ZONE DE SECOURS

N A G E

Service financier
JS DETRY
Comptable spécial

+ 32 486/785.768
jean-sebastien.detry@zone-nage.be

Chaussée de Liège 55
5100 Jambes (Namur)

081 325 200

www.zone-nage.be ● info@zone-nage.be

Namur, le 04/10/2022

SOS de 10 communes en détresse

Incendie sur les finances zonales et locales

La réforme « sécurité civile » -> Rappels

Un service 7J/7 – 24h/24

AMU (ambulances) ;
Feux divers ;
Désincarcération ;
Sauvetages en hauteur (Grimp) ;
Sauvetages en eaux (plongeurs) ;
Prévention (événements,…) ;

Loi fédérale du 15/05/2007 -> Drame de Ghislenghien -> **Entrée en vigueur 01/01/2015**

D'une organisation communale vers une **organisation zonale**

-> modifie les aspects opérationnels, décisionnels, financiers, logistiques, RH,….

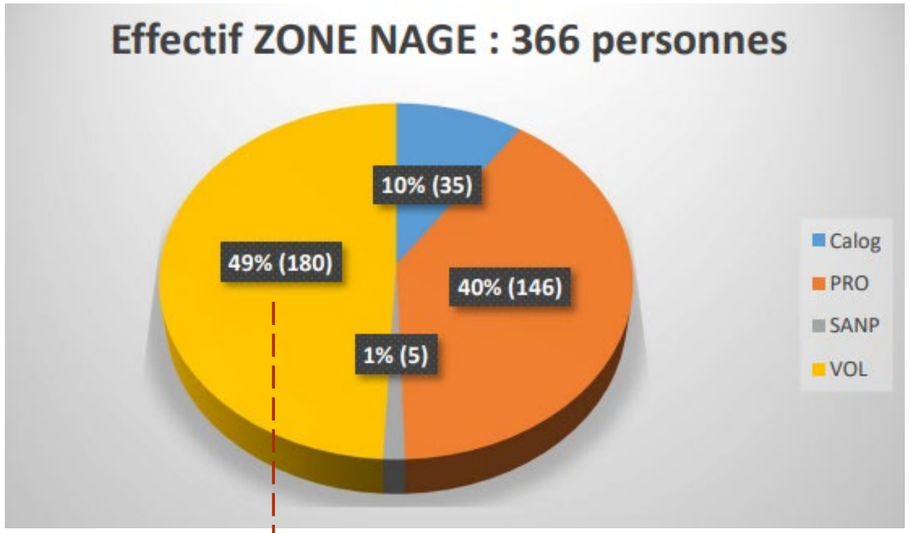
Quelques grands principes :

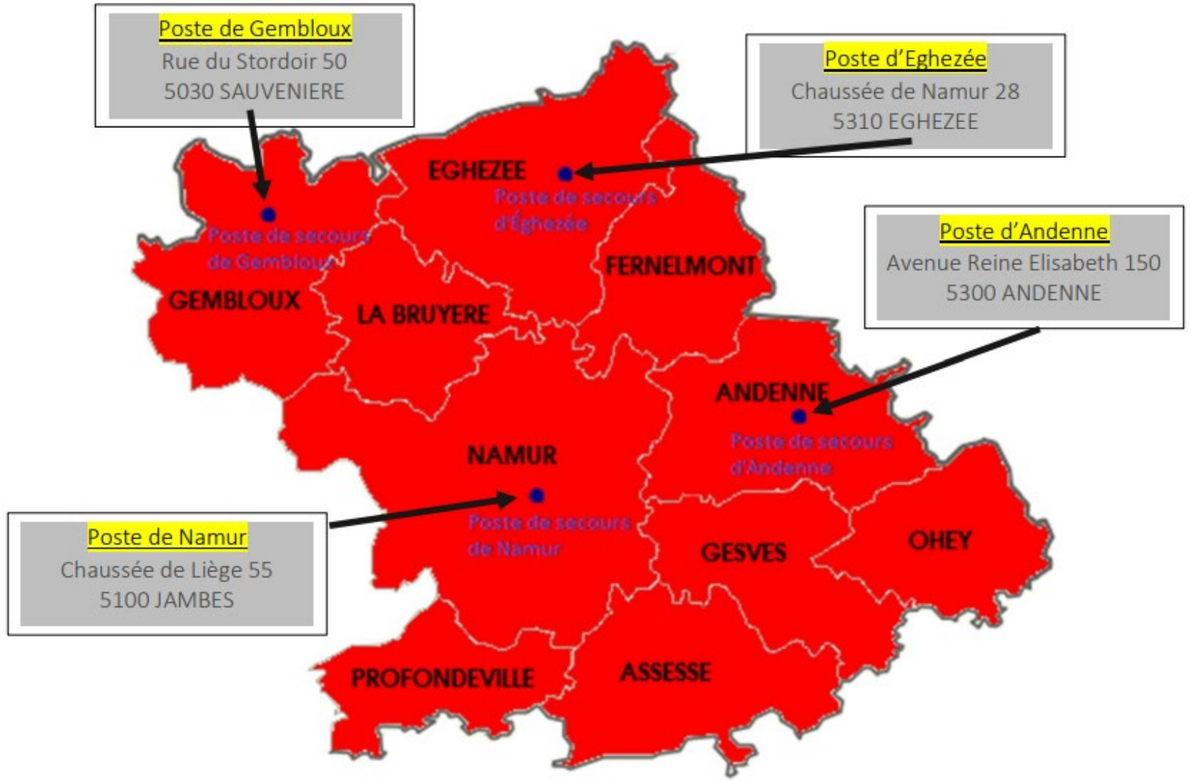
-> Normes « départ adéquat le + rapide »
-> Coordination plus large
-> Harmonisation des statuts
-> Economies d'échelles, rationalisation,…
-> régime hebdomadaire des pompiers professionnels modifié (38h -> 01/01/2025)
-> tendre vers la parité du financement « fédéral/local » (ratio 50/50 – art 67 15/05/2007)

NB : Préparation de la réforme à partir d'octobre 2012 : période « pré-zone »

La Zone NAGE – En résumé

10 communes
Territoire de 829 km2
4 centres de secours (N.A.G.E)
+- 232.000 habitants protégés
+- 16.000 interventions AMU (ambulance)/an -> +- 45 départs/jour
+- 5.000 missions pompiers/an (sauvetages divers, prévention,…)





NB : le nombre de volontaires ne représente pas des ETP (équivalence heures payées = +- 40 ETP)

La structure budgétaire en dépenses

	MB 2 2022	%	€/hab (232.377)
Dépenses de personnel	20.191.717,00	81,26%	86,89
Dépenses de fonctionnement	3.170.610,50	12,76%	13,64
Dépenses de transfert	773.059,40	3,11%	3,33
Dépenses de dette	711.427,40	2,86%	3,06
Total dépenses ex propre	***24.846.814,30***	***100,00%***	***106,92***

	MB 2 2022	%
Dépenses personnel Calog	1.714.563,00	8,49%
Dépenses personnel opérationnel	17.991.504,00	89,10%
Dépenses personnel "autres" (chèque repas, vélo, assurance accident du travail,...)	485.650,00	2,41%
Total des dépenses de personnel	**20.191.717,00**	**100,00%**

Principaux postes de fonctionnement	MB2-2022
Fournitures et entretien de vêtements de travail	520.000,00
Carburant pour véhicules	350.000,00
Matériel - fourniture Ambulances	200.000,00
Entretien et fournitures des bâtiments	197.500,00
Fonctionnement informatique - contrats	190.260,50
Entretien des bâtiments - Contrats	175.000,00
Achat fournitures techniques	150.000,00
Entretien des véhicules	150.000,00
Fonctionnement SEPPT	120.000,00
Assurances - Véhicule	120.000,00
Radios/Pagers	95.000,00
Electricité des bâtiments	90.000,00
Maintenance fournitures techniques	80.000,00
Chauffage des bâtiments	80.000,00
Entretien et réparation véhicules Ambulance	80.000,00
Téléphonie	75.000,00
Fonctionnement informatique - non contractuels	70.000,00
Frais de Formation	69.500,00

La structure budgétaire en recettes

	MB 2 -2022	%	€/hab (232.377)
Recettes de prestations	1.051.550,00	4,20%	4,53
Recettes de transferts	22.170.799,55	88,58%	95,41
Recettes de dettes	2.535,00	0,01%	0,01
Recettes de prélèvement	1.804.503,05	7,21%	7,77
Total recettes ex propre	**25.029.387,60**	**100,00%**	**107,71**

+-90% = facturations des transports AMU (forfait fixé par le fédéral : 60€ indexé depuis 2019)

Reprise de provisions

Principales recettes de transfert	MB 2 2022	€/hab. (232.377)	% rec. Trsft	% dép. tot.
Dotations communales	9.249.597,75	39,80	41,72%	41,49%
Dotation provinciale « reprise do com »	5.493.794,90	23,64	24,78%	24,64%
Dotation provinciale supracommunalité	790.327,01	3,40	3,56%	3,55%
Dotation fédérale de base (SPF I)	1.045.884,00	4,50	4,72%	4,69%
Dotations fédérales complémentaires (SPFI)	3.262.869,97	14,04	14,72%	14,64%
Subside fédéral AMU (SPF Santé)	1.879.288,81	8,09	8,48%	8,43%

2015-2021 : maîtrise, équilibre, provisions et réserves

	Personnel global
2015	15.339.460,11
2016	16.102.354,47
2017	16.309.672,18
2018	16.938.147,21
2019	17.367.988,70
2020	17.232.480,44
2021	18.416.811,84

+- 3,5%/an

	Fonctionnement - global
2015	1.392.988,43
2016	1.542.844,31
2017	1.772.599,49
2018	2.047.190,79
2019	2.156.774,94
2020	2.237.935,10
2021	2.356.927,54

Informatique, matériel technique, EPI, entretien bâtiments, assurances,…

	Dette corrigée - Global
2015	774.599,20
2016	1.025.790,76
2017	1.005.427,88
2018	1.122.307,08
2019	1.125.383,60
2020	1.175.630,82
2021	1.051.846,18

NB : 2015 – 6 mois de charges caserne Jambes

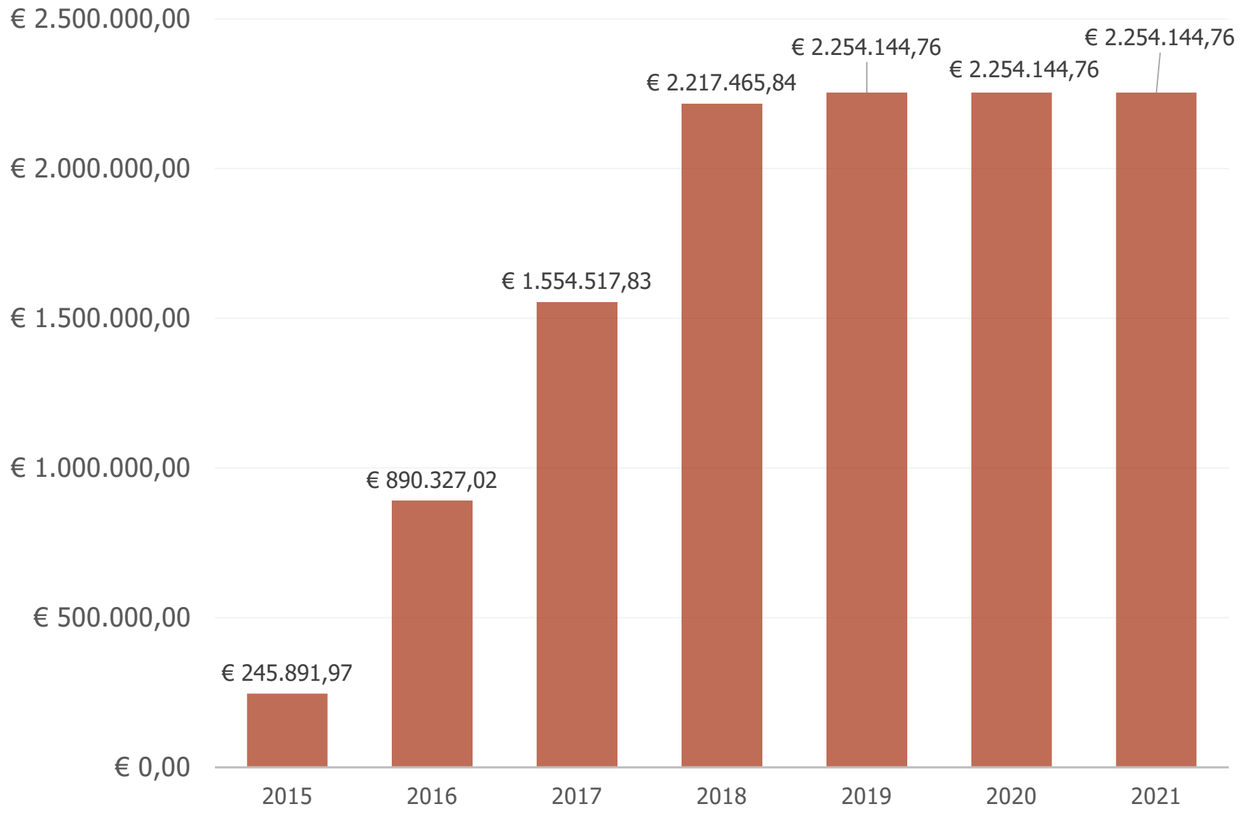
	Dotations communales
2013*	13.770.775,21
2015	14.083.148,56
2016	14.083.148,56
2017	14.083.148,56
2018	14.083.148,56
2019	14.083.148,56
2020	11.401.950,71
2021	9.858.203,99

	Dotations provinciales - reprise communale
2014	0,00
2015	0,00
2016	0,00
2017	0,00
2018	0,00
2019	0,00
2020	2.681.197,85
2021	4.025.425,44

	Dotations fédérales
2014	611.795,74
2015	2.316.734,28
2016	3.264.672,31
2017	3.440.273,76
2018	3.537.320,50
2019	3.537.399,85
2020	3.539.537,64
2021	4.120.761,99

	Dotations provinciales – supra-communalité
2014	0,00
2015	844.688,91
2016	848.556,15
2017	860.739,75
2018	861.390,27
2019	753.006,93
2020	764.860,82
2021	771.053,28

Comptes 2021 : 2,25 millions € de réserves et provisions !



Investissements balisés

	Investissements
2015	1.256.129,41
2016	2.139.732,59
2017	874.662,61
2018	1.385.621,95
2019	1.145.982,87
2020	798.102,53
2021	933.569,08
Moyenne	1.219.114,43

NB : 2016 – Aile administrative (subsidiée) -> moyenne corrigée de +- 1 million €/an

Ambulance : 150.000 €
Auto-échelle : 850.000 €

2022-2023 : hyper-inflation & absence du fédéral

> 85% des dépenses zonales

	Personnel	Diff €	Diff%
Comptes 2021	18.520.584,72		
MB2-2022	20.191.717,00	1.671.132,28	9,02%
Prébudget 2023	23.998.110,00	3.806.393,00	18,85%
Différence 2021-2023		**5.477.525,28**	**29,58%**

-> 9 indexations salariales en moins de 2 ans ! -> + 20% !

-> Plein impact indexation octobre 2021 + 5 indexations en 2022

-> Plein impact des 5 indexations de 2022 + 3 indexations en 2023
Passage 38h -> recrutements opérationnels
Cadre volontaire – formations = heures rémunérées + équipements

	Énergie Bat + Véh	Diff €	Diff%
Comptes 2021	375.805,87		
MB2-2022	520.000,00	144.194,13	38,37%
Prébudget 2023	759.440,00	239.440,00	46,05%
Différence 2021-2023		**383.634,13**	**102,08%**

-> Majoration de quasi 6 millions € sur ces 2 postes entre 2021 et 2023

2022-2023 : hyper-inflation & absence du fédéral

	Dotations fédérales	Diff €	Diff%
Comptes 2021	4.120.761,99		
MB2-2022	4.308.753,97	187.991,98	4,56%
Prébudget 2023	4.308.930,68	176,71	0,00%
Différence 2021-2023		**188.168,69**	**4,57%**

-> NB : circulaire fédérale (été 2022)

Couvre +- 3% de l'inflation des dépenses (6 millions €) sur la même période.

Loin du 50/50

RATIOS	**Comptes 2021**	**MB2-2022**	**Prébudget 2023**
Dotations locales	14.654.682,71	15.533.719,64	21.514.994,12
Dotations fédérales	4.120.761,99	4.308.753,97	4.308.930,68
% dotations locales	78,05%	78,29%	**83,31%**
% dotations fédérales	21,95%	21,71%	**16,69%**

2022 -> utilisation des réserves et provisions pour boucher le trou

Exercice	Provisions	Fond de réserve	Total
Comptes 2021	1.804.503,05	449.641,71	2.254.144,76
Prévisions BI 2022	-1.219.655,42	-230.023,55	-1.449.678,97
Prévisions MB 1 2022	-584.847,63	-219.618,16	-804.465,79
Prévisions MB 2 2022	0,00	0,00	0,00
Estimation fin 2022	**0,00**	**0,00**	**0,00**

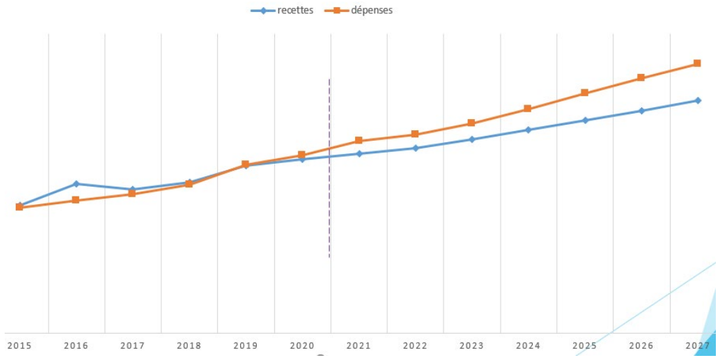
2023 -> un déficit de 4,4 millions € à financer par les communes

(NB : dotation « reprise provinciale » fixée par circulaire : + 1,5 M €)

Retour au niveau des dotations 2015 !

Répartition "communale"	Majoration BI 2023	Dotations BI 2023
Andenne	**271.414,77**	**838.320,45**
Assesse	**64.385,51**	**198.867,89**
Eghezée	**217.028,76**	**670.338,03**
Fernelmont	**93.555,92**	**288.966,72**
Gembloux	**313.469,82**	**968.216,12**
Gesves	**85.895,17**	**265.304,92**
La Bruyère	**81.669,66**	**252.253,56**
Namur	**3.128.465,48**	**9.662.910,21**
Ohey	**59.908,78**	**185.040,63**
Profondeville	**112.592,72**	**347.765,81**

Toutes les communes passent dans le rouge !



- Additionnels à l'IPP (20 à 25% des ressources financières annuelles)

  Tax-shift 2016-2021 -10% de la recette = - 4 millions € à Namur sur un budget de 200M
  - 350.000 € Profondeville sur un budget de 13 M €

  Crise Covid -> Effet différé -> impact 2021 et 2022 -> **stagnation de la recette** quasi identique à 2019-2020 !

- Additionnels au pr im (20 à 25% des ressources financières annuelles)

  Désinvestissement du fédéral dans l'administration du cadastre -> nombreux retards, voire absence dans la fixation des RC, peu ou pas de défense dans les dossiers soumis à contestation et litige devant les tribunaux ;

  Reprise des enrôlements par la Région en janvier 2021 -> nouveau cycle -> **perte sèche** aux comptes 2021 de quasi 10% de la recette ;

- Réforme APE (5% à 10% des ressources financières annuelles)

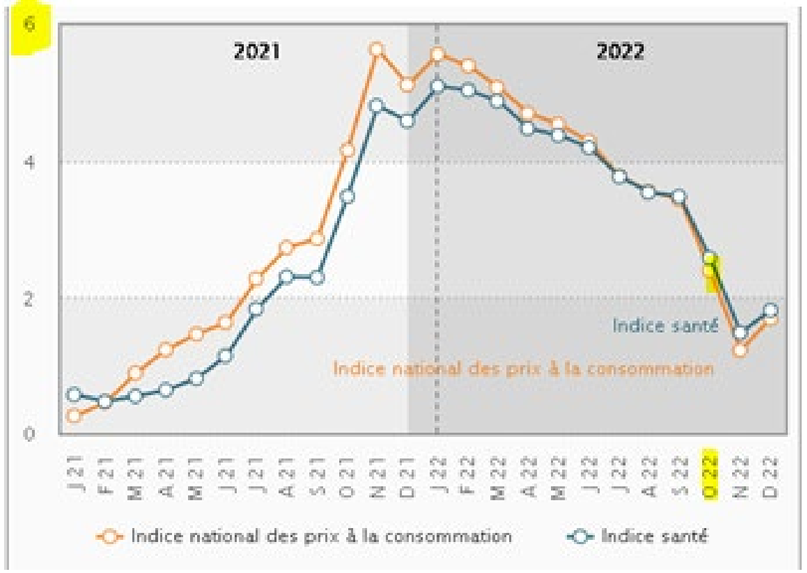
  Subside unique au lieu d'une exonération de cotisation et d'un subside par point -> La nouvelle mécanique aboutit à une **érosion de la subvention** (impact sur les communes, CPAS, associations paracommunales,….) ;

- Peu de marges sur les recettes de prestations et la fiscalité locale / aucune marge sur les dividendes

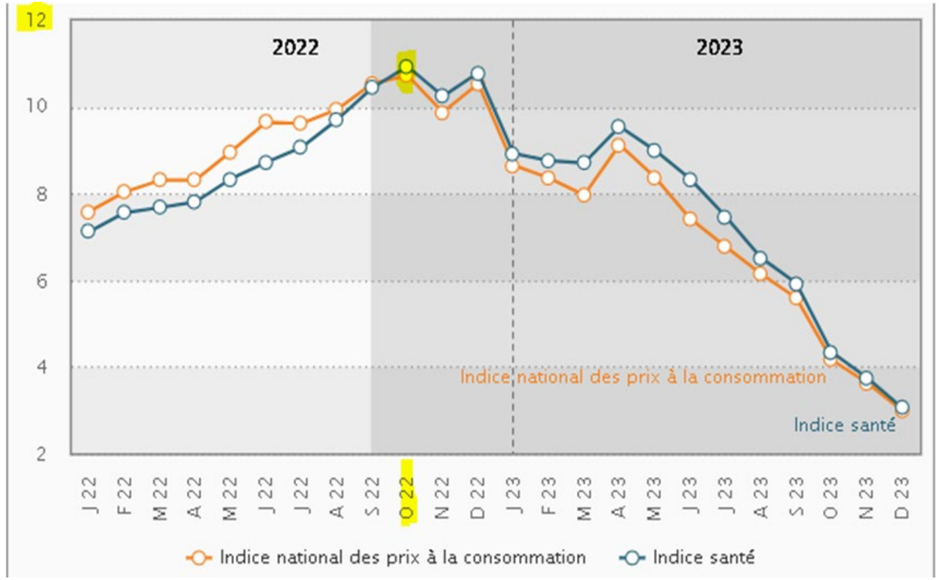
Toutes les communes passent dans le rouge !

- D’une poussée de l’inflation à une hyper inflation

Bureau du Plan 07/12/2021



Bureau du Plan 06/09/2022



Toutes les communes passent dans le rouge !

- Hyper inflation salariale à tous les étages

Inflation salariale BI 2022

10/21
03/22

+

1 indexation début 23

Inflation salariale MB2 2022

10/21
02/22
04/22
06/22
09/22
12/22
+
02/23
04/23
09/23

Impact sur 2022 et sur 2023 !

Impact sur 2023 et sur 2024 !





% Dépenses de personnel/Dépenses totales

Ville : 43%
CPAS : 40%
Zone Secours : 83%
Zone de Police : 86%





Obligation légale pour les Villes et Communes de suppléer aux déficits

Toutes les communes passent dans le rouge !

- Hyper inflation salariale à tous les étages : → + 20% de majoration structurelle entre 2021 et 2023 !





% Dépenses de personnel/Dépenses totales

Ville : 43%
CPAS : 40%
Zone Secours : 83%
Zone de Police : 86%





Obligation légale pour les Villes et Communes de suppléer aux déficits

Exemple : NAMUR	DOP-2022	2%	9 indexations
Ville & RF	90.000.000	1.800.000	16.200.000
CPAS	42.000.000	840.000	7.560.000
Zone de Police	35.000.000	700.000	6.300.000
Zone de Secours	20.000.000	400.000	3.600.000
Entités para-communales			
	187.000.000	**3.740.000**	**33.660.000**

Toutes les communes passent dans le rouge !



- Flambée des dépenses énergétiques, des coûts de matériaux, des fournitures,….

  Carburants -> effet immédiat

  Electricité, chauffage des bâtiments -> protégés par contrat fixe en 2022 -> + 250% en 2023 !

  Eclairage public -> + 250% en 2023 !

  Coûts de collecte et de traitement des déchets -> majoration taxe de 6% à 10% pour maintenir le coût-vérité ;

  Investissements en cours et à venir : + 20% ! -> impact sur les balises d'investissements et sur les charges d'emprunt

  Fournitures « informatique » : composants entre +20% et +100%

  Fournitures administratives, hygiéniques -> papier : +20% à +40%

  Denrées alimentaires (MR/MRS, crèches, repas scolaires) : +15%

Toutes les communes passent dans le rouge !

- Charges de la dette -> la fin d'une période de crédits « bon marché »

COMMUNIQUÉ DE PRESSE

Décisions de politique monétaire

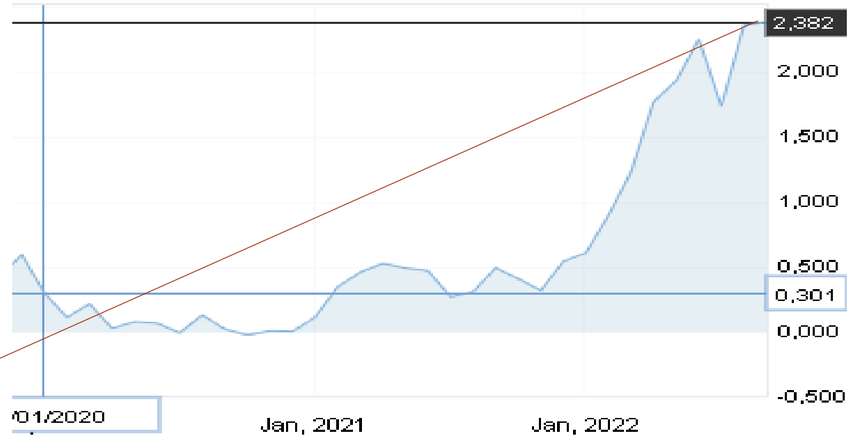
8 septembre 2022

Le Conseil des gouverneurs a décidé, ce jour, d'augmenter les trois taux d'intérêt directeurs de la BCE de 75 points de base. Cette mesure importante anticipe la transition du niveau actuellement très accommodant des taux directeurs vers

Taux court terme à la hausse



Taux long terme (20 ans) à la hausse



-> Des emprunts et renouvellement d'emprunts qui vont coûter + cher que prévu !

-> des capacités d'investissements qui vont diminuer (voirie, transition énergétique, fonctionnalité des bâtiments, véhicules,…)

Toutes les communes passent dans le rouge !



Charges pensions

Absences longues durées

Exclusion chômeurs

Retards et pertes Pr Im

Hyper inflation

Terres polluées



Sous financement fédéral ZP&ZS

Précarité -> CPAS

Réforme APE

Faibles marges fiscales

Charges d'emprunts à la hausse

Tax-shift

Attractivité/ pénurie de métiers

Nouvelles missions

Patrimoine vieillissant

Covid – D&R

Le plan régional « Oxygène » ?

Une aide de courte durée et non structurelle pour équilibrer les budgets « courants »

- Possibilité d'équilibrer les budgets 2022-2026 via 5 emprunts « CRAC » (30 ans) ;

- Charges d'intérêts : 0% jusqu'en 2041 (pris en charge par la Région) ;

- Charges d'amortissements : 100% ou 85% à charge de la commune (selon le profile financier) ;

-> ne règle pas le problème structurel (à la limite, il l'aggrave -> surendettement)

-> mis en place avant le conflit ukrainien (-> certaines communes ne pensaient pas devoir y recourir et se trouve à présent en difficulté)

Quelles options ?

Si les communes se délitent, c'est notre système démocratique qui se delete (!)

Refinancement volontaire ou forcé

-> A défaut d'être entendus par les voies/voix amiables, recourir à la justice (Exemple : recours des communes de la zone NAGE contre l'absence d'application du ratio 50/50 financement des zone de secours) ;

-> new deal fiscal (Europe/Etat/Régions) ?

-> orienter certains subsides régionaux d'investissements vers le financement « ordinaire » des communes ?

Travailler sur les coûts (= missions et structures)

-> Fusion communes-CPAS

-> Fusion petites et moyennes communes -> taille minimale critique

-> Réflexion sur le périmètre de l'activité communale (missions régaliennes vs « facultatives ») ;
- suppression de services ?
- licenciements ?
- mobilités ?

-> Autres,….