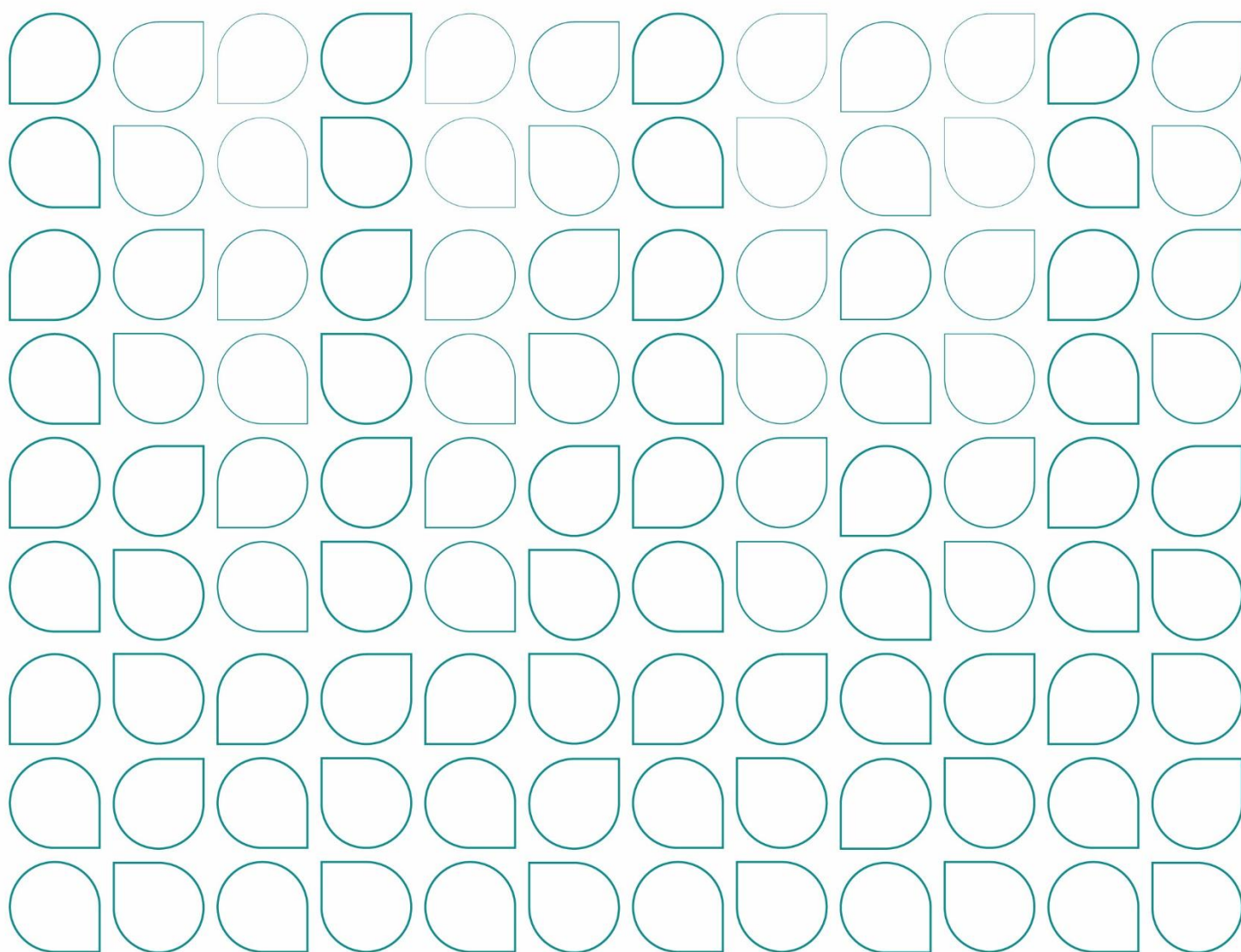


# RAPPORT FINANCIER EN MARGE DU COMPTE DE L'EXERCICE 2024



# **CPAS D'IXELLES**

## **Compte de l'exercice 2024**

Ce qui compte ne peut pas toujours être compté, et ce qui peut être compté ne compte pas forcément (Albert Einstein)

### **TABLE DES MATIERES**

## 1. PRESENTATION DU SOLDE DE TRESORERIE ET DU SOLDE COMPTABLE

1.1 Solde de trésorerie et solde comptable .....	2
1.2 Evolution des résultats d'exploitation lors des dernières années.....	3
1.3 Les finances du CPAS en bref (exercice propre).....	4
1.3.1 Solde comptable d'exploitation .....	4
1.3.2 Solde comptable d'investissement .....	6
1.3.3 Evolution des soldes d'exploitation (exercice propre) .....	7

## 2. COMPARAISON RESULTATS COMPTABLES ET PREVISIONS BUDGETAIRES

2.1 Comparaison globale .....	8
2.2 Synthèse compte 2024.....	9

## 3. ANALYSE ECONOMIQUE DU COMPTE

3.1 Evolution des recettes d'exploitation .....	10
3.2 Evolution des dépenses d'exploitation .....	10

## 4. ANALYSE FONCTIONNELLE DU COMPTE

4.1 Ventilation des droits par fonction et groupe économique .....	13
4.1.1 Fonds spécial de l'aide sociale .....	13
4.1.2 Contribution de la commune .....	14
4.1.4 Subventions revenu d'intégration sociale (R.I.S.) .....	16
4.1.5 Subventions aide sociale (loi du 2 avril 1965).....	17
4.1.6 Subventions Ministère de la Fédération W-B (Maison de la Jeunesse).....	18
4.2 Ventilation des engagements par fonction et groupe économique	
4.2.1 Administration générale .....	19
4.2.2 Patrimoine privé .....	20
4.2.3 Services généraux.....	21
4.2.4 Aide sociale .....	22
4.2.5 MR(S) 1.Résidence Van Aa .....	23
2 Heures Douces.....	24
4.2.6 Centre de Jour.....	25
4.2.7 Maison de la Jeunesse .....	25
4.2.8 Aides familiales et Placements.....	26
4.2.9 Transport social .....	27
4.2.10 Epicerie sociale .....	27
4.2.11 Réinsertion socioprofessionnelle.....	28
4.2.12 Médiation de dettes .....	29

## 5. EFFORTS D'INVESTISSEMENT ET DETTE DU CPAS

5.1 Evolution de l'effort d'investissement .....	30
5.2 Evolution de la dette cumulée	
5.2.1 Dette à charge de tiers .....	30
5.2.2 Dette à charge de l'Etat/Région.....	30
5.2.3 Dette à charge du CPAS .....	31
5.3 Charge d'emprunts .....	32

## **6. ETAT DE LA TRESORERIE**

6.1 Moyens financiers disponibles .....	33
6.2 Evolution de la situation de la caisse au cours de l'année .....	34
6.3 Suivi des recettes les plus importantes .....	35

## **7. CARACTERISTIQUES GENERALES**

7.1 Population .....	36
7.2 Index des prix à la consommation .....	37
7.3 Revenu cadastral .....	37
7.4 Pensions.....	38

## **8. ANALYSE DES ETATS FINANCIERS .....**

38

## **9. BILANS**

9.1 Bilan 2022 .....	40
9.2 Bilan 2023 .....	41
9.3 Bilan 2024 .....	42

## **10. RATIOS**

10.1 Indépendance financière.....	43
10.2 Degré de permanence des capitaux .....	43
10.3 Capacité d'endettement .....	44
10.4 Présence de capitaux à court terme .....	44
10.5 Structure de l'actif.....	45
10.6 Financement des immobilisations .....	46
10.7 Ratio de liquidité au sens large.....	46
10.8 Ratio de liquidité au sens strict.....	47
10.9 Ratio de trésorerie .....	47
10.10 Ratio de rotation des actifs immobilisés .....	48
10.11 Ratio de rotation des actifs réalisables .....	48
10.12 Ratio relatif au délai de paiement des créances sociales .....	49
10.13 Ratio relatif au délai de paiement des créances liées aux produits d'exploitation .....	49
10.14 Ratio relatif au délai de paiement des interventions des pouvoirs publics .....	50
10.15 Ratio relatif au délai de paiement des fournisseurs .....	50
10.16 Ratio relatif au délai de paiement des charges.....	51

## **1. PRESENTATION DU SOLDE DE TRESORERIE ET DU SOLDE COMPTABLE**

### **1.1 Solde de trésorerie et solde comptable**

Le solde de trésorerie du compte est formé de la différence entre les recouvrements et les paiements. Si les recettes encaissées sont supérieures aux dépenses effectuées, nous enregistrons un BONI. Dans le cas contraire, nous parlons d'un MALI. L'expression « BONI DU COMPTE » (ou mali du compte) a trait au solde cumulé de l'excédent de trésorerie de l'année écoulée, mais aussi de tous les exercices précédents.

Le solde comptable, par contre, résulte de la différence entre les droits constatés et les dépenses engagées. Dans l'hypothèse où toutes les opérations de l'exercice pourraient être effectuées à la date de clôture, des recettes supérieures aux dépenses se traduiraient par un EXCEDENT, des dépenses supérieures aux recettes par un DEFICIT. Ce solde comptable, s'il est forcément moins précis que le solde de trésorerie, donne néanmoins une vision plus correcte de la situation financière du CPAS.

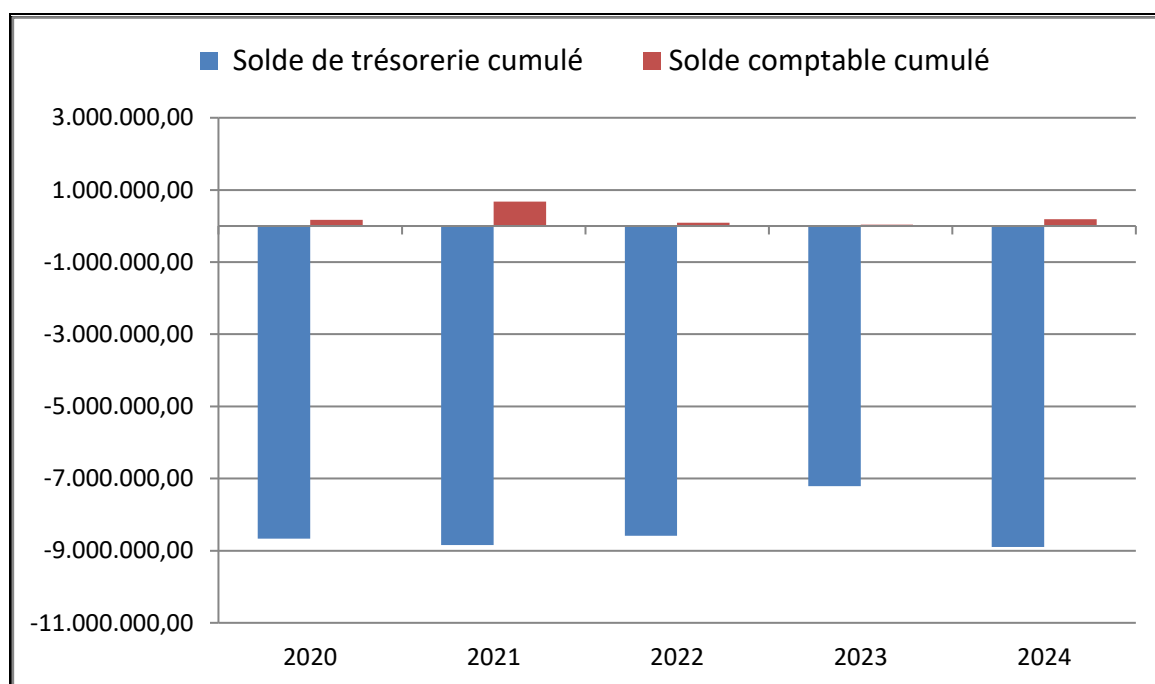
Le compte se clôture comme suit pour :

	EXPLOITATION	€	INVESTISSEMENT
Recouvrements	107.040.896,59		2.247.445,30
Paiements	- 115.273.796,36		- 2.907.949,84
Solde de trésorerie cumulé	8.232.899,77		660.504,54
	MALI		MALI
Droits constatés nets	122.804.746,34		7.122.311,65
Dépenses engagées	- 121.905.416,21		- 7.837.257,42
Solde comptable cumulé	899.330,13		714.945,77
	BONI		MALI

(1) Voir section 1.3 pour une vue plus précise du résultat d'exploitation de l'exercice proprement dit.

## 1.2 Evolution des résultats d'exploitation lors des dernières années

Année	Solde de trésorerie cumulé	Solde comptable cumulé	Disponible comptes attente	Solde de trésorerie
2020	- 8.668.664,82	173.501,99	13.479.932,43	4.811.267,61
2021	- 8.848.122,30	673.045,37	11.107.331,04	2.259.208,74
2022	- 8.583.382,83	88.638,15	12.231.097,11	3.647.714,28
2023	- 7.210.179,55	34.794,67	13.554.387,74	6.344.208,19
2024	- 8.893.404,31	184.384,36	13.572.299,47	4.678.895,16



## 1.3 Les finances du CPAS en bref (exercice propre)

### 1.3.1 Solde comptable d'exploitation

#### RESSOURCES (droits constatés - non-valeurs et irréc)

RUBRIQUES	2022	2023	2024	%
<b>PRESTATIONS</b>				
Administration générale	158.745,90	145.618,67	161.814,32	2,32%
Patrimoine privé	526.935,95	516.494,21	477.423,94	6,86%
Service technique des bâtiments	2.556,50	1.689,50	112,00	0,00%
Aide sociale	11.687,99	5.484,84	2.145,68	0,03%
Résidence Van Aa	3.764.334,76	4.121.898,87	4.231.339,26	60,78%
Résidence Heures Douces	1.458.394,05	1.717.118,76	1.697.348,28	24,38%
Centre de Jour	19.583,53	23.144,19	26.492,84	0,38%
Maison de la Jeunesse	264,16	0,00	339,80	0,00%
Aides familiales	139.754,33	129.265,43	142.648,74	2,05%
Transport social	1.716,50	3.264,65	1.461,75	0,02%
Réinsertion socio-professionnelle	97.930,00	116.159,99	165.187,33	2,37%
Magasins	38.875,11	60.605,63	55.497,77	0,80%
<b>Total</b>	<b>6.220.778,78</b>	<b>6.840.744,74</b>	<b>6.961.811,71</b>	<b>6,51%</b>

<b>TRANSFERTS</b>				
Contribution de la commune	31.203.791,67	36.130.388,31	37.895.314,78	37,92%
Fonds spécial de l'aide sociale	1.844.348,01	2.135.840,61	2.438.421,36	2,44%
Subventions : Ministère de la Communauté française (M.J.)	1.051.716,09	1.047.069,04	1.166.754,79	1,17%
Maison de Repos (forfait soins) et harmonisation des barèmes	5.232.678,23	5.670.824,42	5.925.599,78	5,93%
Aides familiales (C.C.C.)	1.039.179,23	840.195,95	662.915,61	0,66%
Ex-ACS	478.764,64	486.634,89	490.688,46	0,49%
Contribution spécifique (Maribel)	2.078.389,20	2.190.833,85	2.211.504,34	2,21%
Médiation de dettes (Intervention gaz-élec )	1.082.861,00	1.244.131,05	980.541,42	0,98%
Intervention Région (salaires)	1.416.297,87	1.792.471,62	2.142.599,01	2,14%
Avances sociales	59.246,20	69.183,53	77.724,19	0,08%
Intervention Etat – RIS	25.546.476,25	26.873.075,26	28.451.594,58	28,47%
Interv.Etat frais de personnel par dossier	1.373.809,42	1.320.080,52	1.312.676,09	1,31%
Intervention Etat Aide sociale (loi 2/4/1965 )	5.903.493,58	7.357.359,19	6.999.876,81	7,01%
Intervention Etat insertion (dont éco. sociale )	468.097,75	393.551,16	618.783,27	0,62%
Autres	7.591.808,99	7.963.037,20	8.546.790,65	8,55%
<b>Total</b>	<b>86.370.958,13</b>	<b>95.514.676,60</b>	<b>99.921.785,14</b>	<b>93,40%</b>

<b>PRODUITS FINANCIERS</b>				
Intérêts compte courant	0	0	0	0
Intérêts placements trésorerie	358,41	18.326,77	44.583,16	86,18%
Dividendes	0	6.500,00	7.150,00	13,82%
Autres	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>358,41</b>	<b>24.826,77</b>	<b>51.733,16</b>	<b>0,05%</b>

<b>PRELEVEMENTS</b>				
Prélèvements pour le service exploitation	396.295,56	333.288,29	49.685,55	100,00%
Variation fonds de créances aléatoires	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>396.295,56</b>	<b>333.288,29</b>	<b>49.685,55</b>	<b>0,04%</b>

<b>TOTAL « A »</b>	<b>92.988.387,38</b>	<b>102.751.687,53</b>	<b>106.985.015,56</b>	<b>100%</b>
--------------------	----------------------	-----------------------	-----------------------	-------------

**MOYENS** (dépenses engagées)

RUBRIQUES	2022	2023	2024	%
<b>PERSONNEL</b>				
Administration générale	5.724.263,48	6.120.350,00	6.690.248,44	13,74%
Patrimoine privé	319.245,63	321.016,82	372.502,89	0,77%
Services généraux (pensions)	2.547.493,03	1.585.139,24	3.046.863,88	6,26%
Service des bâtiments	3.336.511,84	3.646.126,46	3.569.785,13	7,33%
Aide sociale	8.162.257,86	9.176.571,51	10.191.101,41	20,93%
Résidence Van Aa	9.672.824,54	10.347.667,45	10.445.141,17	21,46%
Résidence Les Heures Douces	3.705.929,55	4.068.437,59	4.524.441,55	9,29%
Centre de Jour	220.314,23	226.227,32	235.143,34	0,48%
Maison de la Jeunesse	1.246.108,21	1.301.121,11	1.389.259,97	2,85%
Aides familiales	2.092.691,25	2.306.688,12	2.485.684,67	5,11%
Transport social	366.991,22	441.797,48	350.036,93	0,72%
Réinsertion professionnelle	3.815.985,84	3.666.147,14	4.106.011,80	8,43%
Epicerie sociale	38.404,81	58.031,77	157.657,65	0,32%
Médiation de dettes	853.947,28	1.071.964,93	1.117.565,83	2,30%
Covid	793.487,27	913.701,96	-	-
<b>Total</b>	<b>42.896.456,04</b>	<b>45.250.988,90</b>	<b>48.681.444,66</b>	<b>46,11%</b>

<b>FONCTIONNEMENT</b>				
dont Covid-19	204.337,47	0,00	0,00	0,00%
<b>Total</b>	<b>4.511.631,53</b>	<b>5.322.925,54</b>	<b>5.843.749,23</b>	<b>5,53%</b>

<b>REDISTRIBUTION</b>				
Quotes-parts pension	206.687,53	1.059.640,35	220.166,15	0,44%
Aide en espèces	384.194,18	307.498,48	590.631,58	1,17%
Avances sociales (uniquement chèques ALE)	23.714,40	20.705,00	16.736,20	0,03%
RIS	32.420.752,24	34.258.793,48	36.321.241,30	72,17%
Aide sociale (loi 2/4/1965)	5.903.493,58	7.357.359,19	6.999.876,81	13,91%
Frais d'hébergement	1.345.788,45	1.276.243,42	1.387.083,07	2,76%
Frais d'hospitalisation, médicaux, pharmaceutiques	1.316.921,29	1.267.679,46	1.335.021,79	2,65%
Remboursement de recettes à l'Etat	1.193.167,28	2.770.389,03	1.923.101,66	3,82%
Aide aux bénéficiaires de la Réinsertion socio-prof.	24.470,57	45.183,29	15.055,29	0,03%
Intervention dans les frais d'énergie (* / 33400 / 36)	626.540,75	680.663,26	637.023,55	1,27%
Covid-19	691.341,52	506.666,42	0,00	0,00%
Autres	174.822,92	79.380,59	882.201,12	1,75%
<b>Total</b>	<b>44.311.894,71</b>	<b>49.630.201,97</b>	<b>50.328.138,52</b>	<b>47,67%</b>

<b>CHARGES FINANCIERES</b>				
<b>Total</b>	<b>337.105,91</b>	<b>357.602,90</b>	<b>433.979,33</b>	<b>0,41%</b>

<b>PRELEVEMENTS</b>				
Prélèvement en faveur du fonds de réserve	373.100,69	266.162,19	293.159,33	100,00%
Variation fonds de créances aléatoires	84.494,97	32.786,46	0,00	0,00%
<b>Total</b>	<b>457.595,66</b>	<b>298.948,65</b>	<b>293.159,33</b>	<b>0,28%</b>

<b>TOTAL « B »</b>	<b>92.544.683,85</b>	<b>92.544.683,85</b>	<b>105.580.471,07</b>	<b>100,00%</b>
--------------------	----------------------	----------------------	-----------------------	----------------



Solde comptable de l'exercice (total A - total B) =  
**BONI de 1.404.544,49 €**

### 1.3.2 Solde comptable d'investissement

#### RESSOURCES (droits constatés)

RUBRIQUES	2022	2023	2024	%
<b>INTERVENTIONS</b>				
<b>Total</b>	<b>359.502,36</b>	<b>2.069,10</b>	<b>1.442.411,73</b>	<b>30,32%</b>
<b>ALIENATIONS</b>				
<b>Total</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>FINANCEMENT</b>				
Emprunts	1.476.705,43	1.957.284,71	3.083.465,49	
<b>Total</b>	<b>1.476.705,43</b>	<b>1.957.284,71</b>	<b>3.083.465,49</b>	<b>64,81%</b>
<b>PRELEVEMENTS</b>				
Fonds de réserve d'investissement	28.445,84	79.211,79	231.814,72	%
Dons et legs pour service d'investissement	0,00	0,00	0,00	0
<b>Total</b>	<b>28.445,84</b>	<b>79.221,79</b>	<b>231.814,72</b>	<b>4,87%</b>
<b>TOTAL « A »</b>	<b>1.864.653,63</b>	<b>2.038.575,60</b>	<b>4.757.691,94</b>	<b>100%</b>

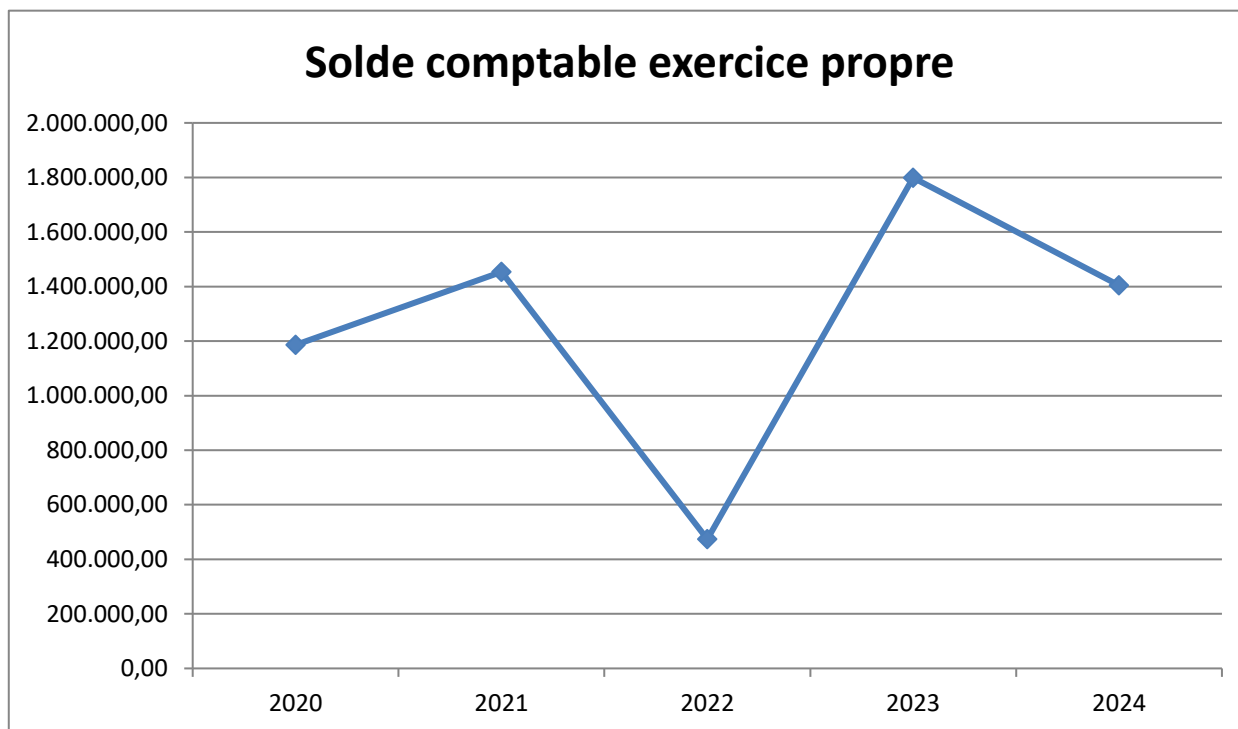
#### MOYENS (dépenses engagées)

	2022	2023	2024	%
<b>CONTRIBUTIONS</b>				
-	-	-	-	
<b>INVESTISSEMENTS</b>				
Administration générale	992.956,00	730.930,03	3.592.703,73	79,54%
Patrimoine	25.099,06	562.350,95	118.389,70	2,62%
Service des Bâtiments	74.596,68	10.000,00	34.394,01	0,76%
Aide sociale	17.871,70	12.660,23	10.000,00	0,22%
Résidence Van Aa	130.311,15	224.679,85	589.652,80	13,05%
Résidence « Les Heures Douces »	604.968,75	463.526,39	146.448,95	3,24%
Centre de Jour	4.114,00	0,00	0,00	0,00%
Maison de la Jeunesse	0,00	1.938,47	21.889,13	0,48%
Aides familiales	0,00	0,00	1.977,14	0,04%
Transport social	0,00	56.763,39	0,00	0,00%
Médiation de dettes	0,00	0,00	957,11	0,02%
Epicerie sociale	0,00	0,00	362,88	0,01%
Covid-19	6.068,15	0,00	0,00	0,00%
<b>Total</b>	<b>1.855.985,49</b>	<b>2.062.849,31</b>	<b>4.516.775,45</b>	<b>81,54%</b>
DETTE = Amortissement d'emprunts	<b>882.491,74</b>	<b>1.023.236,44</b>	<b>1.022.676,63</b>	<b>18,46%</b>
<b>PRELEVEMENTS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
<b>TOTAL « B »</b>	<b>2.738.477,23</b>	<b>3.086.085,75</b>	<b>5.539.452,08</b>	<b>100%</b>

Solde comptable de l'exercice (total A - total B) =  
**MALI de 781.760,14 €**

### 1.3.3 Evolution des soldes d'exploitation (exercice propre)

ANNEE	DROITS CONSTATES NETS (y compris la facturation interne)	ENGAG. DEPENSES	SOLDE COMPTABLE
2020	84.160.522,14 €	82.974.247,16 €	1.186.274,98 €
2021	89.337.164,93 €	87.883.472,82 €	1.453.692,11 €
2022	94.049.920,57 €	93.576.217,04 €	473.703,53 €
2023	103.828.328,68 €	102.029.399,68 €	1.798.929,00 €
2024	108.633.434,43 €	107.228.889,94 €	1.404.544,49 €



2.

## **COMPARAISON RESULTATS COMPTABLES ET PREVISIONS BUDGETAIRES**

### **2.1. Comparaison globale**

	Budget initial approuvé	Budget adapté (dernière M.B.)	Compte
<b>RECETTES</b>			
Prestations	6.689.250,00 €	6.966.250,00 €	6.961.811,71 €
Transferts	97.595.577,00 €	99.387.827,78 €	99.921.785,14 €
Produits financiers	15.000,00 €	52.150,00 €	51.733,16 €
Prélèvements	5.000,00 €	50.685,55 €	49.685,55 €
Facturation interne	2.569.500,00 €	2.569.500,00 €	1.648.418,87 €
<b>TOTAL</b>	<b>106.874.327,00 €</b>	<b>109.026.413,33 €</b>	<b>108.633.434,43 €</b>
<b>DEPENSES</b>			
Personnel	49.281.386,00 €	48.679.671,00 €	48.681.444,66 €
Fonctionnement	5.763.050,00 €	6.434.525,00 €	5.843.749,23 €
Redistribution	47.793.491,00 €	49.678.112,00 €	50.328.138,52 €
Charges financières	411.900,00 €	431.400,00 €	433.979,33 €
Prélèvements	0,00 €	210.000,00 €	293.159,33 €
Facturation interne	2.569.500,00 €	2.569.500,00 €	1.648.418,87 €
<b>TOTAL</b>	<b>105.819.327,00 €</b>	<b>108.003.208,00 €</b>	<b>107.228.889,94 €</b>
<b>SOLDE</b>	<b>1.055.000,00 €</b>	<b>1.023.205,33 €</b>	<b>1.404.544,49 €</b>

## 2.2. SYNTHÈSE COMPTE 2024

### 1. Recettes

Prestations	6.966.250,00	6.961.811,71		4.438,29	-0,06%
Transferts	99.387.827,78	99.921.785,14	533.957,36		0,54%
Produits financiers	52.150,00	51.733,16		416,84	-0,80%
Prélèvements	50.685,55	49.685,55		1.000,00	-1,97%
Facturation interne	2.569.500,00	1.648.418,87		921.081,13	-35,85%
<b>Total recettes</b>	<b>109.026.413,33</b>	<b>108.633.434,43</b>	<b>533.957,36</b>	<b>926.936,26</b>	<b>-0,36%</b>

### 2. Dépenses

Personnel	48.679.671,00	48.681.444,66		1.773,66	0,00%
Fonctionnement	6.434.525,00	5.843.749,23	590.775,77		-9,18%
Redistribution	49.678.112,00	50.328.138,52		650.026,52	1,31%
Charges financières	431.400,00	433.979,33		2.579,33	0,60%
Prélèvements	210.000,00	293.159,33		83.159,33	39,60%
Facturation interne	2.569.500,00	1.648.418,87	921.081,13		-35,85%
<b>Total dépenses</b>	<b>108.003.208,00</b>	<b>107.228.889,94</b>	<b>1.511.856,90</b>	<b>737.538,84</b>	<b>-0,72%</b>

### 3. Investissements

Charge des amortissements	1.058.000,00	1.022.676,63	<b>35.323,37</b>		-3,34%
Financement			<b>240.916,49</b>	0,00	
Résultat global exercice propre	Mali sur recettes	-392.978,90			
	Boni sur dépenses	774.318,06			
	Boni sur investissements	276.239,86			
	Boni	<b>657.579,02</b>			
Mali variation exercices antérieurs	Irrécouvrables - crédits abandonnés	-473.194,66			
<b>Résultat comptable du compte budgétaire</b>	<b>BONI</b>	<b>184.384,36</b>			
Augmentation fonds créances aléatoires	Dépense de prélèvement	139.765,10			
<b>Résultat final du compte budgétaire</b>	<b>BONI</b>	<b>44.619,26</b>			
<b>Diminution du subside communal 2025</b>		<b>44.619,26</b>			

### 3. ANALYSE ECONOMIQUE DU COMPTE

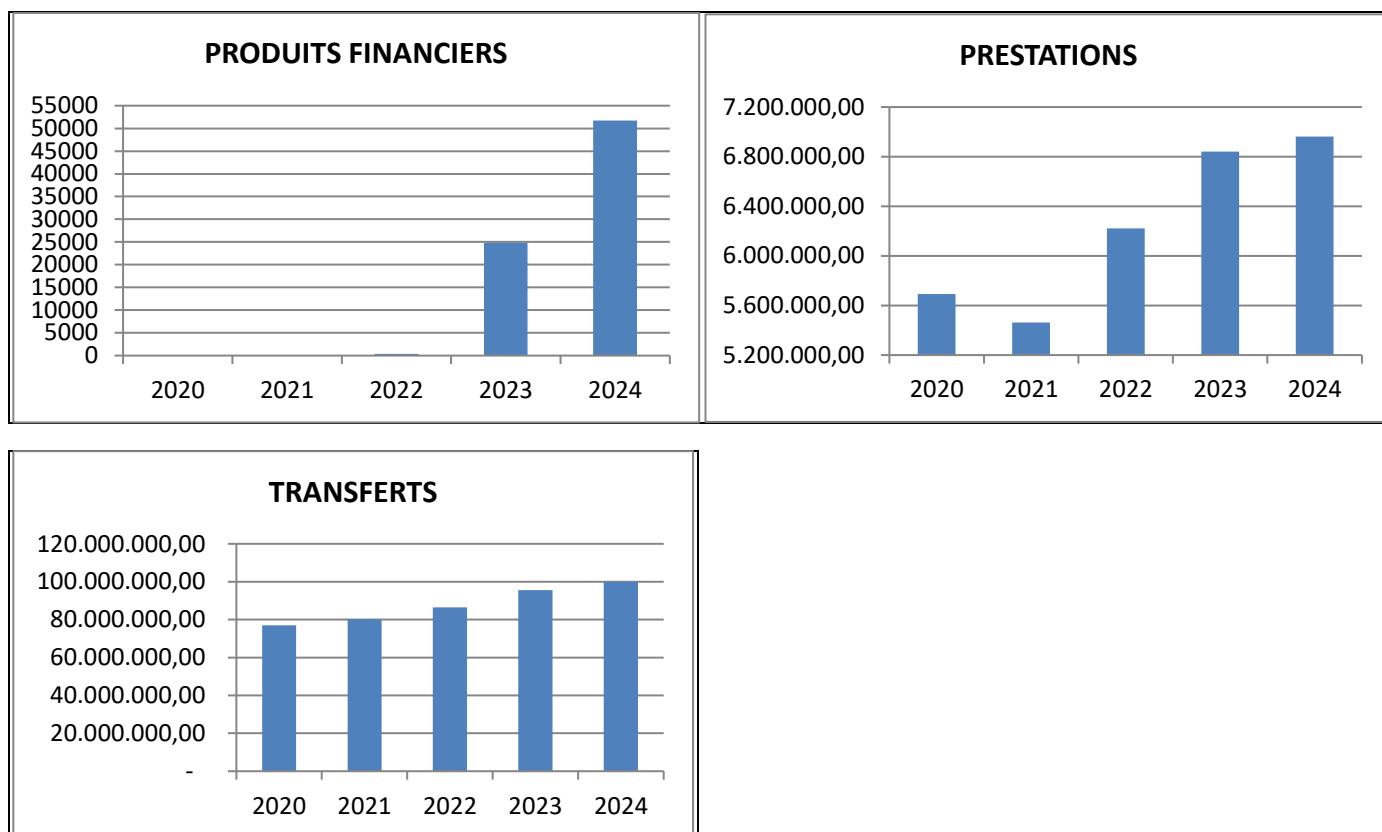
#### 3.1. Evolution des Recettes d'exploitation

	2022		2023		2024	
<b>Prestations</b>	6.220.778,78	6,69%	6.840.744,74	6,68%	6.961.811,71	6,51%
<b>Transferts</b>						
Fonds spécial de l'aide sociale	1.844.348,01	2,46%	2.135.840,61	2,46%	2.438.421,36	2,46%
Remb. Etat RIS	25.546.476,25	30,17%	26.873.075,26	30,17%	28.451.594,58	30,17%
Remb. Etat 02/04/1965	5.903.493,58	3,42%	7.357.359,19	3,42%	6.996.864,10	3,42%
Contribution communale	31.203.791,67	36,11%	36.130.388,31	36,11%	37.895.314,78	36,11%
Autres	21.872.848,62	27,84%	23.056.164,36	27,84%	24.139.590,32	27,84%
<b>Total transferts</b>	86.370.958,13	93,31%	95.552.827,73	93,30%	99.921.785,14	93,44%
<b>Produits financiers</b>	354,91	0,00%	24.826,77	0,00%	51.733,16	0,05%
<b>Total droits constatés</b>	92.592.091,82	100,00%	102.418.399,24	100,00%	106.935.330,01	100,00%
<b>Prélèvements</b>	396.295,56		333.288,29		49.685,55	
<b>Facturation interne</b>	1.061.533,19		1.076.641,15		1.648.418,87	
<b>Total général</b>	<b>94.049.920,57</b>		<b>103.828.328,68</b>		<b>108.633.434,43</b>	
<b>Evolution en %</b>	<b>+5,31</b>		<b>+10,40</b>		<b>+4,63</b>	

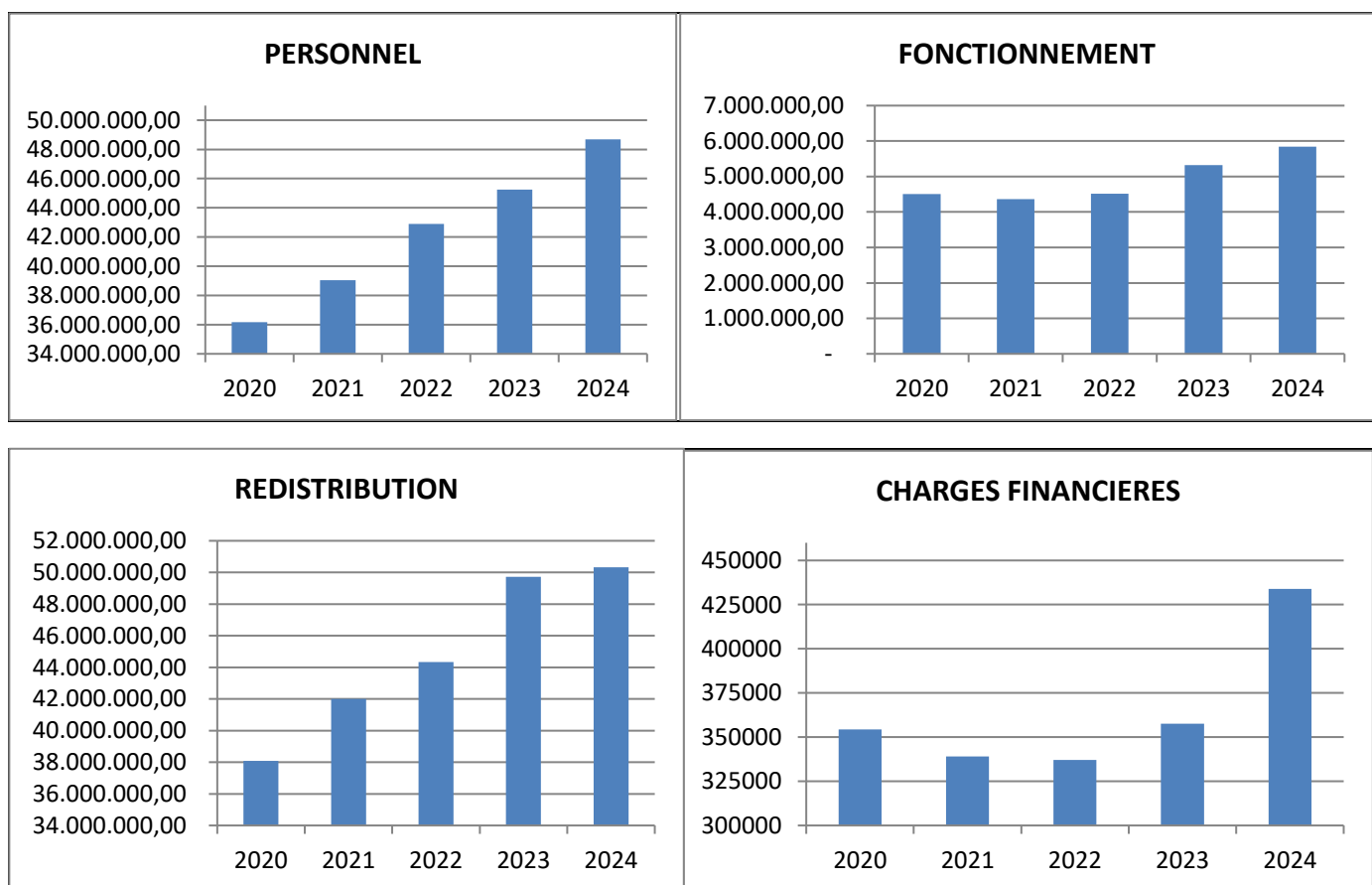
#### 3.2 EVOLUTION DES DEPENSES D'EXPLOITATION

	2022		2023		2024	
<b>Personnel actif</b>	40.348.963,01	42,12%	42.606.209,31	42,19%	45.414.414,63	43,14%
<b>Personnel pensions</b>	2.547.493,03	2,77%	2.644.779,59	2,63%	3.267.030,03	3,10%
<b>Fonctionnement</b>	4.511.631,53	4,90%	5.322.925,54	5,29%	5.843.749,23	5,55%
<b>Redistribution</b>	44.311.894,71	48,14%	49.722.292,54	49,40%	50.328.138,52	47,80%
<b>Charges financières</b>	337.105,91	0,37%	357.602,90	0,36%	433.979,33	0,41%
<b>Total engagements</b>	92.057.088,19	100,00%	100.653.809,88	100,00%	105.287.311,74	100,00%
<b>Facturation interne</b>	1.061.533,19		1.076.641,15		1.648.418,87	
<b>Prélèvements</b>	457.595,66		298.948,65		293.159,33	
<b>Total général</b>	<b>93.576.217,04</b>		<b>102.029.399,68</b>		<b>107.228.889,94</b>	
<b>Evolution en %</b>	<b>+ 6,51</b>		<b>+ 9,04</b>		<b>+ 5,10</b>	

## EVOLUTION DES RECETTES D'EXPLOITATION



## EVOLUTION DES DEPENSES D'EXPLOITATION



#### 4. ANALYSE FONCTIONNELLE DU COMPTE

La récapitulation des recettes et dépenses d'exploitation nous donne une idée globale des revenus et des frais par fonction.

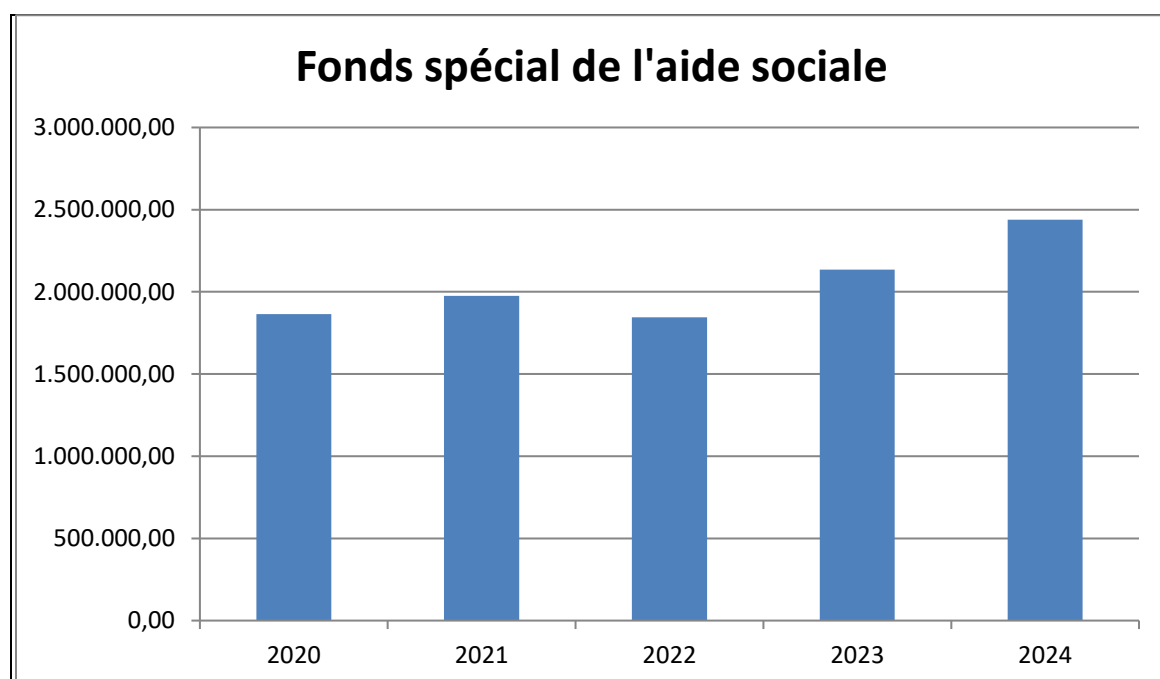
Cette idée est assez vague : les graphiques qui suivent tentent de donner une image visuelle de l'évolution des principales fonctions.



#### 4.1 Ventilation des droits par fonction et groupe économique.

##### 4.1.1 Fonds spécial de l'aide sociale.

ANNEE	Fonds spécial de l'aide sociale	EVOLUTION
2020	1.864.880,79 €	6,42%
2021	1.976.221,60 €	5,97%
2022	1.844.348,01 €	-6,68%
2023	2.135.840,61 €	15,81%
2024	2.438.421,36 €	14,17%

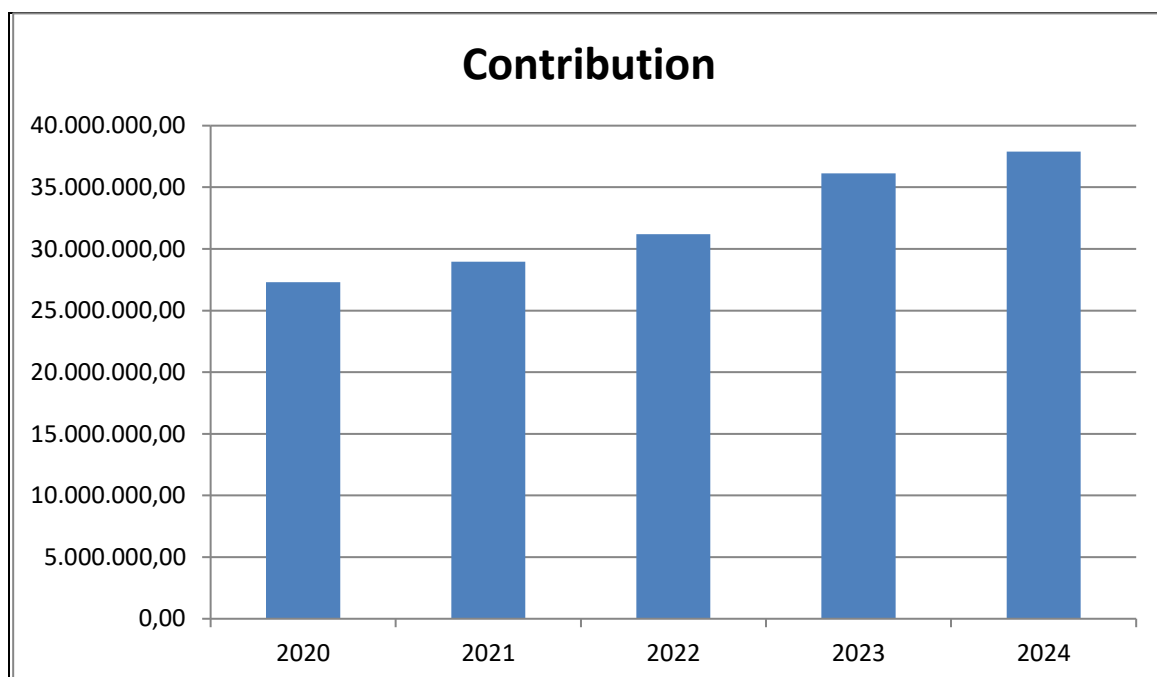


RECETTES FONDS PAR HABITANT EN 2024 : 27,23 € (24,01 € en 2023)



#### 4.1.2 Contribution de la commune

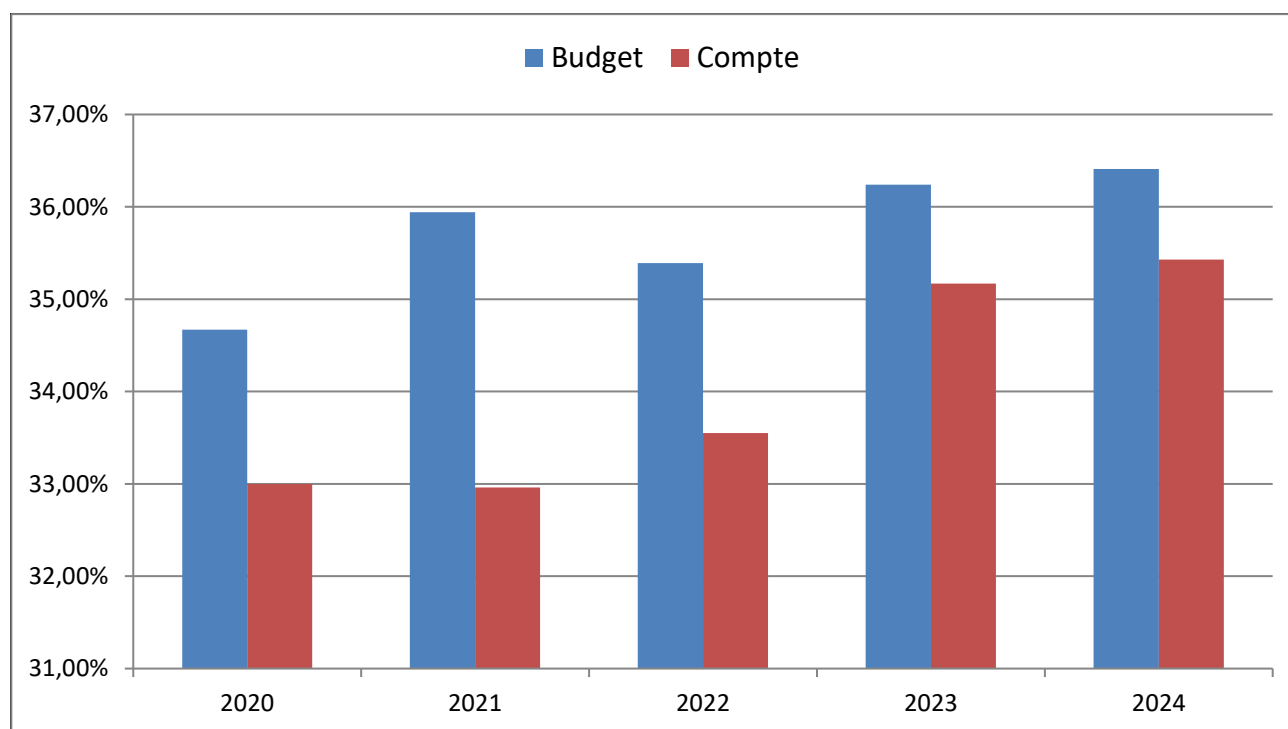
ANNEE	CONTRIBUTION	EVOLUTION
2020	27.302.696,93 €	+8,75 %
2021	28.960.377,46 €	+6,07 %
2022	31.203.791,67 €	+7,74 %
2023	36.130.388,31 €	+15,79 %
2024	37.895.314,78 €	+4,89 %



INTERVENTION PAR HABITANT EN 2024 : 423,06 € (406,31 € en 2023)

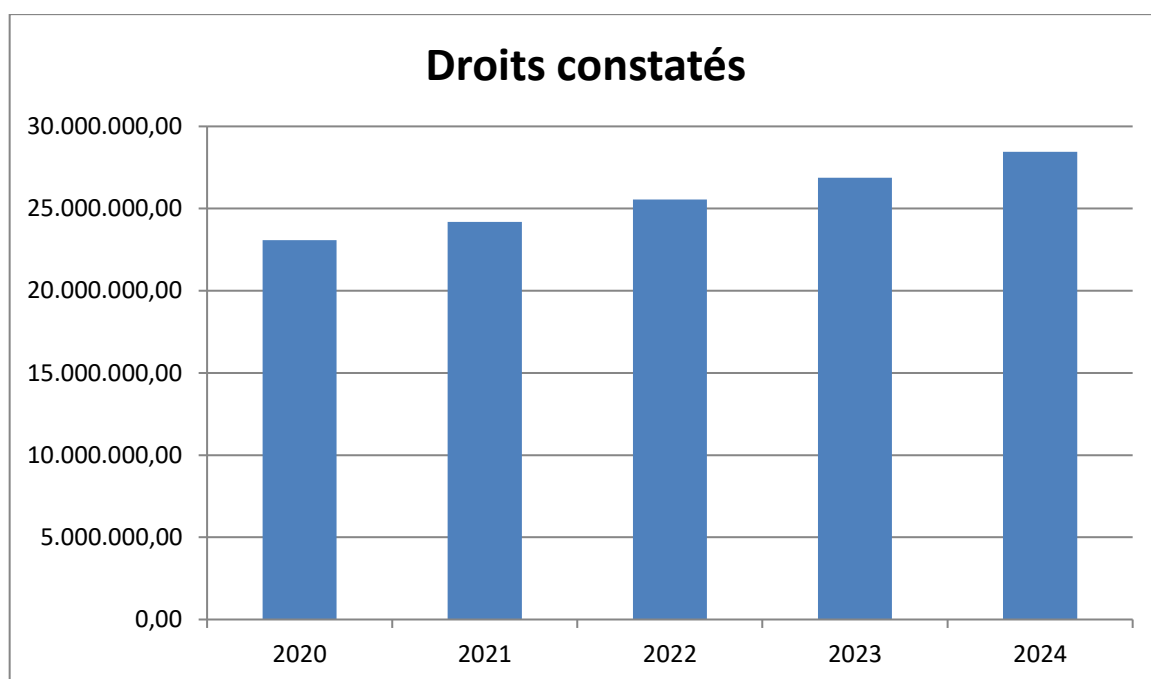
### Impact du subside communal sur le total des recettes :

	<b>Total recettes hors facturation interne</b>	<b>Subside communal</b>	<b>Budget</b>	<b>Compte</b>
Budget origine 2020	78.061.307,90 €	27.061.768,30 €	34,67%	
Compte 2020	82.740.687,21 €	27.302.696,93 €		33,00%
Budget origine 2021	78.965.792,60 €	28.383.021,00 €	35,94%	
Compte 2021	87.867.815,23 €	28.960.377,46 €		32,96%
Budget origine 2022	89.837.490,07 €	31.792.342,07 €	35,39%	
Compte 2022	92.988.387,38 €	31.203.791,67 €		33,55%
Budget origine 2023	99.864.380,00 €	36.186.240,00 €	36,24%	
Compte 2023	102.748.687,53 €	36.130.388,31 €		35,17%
Budget origine 2024	104.304.827,00 €	37.975.795,00 €	36,41%	
Compte 2024	106.985.015,56 €	37.895.314,78 €		35,43%



#### 4.1.3 Subventions revenu d'intégration sociale

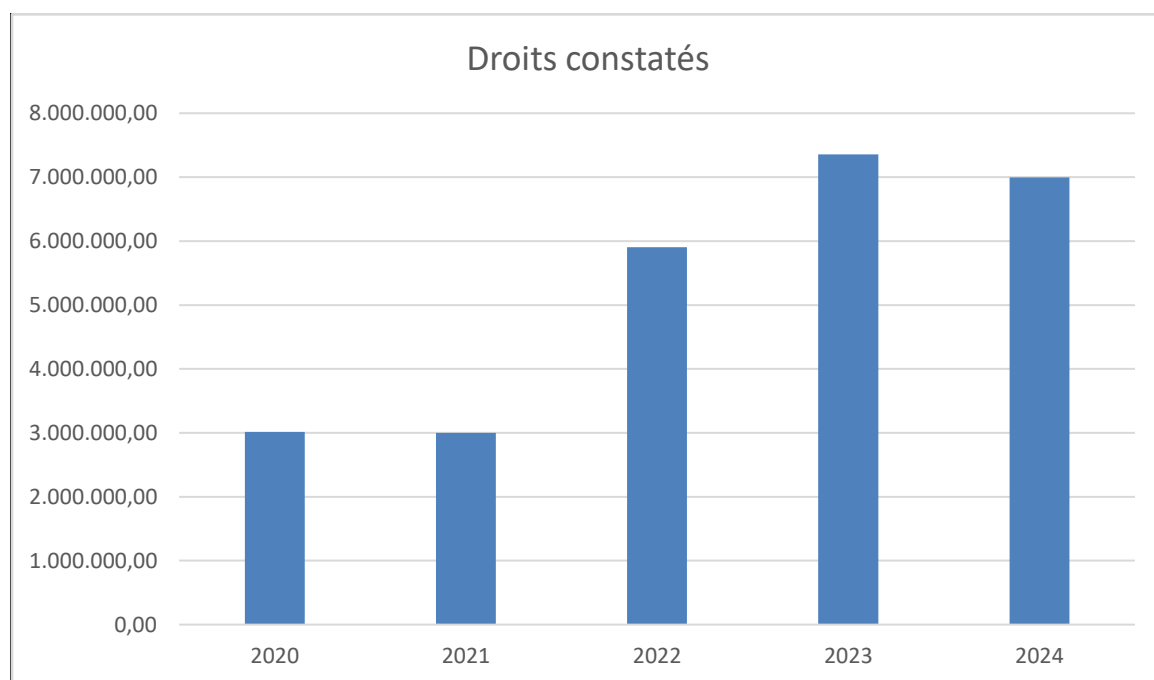
Année	Droits constatés	Evolution
2020	23.073.250,38 €	7,94 %
2021	24.191.257,06 €	4,84 %
2022	25.546.476,25 €	5,60 %
2023	26.873.075,26 €	5,20 %
2024	28.451.594,58 €	5,88 %



PRODUIT PAR HABITANT EN 2024 : 317,63 € (302,20 € EN 2023)

#### 4.1.4 Subventions aide sociale (loi du 2 avril 1965)

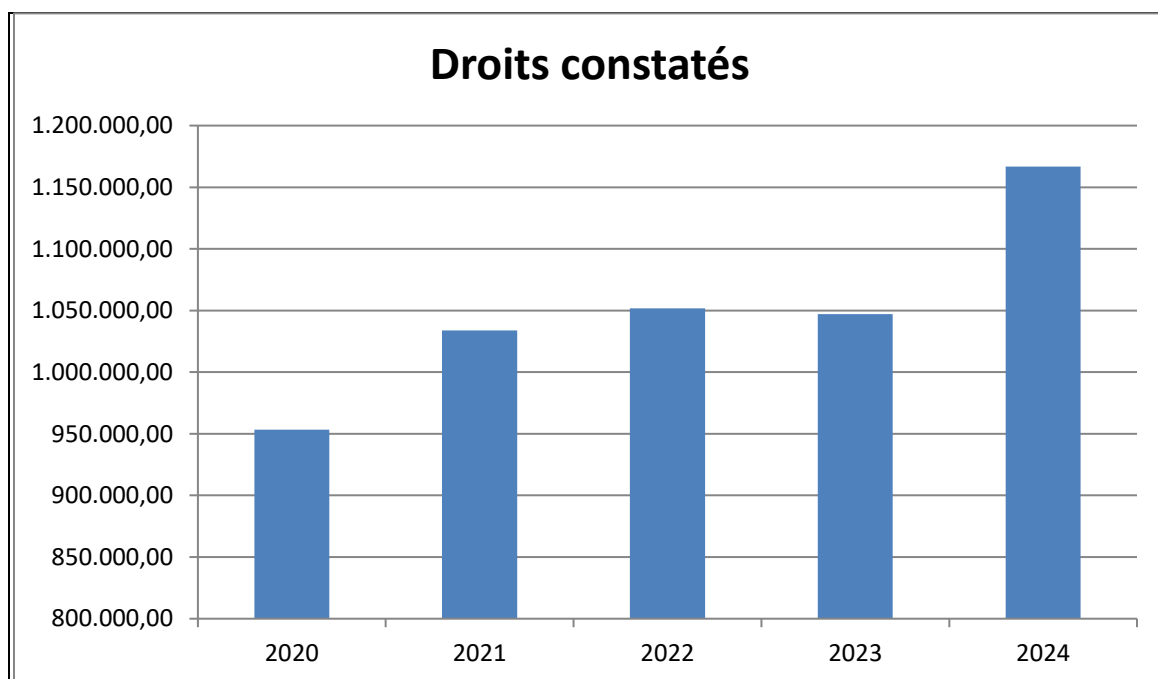
Année	Droits constatés	Evolution
2020	3.013.573,43 €	-3,6 %
2021	3.001.161,54 €	-0,4 %
2022	5.903.493,58 €	+96,71 %
2023	7.357.359,19 €	+24,63 %
2024	6.996.864,10 €	-5,3 %



PRODUIT PAR HABITANT EN 2024 : 78,11 € (75,74 € en 2023)

#### 4.1.5 Subventions Ministère de la Fédération W-B - Maison de la Jeunesse

Année	Droits constatés	Evolution
2020	953.287,45 €	+0,19 %
2021	1.033.948,78 €	+8,46 %
2022	1.051.716,09 €	+1,71 %
2023	1.047.069,04 €	-0,44 %
2024	1.166.754,79 €	+11,43 %

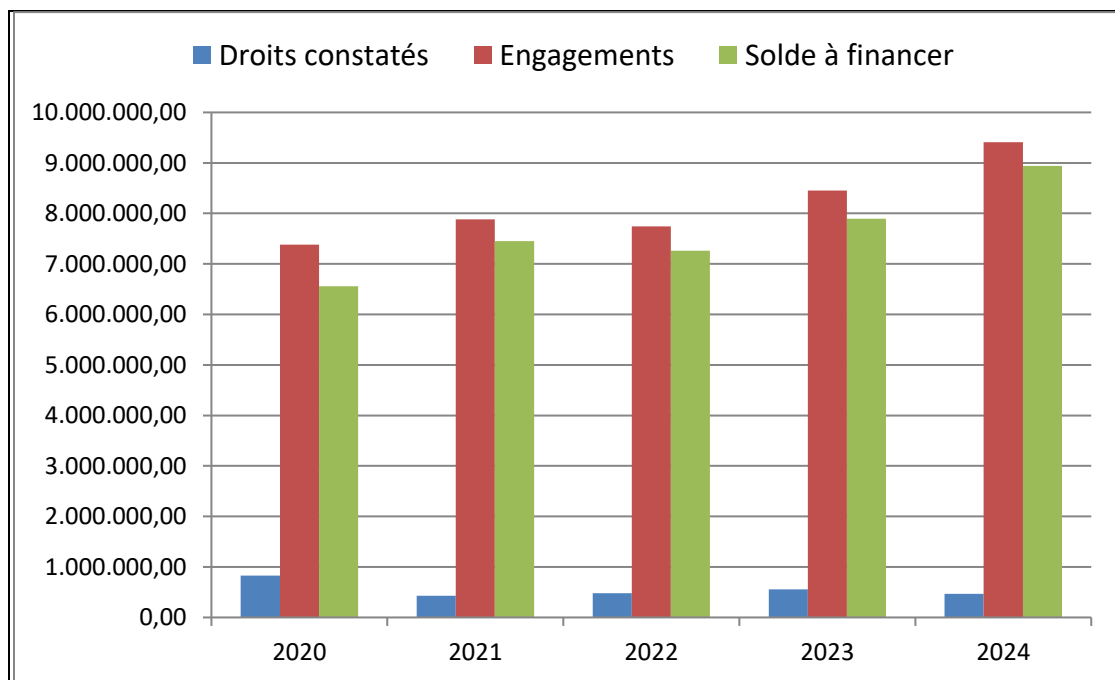


PRODUIT PAR HABITANT EN 2024 : 13,03 € (11,77 € en 2023)

## 4.2 Ventilation des engagements par fonction.

### 4.2.1 Administration générale

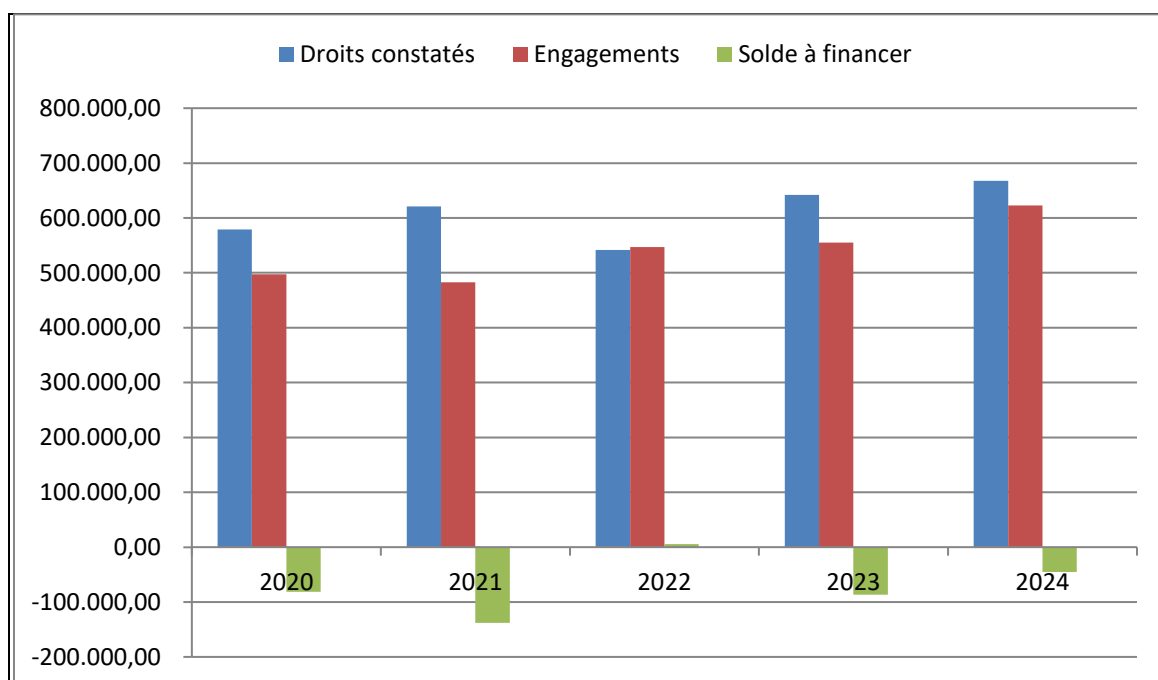
Année	Droits constatés	Engagements	Solde à financer
2020	826.758,88 €	7.383.889,53 €	6.557.130,65 €
2021	427.892,05 €	7.879.847,83 €	7.451.955,78 €
2022	480.113,87 €	7.742.701,62 €	7.262.587,75 €
2023	557.211,90 €	8.453.432,60 €	7.896.220,70 €
2024	467.300,78 €	9.411.405,51 €	8.944.104,73 €



CHARGE NETTE PAR HABITANT EN 2024 : 99,85 € (88,79 € en 2023)

#### 4.2.2 Patrimoine privé

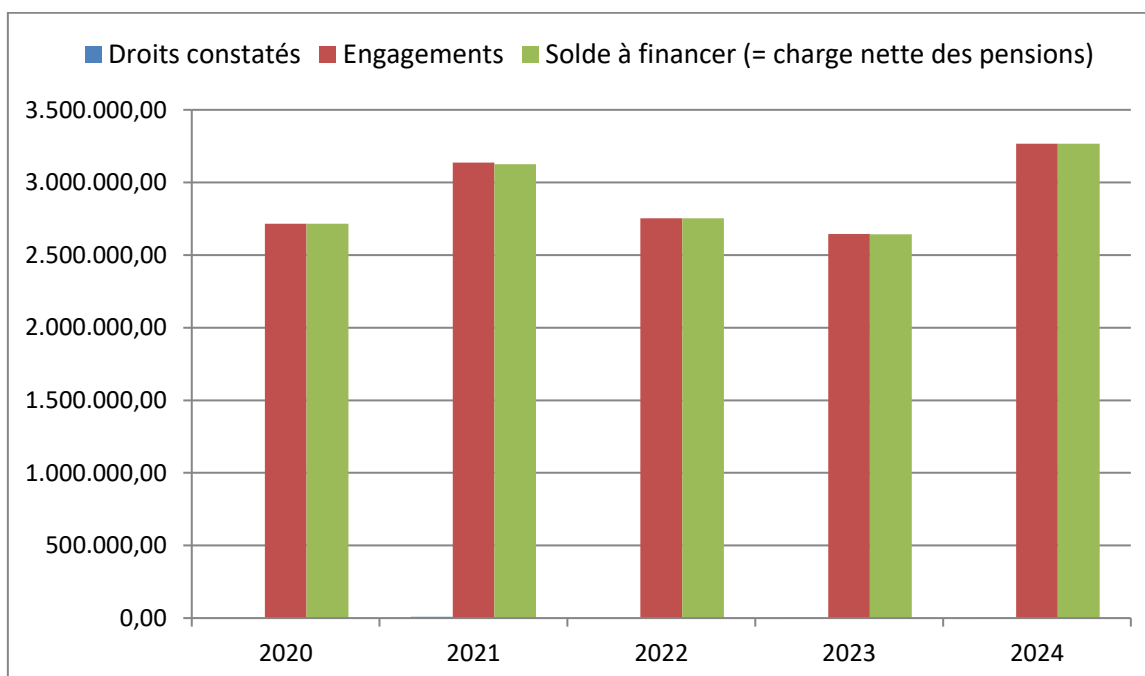
Année	Droits constatés	Engagements	Solde à financer
2020	578.736,90 €	497.488,62 €	-81.248,28 €
2021	620.809,74 €	482.990,40 €	-137.819,34 €
2022	541.752,96 €	547.171,49 €	5.418,53 €
2023	641.930,91 €	555.185,09 €	-86.745,82 €
2024	667.932,13 €	622.917,39 €	-45.014,74 €



CHARGE NETTE PAR HABITANT EN 2024 : -0,51 € (-0,97 € en 2023)

#### 4.2.3 Services généraux

Année	Droits constatés	Engagements	Solde à financer (= charge nette des pensions)
2020	0,00	2.715.100,00 €	2.715.100,00 €
2021	10.139,33 €	3.136.369,07 €	3.126.229,74 €
2022	0,00 €	2.754.180,56 €	2.754.180,56 €
2023	878,82 €	2.644.779,59 €	2.643.900,77 €
2024	990,81 €	3.267.030,03 €	3.266.039,22 €

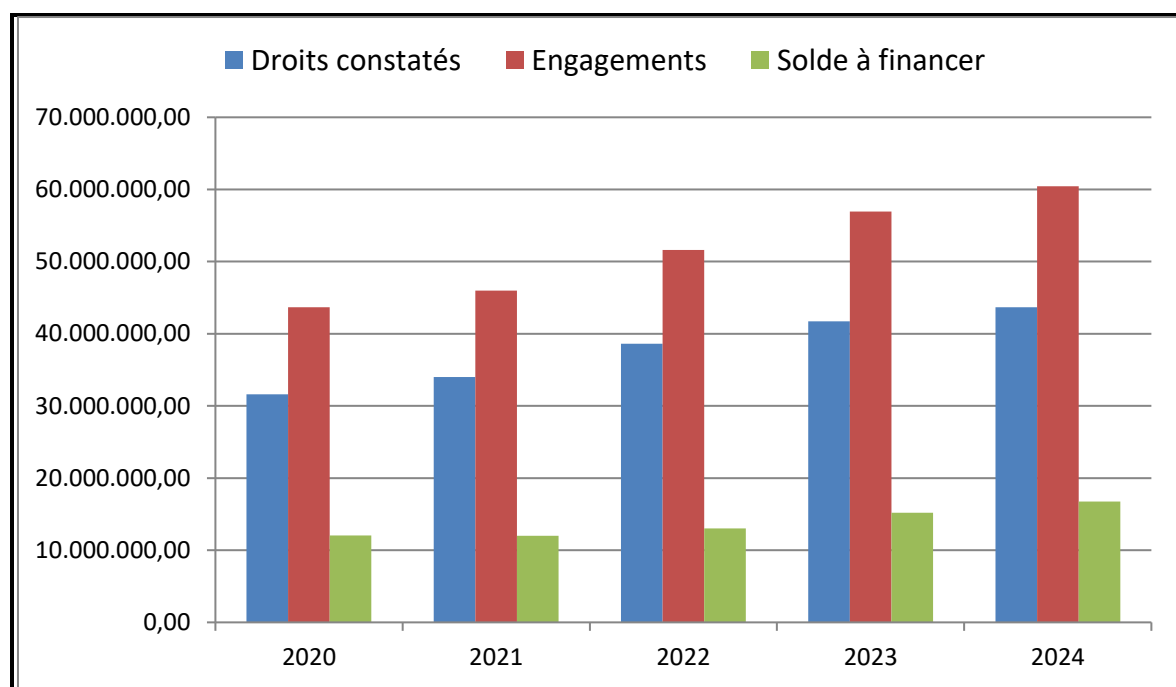


CHARGE NETTE PAR HABITANT EN 2024 : 36,47 € (29,73 € en 2023)



#### 4.2.4 Aide sociale

Année	Droits constatés	Engagements	Solde à financer
2020	31.623.709,43 €	43.687.270,60 €	12.063.561,17 €
2021	33.991.745,22 €	45.972.821,89 €	11.981.076,67 €
2022	38.606.365,87 €	51.612.062,41 €	13.005.696,54 €
2023	41.737.194,93 €	56.936.662,06 €	15.199.467,13 €
2024	43.696.155,08 €	60.456.297,01 €	16.760.141,93 €

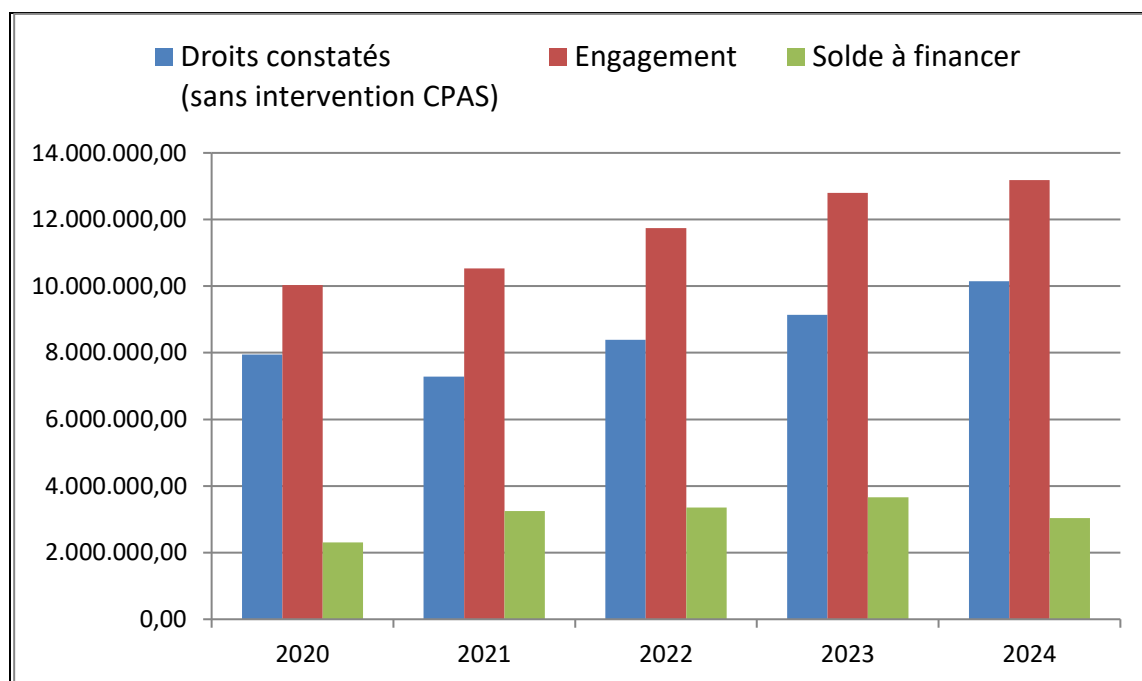


CHARGE NETTE PAR HABITANT EN 2024 : 187,11 € (170,92 € en 2023)

#### 4.2.5 MR(S)

##### 1. RESIDENCE VAN AA

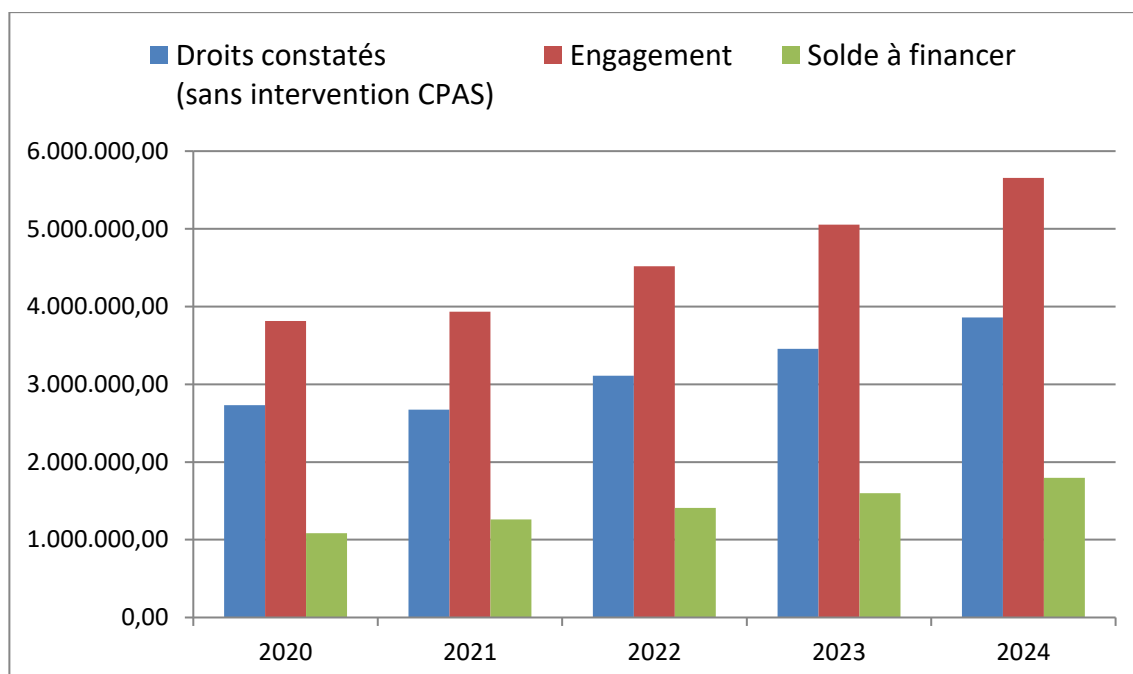
Année	Droits constatés (sans intervention CPAS)	Engagements	Solde à financer
2020	7.719.365,56 €	10.027.502,90 €	2.308.137,34 €
2021	7.286.826,28 €	10.531.277,85 €	3.244.451,57 €
2022	8.640.322,11 €	11.743.936,74 €	3.356.373,62 €
2023	9.139.201,26 €	12.802.043,72 €	3.662.842,46 €
2024	10.143.543,88 €	13.185.282,22 €	3.041.738,34 €



CHARGE NETTE PAR HABITANT EN 2024 : 33,96 € (41,19 € en 2023)

## 2. LES HEURES DOUCES

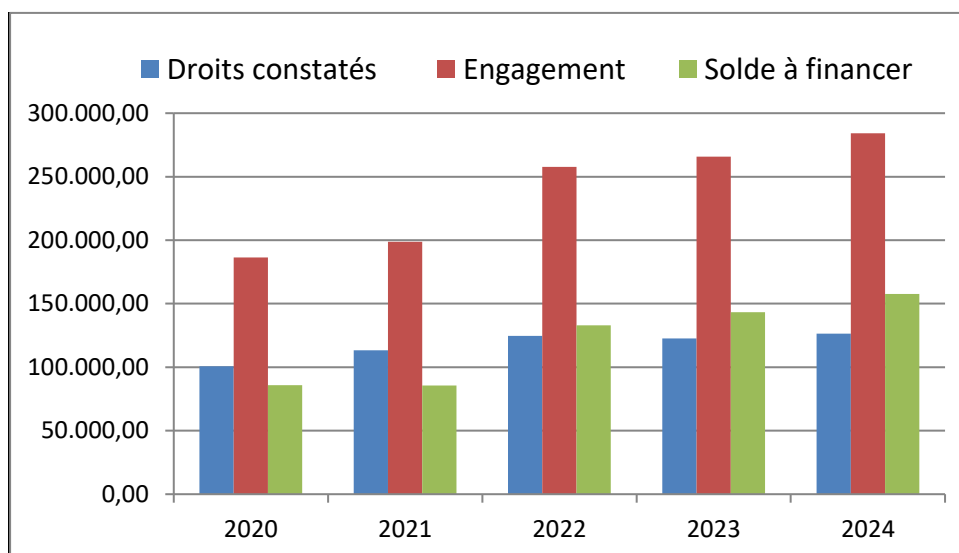
Année	Droits constatés (sans intervention CPAS)	Engagements	Solde à financer
2020	2.730.573,36 €	3.814.057,11 €	1.083.483,75 €
2021	2.672.472,09 €	3.933.885,81 €	1.261.412,72 €
2022	3.111.756,28 €	4.520.705,11 €	1.408.948,83 €
2023	3.454.945,71 €	5.052.769,68 €	1.597.823,97 €
2024	3.858.106,66 €	5.654.908,32 €	1.796.801,66 €



CHARGE NETTE PAR HABITANT EN 2024 : 20,06 € (17,96 € en 2023)

#### 4.2.6. CENTRE DE JOUR

Année	Droits constatés	Engagements	Solde à financer
2020	100.591,10 €	186.529,48 €	85.938,38 €
2021	113.257,31 €	198.855,13 €	85.597,82 €
2022	124.656,30 €	257.652,72 €	132.996,42 €
2023	122.587,49 €	265.906,09 €	143.318,60 €
2024	126.419,65 €	284.097,66 €	157.678,01 €

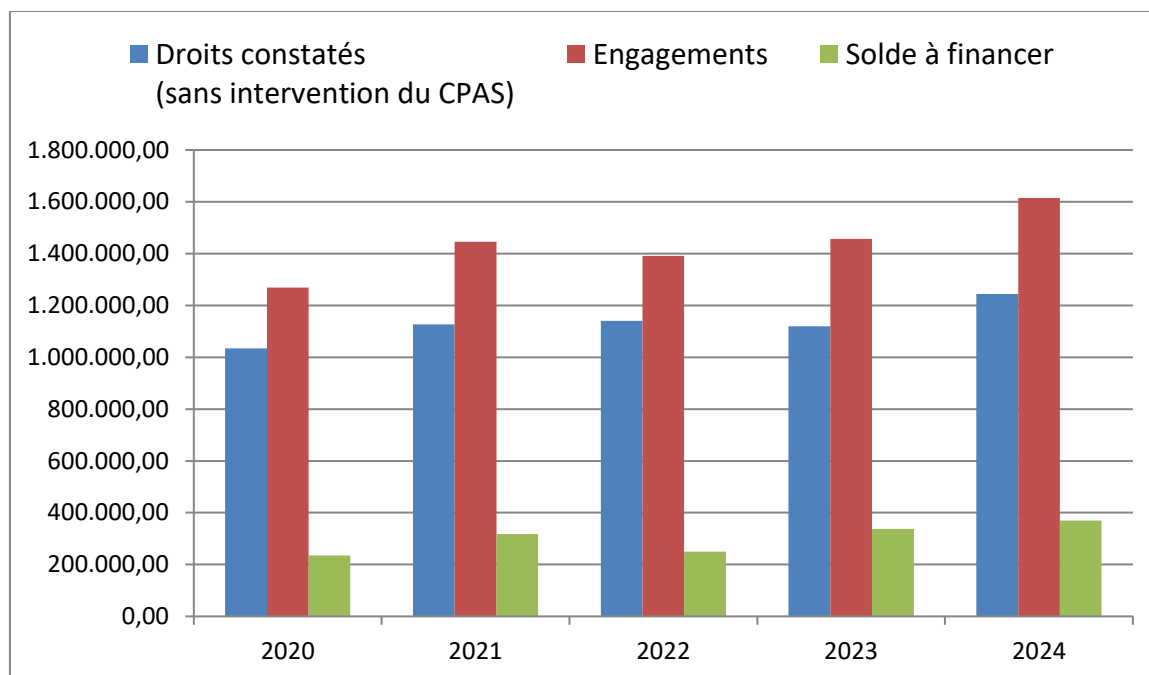


CHARGE NETTE PAR HABITANT EN 2024 : 1,76 € (1,61 € en 2023)

#### 4.2.7 MAISON DE LA JEUNESSE

ANNEE	Droits constatés (sans intervention du Cpas)	Engagements	Solde à financer
-------	---	-------------	------------------

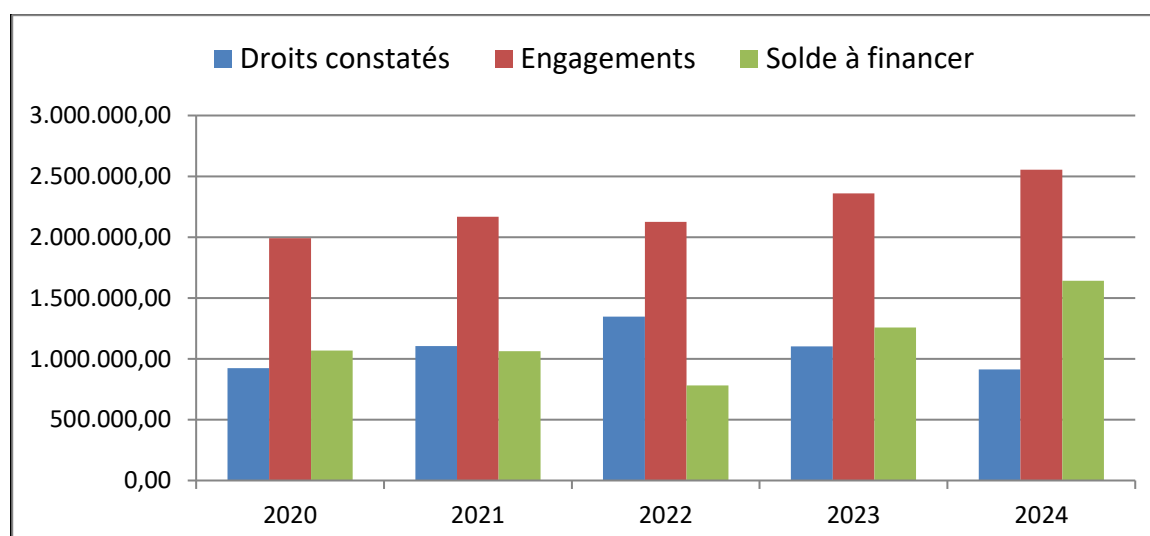
2020	1.034.575,84 €	1.269.666,94 €	235.091,10 €
2021	1.127.106,10 €	1.445.409,95 €	318.303,85 €
2022	1.141.165,49 €	1.390.783,37 €	249.617,88 €
2023	1.119.115,69 €	1.456.663,82 €	337.548,13 €
2024	1.244.951,29 €	1.615.249,65 €	370.298,36 €



CHARGE NETTE PAR HABITANT EN 2024 : 4,14 € (3,79 € en 2023)

#### 4.2.8 AIDES FAMILIALES

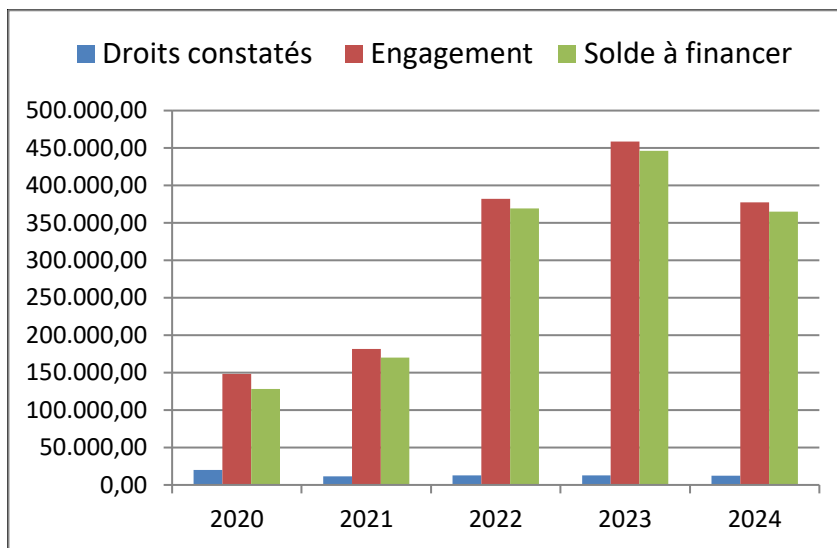
ANNEE	Droits constatés	Engagements	Solde à financer
2020	923.304,94 €	1.990.191,85 €	1.066.886,91 €
2021	1.105.412,36 €	2.168.928,50 €	1.063.516,14 €
2022	1.346.084,29 €	2.126.710,94 €	780.626,65 €
2023	1.102.336,36 €	2.359.570,44 €	1.257.234,08 €
2024	911.814,22 €	2.554.016,40 €	1.642.202,18 €



CHARGE NETTE PAR HABITANT EN 2024 : 18,34 € (14,13 € en 2023)

#### 4.2.9 TRANSPORT SOCIAL

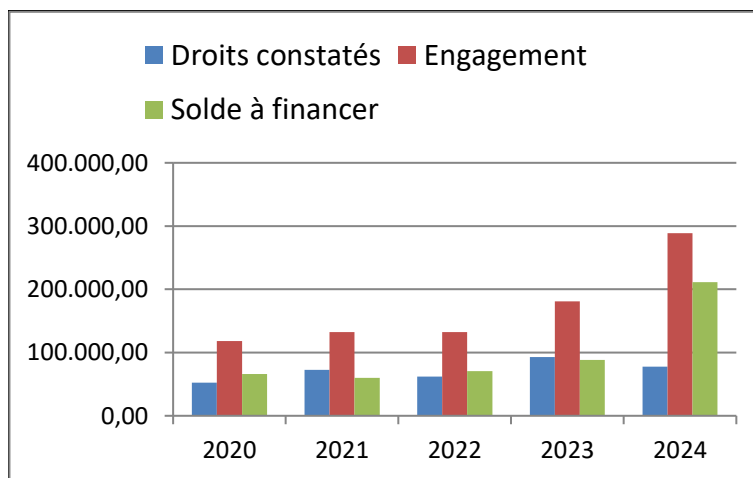
Année	Droits constatés	Engagements	Solde à financer
2020	20.170,53 €	148.205,92 €	128.035,39 €
2021	11.530,66 €	181.577,45 €	170.046,49 €
2022	12.950,48 €	382.053,14 €	369.102,66 €
2023	12.674,55 €	458.816,57 €	446.142,02 €
2024	12.440,09 €	377.436,23 €	364.996,14 €



CHARGE NETTE PAR HABITANT EN 2024 : 4,08 € (5,01 € en 2023)

#### 4.2.10 EPICERIE SOCIALE

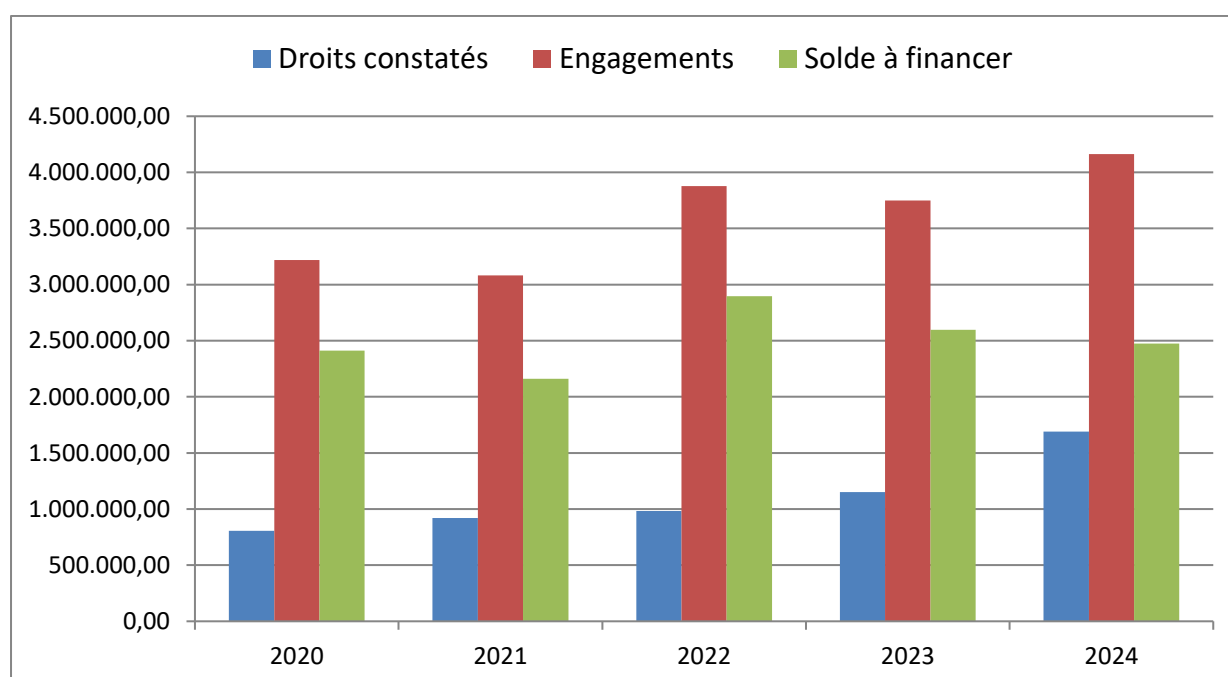
Année	Droits constatés	Engagements	Solde à financer
2020	52.207,31 €	118.259,61 €	66.052,30 €
2021	72.780,44 €	132.596,58 €	59.816,14 €
2022	61.775,96 €	132.349,87 €	70.573,91 €
2023	92.747,14 €	180.965,48 €	88.218,34 €
2024	77.493,21 €	288.621,66 €	211.128,45 €



CHARGE NETTE PAR HABITANT EN 2024 : 2,36 € (0,99 € en 2023)

#### 4.2.11 REINSERTION SOCIO-PROFESSIONNELLE

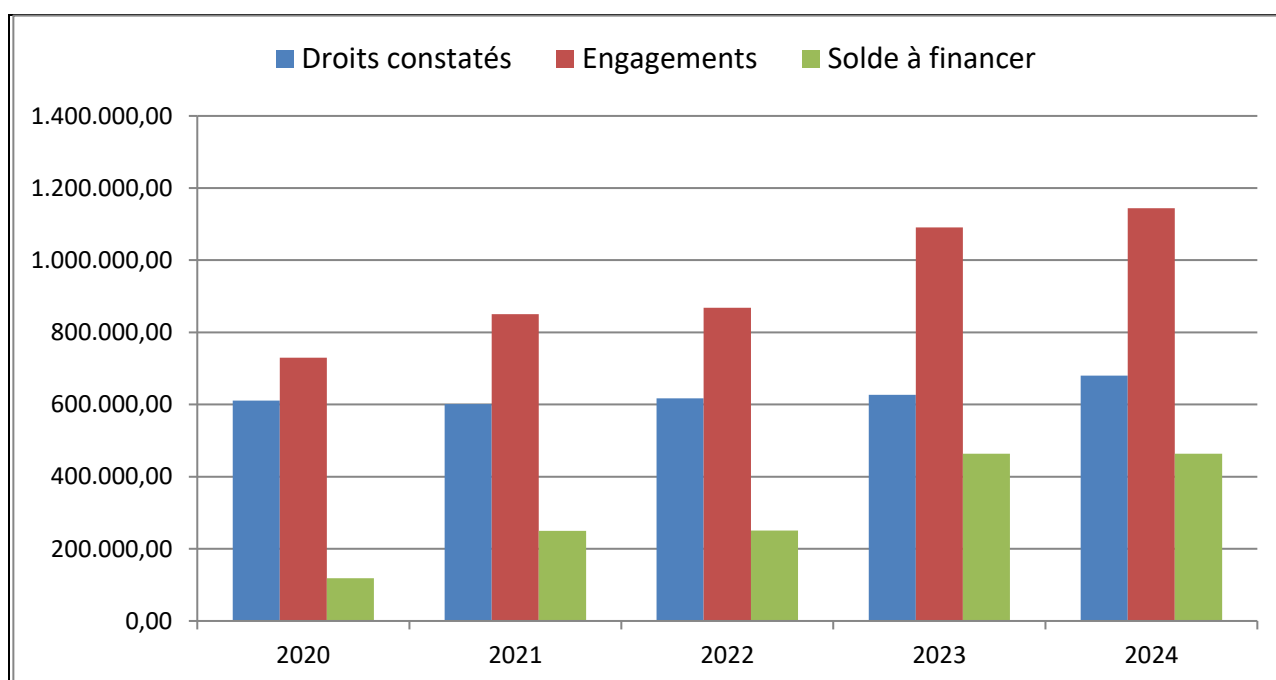
ANNEE	Droits constatés	Engagements	Solde à financer
2020	806.875,57 €	3.218.376,45 €	2.411.500,88 €
2021	920.946,52 €	3.081.592,84 €	2.160.646,32 €
2022	982.403,32 €	3.878.779,93 €	2.896.376,61 €
2023	1.151.326,24 €	3.749.677,25 €	2.598.351,01 €
2023	1.690.365,05 €	4.164.181,13 €	2.473.816,08 €



CHARGE NETTE PAR HABITANT EN 2024 : 27,62 € (29,22 € en 2023)

#### 4.2.12 MEDIATION DE DETTES ET CELLULE ENERGIE

ANNEE	Droits constatés	Engagements	Solde à financer
2020	611.128,16 €	730.017,51 €	118.889,35 €
2021	600.741,89 €	850.492,03 €	249.750,14 €
2022	617.259,97 €	868.330,71 €	251.070,74 €
2023	627.232,70 €	1.090.642,22 €	463.409,52 €
2024	680.362,32 €	1.144.349,92 €	463.987,60 €



CHARGE NETTE PAR HABITANT EN 2024 : 5,18 € (5,21 € EN 2023)



## 5. EFFORT D'INVESTISSEMENT ET DETTE

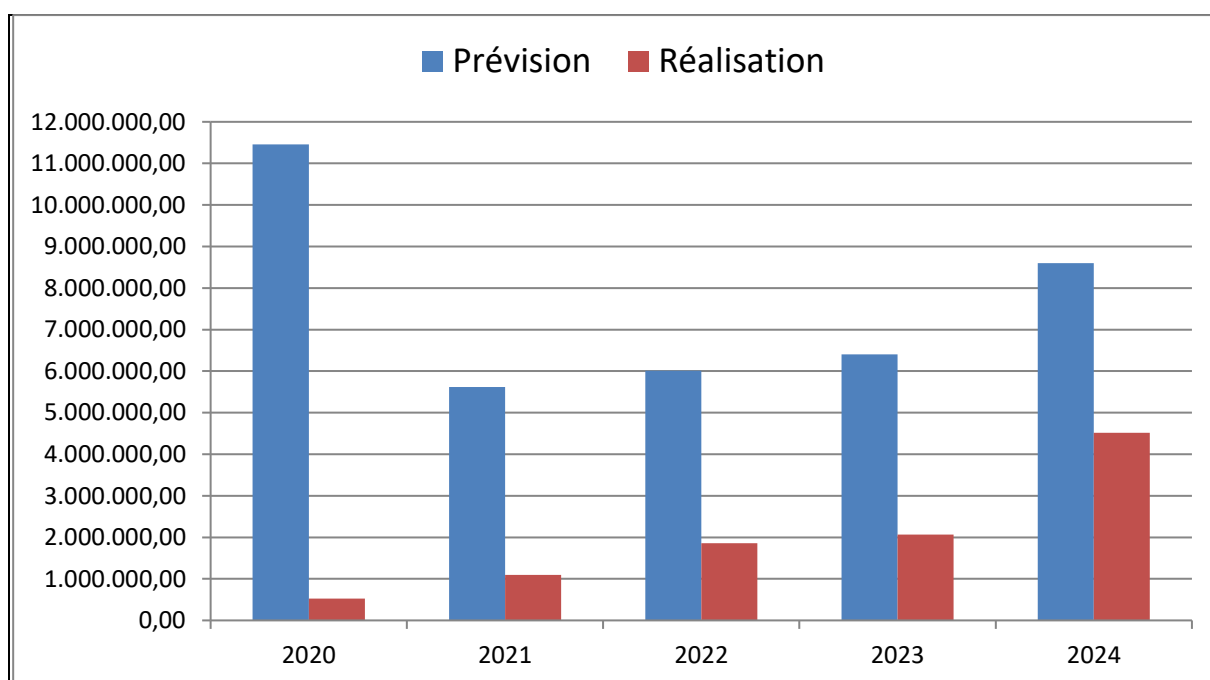
### 5.1 Evolution de l'effort d'investissement

(A) Prévu budget  
rectifié

(B) Effectivement engagé

	TOTAL	PAR HABITANT	TOTAL	PAR HABITANT
--	-------	--------------	-------	--------------

2020	11.453.800,00 €	131,04	523.472,27 €	5,99
2021	5.616.500,00 €	64,60	1.091.860,46 €	12,56
2022	6.008.180,00 €	68,21	1.855.985,49 €	21,07
2023	6.405.929,90 €	72,04	2.062.849,31 €	23,20
2024	8.595.167,79 €	95,96	4.516.775,45 €	50,43



### 5.2 Evolution de la dette cumulée

#### 5.2.1 DETTE A CHARGE DE TIERS

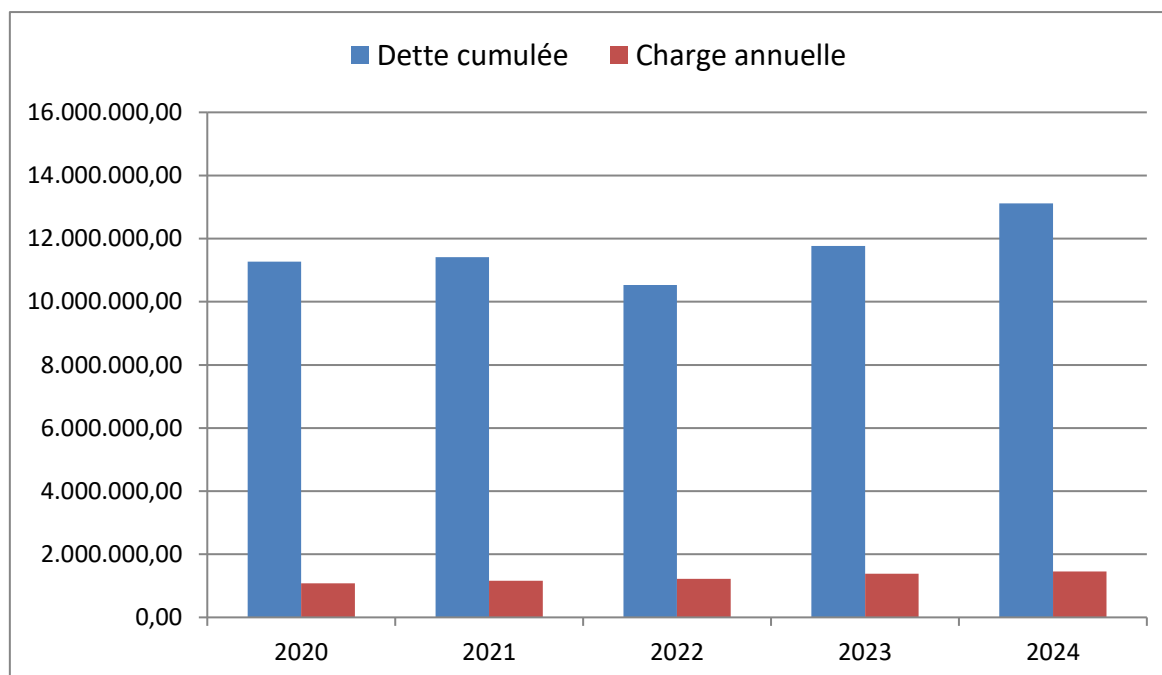
p.m.

#### 5.2.2 DETTE A CHARGE DE L'ETAT/REGION

p.m.

### 5.2.3 DETTE A CHARGE DU CPAS

ANNEE	Dette cumulée		Charge annuelle	
	TOTAL	PAR HABITANT	TOTAL	PAR HABITANT
2020	11.267.614,05 €	128,91	1.077.321,24 €	12,33
2021	11.415.366,50 €	131,33	1.161.741,55 €	13,36
2022	10.528.477,95 €	119,53	1.219.597,65 €	13,85
2023	11.763.139,40 €	132,29	1.380.839,34 €	15,53
2024	13.119.995,58 €	146,47	1.456.655,96 €	16,27



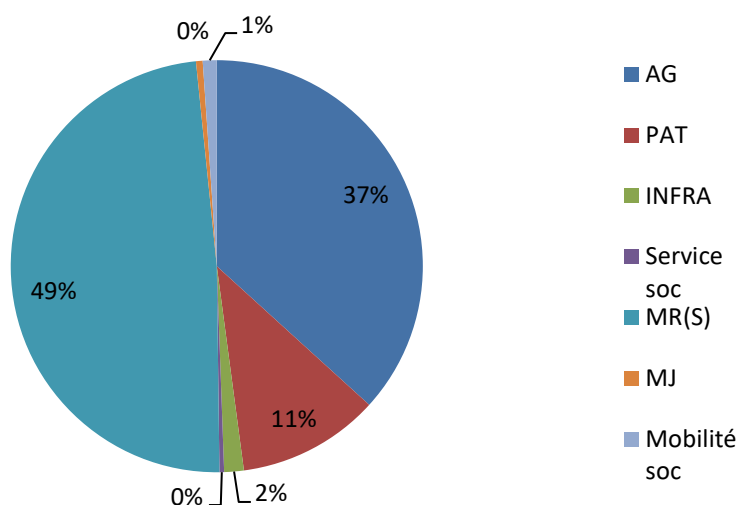
DETTE AU 31.12.2024	
BELFIUS	7.964.385,55 €
BNP FORTIS	2.098.270,63 €
ING	3.057.339,40 €

### 5.3 Charges d'emprunts

La composition des charges d'emprunts annuelles (total des remboursements et intérêts) reflète fidèlement l'importance relative des différentes dépenses d'investissement.

FONCTIONS		Charges annuelles 2024	Dette restant à rembourser au 31/12/2024	
A	Administration générale	535.271,85	A	3.262.991,50
B	Patrimoine	162.409,40	B	1.450.174,87
C	Infra	22.371,27	C	97.728,42
D	Service social	5.266,35	D	17.501,44
E	MR(S)	707.800,40	E	8.119.449,33
F	MJ	7.613,99	F	70.843,47
G	Transport social	15.922,70	G	101.306,55
<b>TOTAL</b>		<b>1.456.655,96</b>		<b>13.119.995,58</b>
		2		1

#### CHARGES ANNUELLES AU 31/12/2024



Sources : (1) Evolution de la dette – Belfius + Ing + BNP Paribas (budget 2025)  
 (2) Compte 2024 : dépenses effectuées

## 6. ETAT DE LA TRESORERIE

### 6.1 Moyens financiers disponibles

#### 6.1.1 Avoir justifié

Le solde des recouvrements et des paiements, en d'autres termes la situation de la caisse, doit être justifié par le Directeur financier. La décomposition de cet avoir à justifier ressort de la situation mensuelle de la caisse et des documents qui s'y rapportent.

L'avoir justifié est le total des moyens financiers disponibles et il est composé des soldes de trésorerie.

#### SITUATION AU 31 DECEMBRE 2024

Placements court terme	949.000,00
Comptes d'épargne	3.104.033,68
Cautions déposées (garanties locatives)	2.846,67
Compte courant Belfius opérations ordinaires	344.843,32
Compte à vue - loyers	15.767,25
Cpte subventions	0
Espèces en caisse	8.796,19
Terminal épicerie sociale	626,12
Cash et petites dépenses	1.311,86
Compte courant BNP Paribas Fortis	4.080,93
Compte courant ING	36.068,07
Terminaux de paiement	1,04
Comptes ouvertures de crédits	211.520,03
	-----
<b>TOTAL</b>	<b>4.678.895,16</b>

#### 6.1.2 Compte courant.

Le taux d'intérêt en compte courant chez Belfius varie selon le solde créditeur moyen disponible. La situation de la trésorerie, alimentée par un versement ponctuel des tranches de subside communal sollicitées, a permis de ne pas recourir aux ouvertures de crédit pour les opérations du budget d'exploitation. Notons que l'Etat fédéral et la Région ont effectué des paiements réguliers pour leurs interventions dans le cadre du subventionnement des dépenses d'aide sociale.

#### 6.1.3 Comptes de placements.

Les taux d'intérêt pour les placements à court terme suivent l'évolution générale des taux sur le marché monétaire.

Les placements à moyen terme se font par l'entremise de versements sur un carnet de dépôts (Belfius Treasury+ et Treasury Special) dont le taux se chiffrait fin 2024 à 1,10 % brut pour le compte Treasury+ et à 1,75 % brut pour le compte Treasury Special.

#### 6.1.4 Fonds d'emprunts disponibles.

Pendant la période de prélèvement le taux est celui de l'Euribor (European Interbank Offered Rates) 3 mois journalier ajusté au moyen de la marge en plus ou en moins exprimée en points de base (= 0,01 %). Après la période de prélèvement le taux d'intérêt de l'emprunt est le IRS ASK (Interest Rate Swap) dont la durée correspondra à la périodicité de révision choisie, ajusté au moyen de la marge en plus ou en moins exprimée en points de base.

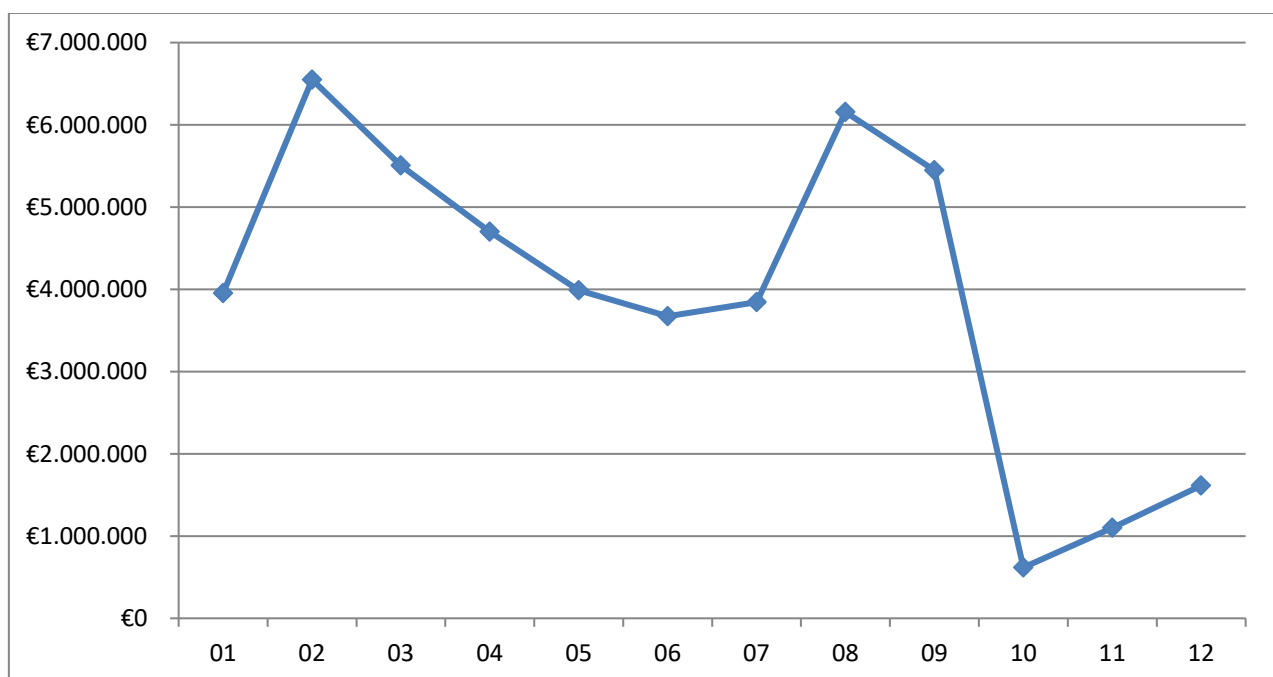
Le marché financier pour l'exercice 2024 a été attribué à la Banque BNP PARIBAS FORTIS.

## 6.2 Evolution de la situation de la caisse au cours de l'année

(Situation établie mensuellement lors des demandes de subside communal)

Mois	Total	Placement court terme	Trésorerie courante
1	3.953.655 €	3.900.000 €	53.655 €
2	6.550.285 €	6.350.000 €	200.285 €
3	5.505.231 €	5.400.000 €	105.231 €
4	4.700.667 €	4.634.801 €	65.866 €
5	3.986.896 €	3.900.000 €	86.896 €
6	3.673.792 €	3.500.000 €	173.792 €
7	3.844.965 €	3.506.935 €	338.030 €
8	6.156.469 €	5.750.000 €	406.469 €
9	5.447.587 €	5.300.000 €	147.587 €
10	618.224 €	500.000 €	118.224 €
11	1.101.511 €	1.050.000 €	51.511 €
12	1.614.551 €	1.400.000 €	214.551 €

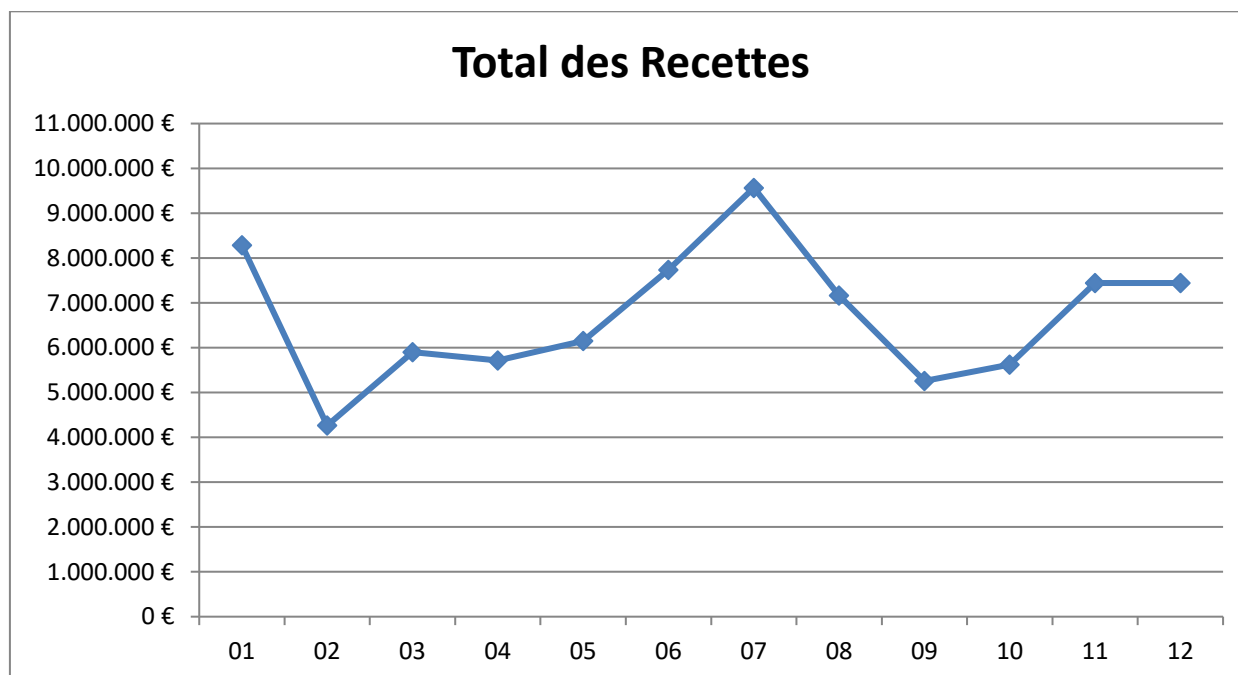
### TRESORERIE DISPONIBLE



### 6.3 Suivi des recettes les plus importantes

La situation de la caisse est influencée essentiellement par les versements effectués par l'Etat fédéral, la Région, la Commune et l'ONSS.

Mois	Etat & Région (SPP IS)	Acs-Maribel	Avances trésorerie communale	Subsides Energie	Subsides (FSAS, FWB, SAFPA)	Subsides exceptionnels	Total des recettes
1	4.915.342		3.010.865	36.205	326.147		8.288.559
2	3.012.932	540.442	600.000		111.371		4.264.745
3	2.785.145		2.500.000		92.276	525.600	5.903.021
4	3.232.791		2.000.000	158.775	326.833		5.718.399
5	3.002.862	552.952	2.500.000		97.386		6.153.200
6	2.906.536		4.200.000		94.057	533.386	7.733.979
7	3.137.310		3.500.000	158.775	2.770.874		9.566.959
8	3.004.641	556.116	3.500.000		100.717		7.161.474
9	2.892.384		2.000.000	158.775	95.748		5.260.264
10	3.028.494		2.500.000		209.105		5.625.470
11	2.518.436	528.045	4.300.000		96.976		7.444.075
12	0		7.284.449	158.775	97.594		7.443.224
	34.436.873	2.177.555	37.895.314	671.305	4.419.084	1.058.986	80.563.369



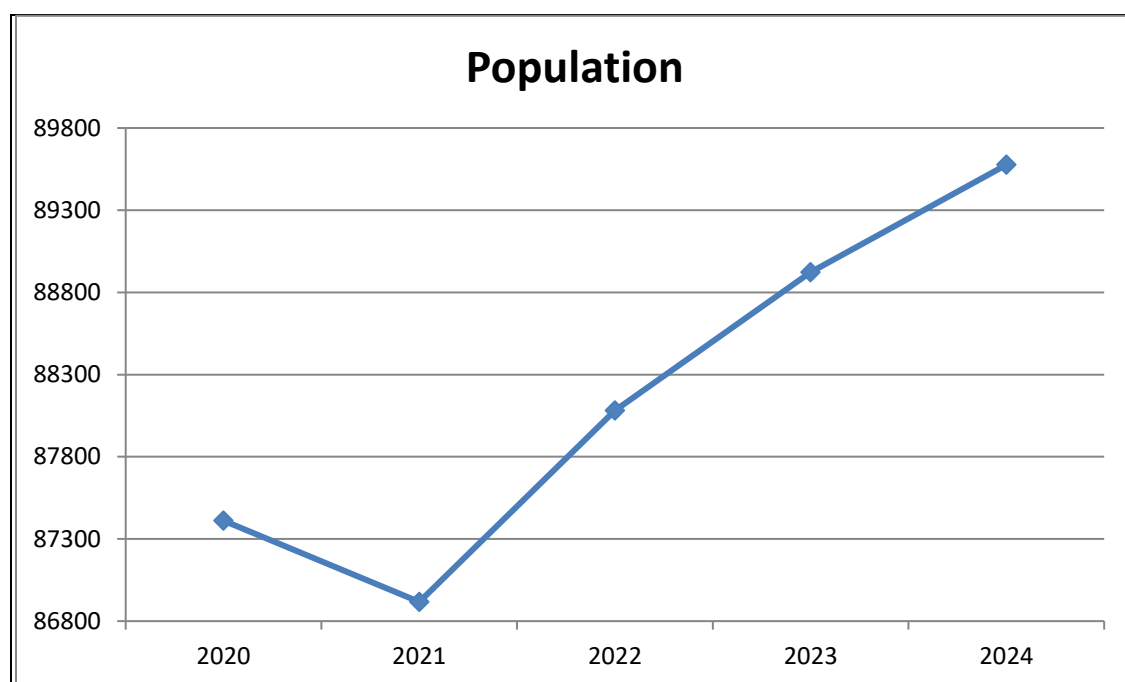
## 7. CARACTERISTIQUES GENERALES

La vitalité financière d'un CPAS est fortement influencée par des données de nature générale. Certaines ont un effet favorable sur le potentiel des revenus du CPAS ; d'autres sont de nature à augmenter les dépenses.

### 7.1 Population

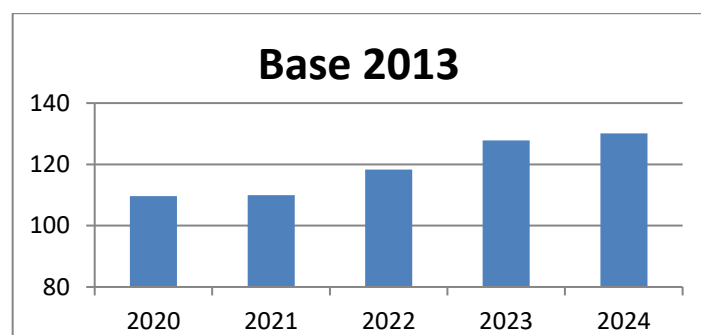
Au 31/12	Population	Croissance par rapport à l'année précédente
----------	------------	---

2020	87.412	0,03%
2021	86.917	-0,57%
2022	88.521	1,85%
2023	89.278	0,86%
2024	89.576	0,34%



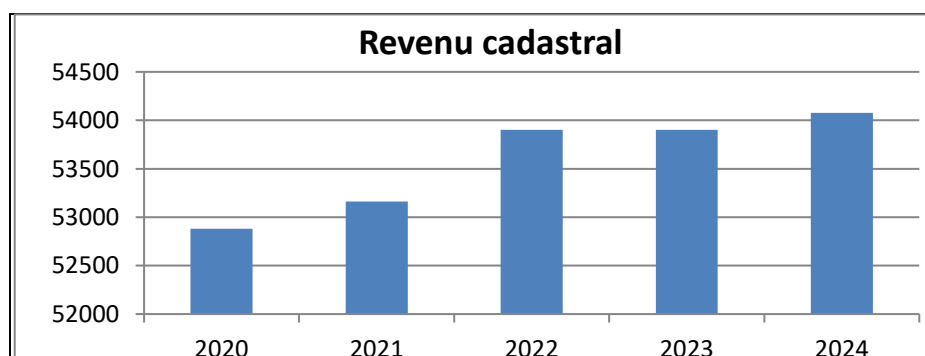
## 7.2 Indice des prix à la consommation (au 1<sup>er</sup> janvier)

ANNEE	INDEX	INDICE SANTE
	Base 2013	Base 2013
2020	109,69	109,72
2021	109,97	110,35
2022	118,32	118,21
2023	127,84	128,00
2024	130,08	130,19



## 7.3 Revenu cadastral

Année	BATI	Accroissement	NON BATI	Accroissement	Total
2020	52.783,00	0,00	97,00	0,00	52.880,00
2021	53.063,00	280,00	97,00	0,00	53.160,00
2022	53.806,00	743,00	97,00	0,00	53.903,00
2023	53.806,00	0,00	97,00	0,00	53.903,00
2024	53.979,00	173,00	97,00	0,00	54.076,00



Accroissement = accroissement par rapport à l'année précédente.



## **7.4 Pensions**

L'affiliation du CPAS à l'ONSSAPL pour la liquidation des pensions reprises dans le cadre de l'ex-Pool 2 entraîne le paiement de cotisations personnelles et patronales du personnel statutaire à cet organisme.

Les cotisations patronales basées sur une retenue de 37,50 % représentent 1.973.269,49 € ; les cotisations personnelles basées sur une retenue de 7,5 % représentent 394.653,90 €.

Des avances ont été versées au SFP pour la part de pensions non reprises par l'ONSS à concurrence de 762.390,85 € (889.120,00 € en 2023). Des crédits de 220.166,15 € ont été engagés en 2024 en vue de liquider les quotes-parts extérieures de pension. Une cotisation de responsabilisation de 2.284.473,03 € a été payée en 2024 (1.506.042,51 € en 2023).

## **8. ANALYSE DES ETATS FINANCIERS**

### **Définition:**

L'analyse des états financiers a pour but de poser un diagnostic sur la structure financière et sur les performances du CPAS en se basant sur des documents comptables.

Les résultats de cette étude permettront :

- ↳ au gestionnaire, d'émettre un jugement de valeur sur l'état de santé de son CPAS, la qualité de sa gestion à un moment donné et de prendre des décisions stratégiques de politique financière, de choix d'investissements, de gestion de trésorerie
- ↳ à l'analyste externe (c'est-à-dire tout tiers intéressé: réviseur, enseignant, client, fournisseur, travailleur, étudiant, contribuable, conseiller communal/CPAS,,), d'obtenir des renseignements quant à l'évolution de la structure financière et des conditions d'exploitation d'un CPAS.

Restructuration du bilan d'un CPAS pour se prêter à l'analyse financière :

Les comptes annuels d'un CPAS contiennent une information particulièrement abondante, qui pourrait être analysée telle quelle. Toutefois, dans le bilan, certains regroupements de rubriques vont s'opérer avant de procéder à l'analyse financière.

C'est ainsi que les créances à plus d'un an seront intégrées aux actifs immobilisés.

**CAPITAUX PROPRES (= fonds propres)**

Le capital est constitué par l'évaluation patrimoniale "de départ", des dons et legs en capital.

Les capitaux propres comprennent :

- I' CAPITAL
- II' PLUS-VALUES DE REEVALUATION
- III' RESERVES
- IV' RESULTATS REPORTES (NEGATIFS ou POSITIFS)
- I ACTIF : frais d'établissement

## CAPITAUX PERMANENTS

Ce sont les ressources mises à disposition d'un organisme pour une durée égale ou supérieure à un an ceci qu'il s'agisse de capitaux propres ou de fonds de tiers

Ils sont constitués des capitaux propres (voir ci-dessus) +

V' SUBSIDES

VI' FONDS POUR CREANCES ALEATOIRES  
PROVISION POUR RISQUES ET CHARGES

VII' DETTES à + de 1 AN

## CAPITAUX DE TIERS A COURT TERME (ou capitaux étrangers à court terme)

Il s'agit des ressources financières dont le CPAS dispose pour une durée inférieure à 1 an  
(le bas du passif)

Ils comprennent :

IX' DETTES A 1 AN AU PLUS (financières et non-financières)

X' COMPTES DE REGULARISATION ET D'ATTENTE

## ACTIFS FIXES ELARGIS CORRIGES (ou capitaux fixes)

Il s'agit de biens acquis par le CPAS dans l'optique d'une utilisation durable et dont la disparition mettrait en péril son existence (perte de l'outil d'exploitation).

Ces capitaux nécessaires à l'activité du CPAS n'ont qu'un faible degré de liquidité.

Ils comprennent:

II IMMOBILISATIONS INCORPORELLES  
= actifs fixes d'exploitation

III IMMOBILISATIONS CORPORELLES

IV IMMOBILISATIONS FINANCIERES

V CREANCES A PLUS D'UN AN

NB on ne reprend pas les frais d'établissement et de restructuration (I)

## ACTIFS CIRCULANTS RESTREINTS (ou capitaux circulants)

Ils comprennent les éléments d'actif qui se renouvellent constamment suite à l'exercice de l'activité du CPAS

Les actifs circulants comprennent :

VI STOCKS \*

VII CREANCES A 1 AN AU PLUS \*

VIII PLACEMENTS DE TRESORERIE  
\* = actifs réalisables

IX VALEURS DISPONIBLES

X COMPTES DE REGULARISATION ET D'ATTENTE \*

## 9. BILANS

9.1

### BILAN 2022 STRUCTURE

Actif	€	Passif	€
<i>Actifs fixes :</i>		<i>Capitaux propres :</i>	
I Frais d'établissement et de restructuration	0,00	I' Capital	9.161.669,16
II Immobilisations incorporelles	120.408,83	II' Réévaluations actées	15.933.020,75
III Immobilisations corporelles	35.094.862,66	III' Réserves	2.778.968,59
IV Immobilisations financières	220.774,97	IV' Résultats reportés	-
		V' Subsidés	14.553.125,97
		VI' Fonds pour créances aléatoires	12.336.163,98
			2.871.861,14
	35.436.046,46		28.528.557,65
<i>Autres actifs fixes à long terme :</i>		<i>Capitaux de tiers à long terme :</i>	
V Créances à plus d'un an	574.209,15	VI' Provision pour risques et charges	0,00
		VII' Dettes à plus d'un an	12.646.956,66
Actifs fixes élargis =	36.010.255,61	Capitaux permanents =	41.175.514,31
<i>Actifs réalisables :</i>		<i>Passif d'exploitation :</i>	
VI Stocks	0,00	IX' Dettes non financières à un an au plus	8.828.592,77
VII Créances à un an au plus	17.417.026,40	X' Comptes de régularisation et d'attente	5.572.840,38
X Comptes de régularisation et d'attente	0,00		
TOTAL actifs réalisables	17.417.026,40	Capitaux non financiers de tiers à court terme	14.401.433,15
<i>Actifs de trésorerie :</i>		<i>Passif de trésorerie :</i>	
VIII Placements de trésorerie	949.000,00	IX' Dettes financières à un an au plus	490.621,83
IX Valeurs disponibles	2.698.714,28	IX' Comptes de tiers en dépôts provisoires	1.007.427,00
Actifs circulants restreints =	21.064.740,68	Capitaux de tiers à court terme	15.899.481,98
ACTIF TOTAL	57.074.996,29	PASSIF TOTAL	57.074.996,29

Actif	€	Passif	€
<i>Actifs fixes :</i>		<i>Capitaux propres :</i>	
I Frais d'établissement et de restructuration	0,00	I' Capital	9.161.669,16
II Immobilisations incorporelles	164.225,31	II' Réévaluations actées	18.587.417,68
III Immobilisations corporelles	37.246.177,83	III' Réserves	2.509.767,28
IV Immobilisations financières	220.774,97	IV' Résultats reportés	-
		V' Subsidés	15.996.691,86
		VI' Fonds pour créances aléatoires	12.332.572,84
			2.904.647,60
	37.631.178,11		29.499.382,70
<i>Autres actifs fixes à long terme :</i>		<i>Capitaux de tiers à long terme :</i>	
V Créances à plus d'un an	272.053,59	VI' Provision pour risques et charges	0,00
		VII' Dettes à plus d'un an	13.581.004,93
Actifs fixes élargis =	37.903.231,70	Capitaux permanents =	43.080.387,63
<i>Actifs réalisables :</i>		<i>Passif d'exploitation :</i>	
VI Stocks	0,00	IX' Dettes non financières à un an au plus	10.054.863,62
VII Créances à un an au plus	17.516.832,24	X' Comptes de régularisation et d'attente	7.034.193,68
X Comptes de régularisation et d'attente	0,00		
TOTAL actifs réalisables	17.516.832,24	Capitaux non financiers de tiers à court terme	17.089.057,30
<i>Actifs de trésorerie :</i>		<i>Passif de trésorerie :</i>	
VIII Placements de trésorerie	949.000,00	IX' Dettes financières à un an au plus	489.048,02
IX Valeurs disponibles	5.395.208,19	IX' Comptes de tiers en dépôts provisoires	1.105.779,18
Actifs circulants restreints =	23.861.040,43	Capitaux de tiers à court terme	18.683.884,50
ACTIF TOTAL	61.764.272,13	PASSIF TOTAL	61.764.272,13

Actif	€	Passif	€
<i>Actifs fixes :</i>		<i>Capitaux propres :</i>	
I Frais d'établissement et de restructuration	0,00	I' Capital	9.161.669,16
II Immobilisations incorporelles	415.672,01	II' Réévaluations actées	19.290.986,37
III Immobilisations corporelles	39.435.559,91	III' Réserves	2.439.102,00
IV Immobilisations financières	220.774,97	IV' Résultats reportés	-17.611.467,39
		V' Subsidés	13.773.409,29
		VI' Fonds pour créances aléatoires	2.858.962,05
	40.072.006,89		29.912.661,48
<i>Autres actifs fixes à long terme :</i>		<i>Capitaux de tiers à long terme :</i>	
V Créances à plus d'un an	1.274.211,48	VI' Provision pour risques et charges	0,00
		VII' Dettes à plus d'un an	15.641.793,79
Actifs fixes élargis =	41.346.218,37	Capitaux permanents =	45.554.455,27
<i>Actifs réalisables :</i>		<i>Passif d'exploitation :</i>	
VI Stocks	0,00	IX' Dettes non financières à un an au plus	11.325.856,87
VII Créances à un an au plus	19.365.629,59	X' Comptes de régularisation et d'attente	6.989.755,56
X Comptes de régularisation et d'attente	0,00		
TOTAL actifs réalisables	19.365.629,59	Capitaux non financiers de tiers à court terme	18.315.612,43
<i>Actifs de trésorerie :</i>		<i>Passif de trésorerie :</i>	
VIII Placements de trésorerie	949.000,00	IX' Dettes financières à un an au plus	234.736,17
IX Valeurs disponibles	3.729.895,16	IX' Comptes de tiers en dépôts provisoires	1.285.939,25
Actifs circulants restreints =	24.044.524,75	Capitaux de tiers à court terme	19.836.287,85
ACTIF TOTAL	65.390.743,12	PASSIF TOTAL	65.390.743,12

## 10. RATIOS

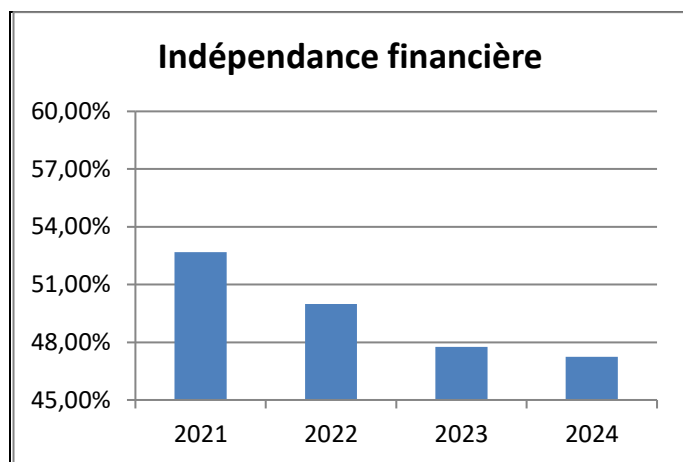
### 10.1 INDÉPENDANCE FINANCIÈRE

Capitaux propres  
Passif total - frais d'établissements

<u>2021</u>		<u>2022</u>	
	52,68 %		49,98 %
<u>27.715.040</u>		<u>28.528.557</u>	
52.600.578		57.074.996	
<u>2023</u>		<u>2024</u>	
	47,76 %		45,75 %
<u>29.499.382</u>		<u>29.912.661</u>	
61.764.272		65.390.743	

#### Indépendance financière :

Suivant le niveau des fonds propres dans l'ensemble des moyens financiers du CPAS, l'analyste déterminera si celle-ci est plus ou moins indépendante des tiers. Plus le CPAS fait appel à des sources de financement étrangères, plus son indépendance financière diminue. Plus l'indépendance est forte, plus le CPAS est sain. Le recours au crédit, s'il s'avère nécessaire, s'effectuera plus facilement et dans de bonnes conditions. Si l'indépendance financière était faible, le risque financier serait élevé, les nouveaux crédits se réaliseraient dans de mauvaises conditions, à des taux élevés assortis de garanties importantes (hypothèques, gages...)



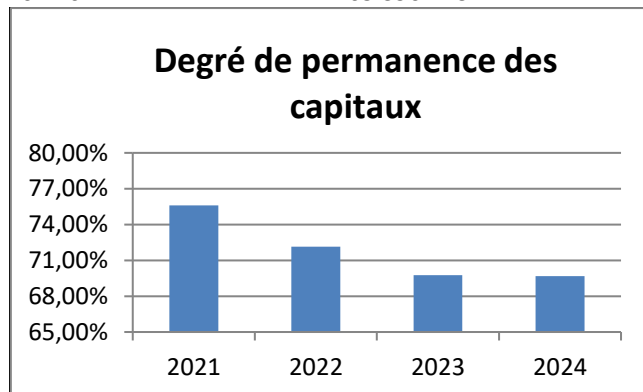
### 10.2 DÉGRE DE PERMANENCE DES CAPITAUX

Capitaux permanents  
Passif total - frais d'établissements

<u>2021</u>		<u>2022</u>	
	75,60 %		72,14 %
<u>39.767.782</u>		<u>41.175.514</u>	
52.600.578		57.074.996	
<u>2023</u>		<u>2024</u>	
	69,75 %		69,67 %
<u>43.080.387</u>		<u>45.554.455</u>	
61.764.272		65.390.743	

#### Le degré de permanence des capitaux :

Il s'agit de la durée pendant laquelle les ressources financent l'activité du CPAS. Il montre dans quelle mesure les ressources à long terme augmentent ou diminuent dans l'ensemble des moyens financiers. Un ratio en diminution sera la conséquence d'une augmentation de la part des dettes à court terme.



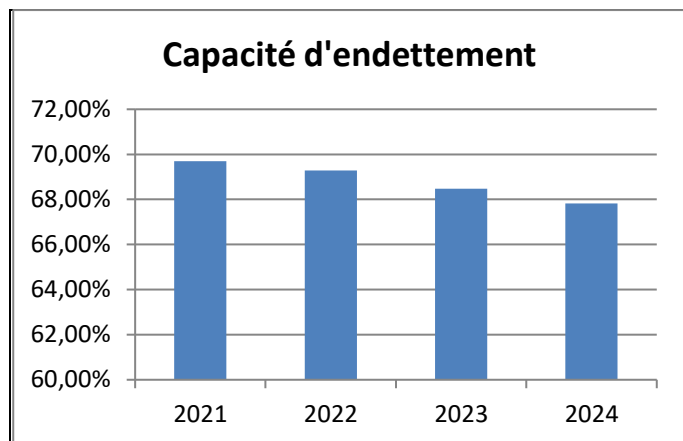
### 10.3 CAPACITE D'ENDETTEMENT

	<u>2021</u>		<u>2022</u>	
<u>Capitaux propres</u>	<u>27.715.040</u>	69,69 %	<u>28.528.557</u>	69,29 %
Capitaux permanents	39.767.782		41.175.514	
	<u>2023</u>		<u>2024</u>	
	<u>29.499.382</u>	68,47 %	<u>29.912.661</u>	65,67 %
	43.080.387		45.554.455	

La capacité d'endettement :

Le ratio  $\frac{\text{Capitaux propres}}{\text{Capitaux permanents}}$

mesure la capacité d'endettement du CPAS ; plus il est proche de 0, plus le CPAS est endetté à long terme. Les possibilités de crédit seront difficiles.



### 10.4 PRESENCE DE CAPITAUX A COURT TERME

	<u>2021</u>		<u>2022</u>	
<u>Capitaux de tiers à court terme</u>	<u>12.832.795</u>	24,39 %	<u>15.899.481</u>	27,85 %
Passif total - frais d'établissements	52.600.578		57.074.996	
	<u>2023</u>		<u>2024</u>	
	<u>18.683.884</u>	30,25 %	<u>19.836.287</u>	30,34 %
	61.764.272		65.390.743	

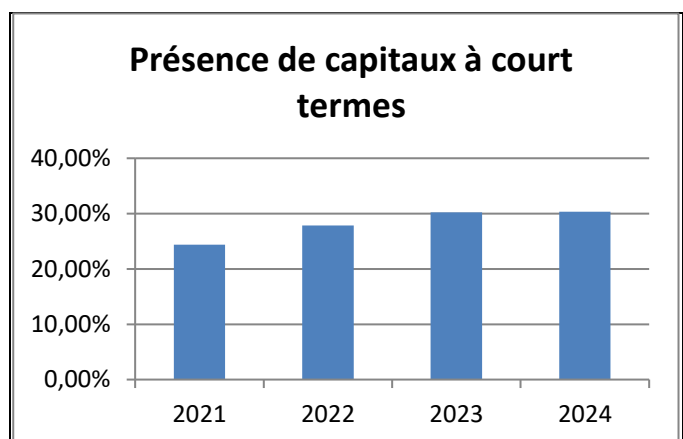
La présence de capitaux à court termes :

Il s'agit d'étudier l'importance des ressources à court terme dans le financement du CPAS (dettes financières, fiscales, salariales, commerciales...).

Les capitaux à court terme représentent des éléments très sensibles à une évolution ou à un changement dans le cycle d'exploitation de la société (dettes envers les fournisseurs, dettes sociales...).

Il faudra veiller à éviter :

- ↳ une dépendance excessive à l'égard des capitaux à court terme
- ↳ de devoir faire face à des remboursements à court terme qui mettraient en péril la trésorerie du CPAS.

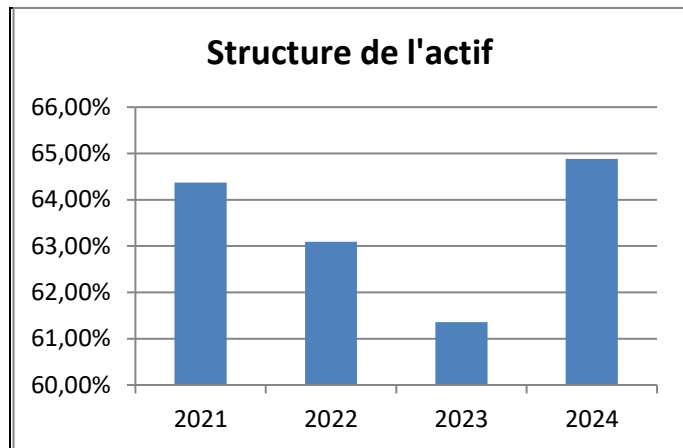


## 10.5 STRUCTURE DE L'ACTIF

Actifs fixes élargis corrigés  
Actif total - frais d'établissement

<u>2021</u>		<u>2022</u>	
<u>33.859.505</u>	64,37 %	<u>36.010.255</u>	63,09 %
52.600.578		57.074.996	
<u>2023</u>		<u>2024</u>	
<u>37.903.231</u>	61,36 %	<u>40.072.006</u>	64,88 %
61.764.272		61.764.272	

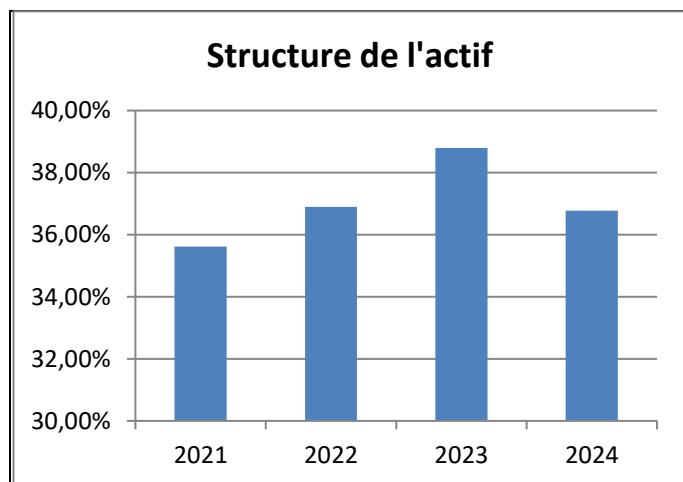
Les capitaux ou actifs fixes renseigneront l'analyste sur la politique d'investissement suivie par le CPAS. L'évolution de ce ratio dans le sens d'une augmentation indiquera que la proportion des actifs à long terme par rapport à l'actif total s'accroît.



Actifs circulants restreints  
Actif total - frais d'établissements

<u>2021</u>		<u>2022</u>	
<u>18.741.072</u>	35,62 %	<u>21.064.740</u>	36,90 %
52.600.578		57.074.996	
<u>2023</u>		<u>2024</u>	
<u>23.961.040</u>	38,79 %	<u>24.044.524</u>	36,77 %
61.764.272		65.390.743	

Les capitaux ou actifs circulants représentent les éléments de l'actif qui se transformeront en liquidités (stocks et créances). L'analyste sera attentif à l'évolution de cette masse de capitaux parce qu'elle comporte un certain nombre de risques : stocks obsolètes et augmentation des coûts de stockage, créances douteuses et pertes probables pour le CPAS.





## 10.6 FINANCEMENT DES IMMOBILISATIONS

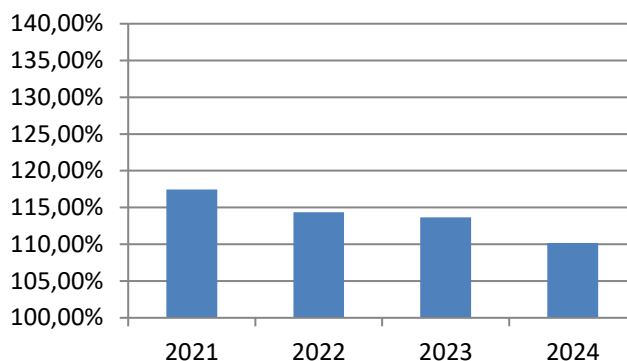
	<u>2021</u>		<u>2022</u>	
	<u>39.767.782</u>	117,44 %	<u>41.175.514</u>	114,34 %
<u>Capitaux permanents</u>	33.859.505		36.010.255	
<u>Actif fixes élargis</u>				
	<u>2023</u>		<u>2024</u>	
	<u>43.080.387</u>	113,65 %	<u>45.554.455</u>	110,18 %
	37.903.231		41.346.218	

Les capitaux ou actifs fixes et les capitaux permanents constituent le haut du bilan et représentent respectivement les utilisations stables et les ressources stables du CPAS à un moment donné.

Une bonne structure du CPAS sur le plan financier implique que les actifs fixes soient toujours financés par des capitaux permanents (fonds propres + capitaux étrangers à long terme).

Si ce ratio est supérieur à 1 cela signifie que le CPAS est entièrement propriétaire de son outil de production et finance lui-même l'ensemble.

**Financement des immobilisations**



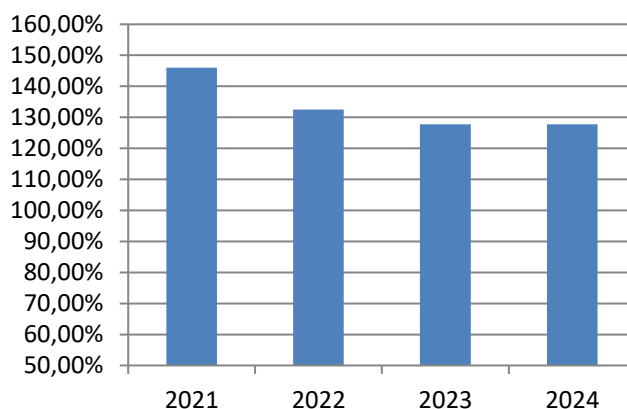
## 10.7 RATIO DE LIQUIDITE AU SENS LARGE

	<u>2021</u>		<u>2022</u>	
	<u>18.741.072</u>	146,04 %	<u>21.064.740</u>	132,48 %
<u>Actifs circulants restreints</u>	12.832.795		15.899.481	
<u>Capitaux de tiers à court terme</u>				
	<u>2023</u>		<u>2024</u>	
	<u>23.861.040</u>	127,71 %	<u>24.044.524</u>	121,22 %
	18.683.884		19.836.287	

Le calcul des ratios de liquidité a pour principal objectif de voir dans quelle mesure le CPAS est capable de faire face au remboursement de ses dettes à court terme.

$$= \frac{\text{Actifs réalisables et actifs de trésorerie}}{\text{Dettes à 1 an au plus, comptes de tiers, de régularisation et d'attente}}$$

**Ratio de liquidité au sens large**



#### 10.8 RATIO DE LIQUIDITE AU SENS STRICT

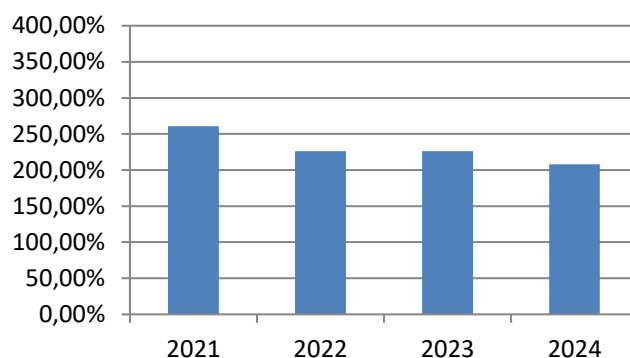
Créances à 1 an au plus+ Actifs de trésorerie  
Dettes à 1 an au plus

<u>2021</u>		<u>2022</u>	
<u>18.741.072</u>	260,96 %	<u>21.064.740</u>	226,03 %
7.181.470		9.319.214	
<u>2023</u>		<u>2024</u>	
<u>23.861.040</u>	226,30 %	<u>24.044.524</u>	207,99 %
10.543.911		11.560.593	

Idem que le ratio n° 7 sans les comptes de tiers, de régularisation et d'attente.

Si ces ratios sont supérieurs à l'unité, la société est capable de faire face assez rapidement à ses dettes à court terme.

**Ratio de liquidité au sens strict**



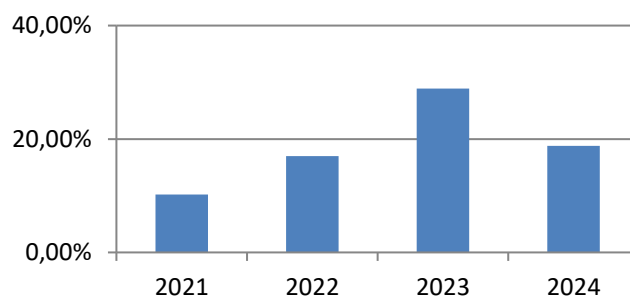
#### 10.9 RATIO DE TRESORERIE IMMEDIATE

Valeurs disponibles  
Capitaux de tiers à court terme

<u>2021</u>		<u>2022</u>	
<u>1.310.208</u>	10,20 %	<u>2.698.714</u>	16,97 %
12.832.785		15.899.481	
<u>2023</u>		<u>2024</u>	
<u>5.395.208</u>	28,87 %	<u>3.729.895</u>	18,81 %
18.683.884		19.836.287	

Ce ratio indique la couverture des capitaux étrangers à moins d'un an par les valeurs disponibles du CPAS. Si ce ratio est largement supérieur à 1 (100 %), et ce d'une façon permanente, l'analyste externe pourrait en déduire que le CPAS dispose de liquidités inemployées.

**Ratio de trésorerie immédiate**

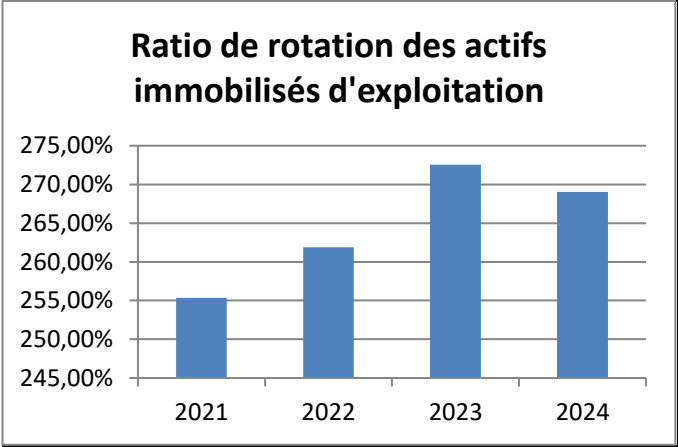


10.10 **RATIO DE ROTATION DES ACTIFS  
IMMOBILISES D'EXPLOITATION**

Produits d'exploitation  
Actifs immobilisés d'exploitation

<u>2021</u>		<u>2022</u>	
<u>85.900.090</u>	255,36 %	<u>92.803.752</u>	261,89 %
33.638.730		35.436.046	
<u>2023</u>		<u>2024</u>	
<u>102.565.260</u>	272,55 %	<u>107.798.637</u>	269,02 %
37.631.178		40.072.006	

= Compte de résultat I' à IV' - compte 719  
Bilan comptes 2100 à 2720

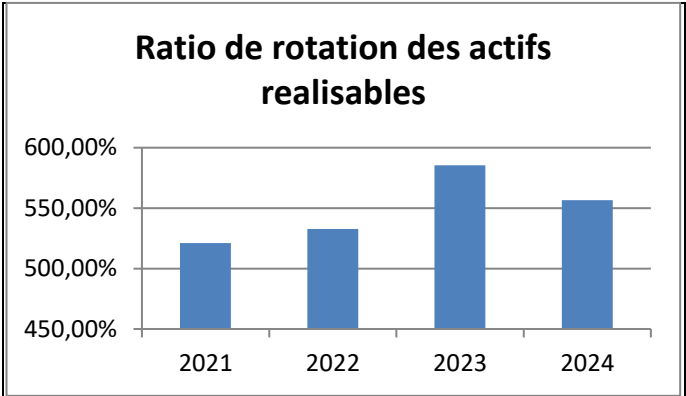


10.11 **RATIO DE ROTATION DES ACTIFS  
REALISABLES**

Produits d'exploitation  
Actifs réalisables

<u>2021</u>		<u>2022</u>	
<u>85.900.090</u>	521,17 %	<u>92.803.752</u>	532,83 %
16.481.863		17.417.026	
<u>2023</u>		<u>2024</u>	
<u>102.565.260</u>	585,52 %	<u>107.798.637</u>	556,65 %
17.516.832		19.365.629	

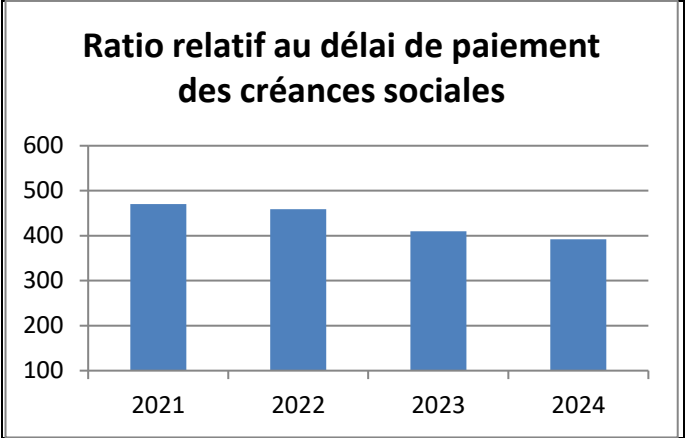
= Compte de résultat I' à IV' - compte 719  
Stocks+ créances a 1 an au plus +  
comptes de régularisation de l'actif



10.12 **RATIO RELATIF AU DELAI DE PAIEMENT DES CREANCES SOCIALES**

Créances sociales à recouvrer  
Remboursement de l'aide sociale  
par les bénéficiaires : 365

<u>3.318.682</u> 7.049	470	<u>3.372.209</u> 7.341	459
<b><u>2023</u></b>	<b><u>En jours</u></b>	<b><u>2024</u></b>	<b><u>En jours</u></b>
<u>3.532.094</u> 8.615	410	<u>3.969.003</u> 10.118	392

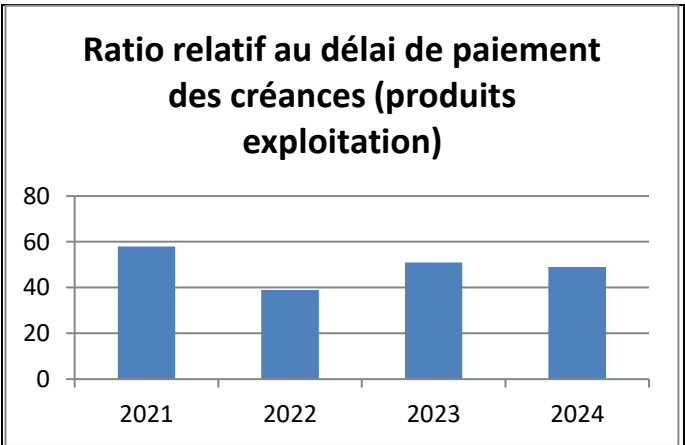


10.13 **RATIO RELATIF AU DELAI DE PAIEMENT DES CREANCES LIEES AUX PRODUITS D'EXPLOITATION QUI CONCERNENT LES SERVICES, LES BIENS ET LES PRESTATIONS**

Créances à recouvrer relatives aux produits d'exploitation qui concernent les services, les biens et prestations

Produits d'exploitation relatifs aux services biens et prestations : 365

<b><u>2021</u></b>	<b><u>En jours</u></b>	<b><u>2022</u></b>	<b><u>En jours</u></b>
<u>1.007.752</u> 17.353	58	<u>808.201</u> 20.504	39
<b><u>2023</u></b>	<b><u>En jours</u></b>	<b><u>2024</u></b>	<b><u>En jours</u></b>
<u>1.089.608</u> 21.220	51	<u>1.101.004</u> 22.551	49

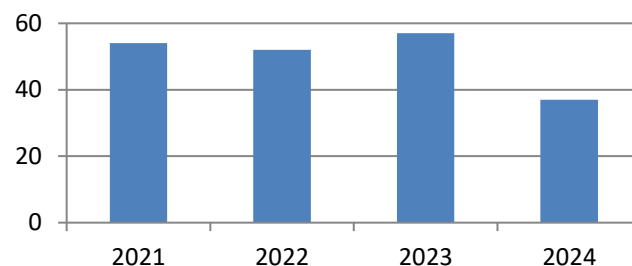


10.14 **RATIO RELATIF AU DELAI DE PAIEMENT DES INTERVENTIONS DES POUVOIRS PUBLICS**

Créances à charge des pouvoirs public à recouvrer  
Intervention des pouvoirs publics : 365

<u>2021</u>	<u>En jours</u>	<u>2022</u>	<u>En jours</u>
<u>11.347.636</u>	54	<u>11.784.367</u>	52
210.006		225.415	
<u>2023</u>	<u>En jours</u>	<u>2024</u>	<u>En jours</u>
<u>12.889.380</u>	57	<u>10.689.692</u>	37
225.415		289.006	

**Ratio relatif au délai de paiement  
des interventions des pouvoirs  
publics**



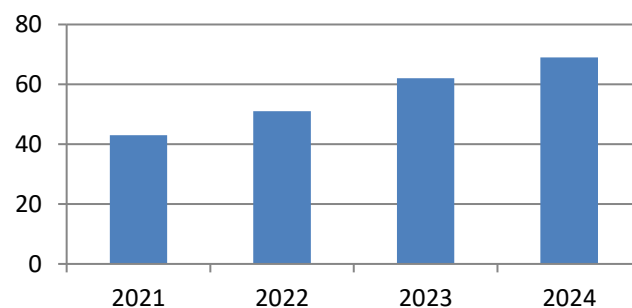
10.15 **RATIO RELATIF AU DELAI DE PAIEMENT DES FOURNISSEURS**

Dettes commerciales (fournisseurs)  
à 1 an au plus

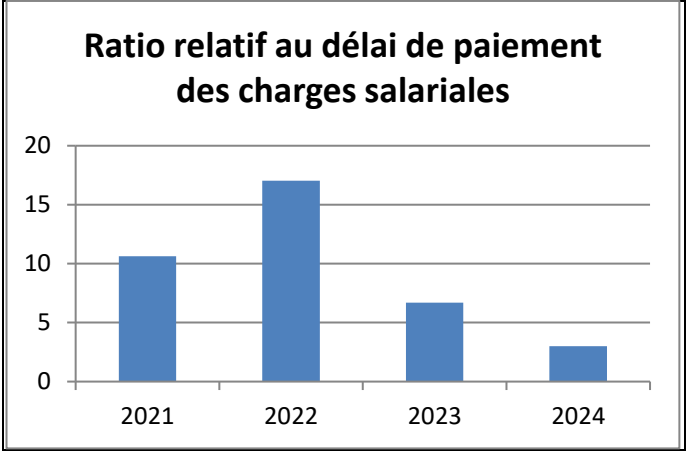
Dépenses sociales, charges des services et  
biens divers : 365

<u>2021</u>	<u>En jours</u>	<u>2022</u>	<u>En jours</u>
<u>5.518.835</u>	43	<u>6.827.549</u>	51
127.005		133.763	
<u>2023</u>	<u>En jours</u>	<u>2024</u>	<u>En jours</u>
<u>9.225.979</u>	62	<u>10.969.317</u>	69
147.905		157.699	

**Ratio relatif au délai de paiement  
des fournisseurs**



10.16	<b><u>RATIO RELATIF AU DELAI DE PAIEMENT DES CHARGES FISCALES, SALARIALES ET SOCIALES</u></b>	<b><u>2021</u></b>	<b><u>En jours</u></b>	<b><u>2022</u></b>	<b><u>En jours</u></b>
		<u>1.137.211</u> 106.972	11	<u>2.001.042</u> 117.524	17
	<u>Dettes fiscales, salariales et sociales</u>	<b><u>2023</u></b>	<b><u>En jours</u></b>	<b><u>2024</u></b>	<b><u>En jours</u></b>
	Charges fiscales, salariales et sociales : 365	<u>828.883</u> 123.975	7	<u>356.539</u> 133.374	3



\*

\*

\*