

SYNTHÈSE DU COMPTE ADMINISTRATIF 2024 DU DÉPARTEMENT DU CHER

Annexe produite dans le cadre de l'article L. 3313-1 du Code général des collectivités territoriales :

« Une présentation brève et synthétique retraçant les informations financières essentielles est jointe [...] au compte administratif afin de permettre aux citoyens d'en saisir les enjeux. »

Les ressources du Département sont composées des recettes de fonctionnement et d'investissement s'établissant comme suit :

| Synthèse des recettes réelles (hors Restes à réaliser) | | | | Var CA 2024/ CA 2023 | | Var CA 2024 / CP votés 2024 | |
|---|------------------|---------------------|------------------|----------------------|--------------|-----------------------------|---------------|
| En M€ | CA 2023 | Total CP votés 2024 | CA 2024 | En M€ | En % | En M€ | En % |
| <u>Recettes de fonctionnement</u> | 388,49 M€ | 386,53 M€ | 392,61 M€ | 4,12 M€ | 1,1% | 6,07 M€ | 1,6% |
| Recettes d'équipement | 6,33 M€ | 10,95 M€ | 8,99 M€ | 2,66 M€ | 42,0% | - 1,95 M€ | -17,8% |
| emprunt nouveau | 24,50 M€ | 16,17 M€ | 23,30 M€ | - 1,20 M€ | -4,9% | 7,13 M€ | 44,1% |
| <u>Recettes d'investissement (hors dette et ligne de trésorerie)</u> | 13,58 M€ | 17,09 M€ | 15,11 M€ | 1,53 M€ | 11,3% | - 1,98 M€ | -11,6% |
| Total | 402,07 M€ | 403,63 M€ | 407,72 M€ | 5,65 M€ | 1,4% | 4,09 M€ | 1,0% |

Le besoin d'emprunt est de 24 M€ répartis en 2024 entre le BP pour 23,3 M€ et le CDEF pour 0,7 M€.

De façon globale, fonctionnement et investissement, les recettes augmentent de 5,65 M€, soit + 1,4 %.

En 2024, le taux de réalisation des recettes d'investissement est de 88,4 %, quant au taux de réalisation des recettes de fonctionnement, il est de 101,6 %.

Le taux de réalisation des recettes réelles globales est de 101 % pour l'année 2024.

Concernant les charges du Département, les principaux postes de dépenses s'établissent comme suit :

| Synthèse des dépenses réelles (hors Restes à réaliser) | | | | Var CA 2024/ CA 2023 | | Var CA 2024 / CP votés 2024 | |
|---|------------------|---------------------|------------------|----------------------|--------------|-----------------------------|--------------|
| En M€ | CA 2023 | Total CP votés 2024 | CA 2024 | En M€ | En % | En M€ | En % |
| Dépenses de gestion | 346,46 M€ | 367,60 M€ | 361,10 M€ | 14,63 M€ | 4,2% | - 6,50 M€ | -1,8% |
| Intérêts d'emprunt | 5,13 M€ | 5,63 M€ | 5,52 M€ | 0,39 M€ | 7,6% | - 0,11 M€ | -1,9% |
| Dépenses de fonctionnement avant péréquation | 349,07 M€ | 371,39 M€ | 364,76 M€ | 15,69 M€ | 4,5% | - 6,64 M€ | -1,8% |
| Prélèvement au titre du fonds national des DMTO perçus | 2,93 M€ | 2,40 M€ | 2,40 M€ | - 0,53 M€ | -18,0% | 0,00 M€ | 0,0% |
| Dépenses de fonctionnement après péréquation | 352,00 M€ | 373,80 M€ | 367,16 M€ | 15,16 M€ | 4,3% | - 6,64 M€ | -1,8% |
| Dépenses d'équipement | 51,80 M€ | 51,93 M€ | 48,10 M€ | - 3,70 M€ | -7,1% | - 3,83 M€ | -7,4% |
| Remboursement d'emprunt en capital (dette + LT (dépense - recette)) | 38,08 M€ | 37,52 M€ | 37,50 M€ | - 0,57 M€ | -1,5% | - 0,02 M€ | -0,1% |
| Dépenses d'investissement (hors dette - LT) | 52,27 M€ | 52,08 M€ | 48,25 M€ | - 4,01 M€ | -7,7% | - 3,83 M€ | -7,4% |
| Total | 404,27 M€ | 425,88 M€ | 415,41 M€ | 11,15 M€ | 2,8% | - 10,47 M€ | -2,5% |

* LT = ligne de trésorerie

Les dépenses de fonctionnement sont en hausse de 15,16 M€, soit + 4,3 % par rapport à l'année 2023.

Les dépenses d'investissement (hors dette) ont diminué de 7,7 %, soit - 4,01 M€.

De façon globale, toujours en mouvements réels, les dépenses connaissent une hausse de 2,8 % en 2024, soit + 11,15 M€.

Le Département affiche un taux de réalisation en 2024, de 98,2 % en dépenses réelles de fonctionnement.

Concernant les dépenses réelles d'investissement, le taux de réalisation est de 92,6 % en 2024 (hors dette et hors résultat antérieur).

Globalement, le taux de réalisation des dépenses réelles est de 97,5 %, témoin d'une réalisation constante des engagements de la majorité.

Le compte administratif 2024 se solde par un excédent brut cumulé de clôture de 21,72 M€ qui est en exact conformité avec celui du compte de gestion établi par la responsable du Service de gestion comptable de BOURGES, avec une combinaison :

- du résultat de l'exercice 2024 qui est de 24 068 432,76 € (soit - 11 296 626,43 € par rapport à 2023),
- de la reprise du résultat antérieur 2023 qui est de - 2 352 087,33 €.

L'ensemble des réalisations 2024 s'établit ainsi :

Présentation générale par section

| Sections | Recettes (en €) | Dépenses (en €) | Résultats (en €) |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <u>Section de fonctionnement</u> | | | |
| Mouvements réels 2024 | 392 607 839,42 | 367 160 218,54 | |
| Excédent 20223 reporté | 30 428 160,48 | 0,00 | |
| Mouvements d'ordre | 21 794 462,20 | 27 564 811,75 | |
| Total | 444 830 462,10 | 394 725 030,29 | 50 105 431,81 |
| <u>Section d'investissement</u> | | | |
| Mouvements réels 2024 | 48 082 852,09 | 85 756 230,15 | |
| Affectation du résultat 2023 reporté | 36 294 189,94 | 32 780 247,81 | |
| Mouvements d'ordre | 39 884 440,02 | 34 114 090,47 | |
| Total | 124 261 482,05 | 152 650 568,43 | -28 389 086,38 |

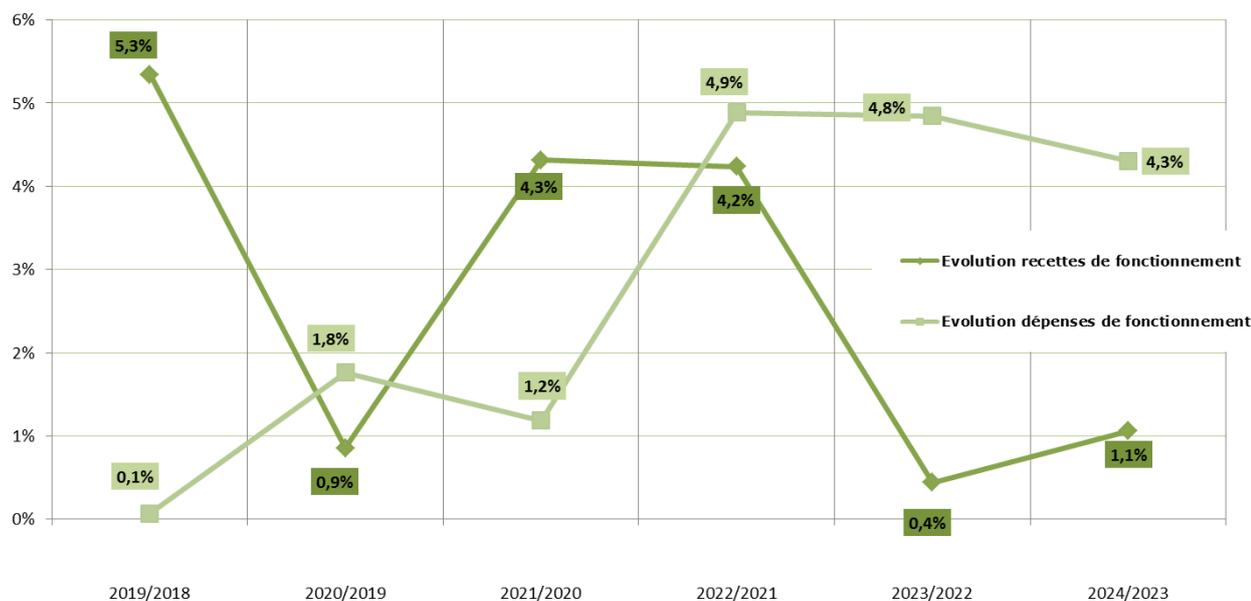
Résultat cumulé de clôture

21 716 345,43

Récapitulatif général par nature de mouvements

| | Recettes (en €) | Dépenses (en €) | Résultats (en €) |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| Mouvements réels | 440 690 691,51 | 452 916 448,69 | -12 225 757,18 |
| Reprise résultats antérieurs | 66 722 350,42 | 32 780 247,81 | 33 942 102,61 |
| Mouvements d'ordre | 61 678 902,22 | 61 678 902,22 | 0,00 |
| Résultat cumulé de clôture | 569 091 944,15 | 547 375 598,72 | 21 716 345,43 |

Le niveau des dépenses et des recettes évolue sur la section de fonctionnement comme suit :



En 2024, l'effet ciseaux est légèrement moins marqué qu'en 2023 avec une amplitude de 3,2 points. La hausse des recettes (+ 1,1 %) reste cependant bien inférieure à la hausse des dépenses (+ 4,3 %).

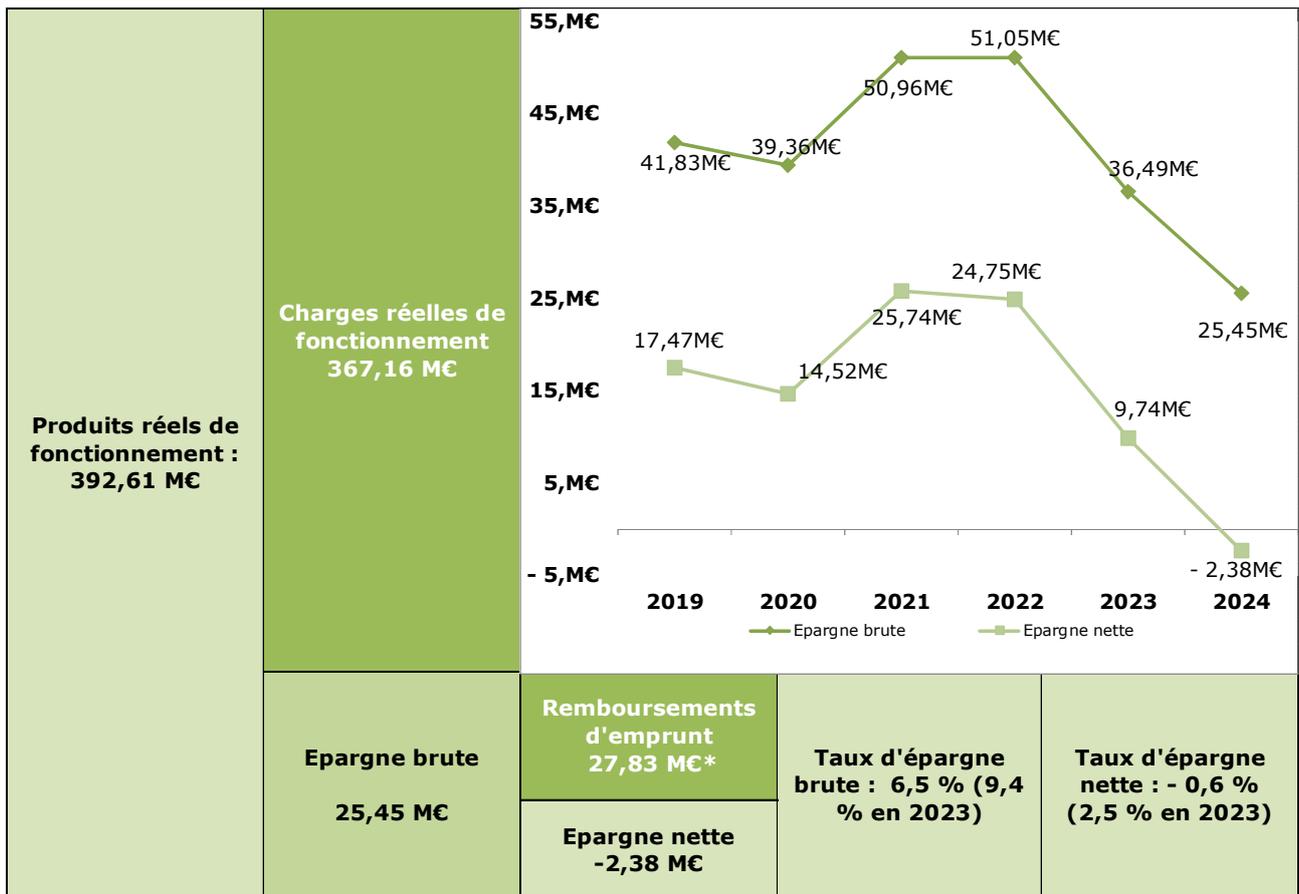
L'épargne brute¹ constitue un des soldes intermédiaires de gestion le plus utilisé pour apprécier la santé financière d'une collectivité, elle évolue de - 30,3 % entre 2023 et 2024.

L'épargne nette correspond à l'épargne brute diminuée du remboursement en capital de la dette, elle évolue à la baisse entre 2023 et 2024 de - 12,12 M€ (soit - 124,5 %).

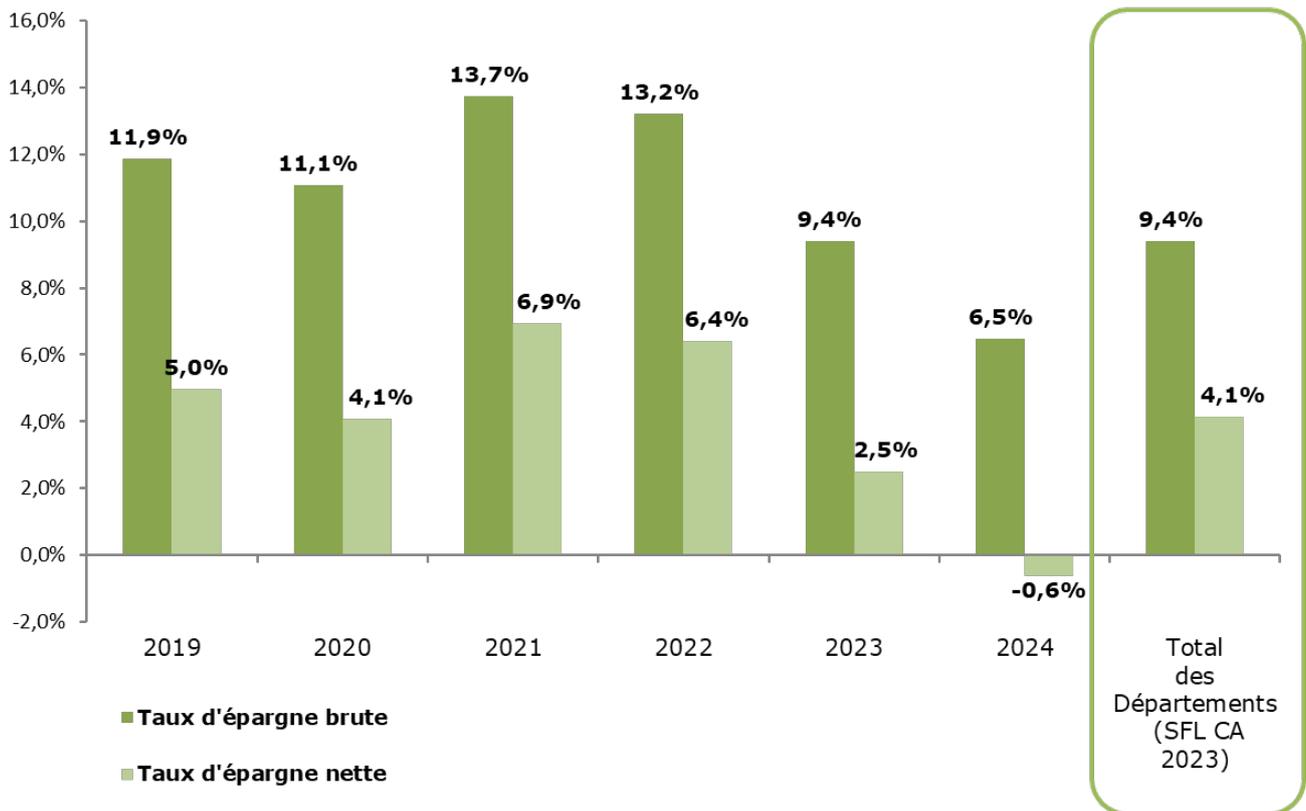
Le ratio d'épargne brute sur les recettes réelles de fonctionnement qui mesure la solvabilité de la collectivité, est de 6,5 % (- 2,9 points par rapport à 2023 avec 9,4 %).

Le taux d'épargne nette s'établit à - 0,6 % pour le Département (- 3,1 points par rapport à 2023 avec 2,5 %).

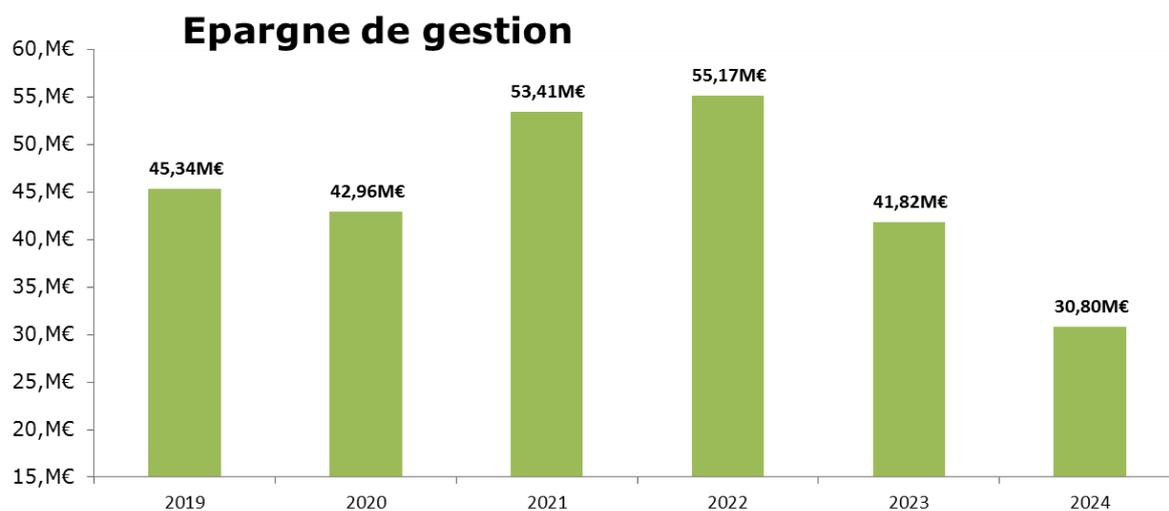
¹ Recettes réelles de fonctionnement moins dépenses réelles de fonctionnement.



* Les remboursements d'emprunt incluent les mouvements sur le 1641 (dépenses) mais aussi le solde du compte 16449 intégrant une baisse de plafond.



L'épargne de gestion, qui correspond à la différence entre les recettes et les dépenses courantes de fonctionnement (hors mouvements financiers et spécifiques) et à la réelle capacité d'autofinancement de la collectivité, est de 30,8 M€ en 2024.



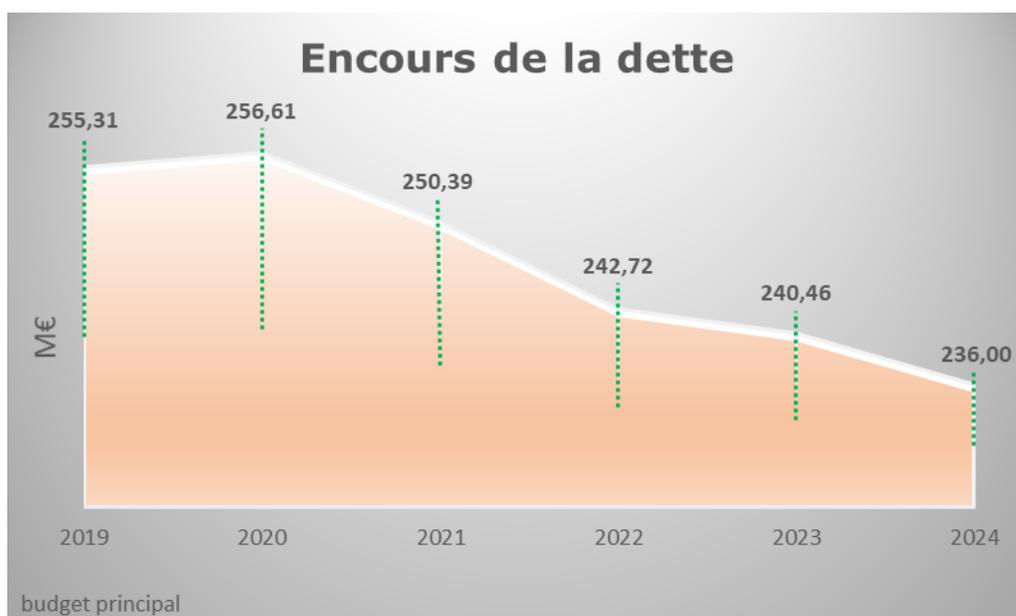
Pour résumer, l'évolution de la gestion du budget de la collectivité, en recettes et dépenses sur les sections de fonctionnement et d'investissement, est détaillée comme suit :

| En milliers d'euros | 2023 | 2024 | 2024/2023 |
|--|----------------|----------------|------------------|
| Recettes réelles de fonctionnement (1) | 388 492 | 392 608 | 1,1% |
| Contributions directes | 104 029 | 104 174 | 0,1% |
| Autres contributions directes | 94 958 | 93 936 | -1,1% |
| Ressources institutionnelles | 72 098 | 71 888 | -0,3% |
| Fiscalité reversée | 29 347 | 29 475 | 0,4% |
| Financement spécifique AIS (APA-PCH-RSA) | 55 302 | 56 601 | 2,3% |
| Autres ressources (hors excédent) | 32 758 | 36 533 | 11,5% |
| Dépenses réelles de fonctionnement (2) | 352 001 | 367 160 | 4,3% |
| Les dépenses sociales | 214 375 | 225 170 | 5,0% |
| <i>dont les AIS</i> | <i>107 537</i> | <i>109 477</i> | <i>1,8%</i> |
| <i>dont les frais d'hébergement PA et PH</i> | <i>52 036</i> | <i>54 422</i> | <i>4,6%</i> |
| <i>dont les autres dépenses sociales</i> | <i>54 801</i> | <i>61 270</i> | <i>11,8%</i> |
| Les dépenses de personnel | 82 305 | 84 224 | 2,3% |
| <i>Pour information chapitre 012- charges de personnel et frais assimilés</i> | <i>82 246</i> | <i>84 328</i> | <i>2,5%</i> |
| Les dépenses courantes | 7 931 | 7 579 | -4,4% |
| Les charges financières | 5 344 | 5 521 | 3,3% |
| Les dépenses d'intervention obligatoires | 27 237 | 28 843 | 5,9% |
| Les dépenses d'intervention facultatives | 10 184 | 11 416 | 12,1% |
| Les autres dépenses | 4 627 | 4 408 | -4,7% |
| EPARGNE BRUTE (A) = (1) - (2) | 36 491 | 25 448 | -30,3% |
| Taux d'épargne brute | 9,4% | 6,5% | -31,0% |
| Recettes réelles d'investissement (3) | 13 580 | 15 112 | 11,3% |
| Subventions d'équipement reçues | 2 717 | 4 277 | 57,4% |
| FCTVA-DGE-DSID-DDEC-Amendes radar-Fonds vert | 9 335 | 10 523 | 12,7% |
| Autres (hors emprunt et excédent) | 1 527 | 312 | -79,6% |
| RESSOURCES PROPRES DISPONIBLES POUR INVESTIR | 50 070 | 40 559 | -19,0% |
| Dépenses réelles d'investissement (hors dette) (4) | 52 268 | 48 254 | -7,7% |
| Subventions d'équipement versées | 10 902 | 10 319 | -5,3% |
| Dépenses d'équipement directes | 40 900 | 37 781 | -7,6% |
| Autres dépenses d'investissement | 466 | 153 | -67,2% |
| Remboursement du capital de la dette (B) | 26 753 | 27 831 | 4,0% |
| Total des dépenses d'investissement avec dette | 79 020 | 76 085 | -3,7% |
| Capacité (+) ou Besoin (-) de financement C = (1+3)-(2+4) | -2 197 | -7 694 | 250,2% |
| Besoin d'emprunt (C) - (A) + (B) | -11 935 | -5 310 | -55,5% |
| Emprunts mobilisés (DRI 1641) | 24 500 | 23 300 | -4,9% |
| Encours de dette au 31 décembre de l'année | 240 464 | 236 003 | -1,9% |
| Encours de dette au 31/12/2024 / épargne brute = capacité de désendettement | 6,6 | 9,3 | 40,7% |
| Fonds de roulement | -4 450 | -12 226 | -174,7% |

Quant au **délai de désendettement**², qui mesure le nombre d'années théoriques d'épargne brute nécessaire à une collectivité pour rembourser intégralement son stock de dette, le niveau s'est nettement amélioré en 2019 pour se maintenir jusqu'en 2023, malgré une légère dégradation. En revanche, dans un contexte détérioré de la section de fonctionnement, le ratio 2024 s'aggrave en affichant 9,27 ans.

Pour rappel, on considère que la situation d'une collectivité est inquiétante lorsque le ratio est supérieur à 12, au-delà de 15 toute collectivité est dite en rouge, le seuil de tolérance étant fixé à 10 ans.

² Ratio capacité de désendettement = CRD N / épargne brute N.



Cette amélioration comprend également **une baisse du flux net de la dette**³, lequel dans la continuité de 2021 se maintient en zone négative, en raison d'un remboursement en capital toujours plus important.

Ainsi, le résultat qui découle de l'écart entre les nouvelles mobilisations d'emprunts et les amortissements de l'année propres aux anciens prêts, détermine le flux net de la dette, soit pour 2024 un endettement de - 4,46 M€.

| Exercice budgétaire | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|------------------------------------|--------|--------|---------|---------|---------|---------|
| Encours en M€ | 255,46 | 256,61 | 250,39 | 242,71 | 240,46 | 236,00 |
| Évolution en % n / n-1 | - 2 % | 0,5 % | - 2,4 % | - 3,1 % | - 0,9 % | - 1,9 % |
| Évolution en M€ n / n-1 | - 5,18 | 1,15 | - 6,22 | - 7,68 | - 2,25 | - 4,46 |

L'autofinancement brut (25,45 M€ en 2023 contre 36,49 M€ en 2023) est inférieur au remboursement en capital de la dette (27,83 M€).

³ Flux net de la dette = nouveaux tirages N – remboursement capital N.

Budget annexe :

Outre le budget principal, le Département du Cher dispose du budget annexe du **Centre Départemental de l'Enfance et de la Famille**, dont les résultats sur 2024 sont les suivants :

Le compte administratif 2024 se solde avec une combinaison :

- du résultat de l'exercice 2024 qui est de 131 504,15 €
(investissement : 114 845,99 €, fonctionnement : 16 658,16 €),
- de la reprise du résultat d'investissement cumulé N-1 qui est de - 17 883,59 €,
- de la reprise du résultat de fonctionnement cumulé N-2 qui est de 440 919,18 €.