

Note de présentation synthétique

**BUDGET PRIMITIF 2025
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 2025, à 989,7 M€ en opérations réelles. Si l'on fait abstraction des 43 M€ correspondant aux mouvements de gestion de la dette, pour les emprunts de revolving et de refinancement, le budget primitif s'élève à 946,7 M€, soit en légère baisse -0,2 % par rapport au BP 2024, comme suit :

hors mouvement revolving et refinancement	DEPENSES			RECETTES		
	BP 2024 (en €)	BP 2025 (en €)	% évol	BP 2024 (en €)	BP 2025 (en €)	% évol
 FONCTIONNEMENT						
Fonctionnement hors dette	785 467 135,85	817 783 241,33	4,1%	820 468 730,00	839 820 903,00	2,4%
<i>dont restes à réaliser</i>	2 366 539,85	1 763 901,00	-25,5%			
Frais financiers	8 000 000,00	8 400 000,00	5,0%			
Reprise anticipée résultat				38 944 589,54	28 962 338,33	-25,6%
Total fonctionnement réel	793 467 135,85	826 183 241,33	4,1%	859 413 319,54	868 783 241,33	1,1%
 INVESTISSEMENT						
Investissement hors dette	87 331 249,69	81 784 799,02	-6,4%	15 828 119,74	13 068 814,75	-17,4%
<i>dont restes à réaliser</i>	5 779 845,00	1 962 266,81	-66,0%	222 898,74	115 146,00	-48,3%
Remboursement du capital/Emprunt	35 100 000,00	38 700 000,00	10,3%	35 100 000,00	58 700 000,00	67,2%
Reprise anticipée résultat	32 408 389,41	0,00	-100,0%	37 965 335,67	6 115 984,27	-83,9%
Total investissement réel	154 839 639,10	120 484 799,02	-22,2%	88 893 455,41	77 884 799,02	-12,4%
Total réel	948 306 774,95	946 668 040,35	-0,2%	948 306 774,95	946 668 040,35	-0,2%

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

Grandes politiques	Politique publique	Fonctionnement	Investissement	Total	% évol / BP 2024	Poids par politique
AMENAGEMENT ET DEVELOPPEMENT DU TERRITOIRE	Agriculture et Forêt	2,35	1,69	4,04	-15,8%	0,4%
	Coopération territoriale	1,43	14,51	15,94	-22,3%	1,7%
	Cyclisme	0,07	0,92	0,99	-74,6%	0,1%
	Eau	0,56	0,66	1,22	-39,0%	0,1%
	Environnement	0,88	1,73	2,61	19,4%	0,3%
	Transition Numérique	0,83	0,78	1,60	-16,5%	0,2%
	Transports	9,02	0,00	9,02	5,2%	1,0%
	Voirie	8,85	28,14	36,98	9,6%	3,9%
Total AMENAGEMENT ET DEVELOPPEMENT DU TERRITOIRE		23,98	48,43	72,41	-6,7%	7,6%
FONCTIONS TRANSVERSALES ET AFFAIRES GENERALES	Ressources	221,12	50,34	271,46	3,9%	28,7%
	<i>dont ressources humaines</i>	143,66	0,04	143,71	3,3%	15,2%
	<i>dont dette départementale</i>	8,40	38,70	47,10	9,3%	5,0%
	<i>dont sécurité</i>	31,00		31,00	3,7%	3,3%
	<i>dont moyens généraux</i>	11,11	11,11	22,21	11,1%	2,3%
	<i>dont fonctionnement de l'Assemblée</i>	2,38		2,38	-0,5%	0,3%
	Stratégie	1,86	0,14	2,00	-1,5%	0,2%
Total FONCTIONS TRANSVERSALES ET AFFAIRES GENERALES		222,98	50,47	273,45	3,9%	28,9%
SOCIETE CITOYENNETE ATTRACTIVITE	Culture	4,77	1,82	6,58	-22,4%	0,7%
	Education	15,59	18,05	33,64	2,4%	3,6%
	Sport et jeunesse	6,24	0,00	6,24	-9,7%	0,7%
	Tourisme	2,66	0,04	2,70	-6,5%	0,3%
Total SOCIETE CITOYENNETE ATTRACTIVITE		29,25	19,91	49,16	-3,8%	5,2%
SOLIDARITES HUMAINES	Action Sociale et Santé	3,27		3,27	2,5%	0,3%
	Autonomie	295,51	1,60	297,10	6,7%	31,4%
	Enfance et Famille	126,02	0,02	126,04	2,2%	13,3%
	Insertion	123,49		123,49	7,0%	13,0%
	Logement et Habitat	1,67	0,06	1,74	-50,2%	0,2%
Total SOLIDARITES HUMAINES		549,97	1,68	551,65	5,3%	58,3%
Total dépenses		826,18	120,48	946,67	3,4%	100,0%

3. Dépenses de fonctionnement par grandes politiques et évolution

Grandes politiques	Politique publique	BP 2024	Prévu 2025	Restes à réaliser (RAR) 2024 sur 2025	Total BP 2025 (prévu + RAR)	% évol. BP 2025/ BP 2024	Struct. par pol.
AMENAGEMENT ET DEVELOPPEMENT DU TERRITOIRE	Agriculture et Forêt	2,44	2,27	0,07	2,35	-3,6%	0,3%
	Coopération territoriale	1,45	1,21	0,22	1,43	-1,5%	0,2%
	Cyclisme	0,11	0,07	0,00	0,07	-37,7%	0,0%
	Eau	0,47	0,56	0,00	0,56	20,1%	0,1%
	Environnement	0,90	0,84	0,04	0,88	-1,9%	0,1%
	Transition Numérique	1,21	0,83	0,00	0,83	-31,5%	0,1%
	Transports	8,57	9,02	0,00	9,02	5,2%	1,1%
	Voirie	9,09	8,84	0,01	8,85	-2,7%	1,1%
Total AMENAGEMENT ET DEVELOPPEMENT DU TERRITOIRE		24,23	23,64	0,34	23,98	-1,0%	2,9%
FONCTIONS TRANSVERSALES ET AFFAIRES GENERALES	Ressources	214,19	221,12	0,00	221,12	3,2%	26,8%
	<i>dont RH</i>	139,11	143,66		143,66	3,3%	17,4%
	<i>dont frais financiers</i>	8,00	8,40		8,40	5,0%	1,0%
	<i>dont sécurité</i>	29,90	31,00		31,00	3,7%	3,8%
	<i>dont moyens généraux</i>	10,04	11,11		11,11	10,6%	1,3%
	<i>dont provisions</i>	0,15	0,22	0,00	0,22	-	0,0%
	Stratégie	1,98	1,86		1,86	-6,1%	0,2%
Total FONCTIONS TRANSVERSALES ET AFFAIRES GENERALES		216,18	222,98	0,00	222,98	3,1%	27,0%
SOCIETE CITOYENNETE ATTRACTIVITE	Culture	5,24	4,74	0,03	4,77	-9,0%	0,6%
	Education	15,79	15,59	0,00	15,59	-1,3%	1,9%
	Sport et jeunesse	6,91	6,23	0,01	6,24	-9,7%	0,8%
	Tourisme	2,85	2,63	0,03	2,66	-6,8%	0,3%
Total SOCIETE CITOYENNETE ATTRACTIVITE		30,79	29,19	0,07	29,25	-5,0%	3,5%
SOLIDARITES HUMAINES	Action Sociale et Santé	3,19	2,92	0,35	3,27	2,5%	0,4%
	Autonomie	276,99	295,33	0,18	295,51	6,7%	35,8%
	Enfance et Famille	123,31	125,74	0,28	126,02	2,2%	15,3%
	Insertion	115,38	123,38	0,11	123,49	7,0%	14,9%
	Logement et Habitat	3,40	1,24	0,44	1,67	-50,7%	0,2%
Total SOLIDARITES HUMAINES		522,27	548,61	1,36	549,97	5,3%	66,6%
Total dépenses de fonctionnement		793,47	824,42	1,76	826,18	4,1%	100,0%
Total dépenses de fonctionnement Hors provision		793,32	824,20	1,76	825,96	4,1%	
Total dépenses de fonctionnement hors frais financiers		785,47	816,02	1,76	817,78	4,1%	
Total dépenses de fonctionnement hors frais financiers et provisions		785,32	815,80	1,76	817,56	4,1%	

4. Dépenses d'investissement par grandes politiques et évolution

Grandes politiques	Politique publique	BP 2024	Prévu 2025	Restes à réaliser (RAR) 2024 sur 2025	Total BP 2025 (prévu + RAR)	% évol. BP 2025/ BP 2024	Struct. par pol.
AMENAGEMENT ET DEVELOPPEMENT DU TERRITOIRE	Agriculture et Forêt	2,37	1,69	0,00	1,69	-28,4%	1,4%
	Coopération territoriale	19,07	14,51	0,00	14,51	-23,9%	12,0%
	Cyclisme	3,77	0,92	0,00	0,92	-75,7%	0,8%
	Eau	1,54	0,66	0,00	0,66	-56,9%	0,6%
	Environnement	1,29	1,73	0,00	1,73	34,2%	1,4%
	Transition Numérique	0,71	0,69	0,09	0,78	9,1%	0,6%
	Transports	0,00	0,00		0,00	-	0,0%
	Voirie	24,66	27,05	1,09	28,14	14,1%	23,4%
Total AMEN. ET DEV. DU TERRITOIRE		53,41	47,25	1,18	48,43	-9,3%	40,2%
FONCTIONS TRANSVERSALES ET AFFAIRES GENERALES	Ressources	46,99	49,97	0,36	50,34	7,1%	41,8%
	<i>dont dette départementale</i>	<i>35,10</i>	<i>38,70</i>	<i>0,00</i>	<i>38,70</i>	<i>10,3%</i>	<i>32,1%</i>
	<i>dont moyens généraux</i>	<i>9,96</i>	<i>10,74</i>	<i>0,36</i>	<i>11,11</i>	<i>11,5%</i>	<i>9,2%</i>
	Stratégie	0,05	0,12	0,01	0,14	-	0,1%
Total FONCTIONS TRANSVERS. ET AFFAIRES GENERALES		47,03	50,09	0,38	50,47	7,3%	41,9%
SOCIETE CITOYENNETE ATTRACTIVITE	Culture	3,25	1,65	0,17	1,82	-44,1%	1,5%
	Education	17,05	17,82	0,23	18,05	5,9%	15,0%
	Sport et jeunesse	0,00	0,00		0,00	-	0,0%
	Tourisme	0,04	0,03	0,01	0,04	15,7%	0,0%
Total SOCIETE CITOYENNETE ATTRACTIVITE		20,34	19,50	0,40	19,91	-2,1%	16,5%
SOLIDARITES HUMAINES	Autonomie	1,53	1,60	0,00	1,60	4,5%	1,3%
	Enfance et Famille	0,04	0,02	0,00	0,02	-45,8%	0,0%
	Logement et Habitat	0,08	0,06	0,00	0,06	-27,4%	0,1%
Total SOLIDARITES HUMAINES		1,65	1,68	0,00	1,68	1,7%	1,4%
Total dépenses d'investissement		122,43	118,52	1,96	120,48	-1,6%	100,0%
Totales dépenses d'investissement hors dette		87,33	79,82	1,96	81,78	-6,4%	

5. Recettes par grandes masses

	BP 2024 (en M€)	BP 2025 (en M€)	% évolution
FONCTIONNEMENT			
Dotations Etat	132,43	132,23	-0,1%
Fiscalité directe	48,63	51,09	5,1%
Fiscalité indirecte	530,59	541,28	2,0%
Autres recettes de fonctionnement	108,82	115,22	5,9%
<i>dont dette transférée Métropole</i>	<i>0,10</i>	<i>0,08</i>	<i>-20,3%</i>
<i>dont solidarités humaines</i>	<i>89,37</i>	<i>100,42</i>	<i>12,4%</i>
<i>dont ressources humaines</i>	<i>2,61</i>	<i>3,03</i>	<i>16,0%</i>
<i>dont reprise mise en réserve DMTO</i>	<i>10,00</i>	<i>5,00</i>	<i>-50,0%</i>
Total recettes de fonctionnement	820,47	839,82	2,4%
INVESTISSEMENT			
Emprunts	35,10	58,70	67,2%
Dotations Etat	11,63	9,81	-15,6%
Autres recettes d'investissement	4,20	3,26*	-22,4%
<i>dont dette transférée Métropole</i>	<i>0,73</i>	<i>0,65</i>	<i>-10,6%</i>
Total Recettes d'investissement	50,93	71,77	40,9%
Total Recettes	871,40	911,59	4,6%

6. Ratios d'épargne*

	BP 2024	BP 2025	% évol
Épargne de gestion en €	35,00	22,04	-37,04%
Épargne brute en €	27,00	13,64	-49,49%
Épargne nette en €	-8,10	-25,06	209,47%
Taux d'épargne brute (Épargne brute /recettes réelles de fonctionnement)	3,29%	1,62%	-50,66%
Encours dette au 1 ^{er} janvier en €	271,24	271,21	-0,01%
Encours dette au 31 décembre en €	271,24	291,21	7,36%
Stock de dette transférée à St-Etienne Métropole	2,87	2,22	-22,79%
Stock de dette au 1er janvier net de la dette récupérable en €	267,64	268,34	0,26%
Stock de dette au 31 décembre net de la dette récupérable en €	268,37	288,99	7,68%
Ratio désendettement (dette/épargne brute) au 1er janvier en années	10,05	19,89	97,97%
Ratio désendettement (dette/épargne brute) au 31 décembre en années	10,05	21,35	112,57%
Ratio désendettement (dette/épargne brute) au 1er janvier en années retraité transfert dette St-Etienne Métropole	9,91	19,68	98,51%
Ratio désendettement (dette/épargne brute) au 31 décembre en années retraité transfert dette St-Etienne Métropole	9,94	21,19	113,21%
Taux d'autofinancement (épargne nette/dépenses d'investissement hors dette) en %	-9,27%	-30,64%	NS*

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	1 992 347,74	1 232 347,74	760 000,00
	Dépenses	1 992 347,74	1 709 347,74	283 000,00
Fonctionnement	Recettes	2 586 896,64	2 303 896,64	283 000,00
	Dépenses	2 586 896,64	1 826 896,64	760 000,00
Total	Recettes	4 579 244,38	3 536 244,38	1 043 000,00
	Dépenses	4 579 244,38	3 536 244,38	1 043 000,00

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	12 735,42	8 535,42	4 200,00
	Dépenses	12 735,42	12 735,42	0
Fonctionnement	Recettes	807 283,34	807 283,34	0
	Dépenses	807 283,34	803 083,34	4 200,00
Total	Recettes	820 018,76	815 818,76	4 200,00
	Dépenses	820 018,76	815 818,76	4 200,00

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