

Note de présentation synthétique

**BUDGET PRIMITIF 2026
DEPARTEMENT DE LA LOIRE**

L'article 107 de la loi n° 2015-991 du 7 août 2015 portant nouvelle organisation territoriale de la République (NOTRe) crée, de nouvelles dispositions relatives à la transparence et la responsabilité financière des collectivités territoriales, et notamment une note de présentation brève et synthétique retraçant les informations financières essentielles jointe au budget primitif.

A- Présentation du budget principal

1. L'équilibre budgétaire pour 2025

Le budget primitif s'équilibre, pour 2026, à 1 003.4 M€ en opérations réelles. Si l'on fait abstraction des 38.8 M€ correspondant aux mouvements de gestion de la dette, pour les emprunts de revolving et de refinancement, le budget primitif s'élève à 964.6 M€, soit en hausse de 1.9% par rapport au BP 2025, comme suit :

hors mouvement revolving et refinancement	DEPENSES			RECETTES		
	BP 2025 (en €)	BP 2026 (en €)	% évol	BP 2025 (en €)	BP 2026 (en €)	% évol
FONCTIONNEMENT						
Fonctionnement hors dette	817 783 241,33	829 851 384,82	1,5%	839 820 903,00	874 712 993,10	4,2%
<i>dont restes à réaliser</i>	1 763 901,00	1 777 406,74	0,8%			
Frais financiers	8 400 000,00	8 017 000,00	-4,6%			
Reprise anticipée résultat				28 962 338,33	22 429 390,95	-22,6%
Total fonctionnement réel	826 183 241,33	837 868 384,82	1,4%	868 783 241,33	897 142 384,05	3,3%
INVESTISSEMENT						
Investissement hors dette	81 784 799,02	84 900 955,93	3,8%	13 068 814,75	16 026 527,00	22,6%
<i>dont restes à réaliser</i>	1 962 266,81	1 854 971,00	-5,5%	115 146,00	53 303,00	-53,7%
Remboursement du capital/Emprunt	38 700 000,00	41 800 000,00	8,0%	58 700 000,00	46 000 000,00	-21,6%
Reprise anticipée résultat	0,00	0,00		6 115 984,27	5 400 429,70	-11,7%
Total investissement réel	120 484 799,02	126 700 955,93	5,2%	77 884 799,02	67 426 956,70	-13,4%
Total réel	946 668 040,35	964 569 340,75	1,9%	946 668 040,35	964 569 340,75	1,9%

2. Dépenses totales par politique publique et structure du budget total

Grandes politiques	Politique publique	Fonctionnement	Investissement	Total	% évol / BP 2025	Poids par politique
AMENAGEMENT ET DEVELOPPEMENT DU TERRITOIRE	Agriculture et Forêt	1,78	1,69	3,48	-14,0%	0,4%
	Coopération territoriale	1,45	15,00	16,45	3,2%	1,7%
	Cyclisme	0,01	0,33	0,34	-66,0%	0,1%
	Eau	0,33	0,66	0,99	-18,7%	0,1%
	Environnement	0,76	1,73	2,49	-4,5%	0,3%
	Transition Numérique	0,91	1,57	2,48	54,8%	0,2%
	Transports	8,57	0,00	8,57	-4,9%	0,9%
	Voirie	8,24	28,21	36,46	-1,4%	3,8%
Total AMENAGEMENT ET DEVELOPPEMENT DU TERRITOIRE	22,06	49,20	71,26	-1,6%	7,4%	
FONCTIONS TRANSVERSALES ET AFFAIRES GENERALES	Ressources	222,03	54,81	276,84	2,0%	28,1%
	<i>dont ressources humaines</i>	145,01	0,03	145,04	0,9%	14,9%
	<i>dont dette départementale</i>	8,02	41,80	49,82	5,8%	4,9%
	<i>dont sécurité</i>	31,43		31,43	1,4%	3,2%
	<i>dont bâtiments et moyens généraux</i>	9,03	9,05	18,07	7,3%	1,7%
	<i>dont systèmes d'information</i>	2,26	3,43	5,68	5,9%	
	<i>dont fonctionnement de l'Assemblée</i>	2,35		2,35	-1,3%	0,2%
	Stratégie	1,39	0,15	1,54	-22,9%	0,2%
Total FONCTIONS TRANSVERSALES ET AFFAIRES GENERALES	223,42	54,96	278,38	1,8%	28,9%	
SOCIETE CITOYENNETE ATTRACTIVITE	Culture	4,08	1,34	5,42	-17,6%	0,7%
	Education	16,01	18,48	34,48	2,5%	3,5%
	Sport et jeunesse	4,04	0,00	4,04	-35,2%	0,6%
	Tourisme	2,48	0,04	2,52	-6,6%	0,3%
Total SOCIETE CITOYENNETE ATTRACTIVITE	26,61	19,86	46,47	-5,5%	4,8%	
SOLIDARITES HUMAINES	Action Sociale et Santé	3,35		3,35	2,3%	0,3%
	Autonomie	303,35	2,63	305,98	3,0%	30,8%
	Enfance et Famille	128,18	0,03	128,21	1,7%	13,1%
	Insertion	129,80		129,80	5,1%	12,8%
	Logement et Habitat	1,10	0,03	1,13	-34,9%	0,2%
Total SOLIDARITES HUMAINES	565,78	2,68	568,46	3,0%	58,9%	
Total dépenses	837,87	126,70	964,57	1,9%	100,0%	

3. Dépenses de fonctionnement par grandes politiques et évolution

Grandes politiques	Politique publique	BP 2025	Prévu 2026	Restes à réaliser (RAR) 2025 sur 2026	Total BP 2026 (prévu + RAR)	% évol. BP 2026/ BP 2025	Struct. par pol.
AMENAGEMENT ET DEVELOPPEMENT DU TERRITOIRE	Agriculture et Forêt	2,35	1,67	0,11	1,78	-24,0%	0,2%
	Coopération territoriale	1,43	1,16	0,29	1,45	1,3%	0,2%
	Cyclisme	0,07	0,01	0,00	0,01	-85,7%	0,0%
	Eau	0,56	0,32	0,02	0,33	-40,9%	0,0%
	Environnement	0,88	0,72	0,05	0,76	-13,2%	0,1%
	Transition Numérique	0,83	0,91	0,00	0,91	9,6%	0,1%
	Transports	9,02	8,57	0,00	8,57	-4,9%	1,0%
	Voirie	8,85	8,21	0,03	8,24	-6,8%	1,0%
Total AMENAGEMENT ET DEVELOPPEMENT DU TERRITOIRE		23,98	21,56	0,50	22,06	-8,0%	2,6%
FONCTIONS TRANSVERS. ET AFFAIRES GENERALES	Ressources	220,97	222,03	0,00	222,03	0,5%	26,5%
	<i>dont RH</i>	143,66	145,01	0,00	145,01	0,9%	17,3%
	<i>dont frais financiers</i>	8,40	8,02	0,00	8,02	-4,6%	1,0%
	<i>dont sécurité</i>	31,00	31,43	0,00	31,43	1,4%	3,8%
	<i>dont bâtiments et moyens généraux</i>	8,88	9,03	0,00	9,03	1,7%	1,1%
	<i>dont systèmes d'information</i>	2,23	2,26	0,00	2,26	1,2%	0,3%
	<i>dont provisions</i>	0,22	0,25	0,00	0,25	11,2%	0,0%
	Stratégie	1,86	1,39	0,00	1,39	-25,4%	0,2%
Total FONCTIONS TRANSVER. ET AFFAIRES GENERALES		222,83	223,42	0,00	223,42	0,3%	26,7%
SOCIETE CITOYENNETE ATTRACTIVE	Culture	4,77	4,06	0,02	4,08	-14,4%	0,5%
	Education	15,59	16,01	0,00	16,01	2,7%	1,9%
	Sport et jeunesse	6,39	3,96	0,08	4,04	-36,8%	0,5%
	Tourisme	2,66	2,48	0,00	2,37	-11,0%	0,3%
Total SOCIETE CITOYENNETE ATTRACTIVITE		29,40	26,51	0,10	26,50	-9,9%	3,2%
SOLIDARITES HUMAINES	Action Sociale et Santé	3,27	2,86	0,49	3,35	2,3%	0,4%
	Autonomie	295,51	303,28	0,07	303,35	2,7%	36,2%
	Enfance et Famille	126,02	127,85	0,33	128,18	1,7%	15,3%
	Insertion	123,49	129,76	0,04	129,80	5,1%	15,5%
	Logement et Habitat	1,67	0,85	0,25	1,10	-34,4%	0,1%
Total SOLIDARITES HUMAINES		549,97	564,60	1,18	565,78	2,9%	67,5%
Total dépenses de fonctionnement		826,18	836,09	1,78	837,76	1,4%	100,0%
Total dépenses de fonctionnement hors provisions		825,96	835,84	1,78	837,51	1,4%	
Total dépenses de fonctionnement hors frais financiers		817,78	828,07	1,78	829,74	1,5%	
Total dépenses de fonctionnement hors frais financiers et provisions		817,56	827,83	1,78	829,49	1,5%	

4. Dépenses d'investissement par grandes politiques et évolution

Grandes politiques	Politique publique	BP 2025	Prévu 2026	Restes à réaliser (RAR) 2025 sur 2026	Total BP 2026 (prévu + RAR)	% évol. BP 2026/ BP 2025	Struct. par pol.
AMENAGEMENT ET DEVELOPPEMENT. DU TERRITOIRE	Agriculture et Forêt	1,69	1,69		1,69	0,0%	1,3%
	Coopération territoriale	14,51	15,00		15,00	3,4%	11,8%
	Cyclisme	0,92	0,33		0,33	-64,5%	0,3%
	Eau	0,66	0,66		0,66	0,0%	0,5%
	Environnement	1,73	1,73		1,73	0,0%	1,4%
	Transition Numérique	0,78	1,55	0,02	1,57	103,0%	1,2%
	Transports	0,00	0,00		0,00	-	0,0%
	Voirie	28,14	27,85	0,36	28,21	0,3%	22,3%
Total AMENAGEMENT ET DEVELOPPEMENT DU TERRITOIRE		48,43	48,82	0,38	49,20	1,6%	38,8%
FONCTIONS TRANSVERSALES ET AFFAIRES GENERALES	Ressources	50,34	53,68	1,13	54,81	8,9%	43,3%
	<i>dont dette départementale</i>	<i>38,70</i>	<i>41,80</i>		41,80	8,0%	33,0%
	<i>dont bâtiments et moyens généraux</i>	<i>9,96</i>	<i>10,74</i>	<i>0,36</i>	11,11	11,5%	8,8%
	<i>dont systèmes d'information</i>	<i>3,14</i>	<i>3,38</i>	<i>0,05</i>	3,43	9,2%	2,7%
	Stratégie	0,14	0,11	0,05	0,15	10,6%	0,1%
Total FONCTIONS TRANSVERS. ET AFFAIRES GENERALES		50,47	53,78	1,17	54,96	8,9%	43,4%
SOCIETE CITOYENNETE ATTRACTIVITE	Culture	1,82	1,17	0,17	1,34	-26,2%	1,1%
	Education	18,05	18,35	0,13	18,48	2,4%	14,6%
	Sport et jeunesse	0,00	0,00	0,00	0,00	-	0,0%
	Tourisme	0,04	0,04	0,00	0,04	8,7%	0,0%
Total SOCIETE CITOYENNETE ATTRACTIVITE		19,91	19,56	0,30	19,86	-0,2%	15,7%
SOLIDARITES HUMAINES	Autonomie	1,60	2,63	0,00	2,63	64,5%	2,1%
	Enfance et Famille	0,02	0,03	0,00	0,03	18,1%	0,0%
	Logement et Habitat	0,06	0,03	0,00	0,03	-49,2%	0,0%
Total SOLIDARITES HUMAINES		1,68	2,68	0,00	2,68	59,8%	2,1%
Total dépenses d'investissement		120,48	124,85	1,85	126,70	5,2%	100,0%
Totales dépenses d'investissement hors dette		81,78	83,05	1,85	84,90	3,81%	

5. Recettes par grandes masses

	BP 2025 (en €)	BP 2026 (en €)	% évolution
FONCTIONNEMENT			
Dotations Etat	132,23	132,32	0,1%
Fiscalité directe	51,09	52,00	1,8%
Fiscalité indirecte	541,28	573,28	5,9%
Autres recettes de fonctionnement	115,22	117,11	1,6%
dont dette transférée Métropole	0,08	0,06	-22,8%
dont solidarités humaines	100,42	106,68	6,2%
dont ressources humaines	3,03	3,10	2,4%
dont reprise mise en réserve DMTO	5,00	0,00	-100%
Total recettes de fonctionnement	839,82	874,71	4,2%
INVESTISSEMENT			
Emprunts	58,70	46,00	-21,6%
Dotations Etat	9,81	12,04	22,7%
Autres recettes d'investissement	3,26	3,99*	22,3%
dont dette transférée Métropole	0,65	0,57	-12,2%
Total Recettes d'investissement	71,77	62,83	-12,5%
Total Recettes	911,59	937,54	2,8%

6. Ratios d'épargne*

	BP 2025	BP 2026	% évol
Épargne de gestion en €	22,04	44,59	-102.34%
Épargne brute en €	13,64	36,84	-170.17%
Épargne nette en €	-25,06	-4,96	-80.23%
Taux d'épargne brute (Épargne brute /recettes réelles de fonctionnement)	1,62%	4,21%	159.39%
Encours dette au 1 ^{er} janvier en €	271,21	285,79	5.38%
Encours dette au 31 décembre en €	291,21	289,19	-0.69%
Stock de dette transférée à St-Etienne Métropole	2,22	1,64	-25.91%
Stock de dette au 1er janvier net de la dette récupérable en €	268,34	283,57	5.68%
Stock de dette au 31 décembre net de la dette récupérable en €	288,99	287,54	-0.50%
Ratio désendettement (dette/épargne brute) au 1er janvier en années	19,89	7,8	-61%
Ratio désendettement (dette/épargne brute) au 31 décembre en années	21,35	7,85	-63.24%
Ratio désendettement (dette/épargne brute) au 1er janvier en années retraité transfert dette St-Etienne Métropole	19,68	7,70	-60.88%
Ratio désendettement (dette/épargne brute) au 31 décembre en années retraité transfert dette St-Etienne Métropole	21,19	7,80	-63.17%
Taux d'autofinancement (épargne nette/dépenses d'investissement hors dette) en %	-30,64%	-5,84%	-80.95%

B- Présentation du budget primitif 2025 pour les budgets la Maitrise et de la station de Chalmazel

Les budgets primitifs, pour 2025, des budgets de la Maitrise et de la station de Chalmazel s'équilibrent à :

- **Pour le budget de Chalmazel :**

		Mouvements budgétaires	Mouvements réels	Mouvements d'ordre
Investissement	Recettes	2 920 770,42	1 333 770,42	1 587 000,00
	Dépenses	2 920 770,42	2 729 774,68	190 995,74
Fonctionnement	Recettes	3 024 000,00	2 833 004,26	190 995,74
	Dépenses	3 024 000,00	1 437 000,00	1 587 000,00
Total	Recettes	5 944 770,42	4 166 774,68	1 777 995,74
	Dépenses	5 944 770,42	4 166 774,68	1 777 995,74

Ce budget annexe fait l'objet d'une reprise anticipée des résultats.

- **Pour le budget de la Maîtrise**

		Mouvements budgétaires	Mouvements réels	Mouvements d'ordre
Investissement	Recettes	11 220,51	4 834,71	6 385,80
	Dépenses	11 220,51	11 220,51	0
Fonctionnement	Recettes	762 241,64	762 241,64	0
	Dépenses	762 241,64	755 855,84	6 385,80
Total	Recettes	773 462,15	767 076,35	6 385,80
	Dépenses	773 462,15	767 076,35	6 385,80

Ce budget annexe fait l'objet d'une reprise anticipée des résultats.