



Finances des CPAS

Assemblée générale de la
Fédération des CPAS
U.V.C.W.

Mons,
le 9 décembre 2005

DEXIA

Banque

Research
Arnaud Dessoy

Les CPAS en Wallonie

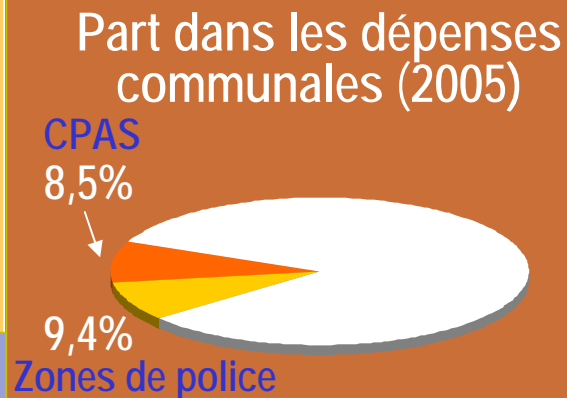


- 1** Introduction - Méthode
- 2** *Le financement ordinaire*
- 3** *Les dépenses courantes*
- 4** *La situation financière*
- 5** *Les opérations patrimoniales*

Introduction - Méthode

➡➡ Dernière étude Dexia

CPAS & zones de police
Royaume

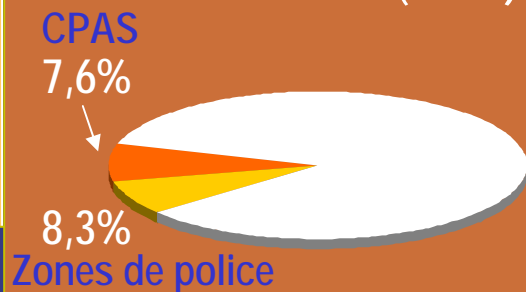


- Des problématiques prioritaires aux dimensions locales et fédérales
- Des entités locales distinctes
- Des liens financiers "forts" avec les communes:
 - dotation au CPAS: 109 EUR/hab.
 - dotation à la zone de police: 121 EUR/hab.

Introduction - Méthode

CPAS & zones de police Wallonie

Part dans les dépenses
communales (2005)



	< 10 000 habitants	10 000- 50 000 habitants	> 50 000 habitants	Wallonie
Dotation au CPAS				
EUR/hab.	79	94	118	96
% dépenses ordinaires	7,8%	8,8%	6,2%	7,6%
Dotation à la ZP				
EUR/hab.	59	89	182	106
% dépenses ordinaires	5,8%	8,3%	9,6%	8,3%

Introduction - Méthode

CPAS

Wallonie / Flandre

Part dans les dépenses communales (2005)

CPAS



Zones de police

	< 10 000 habitants	10 000-50 000 habitants	> 50 000 habitants	Total
Wallonie				
EUR/hab.	79	94	118	96
% dépenses ordinaires	7,8%	8,8%	6,2%	7,6%
Flandre				
EUR/hab.	74	93	148	105
% dépenses ordinaires	8,2%	9,2%	7,8%	8,6%

- Données financières via **nouvelle enquête**
 - Informations plus complètes
 - Compte 2003 / Budget 2005
 - Pas d'historique disponible
 - Excellent taux de représentation
- **CPAS Région wallonne et Communauté germanophone**
- **Prudence d'interprétation** des valeurs moyennes !
 - Diversité des services offerts par les CPAS
 - Imputations comptables pas toujours homogènes
 - Régionalisation système comptable rend comparaison impossible

Introduction - Methode

▶▶ *Echantillon constitué via enquête*

Budgets 2005

- *194 budgets (83,4% de la population)*

Comptes budgétaires 2003

- *191 comptes (83,0% de la population)*

Bilans 2003

- *176 bilans (78,7% de la population)*

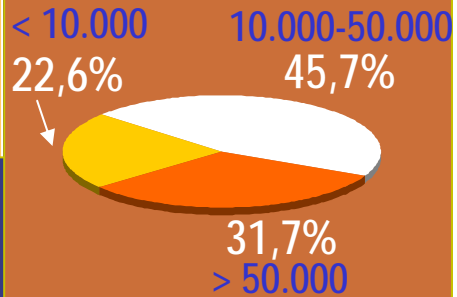
Pas d'extrapolation

**EUR /Hab
ou %**

Introduction - Methode

Trois catégories de CPAS Caractéristiques démographiques

Part des catégories

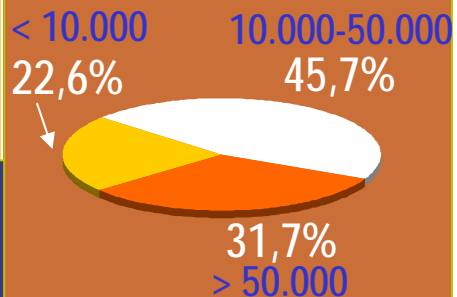


	< 10 000 habitants	10 000-50 000 habitants	> 50 000 habitants	Wallonie
Nombre de CPAS	112/161	73/92	9/9	194/262
Population	637.755	1.291.313	893.292	2.822.360
Population < 20 ans (%)	25,9%	24,6%	23,0%	24,4%
Population 20-64 ans (%)	58,2%	58,6%	59,2%	58,7%
Population > 64 ans (%)	15,9%	16,8%	17,8%	16,9%

Introduction - Methode

Trois catégories de CPAS Caractéristiques socioéconomiques

Part des catégories



	< 10 000 habitants	10 000-50 000 habitants	> 50 000 habitants	Wallonie
Nombre de CPAS	112/161	73/92	9/9	194/262
CCI (% dans pop 18-64 ans)	7,1%	8,1%	12,4%	9,0%
Revenu intégration pr 1000 hab.	4,7	7,7	16,7	9,7
Revenu moyen par déclaration	23.960	23.679	21.674	23.743

Les CPAS en Wallonie

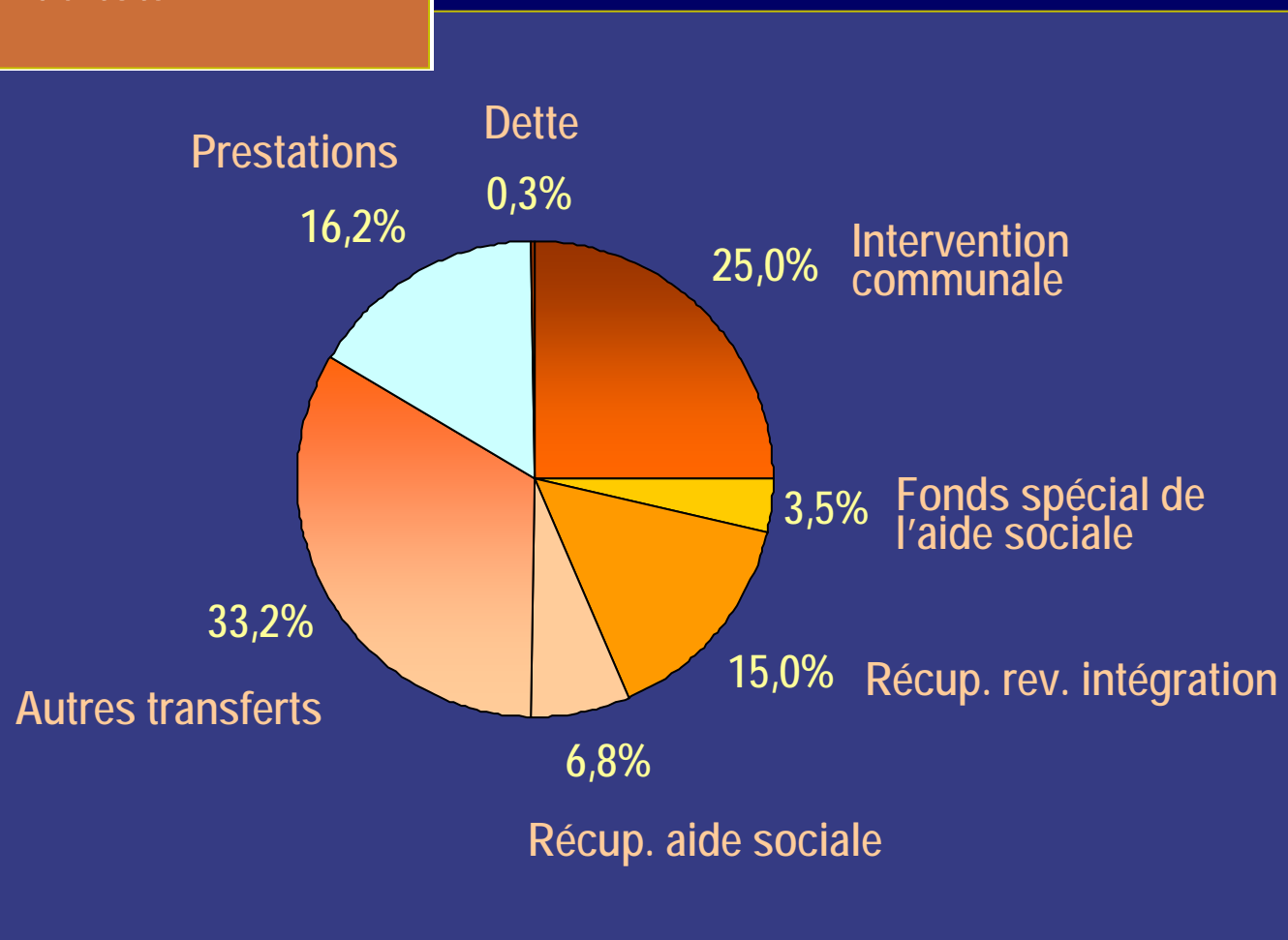


- 1** *Introduction - Méthode*
- 2** **Le financement ordinaire**
- 3** *Les dépenses courantes*
- 4** *La situation financière*
- 5** *Les opérations patrimoniales*

Le financement ordinaire

Structure des recettes (budgets 2005 – en %)

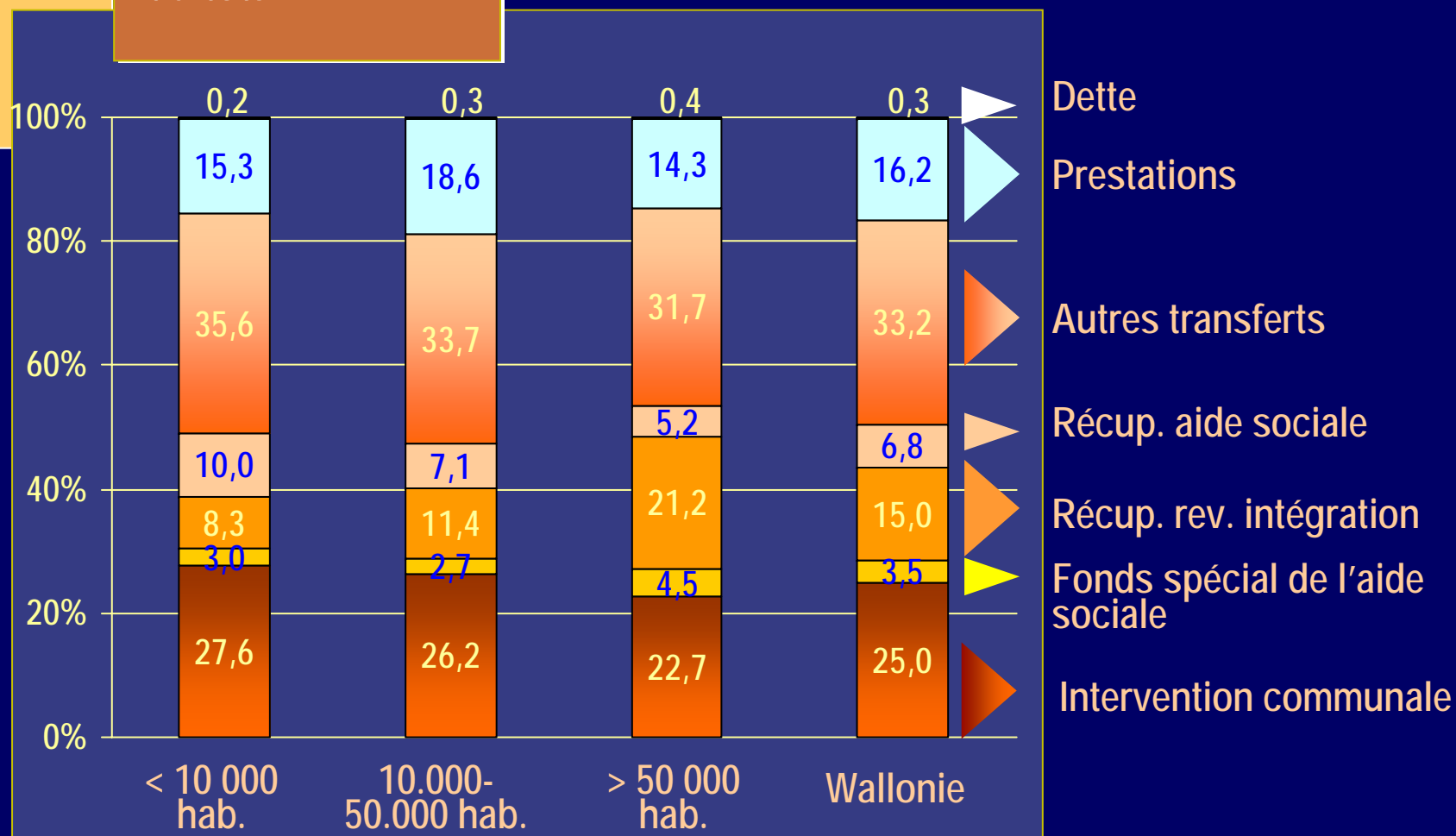
- EUR 396 par hab.
- Transferts=83,5 % du total



Le financement ordinaire

Structure des recettes (budgets 2005 - en %)

- EUR 396 par hab.
- Transferts=83,5 % du total



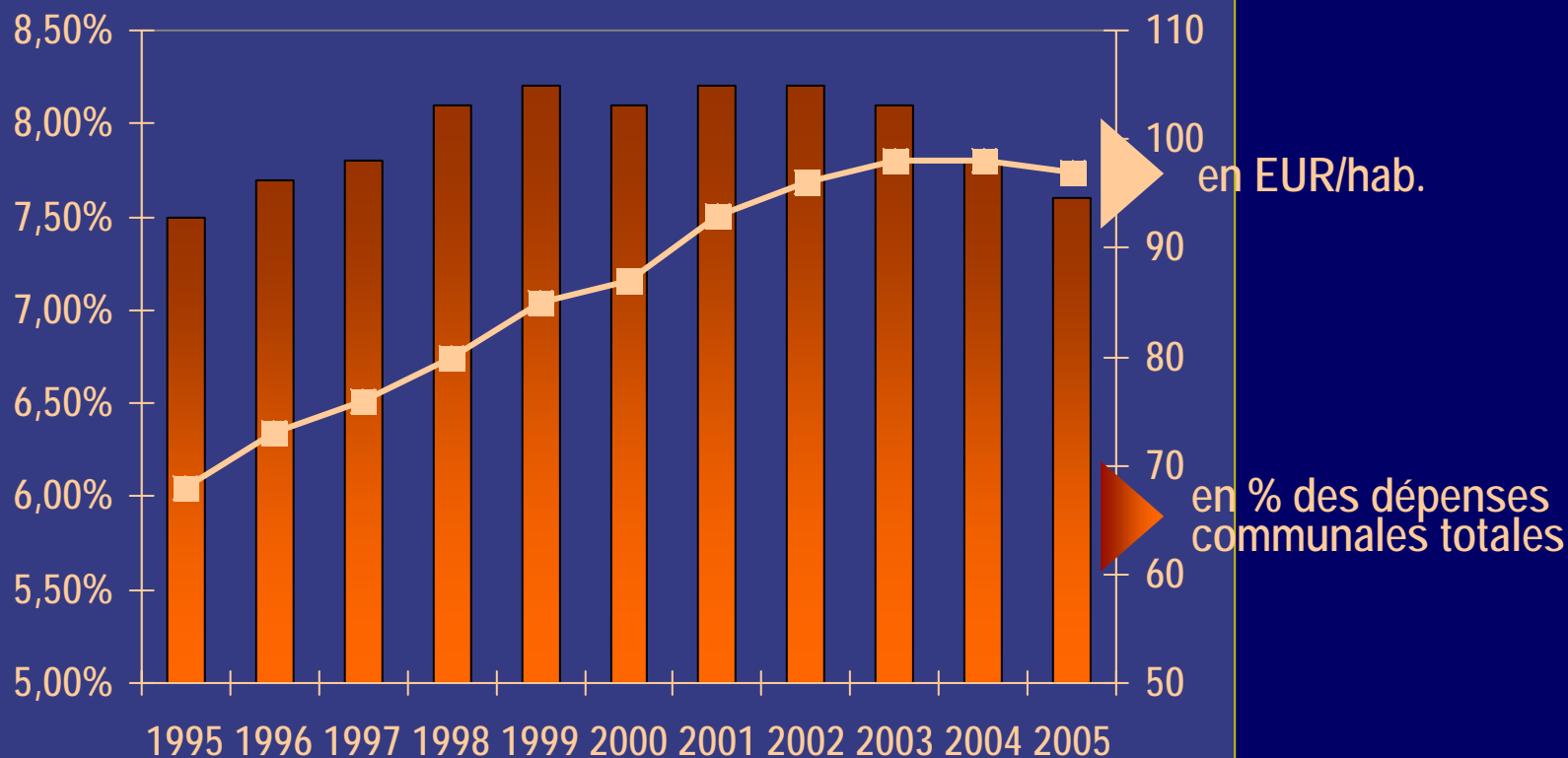
Le financement ordinaire

►► Niveau des recettes
(budgets 2005 – en EUR/hab.)

	< 10 000 habitants	10 000-50 000 habitants	> 50 000 habitants	Wallonie
Prestations	43,5	67,5	74,5	64,3
Transferts	240,3	295,2	446,0	330,5
Intervention communale	78,8	95,5	118,8	99,1
Fonds spécial de l'aide sociale	8,4	10,0	23,6	13,9
Récup. rev. intégration	23,5	41,4	110,6	59,2
Récup. aide sociale	28,4	26,0	27,1	26,9
Dette	0,5	1,0	1,9	1,2
Total recettes	284,3	363,7	522,4	396,0

Le financement ordinaire

Intervention communale (évolution) (budgets communaux)



2000

+3,1%

2001

+6,4%

2002

+4,4%

2003

+1,6%

2004

+0,7%

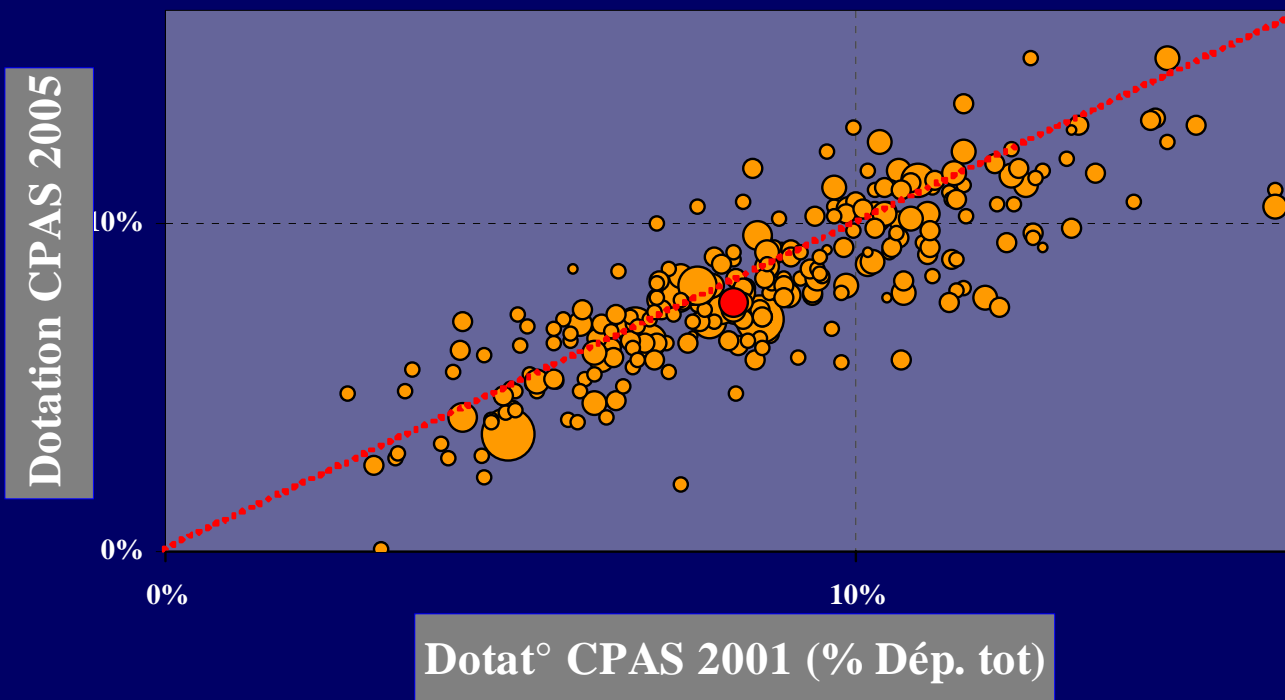
2005

-0,6%

Le financement ordinaire

►► *Evolut° Intervention communale
(budgets communaux)*

Evolution de la dotation communale au CPAS (2001 -
2005- en % des dép. totales



Les CPAS en Wallonie

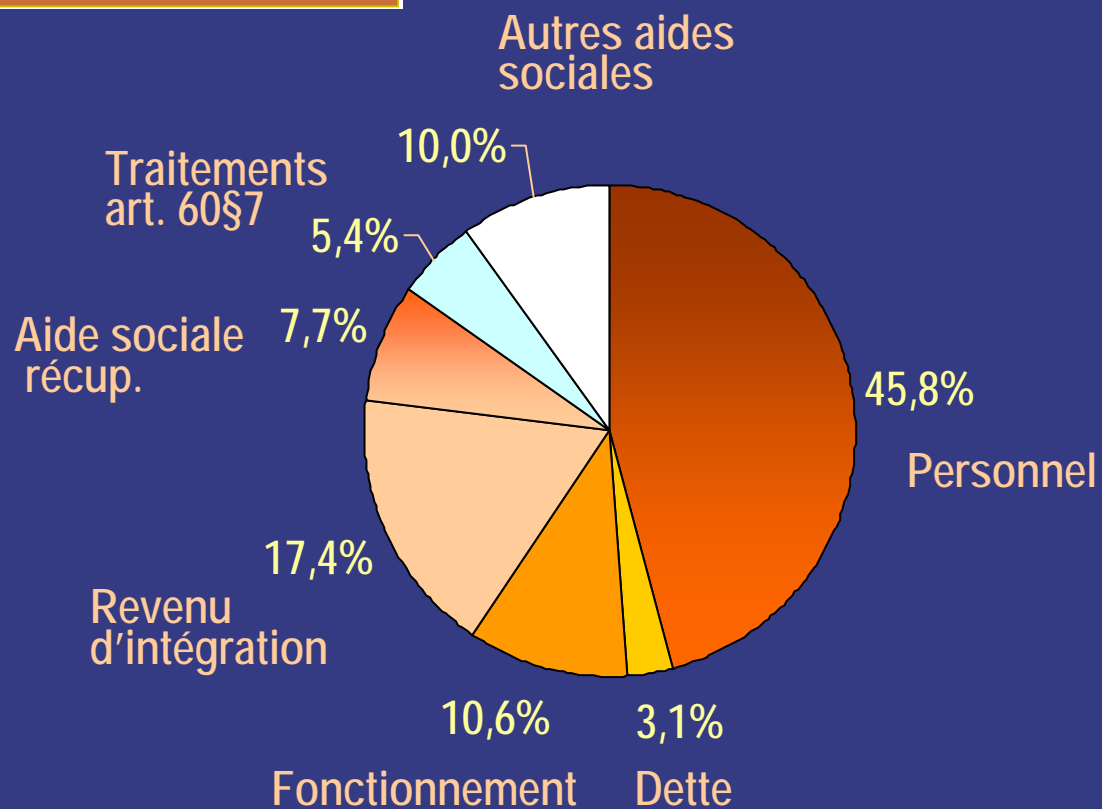


- 1** *Introduction - Méthode*
- 2** *Le financement ordinaire*
- 3** **Les dépenses courantes**
- 4** *La situation financière*
- 5** *Les opérations patrimoniales*

Les dépenses courantes

Structure des dépenses (budgets 2005 – en %)

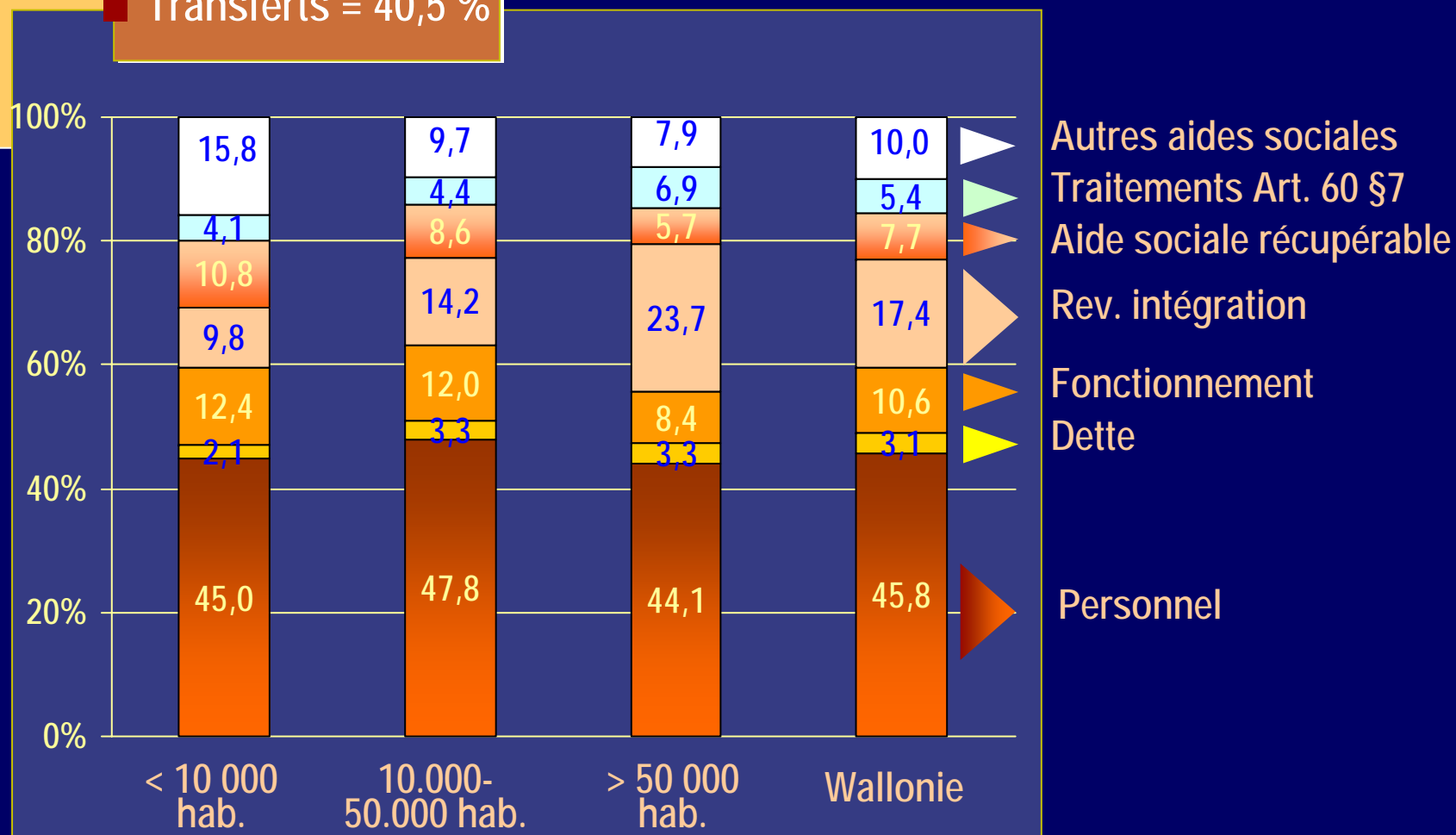
- EUR 406 par hab.
- Personnel = 45,8 %
- Transferts = 40,5 %



Les dépenses courantes

Structure des dépenses (budgets 2005 – en %)

- EUR 406 par hab.
- Personnel = 45,8 %
- Transferts = 40,5 %



Les dépenses courantes

►► Niveau des dépenses
(budgets 2005 – en EUR/hab.)

	< 10 000 habitants	10 000- 50 000 habitants	> 50 000 habitants	Wallonie
Personnel	131,2	177,9	236,5	185,8
Fonctionnement	36,1	44,7	45,0	42,8
Transferts	118,3	137,6	236,6	164,5
Revenu d'intégration	28,7	52,8	127,4	71,0
Aide sociale récupérable	31,7	31,9	30,1	31,3
Traitements art.60 §7	11,8	16,4	36,6	21,8
Dette	6,1	12,1	17,7	12,5
Total dépenses	291,7	372,3	535,8	405,6

Les dépenses courantes

Personnel
(effectif en ETP)

Royaume	1995	1998	2001	2004	95-04
Contractuels	24.192	26.799	32.293	41.556	71,8%
Nommés	16.061	16.064	16.613	20.341	26,6%
Total	40.253	42.863	48.906	61.897	53,8%

Source: ONSS-APL

- Données pour total Pays !
- Forte proportion contractuels (2/3)
- Forte croissance du personnel depuis 2001
 - Nombreuses nouvelles missions
 - Impact artificiel des articles 60 § 7

Les dépenses courantes

Personnel
(effectif en ETP)

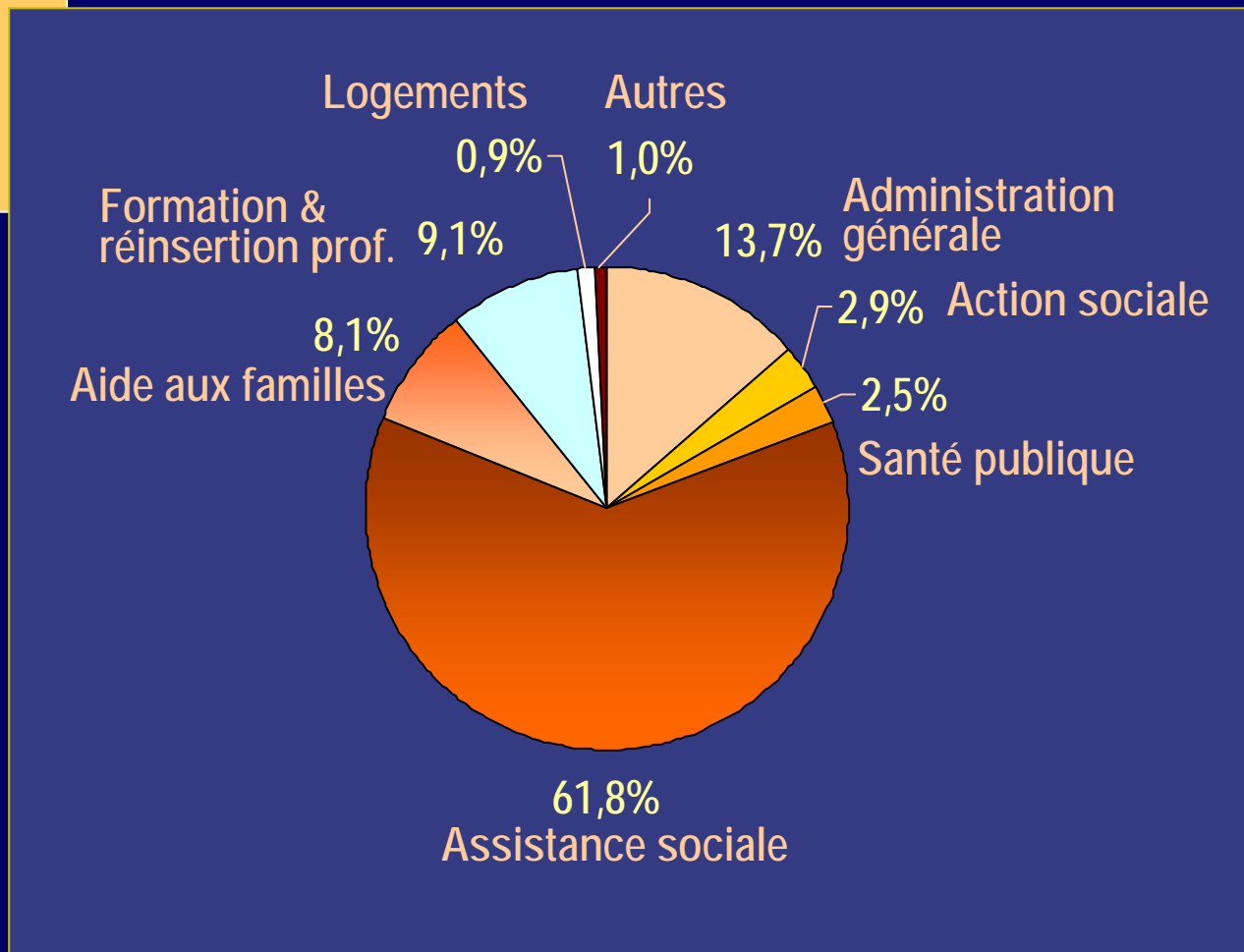
Wallonie Nombre moyen (enquête)	< 10 000 habitants	10 000- 50 000 habitants	> 50 000 habitants	Wallonie
Statutaires	2,3	15,5	121,7	12,6
Contractuels	22,9	47,2	243,8	42,8
Travailleurs sociaux (stat.+contrac.)	3,9	10,0	63,4	8,9
Travailleurs Art. 60§7	3,7	17,3	158,5	16,3

- Fortes variations de l'effectif en fonction de la taille des CPAS
- CPAS 10.000 – 50.000 hab. +/- = Moy. Reg

Les dépenses courantes

■ EUR 406 par hab.

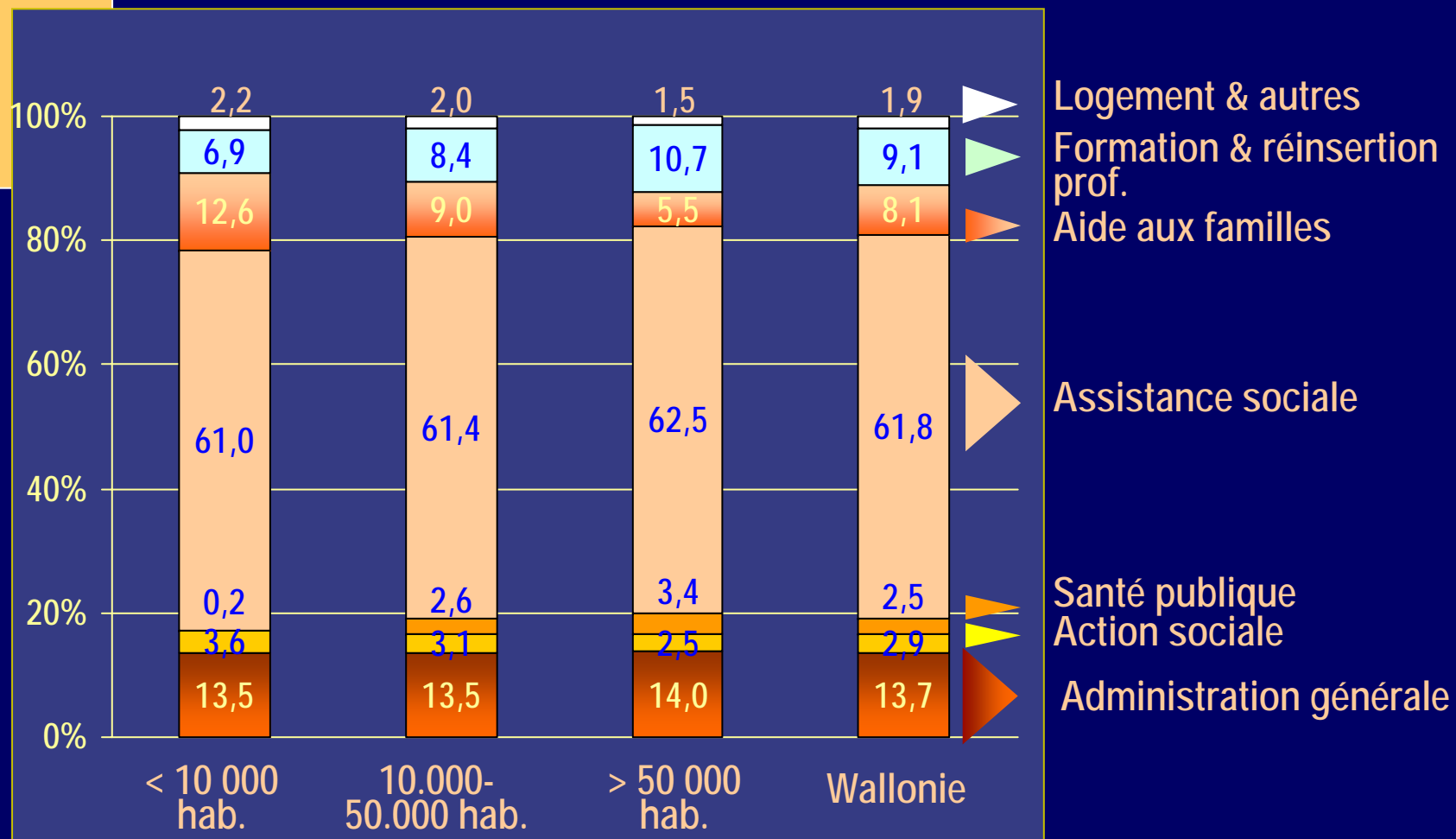
▶▶ *Ventilation fonctionnelle
(budgets 2005 – en %)*



Les dépenses courantes

■ EUR 406 par hab.

►► *Ventilation fonctionnelle*
(budgets 2005 – en %)



Les dépenses courantes

►► *Charges nettes par activité
(budgets 2005 - en EUR/hab.)*

Concept de “charges nettes” :

(Recettes – Dépenses) fonction budgétaire **X**

Nombre habitants

Où **X** = action sociale, repas à domicile, maison de repos,.....

Rem. : facturation interne incluse

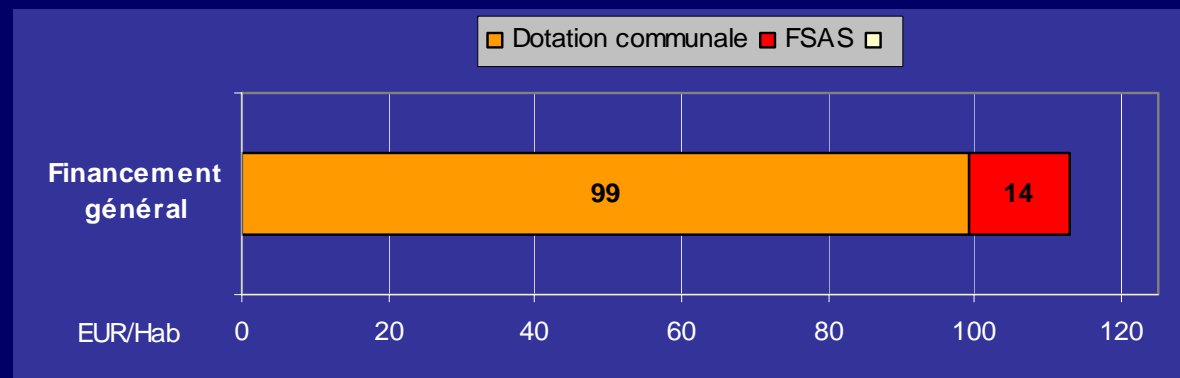
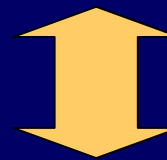
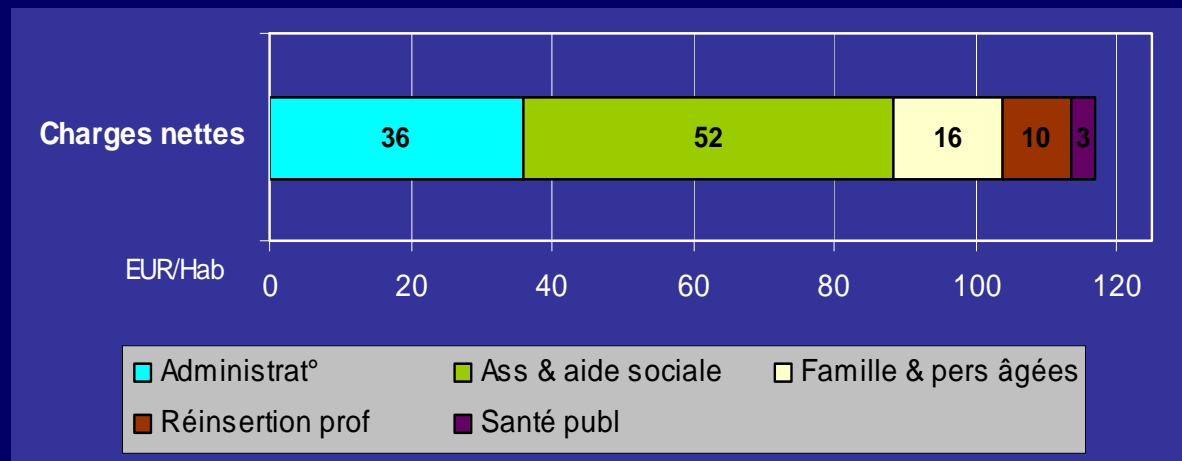
Les dépenses courantes

►► *Charges nettes par activité
(budgets 2005 - en EUR/hab.)*

	< 10 000 habitants	10 000- 50 000 habitants	> 50 000 habitants	Wallonie
Administration générale	-35,0	-33,7	-39,7	-35,9
Action sociale	-2,1	-2,6	-1,6	-2,2
Santé publique	-0,2	-0,7	-8,4	-3,0
Assistance sociale	-44,7	-60,0	-88,9	-65,7
Aide aux familles	-8,4	-9,1	-4,9	-7,6
Form. & réinsertion prof.	-6,1	-8,8	-13,1	-9,6
Logements	0,1	-0,1	0,2	0,0
Autres (Dot com, FSAS)	90,0	109,1	142,2	115,3
Total	-6,4	-5,9	-14,2	-8,7

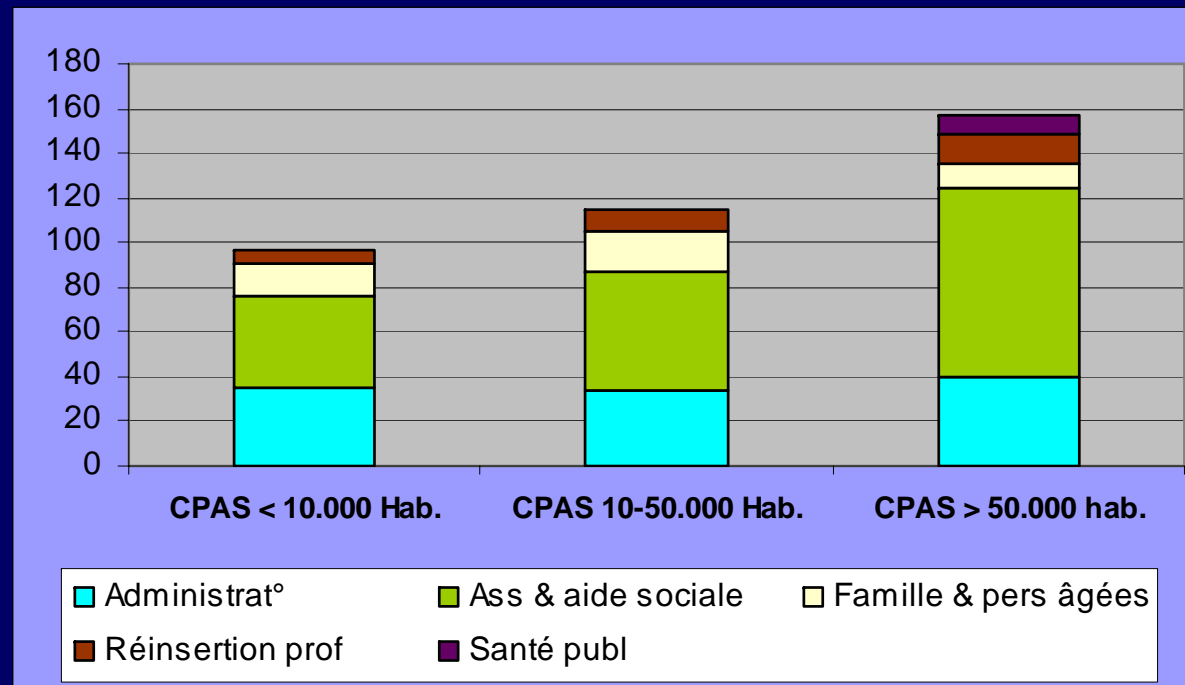
Les dépenses courantes

*Charges nettes par activité
(budgets 2005 - en EUR/hab.)*



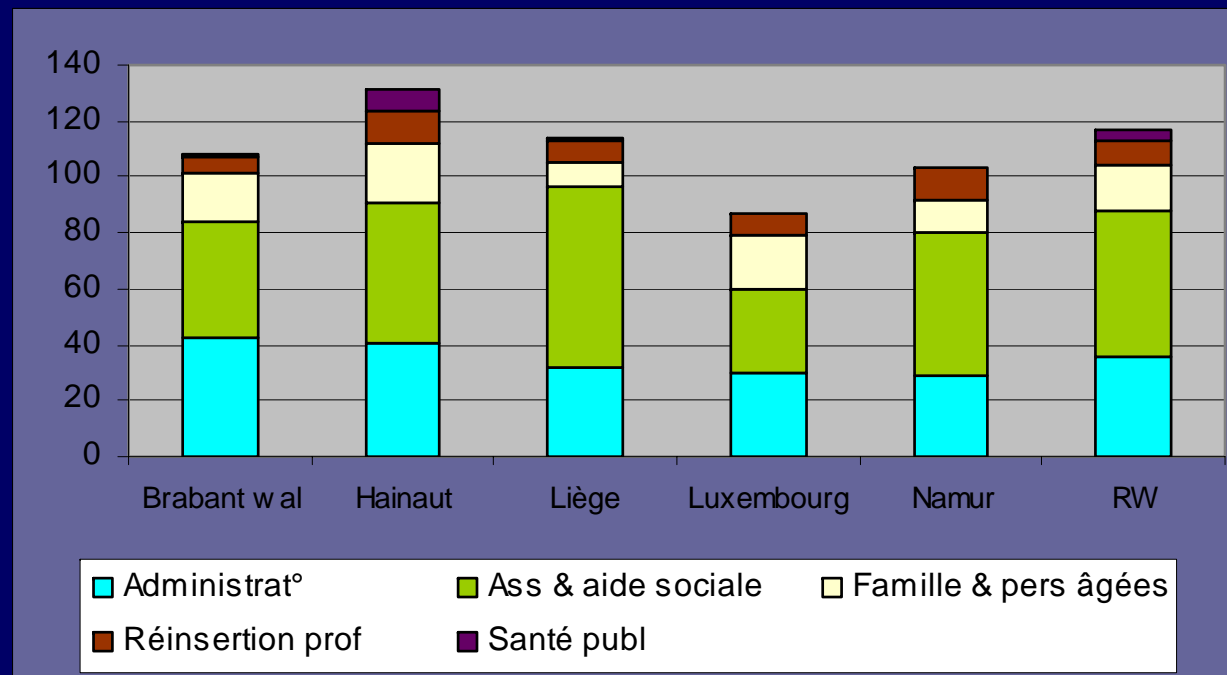
Les dépenses courantes

Charges nettes par activité
(budgets 2005 - en EUR/hab.)



Les dépenses courantes

*Charges nettes par activité /
Financement général
(budgets 2005 - en EUR/hab.)*



Les dépenses courantes

►► *Structure de l'assistance sociale
(budgets 2005 – charges nettes
en EUR/hab.)*

	< 10 000 habitants	10 000- 50 000 habitants	> 50 000 habitants	Wallonie
Aide sociale	-40,1	-50,9	-82,3	-58,4
Personnes âgées	-3,4	-7,9	-3,9	-5,6
Enfance	-1,7	-1,4	-2,2	-1,7
Accueil demandeurs d'asile	0,8	0,3	0,1	0,3
Autres	-0,3	-0,1	-0,5	-0,3
Total	-44,7	-60,0	-88,9	-65,7

Les dépenses courantes

►► *Maisons de repos
(budgets 2005 – charges nettes
en EUR/hab.)*

		< 10,000 hab	10,000 - 50,000 hab	> 50,000 hab	Total Région
Nombre de CPAS					
	N	24	42	8	74
	% échantillon	21,4%	57,5%	88,9%	38,1%
Nombre de lits (MR - MRS)					
	N	1.200	4.147	2.415	7.762
	Nb Moy / CPAS	55	104	345	112
Dép fonction "maison de repos"					
	en Eur/Hab	216,9	150,9	143,6	154,0
	en % dép tot	48,2%	35,4%	26,0%	32,0%
Intervention pensionnaires					
	% couverture dép	36,7%	36,1%	37,7%	36,8%
Charges nette "maison de repos"					
	en EUR/hab	-12,1	-12,0	-3,9	-8,6

Les dépenses courantes

Structure de l'aide familiale
(budgets 2005 – charges nettes
en EUR/hab.)

	< 10 000 habitants	10 000- 50 000 habitants	> 50 000 habitants	Wallonie
Aide aux familles	-2,9	-3,8	-3,5	-3,5
Garde à domicile	-0,6	-1,2	0,0	-0,7
Repas à domicile	-2,3	-2,0	-0,8	-1,7
Dépannage	-0,6	-0,4	0,0	-0,3
Nettoyage	-2,7	-1,1	-0,3	-1,2
Autre aide aux familles	-0,3	0,0	0,2	0,0
Autres	1,0	-0,6	-0,5	-0,2
Total	-8,4	-9,1	-4,9	-7,6

Les dépenses courantes

►► *Structure de l'action sociale
(budgets 2005 – charges nettes
en EUR/hab.)*

	< 10 000 habitants	10 000- 50 000 habitants	> 50 000 habitants	Wallonie
Coordination sociale	-0,5	-0,9	-0,4	-0,7
Médiation dettes	-1,8	-1,8	-1,1	-1,5
Guidance énergétique	0,4	0,4	0,4	0,4
Autres actions sociales (subs d'intégration culturelle & sportive)	0,1	0,0	0,0	0,0
Autres	-0,3	-0,3	-0,5	-0,4
Total	-2,1	-2,6	-1,6	-2,2

Les CPAS en Wallonie



1 *Introduction - Méthode*

2 *Le financement ordinaire*

3 *Les dépenses courantes*

4 **La situation financière**

5 *Les opérations patrimoniales*

La situation financière

►► *Solde à l'exercice propre
(budgets 2005 – en EUR/hab.)*

	< 10 000 habitants	10 000- 50 000 habitants	> 50 000 habitants	Wallonie
CPAS en excédent				
Nombre	46	24	4	74
Solde	0,8	0,7	0,5	0,7
CPAS en déficit				
Nombre	66	49	5	120
Solde	-8,6	-9,3	-13,9	-10,6
Total				
Nombre	112	73	9	194
Solde	-7,8	-8,6	-13,4	-9,9

La situation financière

►► *Solde à l'exercice global
(budgets 2005 - en EUR/hab.)*

	< 10 000 habitants	10 000- 50 000 habitants	> 50 000 habitants	Wallonie
CPAS en excédent				
Nombre	104	70	8	182
Solde	0,0	0,4	0,0	0,1
CPAS en déficit				
Nombre	8	3	1	12
Solde	-2,8	-1,6	-1,7	-1,8
Total				
Nombre	112	73	9	194
Solde	-2,8	-1,2	-1,7	-1,7

La situation financière

Evolution des soldes (budgets 2002-2005)

	2002	2003	2004	2005
Nombre CPAS	175	188	188	194
EUR/hab.				
Solde (ex. Propre)	-6,9	-4,7	-5,9	-9,9
Dotation communale	97,3	99,5	96,8	99,1
Solde (avt dotation communale)	-104,2	-104,2	-102,7	-109,0
En % des recettes				
Solde (avt dotation communale)	-30,6%	-28,5%	-27,3%	-27,5%
% de CPAS en déficit				
Exercice propre	58,3%	54,8%	54,8%	61,9%
Exercice global	9,7%	5,9%	6,4%	6,2%

Les CPAS en Wallonie



1 *Introduction - Méthode*

2 *Le financement ordinaire*

3 *Les dépenses courantes*

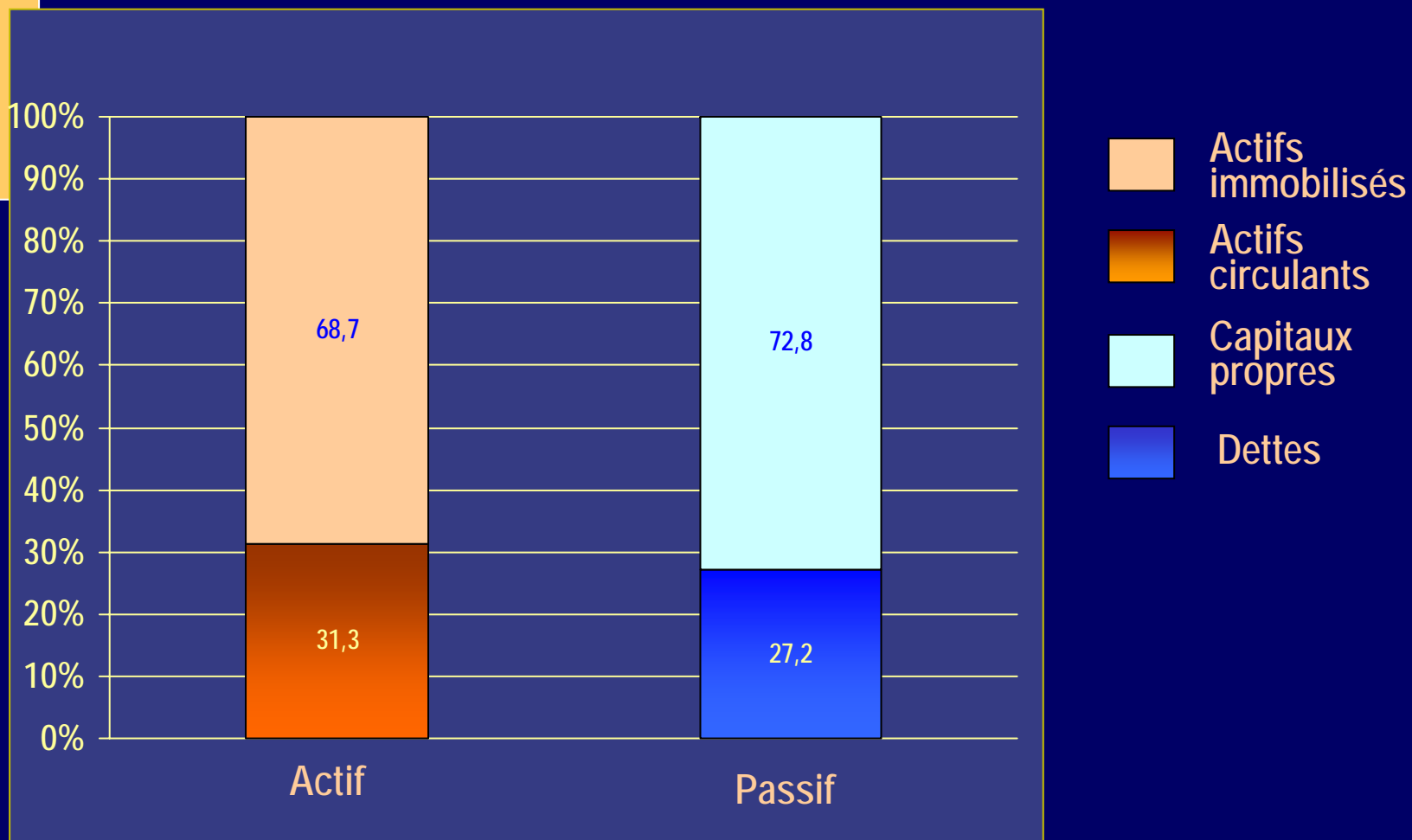
4 *La situation financière*

5 **Les opérations patrimoniales**

Les opérations patrimoniales

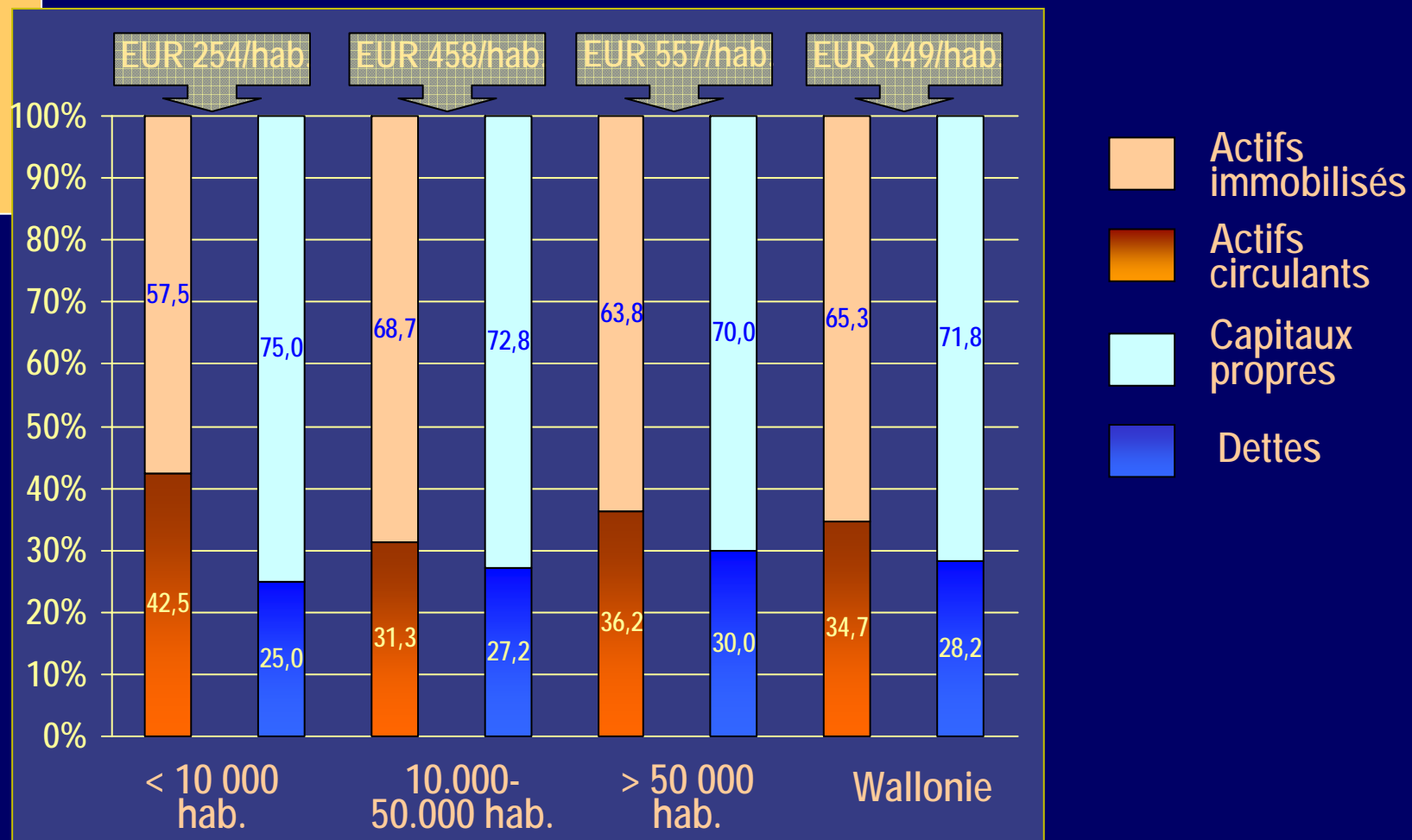
Structure simplifiée des bilans
(2003)

■ EUR 449 par hab.



Les opérations patrimoniales

►► *Structure simplifiée des bilans
(2003)*



Les opérations patrimoniales

Structure de la dette (bilans 2003 - en EUR/hab.)

	< 10 000 habitants	10 000- 50 000 habitants	> 50 000 habitants	Wallonie
Dettes > à 1 an	27,3	66,7	30,1	46,2
Emprunts à charge du CPAS	20,4	41,8	7,0	25,9
Emprunts à charge de l'Autorité supérieur	6,7	23,4	23,1	19,5
Dettes location- financement	0,2	1,5	0,0	0,8
Dettes < à 1 an	17,3	32,2	106,5	52,4
Dettes financières	5,7	13,1	70,5	29,6
Dettes totales	53,6	110,7	167,0	115,6

Les opérations patrimoniales

▶▶ *Ratios*
2003

	< 10 000 habitants	10 000-50 000 habitants	> 50 000 habitants	Wallonie
Dettes totale (EUR/hab)	53,6	110,7	167,0	115,6
Dettes LT/Dettes totale (%)	50,9	60,3	18,0	40,0
Dettes CT/Dettes totale (%)	32,3	29,1	63,8	45,3
Dettes/actif total (%)	25,0	27,2	30,0	28,2
Dettes/Recettes ordinaires	0,19	0,30	0,32	0,29
Acid test	5,2	3,9	2,0	2,7

Conclusions & perspectives

- Analyse = “photo”, pas de séries stat. permettant de dégager des tendances d'évolution;
- Diversité des niveaux et de la nature des services offerts;
- Nombreuses nouvelles missions et forte augmentation de l'effectif du personnel;
- Stabilisation de la dotation communale depuis 2-3 ans;
- Enjeux futurs:
 - Vieillesse de la population (services d'aides à domicile, normes maisons de repos,...)
 - Evolution des charges de personnel du CPAS (et des pensions → 2/3 de contractuels)
 - Evolution des finances communales (→ >25% des ressources)
 -



Finances des CPAS

Assemblée générale de la
Fédération des CPAS
U.V.C.W.

Mons,
le 9 décembre 2005

DEXIA

Banque

Research
Arnaud Dessoy