

# PROSPECTIVE FINANCIÈRE

## 10 janvier 2014 immo avec emprunt

**SDIS DU TARN**  
Population : 387 099 habitants

Région : Midi Pyrénées

Département : Tarn



### Sommaire

Vue d'ensemble	page 2
Vue d'ensemble en € /habitant	page 3
Projet Pluri-annuel d'Investissement	page 4
Graphiques	page 5
Vue détaillée	page 12
Principaux ratios	page 16

# SDIS DU TARN - 10 janvier 2014 immo avec emprunt - CA 2013-2018 - Vue d'ensemble

ÉQUILIBRES FINANCIERS	CA 2013	CA 2014	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	Variation annuelle moyenne ou montant moyen sur la période
<b>RECETTES DE GESTION</b> (hors cessions)	25 273 024	25 763 396	26 283 917	26 806 611	27 330 801	27 854 405	1,96 %
<i>dont dotations &amp; participations (R74)</i>	24 326 703	24 799 902	25 320 423	25 843 117	26 367 307	26 890 911	2,02 %
<i>dont participations (R747)</i>	24 304 502	24 799 902	25 320 423	25 843 117	26 367 307	26 890 911	2,04 %
<b>DÉPENSES DE GESTION</b>	21 441 092	22 477 636	22 981 488	23 498 454	24 028 873	24 392 588	2,61 %
<i>dont dépenses de personnel</i>	17 985 896	18 817 107	19 217 835	19 628 582	20 049 597	20 300 625	2,45 %
<b>ÉPARGNE DE GESTION</b>	3 831 932	3 285 760	3 302 429	3 308 157	3 301 928	3 461 817	-2,01 %
<i>Frais financiers</i>	700 698 €	689 877 €	748 595 €	829 083 €	894 890 €	891 742 €	+4,94 %
<b>ÉPARGNE BRUTE (CAF)</b>	3 153 766	2 601 883	2 553 834	2 479 074	2 407 038	2 570 075	-4,01 %
<i>Amortissement capital de la dette</i>	563 577 €	580 686 €	647 237 €	798 990 €	967 671 €	1 048 962 €	+13,23 %
<b>ÉPARGNE NETTE (CAF NETTE)</b>	2 590 189	2 021 197	1 906 597	1 680 084	1 439 367	1 521 113	-10,10 %
<b>DÉPENSES D'INVESTISSEMENT</b> (hors dette)	2 033 221	5 376 712	5 631 507	5 243 000	3 443 000	2 543 000	4 045 073
<b>RECETTES D'INVESTISSEMENT</b> (yc cessions, hors dette)	678 825	411 752	832 423	871 670	920 095	1 400 037	852 467
<b>EMPRUNTS NOUVEAUX</b>	0	2 275 000	2 950 000	2 700 000	900 000		1 470 833
<b>SOLDE DE CLÔTURE REPORTÉ</b>	3 582 381	4 818 174	4 149 411	4 206 924	4 215 678	4 032 140	4 167 451
<b>RÉSULTAT DE CLÔTURE AU 31/12</b>	4 818 174	4 149 411	4 206 924	4 215 678	4 032 140	4 410 290	4 305 436
<b>ENCOURS DE DETTE AU 31/12</b>	19 264 093	20 958 407	23 261 170	25 162 180	25 094 509	24 045 547	4,53 %

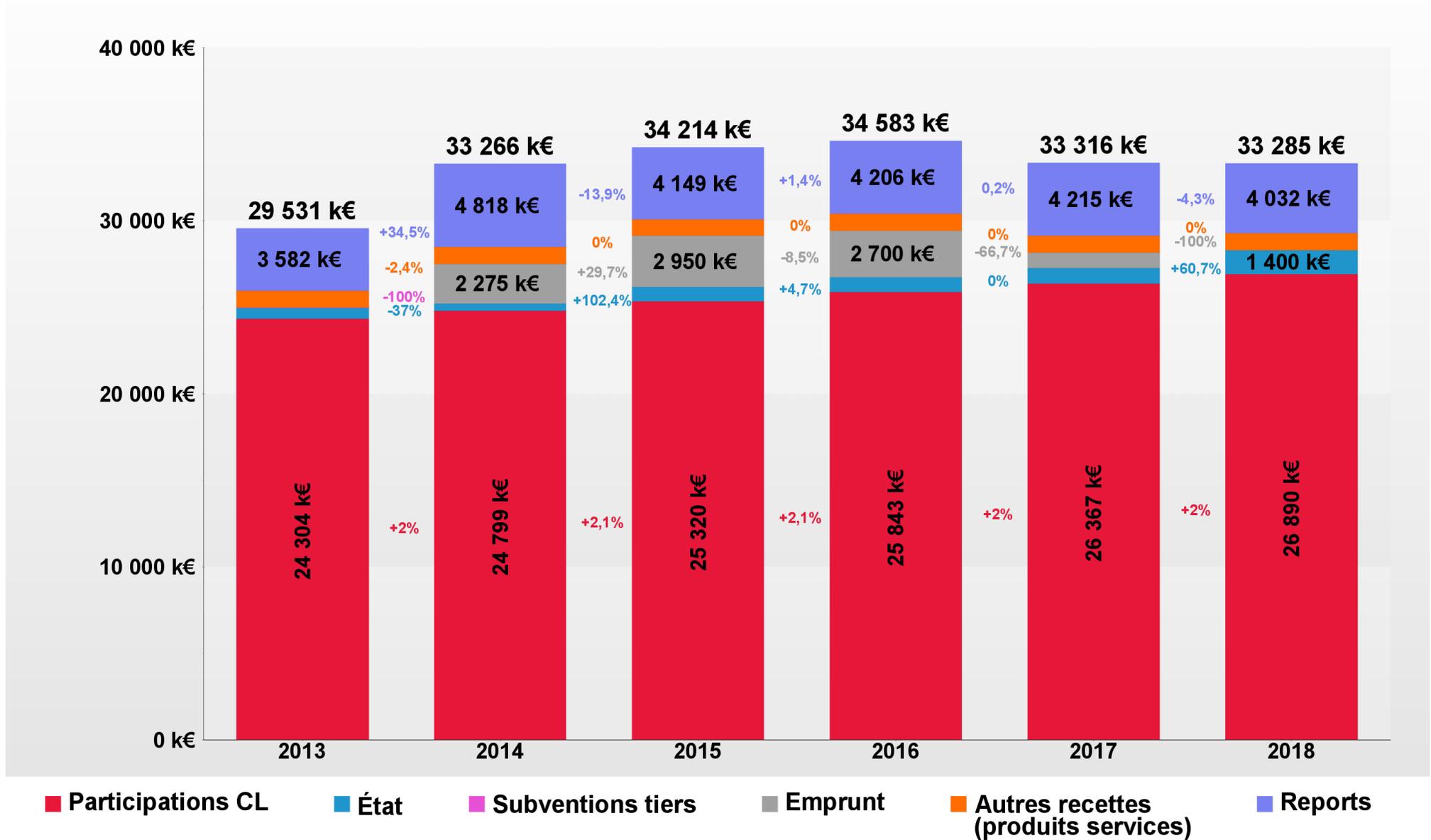
# SDIS DU TARN - 10 janvier 2014 immo avec emprunt - CA 2013-2018 - Vue d'ensemble en € /habitant

ÉQUILIBRES FINANCIERS	CA 2013	CA 2014	CA 2015	CA 2016	CA 2017	CA 2018	Variation annuelle moyenne ou montant moyen sur la période
<b>RECETTES DE GESTION</b> (hors cessions)	65 €	67 €	68 €	69 €	71 €	72 €	1,96 %
<i>dont dotations &amp; participations (R74)</i>	63 €	64 €	65 €	67 €	68 €	69 €	2,02 %
<i>dont participations (R747)</i>	63 €	64 €	65 €	67 €	68 €	69 €	0 €
<b>DÉPENSES DE GESTION</b>	55 €	58 €	59 €	61 €	62 €	63 €	2,61 %
<i>dont dépenses de personnel</i>	46 €	49 €	50 €	51 €	52 €	52 €	2,45 %
<b>ÉPARGNE DE GESTION</b>	10 €	8 €	9 €	9 €	9 €	9 €	-2,01 %
<i>Frais financiers</i>	2 €	2 €	2 €	2 €	2 €	2 €	+4,94 %
<b>ÉPARGNE BRUTE (CAF)</b>	8 €	7 €	7 €	6 €	6 €	7 €	-4,01 %
<i>Amortissement capital de la dette</i>	1 €	2 €	2 €	2 €	2 €	3 €	+13,23 %
<b>ÉPARGNE NETTE (CAF NETTE)</b>	7 €	5 €	5 €	4 €	4 €	4 €	-10,10 %
<b>DÉPENSES D'INVESTISSEMENT</b> (hors dette)	5 €	14 €	15 €	14 €	9 €	7 €	10 €
<b>RECETTES D'INVESTISSEMENT</b> (yc cessions, hors dette)	2 €	1 €	2 €	2 €	2 €	4 €	2 €
<b>EMPRUNTS NOUVEAUX</b>	0 €	6 €	8 €	7 €	2 €	0 €	4 €
<b>SOLDE DE CLÔTURE REPORTÉ</b>	9 €	12 €	11 €	11 €	11 €	10 €	11 €
<b>RÉSULTAT DE CLÔTURE AU 31/12</b>	12 €	11 €	11 €	11 €	10 €	11 €	11 €
<b>ENCOURS DE DETTE AU 31/12</b>	50 €	54 €	60 €	65 €	65 €	62 €	4,53 %

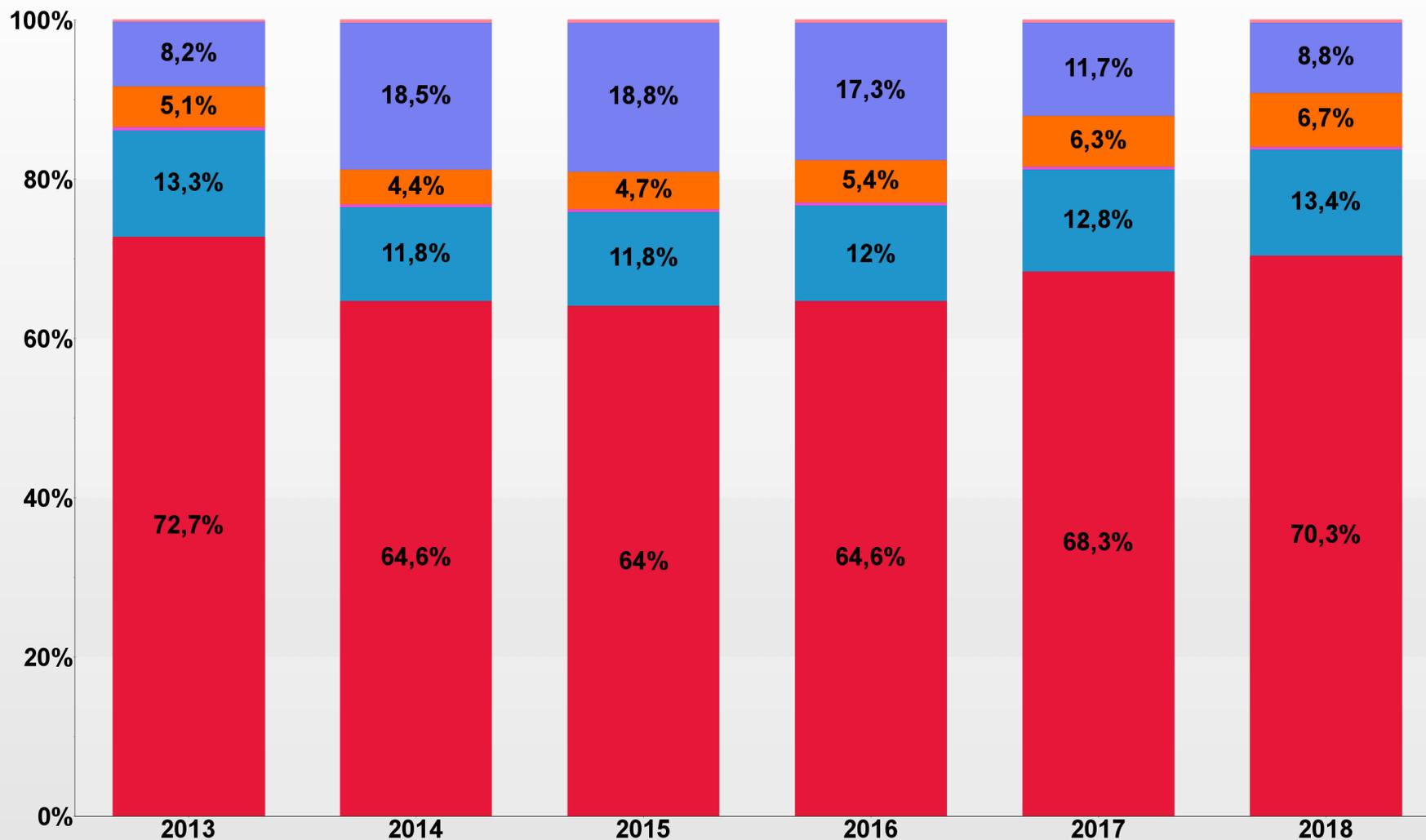
# SDIS DU TARN - 10 janvier 2014 immo avec emprunt - CA 2013-2018 - PPI

	2014	2015	2016	2017	2018	TOTAL
<b>DÉPENSES</b>						
1. 2051 SDSI	382 382	153 560	100 000	100 000	100 000	835 942
2. 2051 GIC	130 282	63 556	0	0	0	193 838
3. 2153X - RESEAUX	120 034	90 000	90 000	90 000	90 000	480 034
4. 21561 MATERIEL ROULANT	750 500	1 120 000	1 120 000	1 120 000	1 120 000	5 230 500
5. 21562 MATERIEL NON ROULANT	217 272	200 000	200 000	200 000	200 000	1 017 272
6. 21568 AUTRE MATERIEL D INCENDIE	304 910	250 000	250 000	250 000	250 000	1 304 910
7. 2157 MATERIEL TECHNIQUE	51 873	18 000	18 000	18 000	18 000	123 873
8. 2182 MATERIEL DE TRANSPORT	324 768	80 000	80 000	80 000	80 000	644 768
9. 2183 MATERIEL INFORMATIQUE	272 744	100 000	100 000	100 000	100 000	672 744
10. 2184 MOBILIER	18 613	20 000	20 000	20 000	20 000	98 613
11. 2188 AUTRE IMMOBILISATION	65 517	65 000	65 000	65 000	65 000	325 517
12. 23 TRAVAUX EN COURS	462 639	500 000	500 000	500 000	500 000	2 462 639
13. 23 VAOUR	700 000	21 272	0	0	0	721 272
14. 23 GRAULHET	1 275 178	850 119	0	0	0	2 125 297
15. 23 CARMAUX	300 000	1 800 000	900 000	0	0	3 000 000
16. 23 MAZAMET	0	300 000	1 800 000	900 000	0	3 000 000
17.	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL :</b>	<b>5 376 712</b>	<b>5 631 507</b>	<b>5 243 000</b>	<b>3 443 000</b>	<b>2 543 000</b>	<b>22 237 219</b>
<b>SUBVENTIONS AFFECTÉES</b>						
1. 2051 SDSI	0	0	0	0	0	0
2. 2051 GIC	0	0	0	0	0	0
3. 2153X - RESEAUX	0	0	0	0	0	0
4. 21561 MATERIEL ROULANT	0	0	0	0	0	0
5. 21562 MATERIEL NON ROULANT	0	0	0	0	0	0
6. 21568 AUTRE MATERIEL D INCENDIE	0	0	0	0	0	0
7. 2157 MATERIEL TECHNIQUE	0	0	0	0	0	0
8. 2182 MATERIEL DE TRANSPORT	0	0	0	0	0	0
9. 2183 MATERIEL INFORMATIQUE	0	0	0	0	0	0
10. 2184 MOBILIER	0	0	0	0	0	0
11. 2188 AUTRE IMMOBILISATION	0	0	0	0	0	0
12. 23 TRAVAUX EN COURS	0	0	0	0	0	0
13. 23 VAOUR	0	0	0	0	0	0
14. 23 GRAULHET	0	0	0	0	0	0
15. 23 CARMAUX	0	0	0	0	0	0
16. 23 MAZAMET	0	0	0	0	0	0
17.	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL :</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ÉCART DÉPENSES - SUBVENTIONS</b>	<b>5 376 712</b>	<b>5 631 507</b>	<b>5 243 000</b>	<b>3 443 000</b>	<b>2 543 000</b>	<b>22 237 219</b>

### D'où vient l'argent

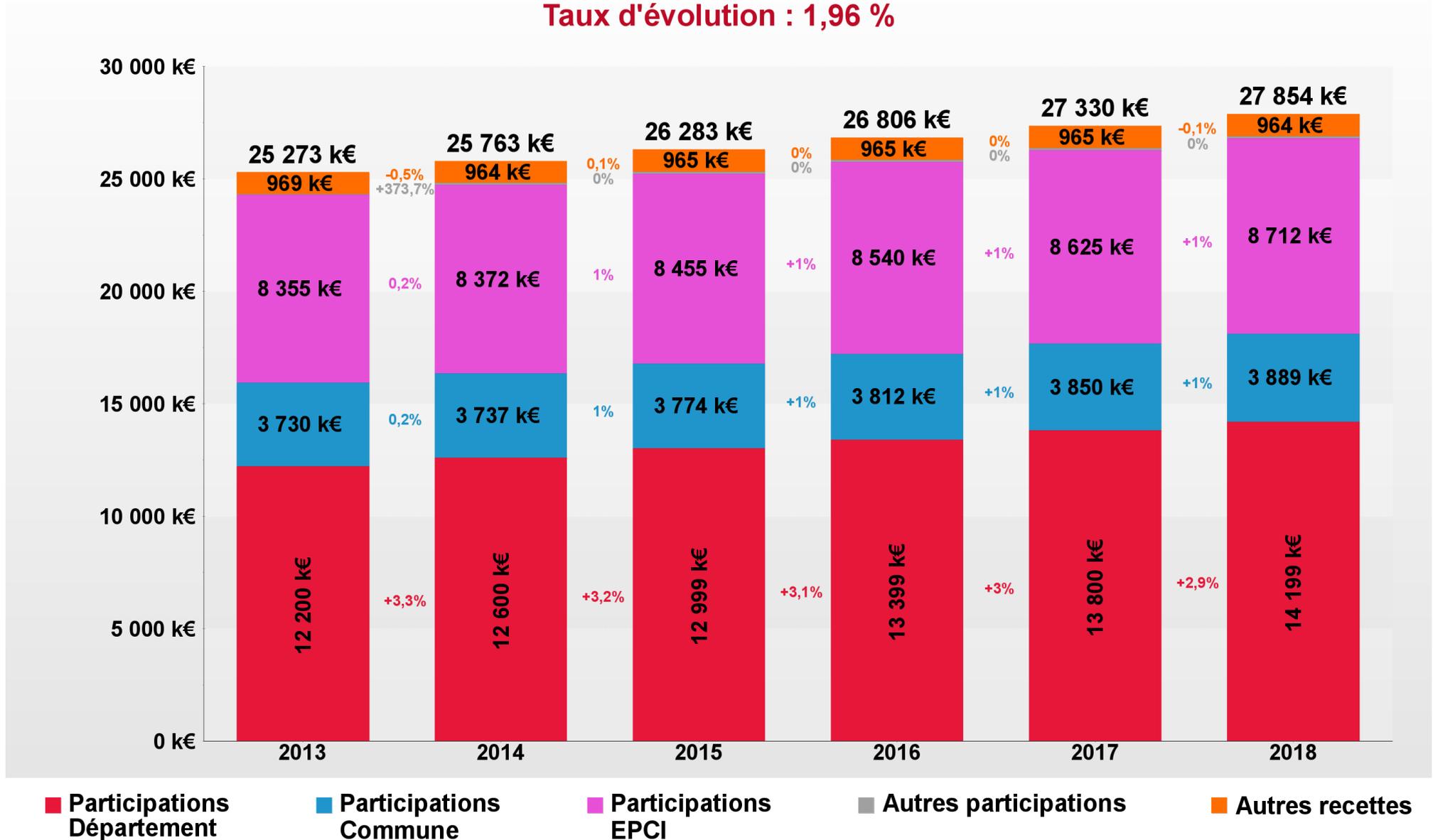


## Où va l'argent



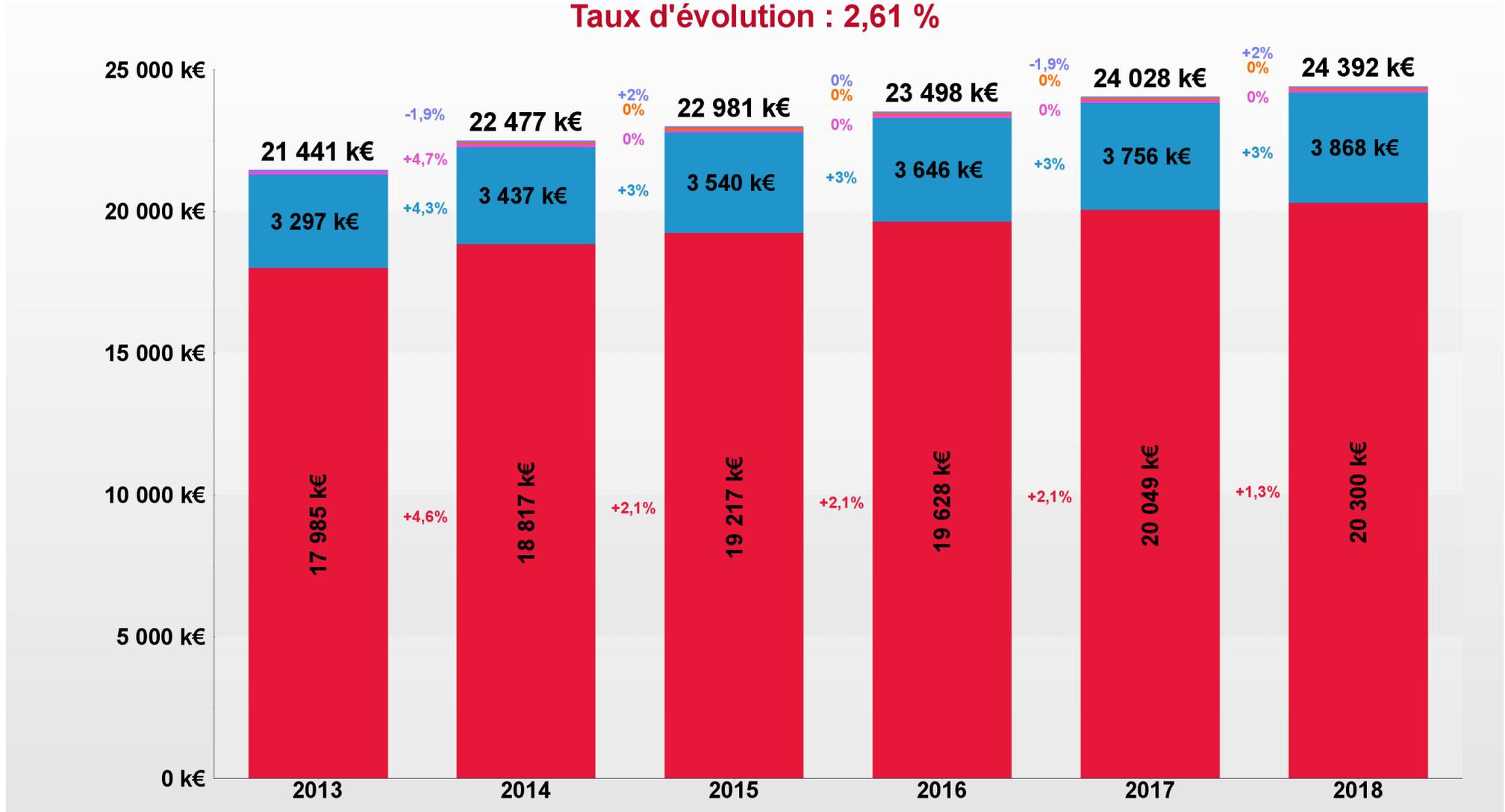
■ Dépenses personnel  
 ■ Charges générales  
 ■ Autres charges  
 ■ Reversement  
 ■ Annuités dette  
 ■ Dépenses d'équipement  
 ■ Subventions d'investissement  
 ■ Divers

**Recettes de gestion**  
Taux d'évolution : 1,96 %



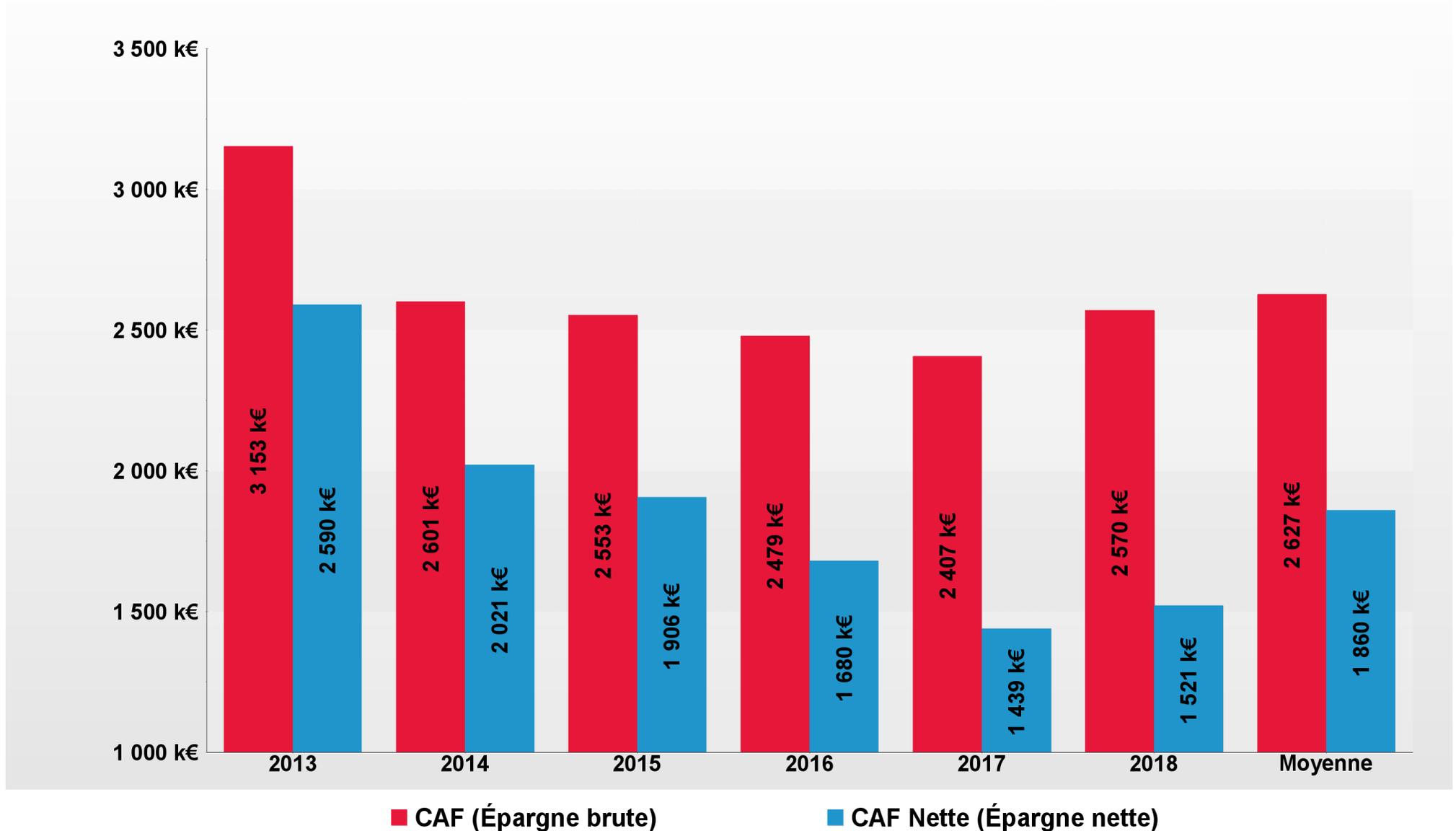
## Dépenses de gestion

Taux d'évolution : 2,61 %

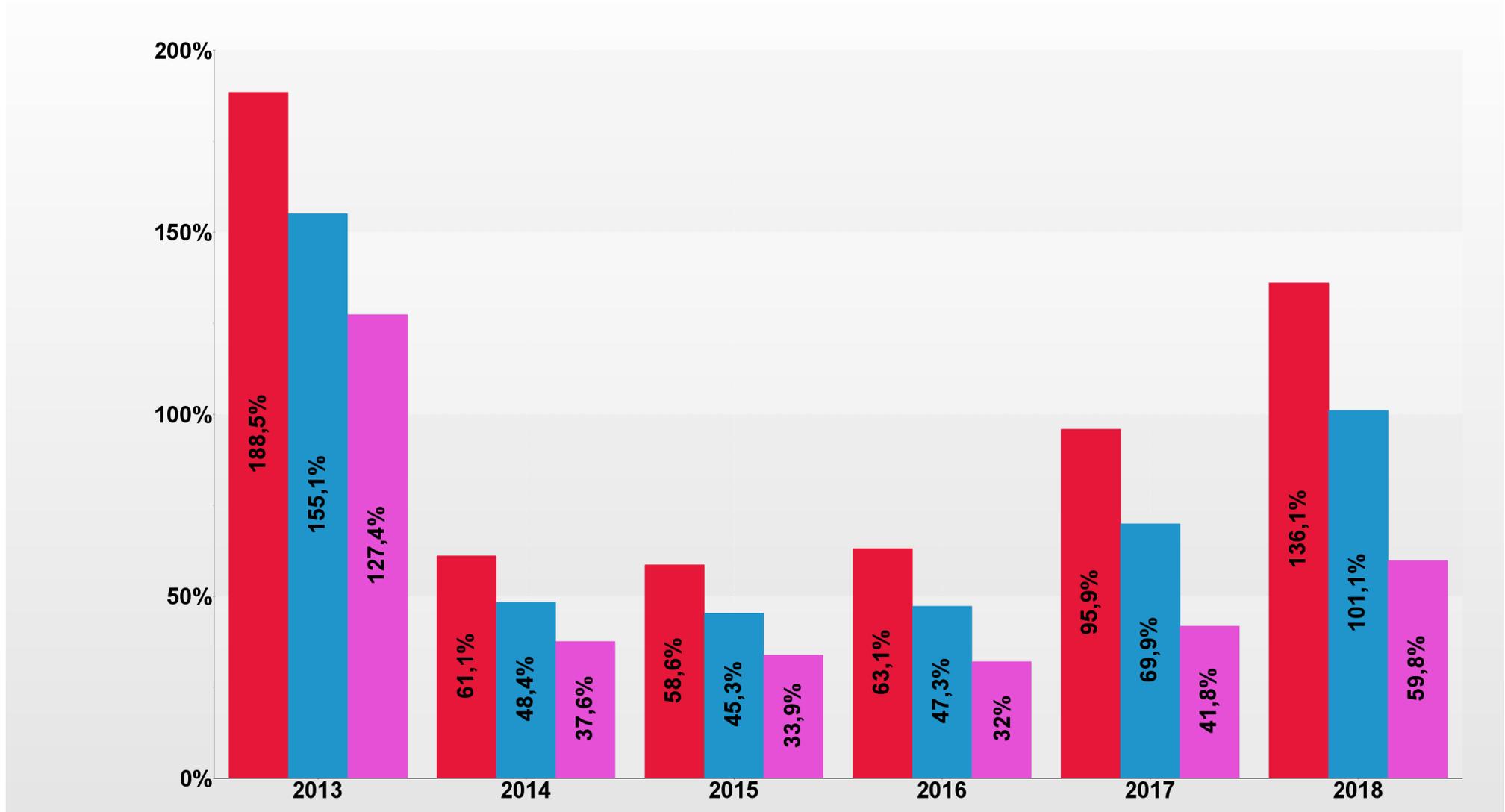


- Dépenses de personnel
- Charges à caractère général
- Autres charges de gestion
- Atténuation
- Coûts de fonctionnement additionnels
- Autres dépenses

## Les soldes d'autofinancement (ou d'épargne)



### Taux d'autofinancement

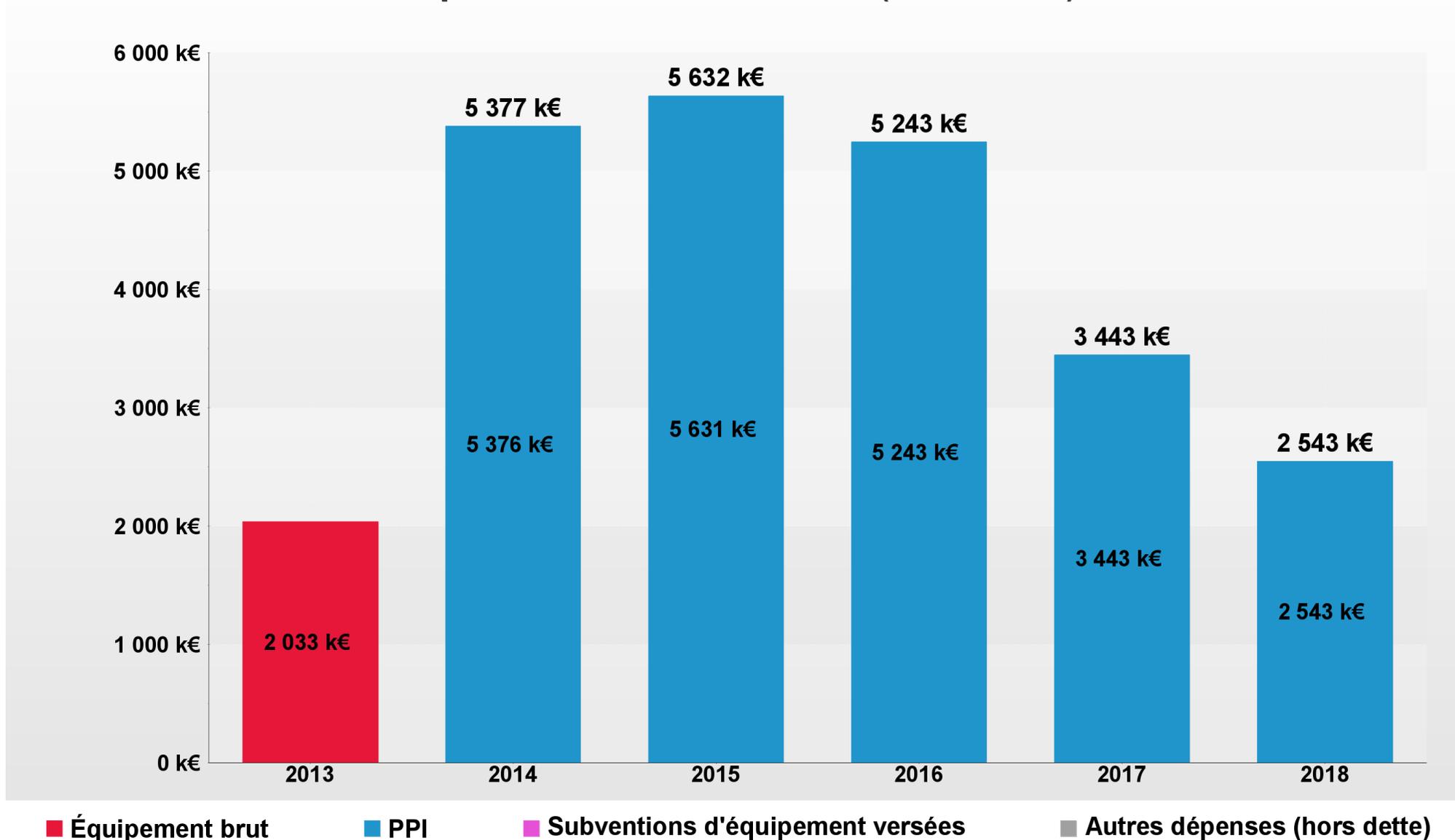


■ Épargne de gestion / Dép. d'invest. (hors dette)

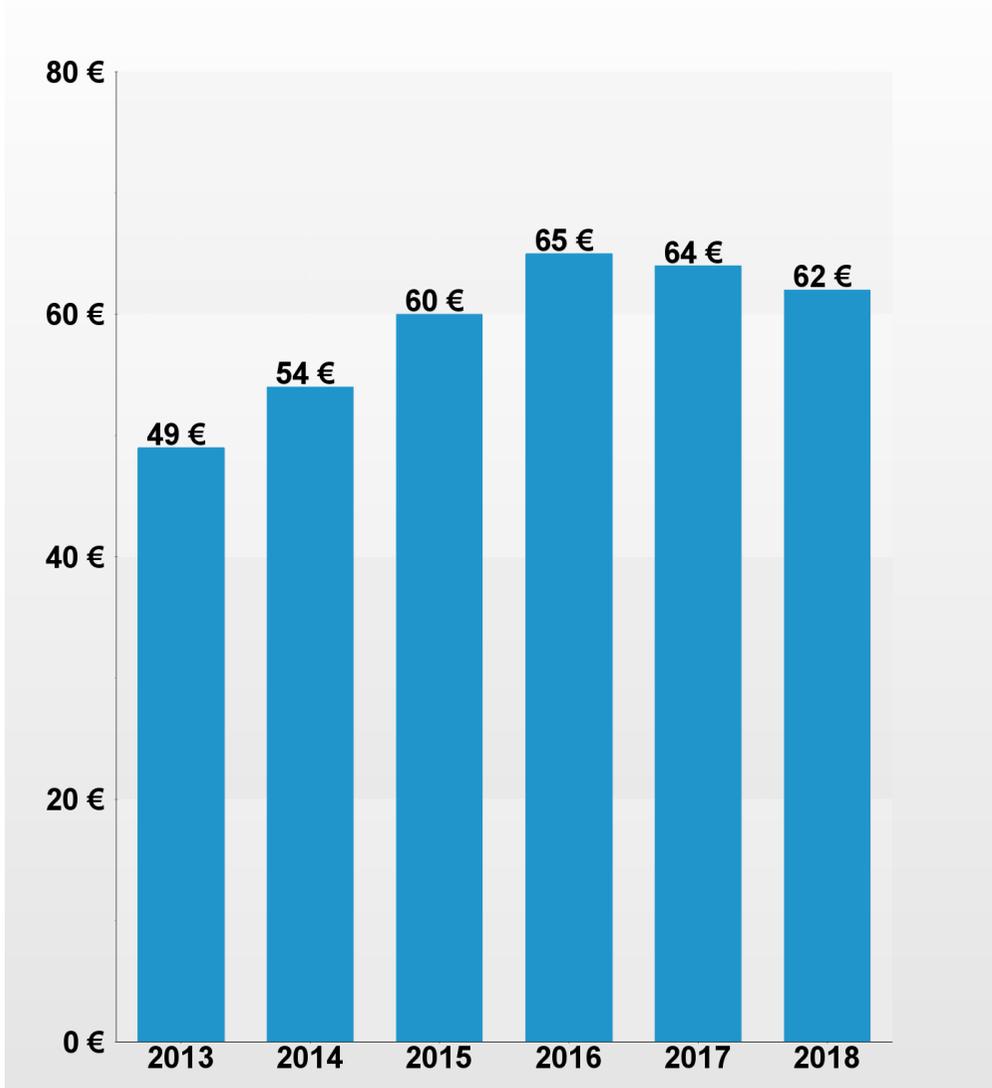
■ Épargne brute (CAF) / Dép. d'invest. (hors dette)

■ Épargne nette (CAF nette) / Dép. d'invest. (hors dette)

### Dépenses d'investissement (hors dette)

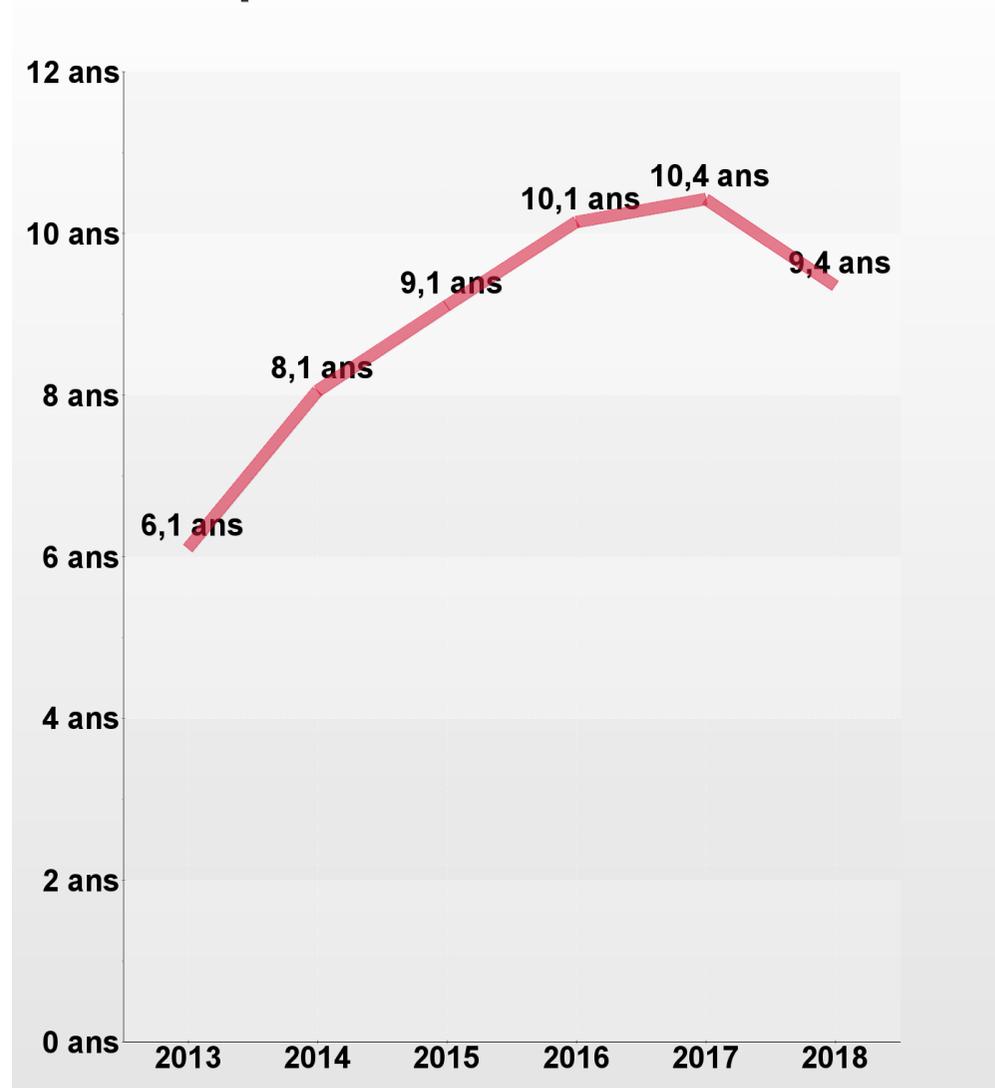


### Endettement en €/habitant



■ Endettement/habitant

### Capacité de désendettement



■ Capacité de désendettement (en années)

# SDIS DU TARN - 10 janvier 2014 immo avec emprunt - CA 2013-2018 - Vue détaillée, produits et ratios

ÉQUILIBRES FINANCIERS	CA 2013	%	CA 2014	%	CA 2015	%	CA 2016	%	CA 2017	%	CA 2018	Variation annuelle moyenne ou montant moyen sur la période
<b>RECETTES DE GESTION</b>	<b>25 273 024</b>		<b>25 763 396</b>		<b>26 283 917</b>		<b>26 806 611</b>		<b>27 330 801</b>		<b>27 854 405</b>	<b>1,96 %</b>
<b>Produit des services (R70)</b>	561 223	-6,19 %	526 483	0,00 %	526 483	0,00 %	526 483	0,00 %	526 483	0,00 %	526 483	-1,27 %
<b>Dotations et Participations (R74)</b>	24 326 703	0,00 %	24 799 902	0,00 %	25 320 423	0,00 %	25 843 117	0,00 %	26 367 307	0,00 %	26 890 911	2,02 %
<i>Participations (R747)</i>	24 304 502	2,04 %	24 799 902	2,10 %	25 320 423	2,06 %	25 843 117	2,03 %	26 367 307	1,99 %	26 890 911	2,04 %
<i>dont département</i>	12 200 000	3,28 %	12 600 160	3,17 %	12 999 585	3,08 %	13 399 972	2,99 %	13 800 631	2,89 %	14 199 469	3,08 %
<i>dont commune</i>	3 730 080	0,20 %	3 737 540	1,00 %	3 774 915	1,00 %	3 812 664	1,00 %	3 850 791	1,00 %	3 889 299	0,84 %
<i>dont EPCI</i>	8 355 391	0,20 %	8 372 102	1,00 %	8 455 823	1,00 %	8 540 381	1,00 %	8 625 785	1,00 %	8 712 043	0,84 %
<i>dont autres</i>	19 031	373,44 %	90 100	0,00 %	90 100	0,00 %	90 100	0,00 %	90 100	0,00 %	90 100	36,47 %
<b>Atténuation de charges (R013)</b>	368 432	14,00 %	420 012	0,00 %	420 012	0,00 %	420 012	0,00 %	420 012	0,00 %	420 012	2,66 %
<b>Autres recettes de fonctionnement</b>	16 666	2,00 %	16 999	0,00 %	16 999	0,00 %	16 999	0,00 %	16 999	0,00 %	16 999	0,40 %
<b>DÉPENSES DE GESTION</b>	<b>21 441 092</b>		<b>22 477 636</b>		<b>22 981 488</b>		<b>23 498 454</b>		<b>24 028 873</b>		<b>24 392 588</b>	<b>2,61 %</b>
<b>Dépenses de personnel (D012)</b>	17 985 896	4,62 %	18 817 107	2,13 %	19 217 835	2,14 %	19 628 582	2,14 %	20 049 597	1,25 %	20 300 625	2,45 %
<i>dont rémunérations principales (641.11)</i>	6 479 492	3,48 %	6 704 978	2,50 %	6 872 602	2,50 %	7 044 417	2,50 %	7 220 527	0,00 %	7 220 527	2,19 %
<i>dont autres indemnités (641.18)</i>	3 460 614	5,04 %	3 635 029	2,50 %	3 725 905	2,50 %	3 819 053	2,50 %	3 914 529	2,50 %	4 012 392	3,00 %
<i>dont SPV (641.41)</i>	2 621 986	6,33 %	2 787 958	0,00 %	2 787 958	0,00 %	2 787 958	0,00 %	2 787 958	0,00 %	2 787 958	1,24 %
<i>dont cotisations (6451+53+54+55+58)</i>	4 304 942	3,93 %	4 474 126	2,50 %	4 585 979	2,50 %	4 700 628	2,50 %	4 818 144	2,50 %	4 938 598	2,78 %
<i>dont autres</i>	1 132 988	7,24 %	1 215 016	2,50 %	1 245 391	2,50 %	1 276 526	2,50 %	1 308 439	2,50 %	1 341 150	3,43 %
<b>Charges à caractère général (D011)</b>	3 297 272	4,25 %	3 437 475	3,00 %	3 540 599	3,00 %	3 646 818	3,00 %	3 756 222	3,00 %	3 868 909	3,25 %
<i>dont énergie, élec. &amp; carb. (606.12-22)</i>	828 645	4,99 %	869 994	3,00 %	896 094	3,00 %	922 977	3,00 %	950 666	3,00 %	979 186	3,39 %
<i>dont entretien (6152+6155)</i>	229 670	13,82 %	261 410	3,00 %	269 252	3,00 %	277 330	3,00 %	285 650	3,00 %	294 220	5,08 %
<i>dont maintenance (6156)</i>	359 226	9,79 %	394 394	3,00 %	406 226	3,00 %	418 413	3,00 %	430 965	3,00 %	443 894	4,32 %
<i>dont fournitures (6063)</i>	313 698	25,31 %	393 095	3,00 %	404 888	3,00 %	417 035	3,00 %	429 546	3,00 %	442 432	7,12 %
<i>dont autres</i>	1 566 033	-3,03 %	1 518 582	3,00 %	1 564 139	3,00 %	1 611 063	3,00 %	1 659 395	3,00 %	1 709 177	1,76 %
<b>Atténuation produits (D014)</b>	0	0,00 %	0	0,00 %	0	0,00 %	0	0,00 %	0	0,00 %	0	0,00 %
<b>Autres charges courantes (D65)</b>	107 924	3,83 %	112 057	0,00 %	112 057	0,00 %	112 057	0,00 %	112 057	0,00 %	112 057	0,75 %
<b>Autres dépenses de fonctionnement</b>	50 000	0,00 %	50 000	0,00 %	50 000	0,00 %	50 000	0,00 %	50 000	0,00 %	50 000	0,00 %
<b>Coût fonctionnement investissements</b>			60 997	0,00 %	60 997	0,00 %	60 997	0,00 %	60 997	0,00 %	60 997	0,00 %

# SDIS DU TARN - 10 janvier 2014 immo avec emprunt - CA 2013-2018 - Vue détaillée, produits et ratios

ÉQUILIBRES FINANCIERS	CA 2013	%	CA 2014	%	CA 2015	%	CA 2016	%	CA 2017	%	CA 2018	Variation annuelle moyenne ou montant moyen sur la période
<b>DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS</b>	<b>1 966 409</b>		<b>1 821 744</b>		<b>1 968 506</b>		<b>2 089 446</b>		<b>2 175 824</b>		<b>2 261 706</b>	
<b>EFFORT DE PARTICIPATION</b>			<b>0,00 %</b>									
<b>ÉPARGNE DE GESTION</b>	<b>3 831 932</b>		<b>3 285 760</b>		<b>3 302 429</b>		<b>3 308 157</b>		<b>3 301 928</b>		<b>3 461 817</b>	<b>-2,01 %</b>
Intérêts de la dette existante	700 698		689 877		668 970		650 335		631 264		611 472	
Intérêts de la dette nouvelle					79 625		178 748		263 626		280 270	
Solde produits - charges financières	23		0		0		0		0		0	
Solde produits - charges exceptionnels	22 509		6 000		0		0		0		0	
<b>ÉPARGNE BRUTE (CAF)</b>	<b>3 153 766</b>		<b>2 601 883</b>		<b>2 553 834</b>		<b>2 479 074</b>		<b>2 407 038</b>		<b>2 570 075</b>	<b>-4,01 %</b>
Amortissement du capital de la dette existante	563 577		580 686		529 335		524 077		543 208		563 000	
Amortissement du capital de la dette nouvelle			0		117 902		274 913		424 463		485 962	
<b>ÉPARGNE NETTE (CAF NETTE)</b>	<b>2 590 189</b>		<b>2 021 197</b>		<b>1 906 597</b>		<b>1 680 084</b>		<b>1 439 367</b>		<b>1 521 113</b>	<b>-10,10 %</b>

# SDIS DU TARN - 10 janvier 2014 immo avec emprunt - CA 2013-2018 - Vue détaillée, produits et ratios

ÉQUILIBRES FINANCIERS	CA 2013	%	CA 2014	%	CA 2015	%	CA 2016	%	CA 2017	%	CA 2018	Variation annuelle moyenne ou montant moyen sur la période
<b>DÉPENSES D'INVESTISSEMENT</b> (hors dette)	2 033 221		5 376 712		5 631 507		5 243 000		3 443 000		2 543 000	4 045 073
<b>Dépenses équipement (D20+21+23+45)</b>	2 033 221		0		0		0		0		0	338 870
Subventions d'équipement versées	0		0		0		0		0		0	0
Autres dépenses d'investissement	0		0		0		0		0		0	0
<b>PROJET PLURI-ANNUEL D'INVESTISSEMENT</b>			5 376 712	4,74 %	5 631 507	-6,90 %	5 243 000	-34,33 %	3 443 000	-26,14 %	2 543 000	4 447 444
<b>RECETTES D'INVESTISSEMENT</b> (yc cessions, hors dette)	678 825		411 752		832 423		871 670		920 095		1 400 037	852 467
FCTVA	630 493		411 752		832 423		871 670		920 095		1 400 037	844 412
Subventions d'investissement reçues	6 960		0		0		0		0		0	1 160
Produit des cessions des immobilisations (775)	28 620		0		0		0		0		0	4 770
Autres recettes d'investissement	12 752		0		0		0		0		0	2 125
<b>PROJET PLURI-ANNUEL D'INVESTISSEMENT</b>			0	0,00 %	0	0,00 %	0	0,00 %	0	0,00 %	0	0
<b>BESOIN FINANCEMENT INVESTISSEMENT</b>	1 354 396		4 964 960		4 799 084		4 371 330		2 522 905		1 142 963	3 192 606
Emprunt	0		2 275 000		2 950 000		2 700 000		900 000		0	
<i>Dont emprunts nouveaux</i>	0		2 275 000		2 950 000		2 700 000		900 000			
<i>Dont emprunt pour refinancement de dette</i>	0		0		0		0		0		0	
Amortissement du capital	563 577		580 686		647 237		798 990		967 671		1 048 962	
<i>Dont amortissement de la dette normale</i>	559 776		580 686		647 237		798 990		967 671		1 048 962	
<i>Dont remboursement pour gestion de dette</i>	0		0		0		0		0		0	
Solde net de dette	-563 577		1 694 314		2 302 763		1 901 010		-67 671		-1 048 962	702 980
Variation du fonds de roulement	1 235 793		-668 763		57 513		8 754		-183 538		378 150	137 985
<b>SOLDE DE CLÔTURE REPORTÉ</b>	3 582 381		4 818 174		4 149 411		4 206 924		4 215 678		4 032 140	4 167 451
<b>RÉSULTAT DE CLÔTURE AU 31/12</b>	4 818 174		4 149 411		4 206 924		4 215 678		4 032 140		4 410 290	4 305 436
<b>ÉQUILIBRE PAR L'EMPRUNT</b>												
<b>ÉQUILIBRE PAR LA PARTICIPATION</b>												
<b>ENCOURS DE DETTE AU 31/12</b>	19 264 093		20 958 407		23 261 170		25 162 180		25 094 509		24 045 547	4,53 %
<b>CARACTÉRISTIQUES DES PRÊTS</b>												
Taux d'intérêt annuel	3,50 %	Durée :	15,00 ans		15,00 ans		15,00 ans		15,00 ans		15,00 ans	
Coût fonctionnement investissements	3,00 %											

# SDIS DU TARN - 10 janvier 2014 immo avec emprunt - CA 2013-2018 - Vue détaillée, produits et ratios

ÉQUILIBRES FINANCIERS	CA 2013	%	CA 2014	%	CA 2015	%	CA 2016	%	CA 2017	%	CA 2018	Variation annuelle moyenne ou montant moyen sur la période
<b>PRINCIPAUX RATIOS</b>												
<b>ENDETTEMENT</b>												
Endettement/Épargne brute (en années)	6,11 ans		8,06 ans		9,11 ans		10,15 ans		10,43 ans		9,36 ans	8,87 ans
Encours de dette/Recettes de gestion	76,22 %		81,35 %		88,50 %		93,87 %		91,82 %		86,33 %	86,35 %
Encours de dette en €/habitant	50		54		60		65		65		62	59
Annuité de la dette/Recettes de gestion	5,00 %		4,93 %		5,31 %		6,07 %		6,81 %		6,97 %	5,85 %
<b>FONCTIONNEMENT</b>												
Dépenses de gestion en €/habitant	55		58		59		61		62		63	60
Participations / Recettes de gestion	96,17 %		96,26 %		96,33 %		96,41 %		96,47 %		96,54 %	96
Recettes de gestion en €/habitant	65		67		68		69		71		72	69
Dép. de personnel/Dépenses de gestion	83,89 %		83,71 %		85,50 %		87,32 %		89,20 %		90,31 %	87
Dép. de gestion + remb. K/Rec. de gestion	87,07 %		89,50 %		89,90 %		90,64 %		91,46 %		91,34 %	89,99 %
<b>INVESTISSEMENT</b>												
Dép. d'équipement brutes en €/habitant	5		14		15		14		9		7	11
Dép. d'Équipement brut/Rec. de gestion	8,05 %		20,87 %		21,43 %		19,56 %		12,60 %		9,13 %	15,27 %
<b>ÉPARGNE</b>												
Taux d'épargne de gestion	15,16 %		12,75 %		12,56 %		12,34 %		12,08 %		12,43 %	12,89 %
Taux d'épargne brute	12,48 %		10,10 %		9,72 %		9,25 %		8,81 %		9,23 %	9,93 %
Taux d'épargne nette	0,00 %		7,85 %		7,25 %		6,27 %		5,27 %		5,46 %	5,35 %
<b>EFFET DE CISEAU</b>												
Coefficient d'effet de ciseau			3,70		SO		SO		231,08		SO	39,13 %
<i>Nombre d'années nécessaires à la consommation de la totalité de l'autofinancement par une augmentation plus rapide des dépenses que des recettes (section de fonctionnement).</i>												
Résultat de clôture/Emprunt nouveau	0,00 %		182,39 %		142,61 %				448,02 %			128,84 %