NOTE DE PRÉSENTATION SYNTHÉTIQUE : COMPTE FINANCIER UNIQUE 2024 – BUDGET PRIMITIF 2025

LES RÉSULTATS DU CFU 2024

CFU 2024	Dépenses	Recettes	Résultats N	Reprise des résultats N-1	Résultat global
Fonctionnement	40 166 267,99	40 864 035,89	697 767,90	591 133,42	1 288 901,32
Investissement	15 202 612,03	16 763 212,69	1 560 600,66	3 396 944,90	4 957 545,56
Total	**55 368 880,02**	**57 627 248,58**	**2 258 368,56**	**3 988 078,32**	**6 246 446,88**

Restes à réaliser	
Dépenses	1 949 644,48
Recettes	2 208 637,00
Solde	**258 992,52**

Résultats cumulés	
Fonctionnement	1 288 901,32
Investissement	5 216 538,08
Résultat de clôture	**6 505 439,40**

Le **résultat de la section de fonctionnement 2024 est excédentaire**. Il retrouve ainsi un niveau normal au vu des CA précédents

Ce résultat de fonctionnement s'explique par plusieurs facteurs :

- **Stabilité de l'activité opérationnelle** 2024 (+ 0,1 %) engendrant une économie de fait sur les lignes de fonctionnement (indemnités SPV, carburant, réparation de véhicules…)
- **Diminution de l'inflation** contenue autour de 2 % après les fortes hausses de 2022 et 2023
- **Arbitrages** en fonctionnement dès la préparation budgétaire 2024 de 380 000 €
- Une **exécution budgétaire maîtrisée :** surveillée de près et crédits inutilisés non réaffectés
- Des **dotations aux amortissements** moins élevées que prévu (1ère année prorata temporis M57)
- **Intérêts de la dette en baisse** : baisse des taux variables et économie suite à un RAT
- Des **recettes régularisées en 2024** : remboursements renforts et jurys / formation
- Des **recettes nouvelles non inscrites au BP 2024** (appui SMUR depuis juillet 2024 pour 35 000 €, renouvellement soutien ARS pour 72 000 €)

La **section d'investissement se retrouve également en situation d'excédent** :

Ceci s'explique par :

- Le versement de **plusieurs acomptes de subventions d'Etat sous forme d'avances** (avant que les dépenses ne soient réalisées) sur les caméras et du pacte capacitaire feux de forêt : 2 500 000 €.
- La **facturation de la construction du CIS de BERGERAC** a pris du retard sur les prévisions de l'AP/CP. Une partie des crédits de paiement de 2024 n'a pas été dépensée en 2024 et sera reportée en 2025 : 2 800 000 €
- **Des économies réalisées sur l'acquisition de matériel** suite à des baisses de prix et du report de certaines opérations.
- **L'emprunt contracté** à hauteur de 4 100 000 € sur 2024

Cumulé aux **résultats déjà excédentaires de l'exercice précédent** (3 988 078,32 €) et à un **solde des RAR 2024 excédentaire** également (258 992,52 €), le résultat est exceptionnellement élevé en 2024 ; 6 505 439,40 €. Cependant, ce résultat, expliqué par les facteurs ci-dessus, ne traduit pas une aisance financière durable du SDIS 24.

NOTE DE PRÉSENTATION SYNTHÉTIQUE : COMPTE FINANCIER UNIQUE 2024 – BUDGET PRIMITIF 2025

L'AFFECTATION DES RÉSULTATS 2024

Le compte financier unique 2024 présente :

Un solde d'exécution de la section de fonctionnement :

A)	Résultats de l'exercice	697 767,90	
B)	Résultats antérieurs reportés	591 133,42	
=	Résultats à reporter (A+B)	1 288 901,32	(C)

Un solde d'exécution de la section d'investissement :

A)	Résultats de l'exercice	1 560 600,66	
B)	Résultats antérieurs reportés	3 396 944,90	
=	Résultats à reporter (A+B hors RAR)	4 957 545,56	(D)

Un solde des restes à réaliser d'investissement :

A)	Dépenses	1 949 644,48	
B)	Recettes	2 208 637,00	
=	Résultat (A+B)	258 992,52	(E)

Un besoin de financement : (D+E si négatif)	-	(F)
Pas de besoin de financement : (D+E si positif)	-	

<u>Décision d'affectation :</u>

Investissement R001 " Excédent reporté " :	4 957 545,56
Fonctionnement R002 " Excédent reporté " :	1 288 901,32
Affectation en réserve R1068 en investissement :	-
Investissement D001 " Déficit reporté " :	-
Fonctionnement D002 " Déficit reporté " :	-

Pas de besoin de financement de la section d'investissement

➔Proposition de report en section de fonctionnement et en section d'investissement

LE CONTEXTE BUDGÉTAIRE 2025

En 2025, le SDIS 24 devra budgétairement faire face :

- Aux conséquences financières des **mesures exogènes** telle que l'augmentation du taux de cotisation CNRACL et le retour du taux de cotisation URSSAF (445 K€)
- A la **3ème année de recrutements de SPP** (+ 140 K€, 646 K€ en cumulé depuis le début du plan de recrutement SDACR),
- A la **baisse prévisible de l'indemnité de substitution garde ambulancière** (– 70 K€),
- A une **annuité de la dette à son maximum** : 2,9 M€ soit une augmentation de 280 K€ par rapport à l'annuité 2024, conséquence du fort recours à l'emprunt de ces dernières années,
- **Pas de cessions importantes** comme en 2024 à hauteur de 409 K€.

Dans le même temps, le SDIS 24 pourra compter sur :

- Des **contingents communaux** en hausse de 2,79 % (+ 459 K€)
- Une **participation du Département** en hausse de 3 % (+ 623 K€)
- Une **stabilisation des dépenses d'énergie**,
- Le remboursement de la **TICPE en année pleine** (230 K€)
- La mise en œuvre de la **convention d'appui au SMUR** en année pleine également (70 K€)
- Le **gel de 2 postes d'officiers SPP** : 1 lieutenant-colonel, 1 commandant après départs en retraite (- 300 K€)
- La **fin du bail de location du Centre de Formation** de Savignac et frais annexes (- 113 K€)

NOTE DE PRÉSENTATION SYNTHÉTIQUE : COMPTE FINANCIER UNIQUE 2024 – BUDGET PRIMITIF 2025

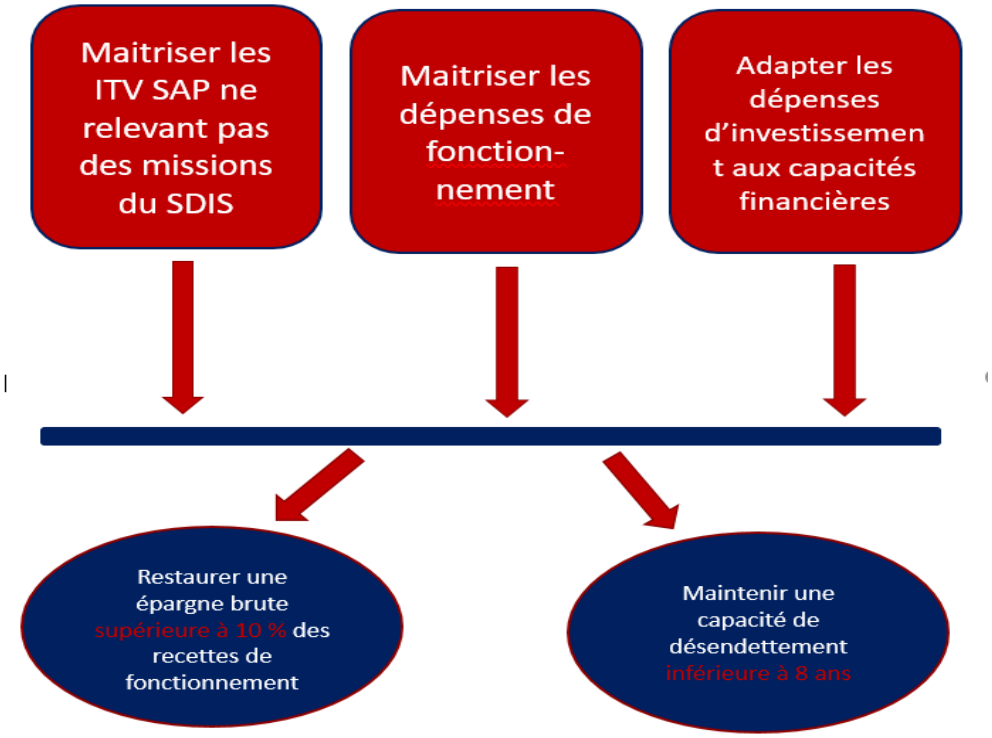
RAPPEL DES OBJECTIFS FINANCIERS DU SDIS 24

Afin de maintenir la qualité de la réponse opérationnelle et préserver les capacités d'investissement et de maintien / renouvellement du patrimoine

Malgré la **rigidité des ressources financières** principales des SDIS (contributions communales et départementales)

Grâce à des efforts supplémentaires de gestion indispensables

Le SDIS 24 s'est fixé les **objectifs financiers** suivants :



NOTE DE PRÉSENTATION SYNTHÉTIQUE : COMPTE FINANCIER UNIQUE 2024 – BUDGET PRIMITIF 2025

LES RESSOURCES ET LES CHARGES DE LA SECTION DE FONCTIONNEMENT 2025

Les produits de fonctionnement

€	REAL 2024	BP 2025	Evol 2025/2024
Produits des services 70	885 716	735 000	-17,0%
Carences ambulancières ARS	245 568	175 200	-28,7%
ASF	35 300	35 000	-0,8%
DECI	40 060	60 000	49,8%
Indemnité de substitution gardes ambulancières CH	252 228	230 000	-8,8%
Solde produits des services	312 560	234 800	-24,9%
Contributions et participations 74	37 652 935	38 715 089	2,8%
Etat	2 935	3 000	2,2%
Contingents incendie	16 468 521	16 927 618	2,8%
Département de la Dordogne	20 781 817	21 405 271	3,0%
Loyer BEA CG24 + électricité	382 163	377 500	-1,2%
Solde contributions et participations	17 500	1 700	-90,3%
Autres produits de gestion courante 75	237 462	236 900	-0,2%
TICPE	118 817	230 000	93,6%
Aide ARS soins infirmiers	72 000	0	-100,0%
Solde contributions et participations	46 645	6 900	-85,2%
Atténuations de charges 013	79 517	160 500	101,8%
Produits de fonctionnement courant	**38 855 630**	**39 847 489**	**2,6%**

Augmentation de 2,6 % dont :

Contingents incendie : + 2,79 %

- Contribution département : + 3,0 %
  (!! dernière année de la convention financière autorisant une progression maximale de 3 % par an)
- Produits des services : - 17 % (carences ambulancières notamment)

Les charges de fonctionnement

Augmentation de 5,5 % (après arbitrages de 300 000 € en section de fonctionnement lors de la préparation budgétaire)

€	2024	2025	Evol 2025/2024
Charges à caractère général	6 122 061	7 076 178	15,6%
Energie, électricité, chauffage urbain, combustible	780 495	780 000	-0,1%
Carburant	647 151	680 200	5,1%
Fourniture de petit équipement	709 357	736 384	3,8%
Habillement et vêtements de travail	151 085	152 518	0,9%
Autres produits pharmaceutiques et médicaments	162 829	160 500	-1,4%
Locations mobilières dont oxygène	117 447	107 900	-8,1%
Entretien des bâtiments	267 742	273 500	2,2%
Entretien et réparation matériel roulant	195 007	248 630	27,5%
Frais de maintenance	965 950	1 020 181	5,6%
Assurances - flotte auto, bris machine, dommages aux biens	427 060	441 000	3,3%
Versements à des organismes de formation	186 683	397 765	113,1%
Voyages, déplacements et missions	343 043	378 715	10,4%
Frais de télécommunications	284 437	320 800	12,8%
Solde charges à caractère général	883 775	1 378 085	55,9%
Charges de personnel	27 919 263	28 822 612	3,2%
Masse salariale SPP-PATS	20 346 046	21 063 584	3,5%
SDACR	374 000	646 096	72,8%
Indemnités Sapeurs Pompiers Volontaires (SPV)	6 160 293	5 858 000	-4,9%
Autres charges SPV (PFR, vétérance)	550 034	549 500	-0,1%
CNAS (comité national action sociale)	99 231	105 000	5,8%
Assurances personnel (SPP-PATS-SPV)	141 959	154 400	8,8%
Tickets restaurant	161 184	362 800	125,1%
Solde charges de personnel	86 513	83 230	-3,8%
Autres charges de gestion courante	204 724	229 657	12,2%
Indemnités des élus art 6531	34 073	34 840	2,2%
Solde autres charges de gestion courante	170 651	194 817	14,2%
Charges de fonctionnement courant	**34 246 048**	**36 128 447**	**5,5%**

011 charges à caractère général : 7 M€ soit + 15,6 % (+ 954 117 €)

- Entretien et réparation matériel roulant (enveloppe fixée afin de faire face à une progression de l'activité opérationnelle et dans un contexte de matériel vieillissant nécessitant davantage d'entretien) + 54 000 €
- Hausse des frais de formation : + 211 000 €
- Les frais de maintenance deviennent le 1er poste de dépenses du chapitre avec 1 020 000 € (+54 000 €)
- Dépenses nouvelles :
  . frais de traitement et de décontamination des produits fluorés (60 000 €) suite au changement de produit (moins cher à l'achat)
  . régularisation du FIPH (90 000 €)
- Part de l'inflation sur les charges à caractère général : +100 000 €

012 charges de personnel : 28,8 M€ soit + 3,2 % (+ 903 349 €)

- Masse salariale SPP-PATS : 21,7 M€ soit + 4,8 %
- Indemnités et charges SPV : 6,4 M€ soit – 4,5 %
- Autres dépenses: 705 K€ soit + 44,3 %

(CNAS, tickets restaurant, APEH, frais médicaux…)

Facteurs d'évolution du chapitre 012 :

- **Nouvelles mesures réglementaires** entrant en vigueur en 2025 : 445 K€
- Mesures en faveur du **pouvoir d'achat des agents** (doublement valeur des tickets restaurant) : + 200 K€
- **Balance des entrées et des sorties de personnels** positive (+ 310 €). Elle intègre :
  . Entrées de personnel : 841 K€ dont recrutement 6 SPPNO en juillet (140 K€ et 646 K€ en cumulé)
  . Sorties de personnel et gel de 3 postes (dont 2 officiers supérieurs SPP) pour 531 K€
- **Indemnités des SPV** : enveloppe en baisse car une régularisation de 2023 a été opérée en 2024. L'année 2025 est prévue à hauteur de 5,8 M€, soit environ 488 K€ par mois.

  Toutefois, cette prévision devra être actualisée en fonction de la distribution des secours réelle. En cas d'augmentation de l'activité opérationnelle et/ou d'évènements exceptionnels, une contribution complémentaire pourra être nécessaire.

LES RESSOURCES ET LES CHARGES DE LA SECTION D'INVESTISSEMENT 2025

Les produits d'investissement

€	REAL 2024	BP 2025	Evol 2025/2024
Subventions d'investissement 13	**3 307 056**	**1 054 729**	**-68,1%**
Etat	2 723 091	643 437	-76,4%
Communes	583 965	411 292	-29,6%
Ressources propres d'invt 10	**1 112 408**	**1 202 643**	**0**
FCTVA	1 009 093	1 142 643	13,2%
Produits des cessions	0	60 000	-
Affectation du résultat	103 315	0	-100,0%
Diverses RPI	0	0	-
Emprunt	**4 600 000**	**6 800 000**	***47,8%***
Autres recettes d'investissement	**0**	**0**	**-**
Recettes réelles d'investissement dont restes à réaliser)	**9 019 464**	**9 057 372**	**0,4%**

- FCTVA en hausse (conséquence de l'augmentation des investissements N-2)
- Subventions d'équipement : Etat (acompte caméras + solde berce NRBC pour 643 K€) et communes (2ème année CIS Bergerac pour 411 K€)
- Cessions : 60 K€
- **Recours à l'emprunt : 6,8 M€** (4,8 M€ de crédits nouveaux et 2 M€ de reports 2024) pour un désendettement de 2,4 M€ en 2025

Les dépenses d'investissement

€	REAL 2024	BP 2025	Evol 2025/2024
Dépenses d'équipement dont RAR	**9 079 925**	**16 036 862**	**76,6%**
Logiciels et études 20	221 441	139 847	-36,8%
Subventions d'équipement versées 204	381 250	338 150	-11,3%
Véhicules et matériels 21	5 158 421	8 209 400	59,1%
Bâtiments dont BEA 23	3 317 863	7 348 465	121,5%
Dépôts cautionn; versés	950	1 000	5,2%
Autres dépenses	**0**	**607 000**	**-**
Dépenses financières d'invmt	0	607 000	-
Remboursements anticipés	0	0	-
Dépenses réelles d'investissement hors annuité en capital dont restes à réaliser	**9 079 925**	**16 643 862**	**83,3%**

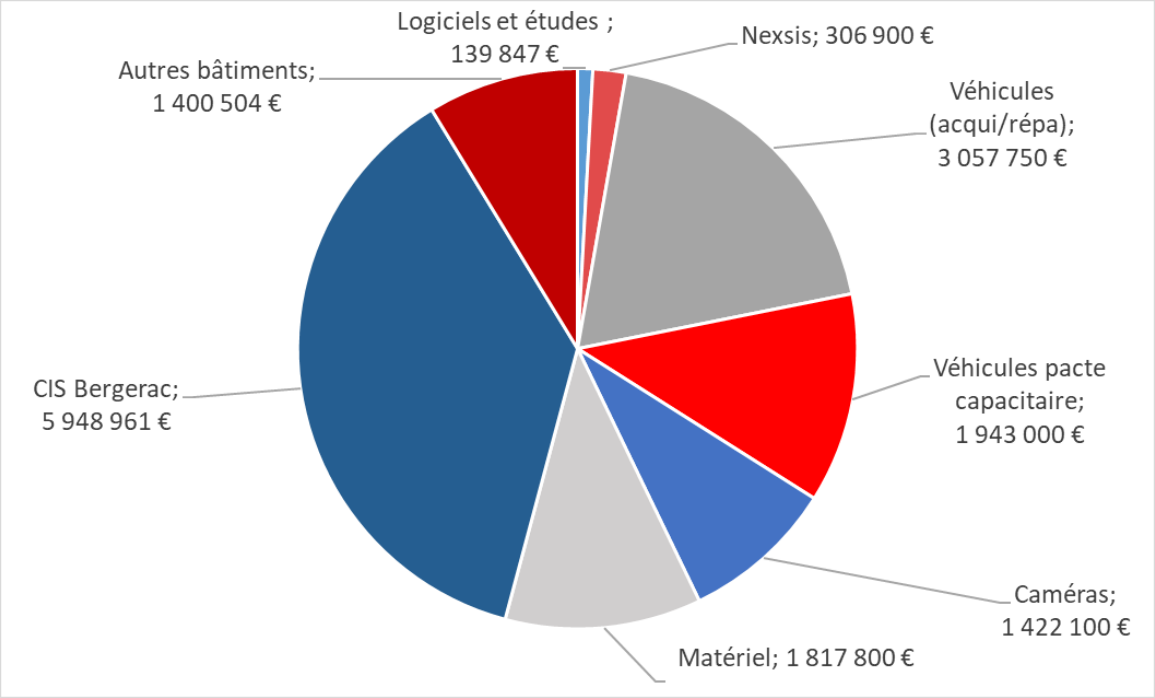
Les dépenses globales de la section d'investissement s'élèvent au total à **22 273 486 €** dont :

- 1,9 M€ de restes à réaliser 2024
- 14,1 M€ de dépenses d'équipement nouvelles

  Soit un total de dépenses équipement : 16 M€
- 2,4 M€ de remboursement du capital de la dette

NOTE DE PRÉSENTATION SYNTHÉTIQUE : COMPTE FINANCIER UNIQUE 2024 – BUDGET PRIMITIF 2025

En 2025, ➔ 72 % du budget d'investissement est consacré aux dépenses d'équipement,
➔10,7 % au remboursement de la dette



Logiciels / études :	140 K€
Matériel :	3,5 M€
Véhicules :	5 M€
Bâtiments :	7,3 M€
TOTAL :	**16 M€**

Rappel des niveaux d'investissement avant 2021 : 6 à 7 M€
Maximum atteint en 2025 : 16 M€
➔ **Conséquence : dette doublée entre 2018 et 2024**
➔ **CRD au 01/01/2025 : 23,1 M€**

LES RATIOS FINANCIERS

Les taux d'épargne

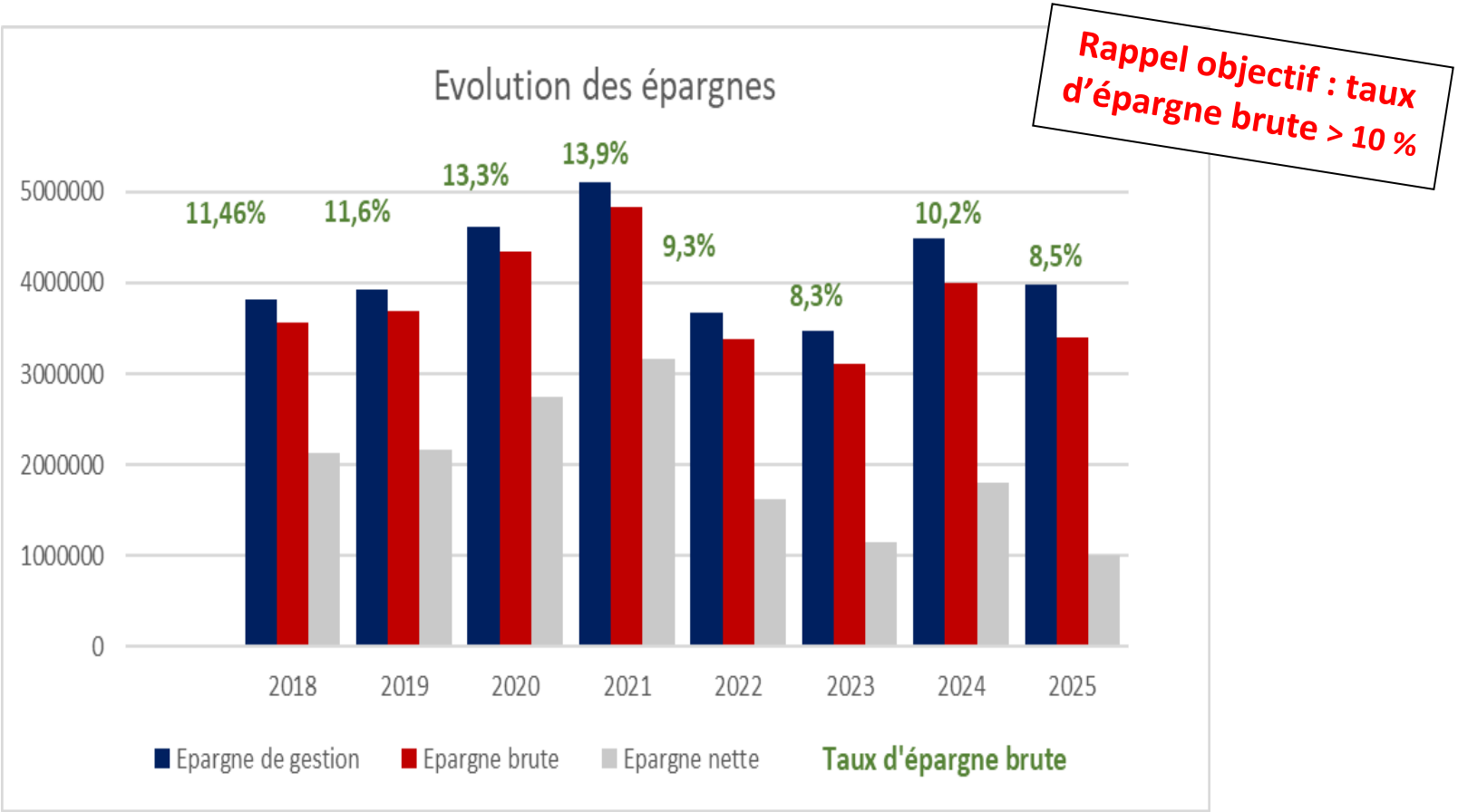
€	2023	2024	2025
= EPARGNE DE GESTION	**3 465 202**	**4 480 883**	**3 974 044**
- Intérêts de la dette	351 328	490 663	573 000
= EPARGNE BRUTE	**3 113 874**	**3 990 220**	**3 401 044**
- Capital de la dette	1 959 677	2 184 144	2 391 000
= EPARGNE NETTE	**1 154 197**	**1 806 076**	**1 010 044**

TAUX D'EPARGNE BRUTE	**8,3%**	**10,2%**	**8,5%**

= épargne brute / produits de fonctionnement courant

Evolution du taux d'épargne :

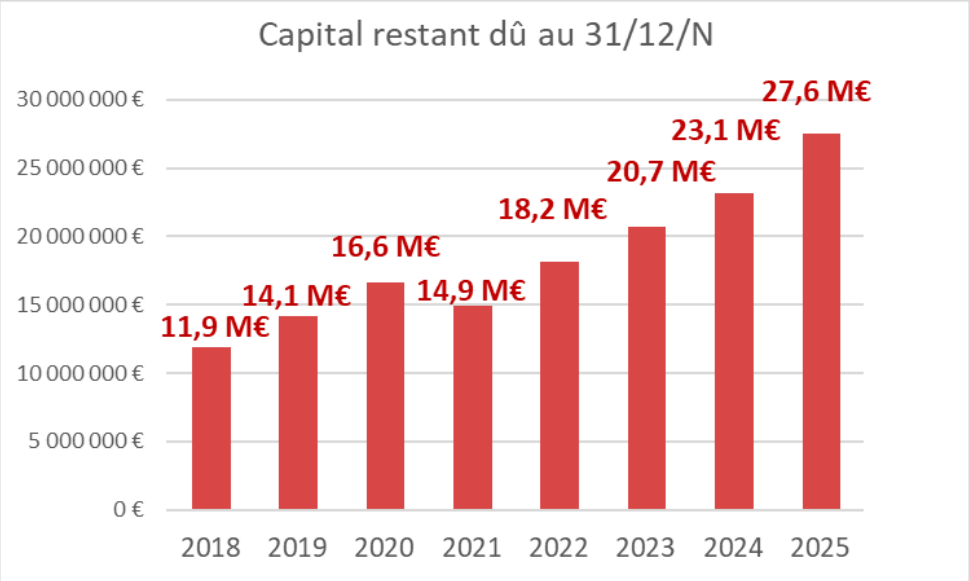
- En progression jusqu'à son maximum en 2021
- Forte chute en 2022 et 2023
- Le résultat exceptionnel de l'année 2024 permet de retrouver un taux d'épargne sain à 10,2 %. Cependant, dès l'année 2025, ce taux redescend à 8,5 %.



Rappel objectif : taux d'épargne brute > 10 %

Cette fluctuation montre la **difficulté du SDIS à maintenir un résultat de fonctionnement stable** en raison notamment du caractère fluctuant de son activité d'une part, et du fait que ses dépenses progressent plus vite que ses recettes.

Le niveau d'endettement



Hausse de l'encours : + 2,4 M€ soit **23,1 M € au 31/12/2024**

Annuité prévisionnelle de remboursement de la dette en 2025 est de 2 964 000 € dont :

- Intérêts : 573 000 € (soit + 82 K€ par rapport à 2024)
- Capital : 2 391 000 € (soit + 207 K€ par rapport à 2024)

Soit **+ 289 K€ de remboursement complémentaire en 2025**

CRD au 31/12/2024
–
remboursement de capital en 2025
+
emprunt prévisionnel 2025
=
CRD au 31/12/2025 : 27,6 M€

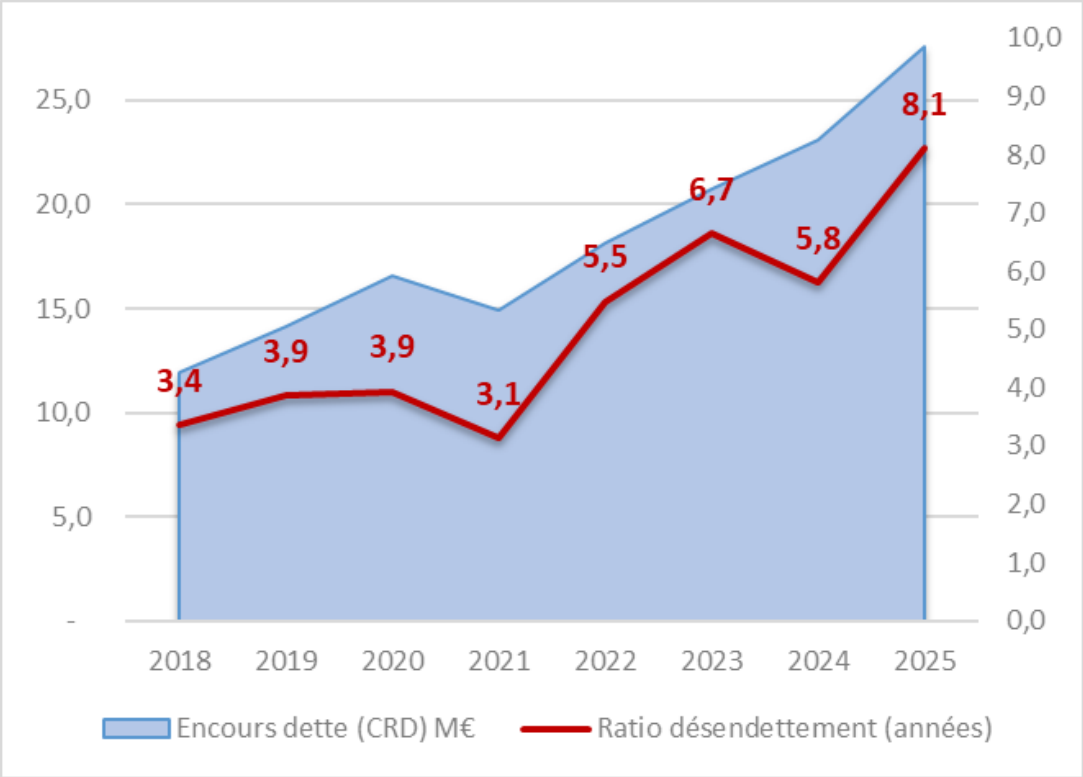
Besoin d'emprunt en 2025 : 6 800 000 €

Limite atteinte en terme de niveau d'endettement au 31/12/2025 : **27,6 M€**

La capacité de désendettement

Rappel objectif : capacité de désendettement < 8 ans

- Stable et inférieure à 4 ans jusqu'en 2021
- Minimum en 2021 (3,1 années)
- La capacité de désendettement augmente depuis
- Retour à 5,8 années en 2024 à la faveur d'une épargne brute en hausse.



Compte tenu :
- des investissements 2025
- du montant prévisionnel d'emprunt 2025
- des difficultés à améliorer l'épargne brute

ce ratio devrait continuer sa progression en 2025 pour atteindre **8,1 années**

Elle dépasserait alors le seuil de 8 ans (seuil critique pour les SDIS). Considérant la difficulté du SDIS à maintenir une épargne brute suffisante et durable, **il est impératif de diminuer le recours à l'emprunt et donc les investissements sur les années à venir.**

NOTE DE PRÉSENTATION SYNTHÉTIQUE : COMPTE FINANCIER UNIQUE 2024 – BUDGET PRIMITIF 2025

LE BUDGET 2025

BUDGET PRIMITIF 2025	DÉPENSES	RECETTES
FONCTIONNEMENT	*42 646 664,00*	*42 646 664,00*
CRÉDITS NOUVEAUX	42 646 664,00	41 357 762,68
RESULTAT 2024	-	1 288 901,32
INVESTISSEMENT	*22 273 486,00*	*22 273 486,00*
CRÉDITS NOUVEAUX	20 323 841,52	15 107 303,44
RESULTAT 2024	-	4 957 545,56
RESTES À RÉALISER 2024	1 949 644,48	2 208 637,00
TOTAL	**64 920 150,00**	**64 920 150,00**