

### NOTE DE PRESENTATION CA CCAS 2022

L'article L 2313-1 du code général des collectivités territoriales prévoit qu'une présentation brève et synthétique retraçant les informations financières essentielles est jointe au budget primitif et au compte administratif afin de permettre aux citoyens d'en saisir les enjeux. La présente note répond à cette obligation pour le CCAS qui gère 2 budgets : le budget principal en M14 et un budget annexe pour la MAPA en M22

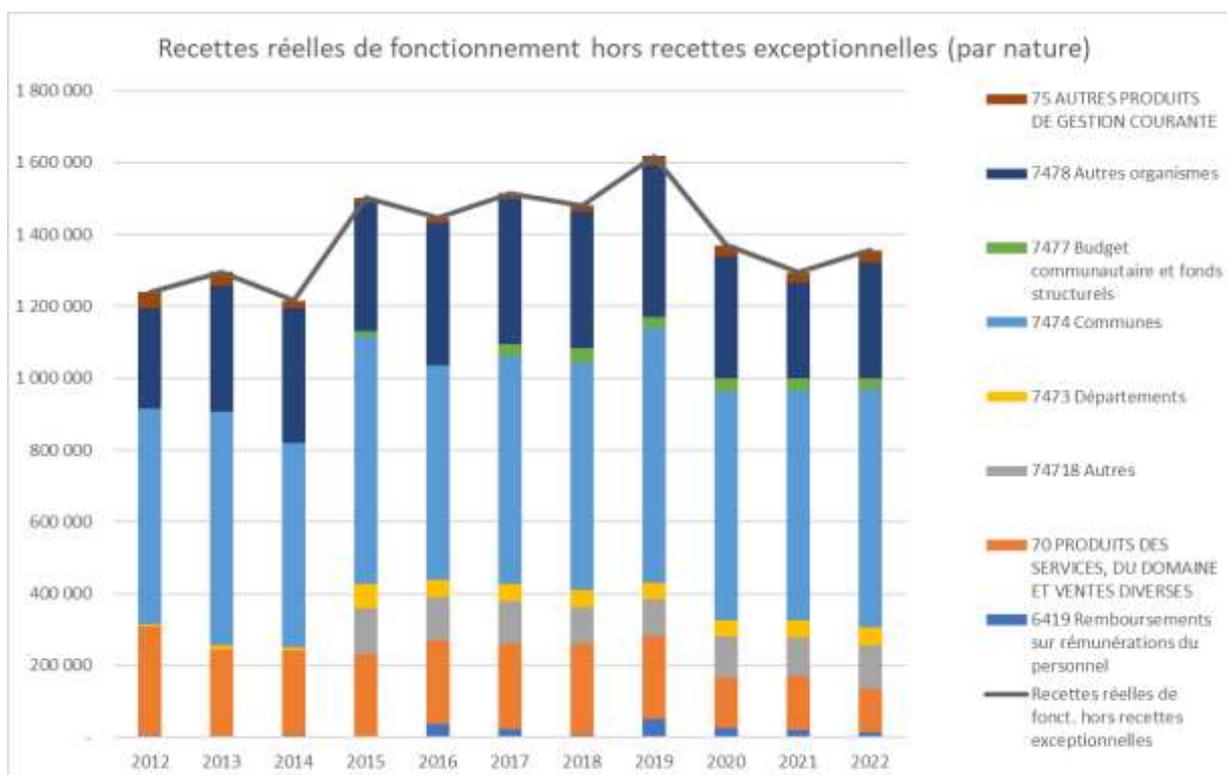
- Le compte administratif est établi en fin d'exercice.
- Il est le bilan financier du CCAS qui doit rendre compte annuellement des opérations budgétaires qu'il a exécutées.
- Il rapproche les prévisions budgétaires inscrites au budget primitif des réalisations effectives en dépenses et en recettes pour les deux sections.
- Il se présente formellement de la même manière que le budget primitif pour permettre la comparaison et présente les résultats comptables de l'exercice.

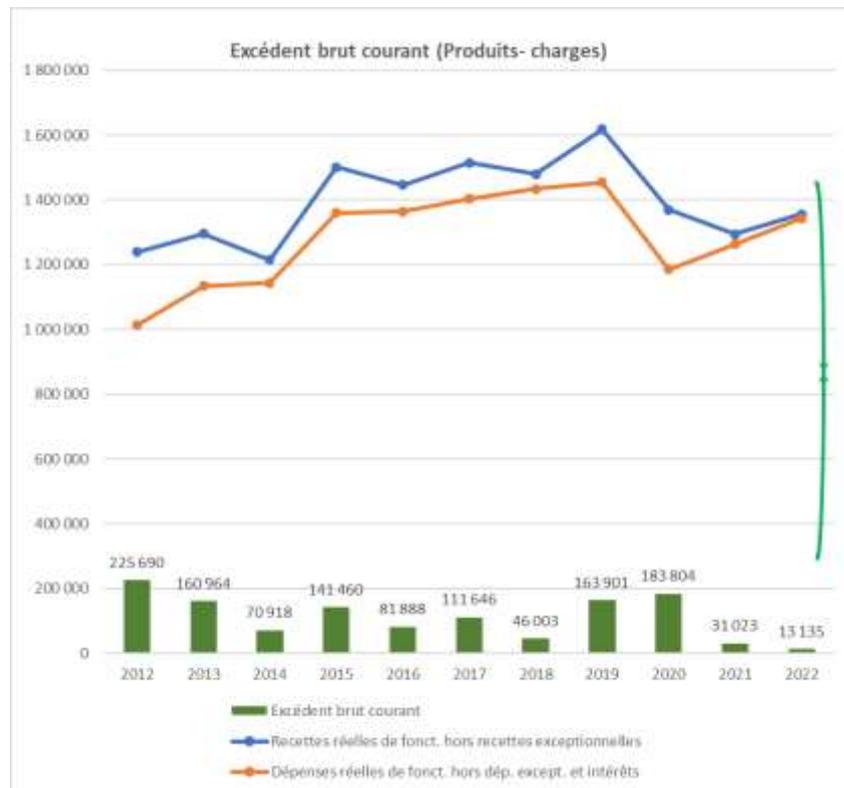
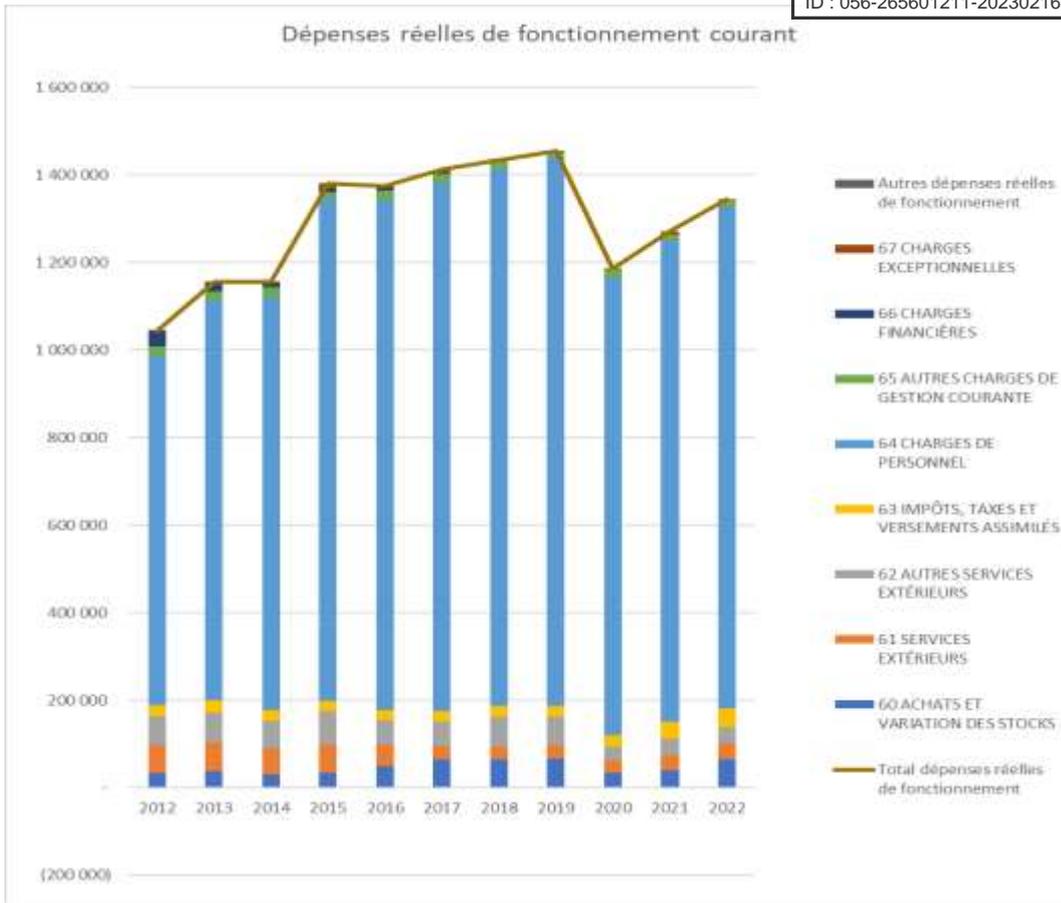
Il comporte deux grandes sections bien distinctes : - La section de fonctionnement qui concerne la gestion courante du CCAS,

- La section d'investissement qui porte sur des opérations annuelles ou quelquefois pluriannuelles. Contrairement à un budget, qui doit être équilibré (dépenses = recettes pour chaque section), le compte administratif qui retrace les mouvements effectués, fait ressortir des écarts entre les dépenses et les recettes de chaque section. Cette comptabilité permet de suivre la consommation des crédits et de s'assurer du respect des autorisations budgétaires votées. Elle a également pour objectif de retracer l'exécution du budget et de dégager les résultats budgétaires de l'exercice.

- Les informations contenues dans le compte administratif sont concordantes avec celles présentées dans le compte de gestion établi par le comptable public.

Avant d'examiner plus en détail le CA 2022, quelques graphiques présentant l'évolution des recettes et dépenses du CCAS depuis 2012





La part des dépenses de personnel représente plus de 80% dans le budget du CCAS. Or l'augmentation du point d'indice liée à la reprise de l'inflation va engendrer forcément, pour l'avenir, une augmentation des charges de

fonctionnement. La hausse des coûts en particulier des denrées alimentaires va également impacter nos charges de fonctionnement.

Nos recettes ne proviennent quasiment que de dotations et participations. Or les participations des organismes publics tels que la CAF ou le département ne vont pas forcément progresser dans la même mesure que l'inflation. On constate depuis 2021, une baisse très nette de l'excédent brut courant (31 023 € en 2021 ; 13 135 € en 2022).

La capacité d'autofinancement représente le reliquat disponible pour autofinancer de nouvelles dépenses d'équipement. Elle est en baisse depuis 2021. Elle permet de rembourser notre emprunt en priorité. Mais depuis 2021, les ressources d'investissement ne sont plus suffisantes pour couvrir nos dépenses d'investissement ce qui nous oblige à prélever sur nos réserves. Le fonds de roulement global est encore conséquent (337 939 fin 2022) mais il va être impacté négativement.

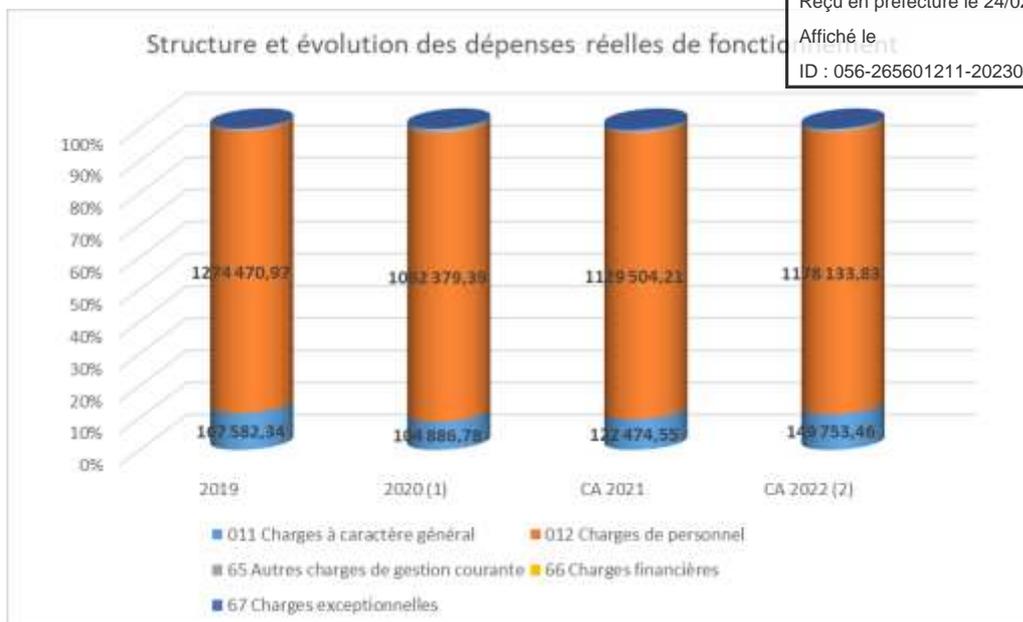
**Les résultats de l'exercice 2022 du CCAS se résument comme suit :**

Résultat 2022 dépenses de fonctionnement	1 443 178,32
Résultat 2022 recettes de fonctionnement	1 363 571,17
Résultat de l'exercice	-79 607,15
Résultat antérieur	164 001,50
Résultat à inscrire au BP n+1	84 394,35
Dépenses d'investissement 2022	196 787,26
Recettes d'investissement 2022	168 581,59
Résultat de l'exercice	-28 205,67
Résultat antérieur	281 750,10
Résultat d'Investissement à inscrire au BP N+1	253 544,43

## I – LES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT

En résumé, les dépenses réelles de fonctionnement 2022, augmentent de 5,84% par rapport à 2021 avec l'ouverture de l'épicerie sociale en février 2022. A services constants, la hausse est de 1.96%

Fonctionnement dépenses	2019	2020 (1)	CA 2021	CA 2022 (2)	Evolution en % 2022/2021	CA 2022 hors épicerie	Evolution en %/2021 hors épicerie
011 Charges à caractère général	167 582,34	104 886,78	122 474,55	149 753,46	22,27%	123 224,68	0,61%
012 Charges de personnel	1 274 470,97	1 062 379,39	1 129 504,21	1 178 133,83	4,31%	1 157 376,13	2,47%
65 Autres charges de gestion courante	12 838,32	18 540,32	11 654,37	15 429,16	32,39%	15 429,16	32,39%
66 Charges financières	395,26	280,21	196,24	173,38	-11,65%	173,38	-11,65%
67 Charges exceptionnelles	-	-	7 419,60	1 960,36	-73,58%		
002 Dépenses imprévues							
<b>Total Dépenses réelles</b>	<b>1 455 286,89</b>	<b>1 186 086,70</b>	<b>1 271 248,97</b>	<b>1 345 450,19</b>	<b>5,84%</b>	<b>1 296 203,35</b>	<b>1,96%</b>
Opérations d'ordre		87 963,73	96 125,53	97 728,13			
<b>TOTAL DEPENSES</b>		<b>1 274 050,43</b>	<b>1 367 374,50</b>	<b>1 443 178,32</b>			
(1): Transfert services jeunesse à la ville début 2020							
(2): Mise en service de l'épicerie sociale en février 2022							



**a) Les charges à caractère général (fluides, pharmacie, produits d'entretien, fournitures, entretien et maintenance, colis et repas anciens, téléphone.) augmentent de 22.27% avec l'épicerie et de 0.61% hors épicerie sociale.**

Sont imputées à ce chapitre, toutes les charges relatives au fonctionnement des services situés dans l'espace AVALON (services sociaux et administratifs, chantier d'insertion, SIJ/PAE), mais aussi celles du RPE/LAEP et du multi accueil.

**b) Les charges de personnel augmentent de 4,31% avec épicerie et 2,47% hors épicerie.**

Cette hausse s'explique principalement comme suit :

Revalorisation du point d'indice fonctionnaires : + 3.5% soit + 10 000 € de juillet à décembre 2022.

Remplacement arrêts au sein des services enfance (COVID, congé maternité...)

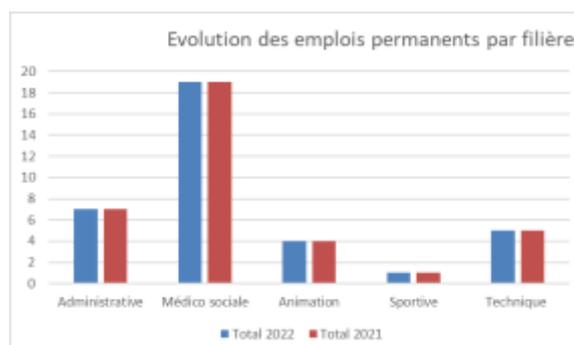
Mi-temps créé pour l'épicerie sociale

GVT : Reclassement des auxiliaires de puériculture de catégorie C à B, décret modifiant l'organisation des carrières des agents de catégorie C et portant attribution d'une bonification d'ancienneté exceptionnelle.

Transfert d'un agent sur la MAPA.

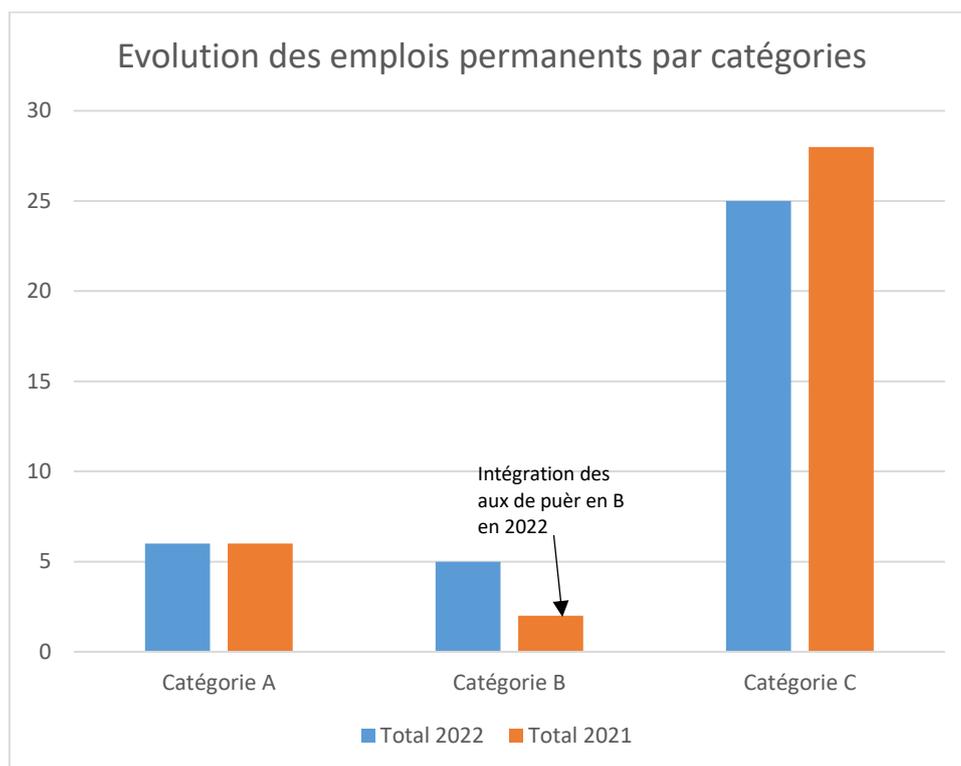
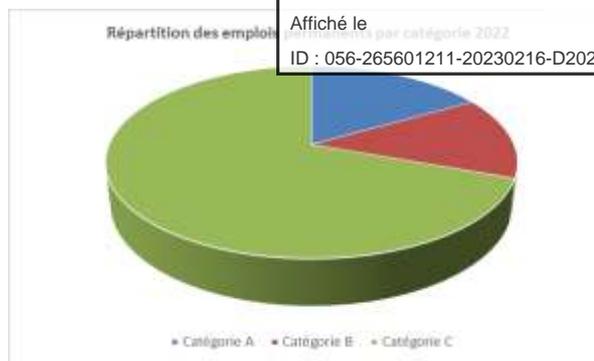
### Tableau des effectifs du CCAS

Emplois permanents CCAS-MAPA (postes ouverts) Répartition par filières au 31/12/2022		
Filière	Total 2022	Total 2021
Administrative	7	7
Médico sociale	19	19
Animation	4	4
Sportive	1	1
Technique	5	5
	36	36



**Emplois permanents CCAS-MAPA (postes ouverts).  
Répartition par catégories au 31/12/2022**

	Total 2022	Total 2021
Catégorie A	6	6
Catégorie B	5	2
Catégorie C	25	28
	36	36



**Emplois permanents CCAS-MAPA (postes ouverts))  
Répartition par statuts au 31/12/2022**

	2022	2021
Titulaires	31	31
Contractuels	5	5



**c) Les autres charges de gestion courante chapitre 65 augmentent 32.39% soit + 3 774.79 €.**

- Re ventilation d'une recette perçue pour la création du LAEP intercommunal entre les 3 collectivités avec remboursement à Quéven et Gestel.
- Légère hausse des aides sociales facultatives (aides au permis de conduire : + 2 100 €).

Toutes les demandes d'aides sollicitées directement par les usagers auprès de l'intermédiaire des assistantes sociales intervenant sur notre territoire, à la commission permanente des aides sociales instituée par délibération du 23 juillet 2020.

#### d-Les charges financières

Un seul emprunt encore en cours en 2022

Emprunt CDC de 49 829.95 € sur 30 ans (jusqu'en 2028) pour acquisition- amélioration maison rue marc Mouelo.

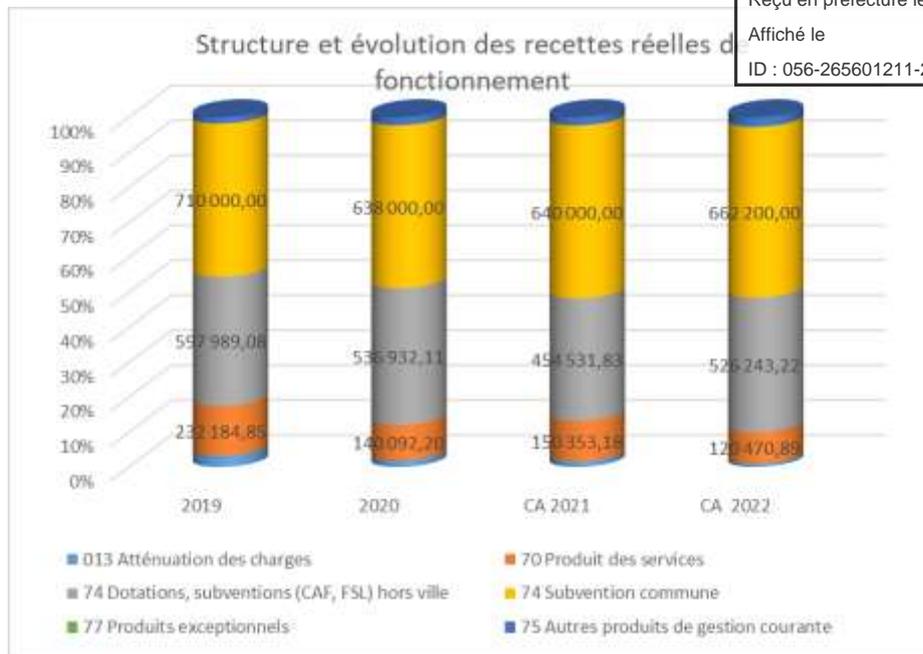
ETAT DE LA DETTE 2022					
OBJET DE LA DETTE	MONTANT EUROS	CAPITAL RESTANT DU	ANNUITE 2022		
			CAPITAL	INTERETS	TOTAL
ACQUISITION- AMELIORATION RUE MARC MOUELLO / N° prêt 0854491			1641	66111	
"CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS"	49 829,95	14 393,08	2 101,95	187,11	2 289,06
Emprunteur 000322358 CCAS DE GUIDEL					
Prêt sur 30 ans du 01/10/99 au 01/10/2028					
<b>TOTAL ETAT DE LA DETTE</b>	<b>49 829,95</b>	<b>14 393,08</b>	<b>2 101,95</b>	<b>187,11</b>	<b>2 289,06</b>

#### e-Les charges exceptionnelles : 1 960.36 €

(différence entre recette FSE rattachée à 2021 et somme perçue en 2022)

#### II- LES RECETTES DE FONCTIONNEMENT

Fonctionnement recettes	2019	2020	CA 2021	CA 2022	Evolution en % 2022/2021	CA 2022 hors épicerie	Evolution en %/2021 hors épicerie
013 Atténuation des charges	50 785,52	24 831,15	19 983,64	13 646,07	-31,71%	13 646,07	-31,71%
70 Produit des services	232 184,85	140 092,20	150 353,18	120 470,89	-19,87%	113 196,13	-24,71%
74 Dotations, subventions (CAF, FSL) hors ville	597 989,08	536 932,11	454 531,83	526 243,22	15,78%	491 096,00	8,04%
74 Subvention commune	710 000,00	638 000,00	640 000,00	662 200,00	3,47%	662 200,00	3,47%
75 Autres produits de gestion courante	27 832,88	29 755,06	29 787,15	33 890,85	13,78%	33 890,85	13,78%
77 Produits exceptionnels	1 484,94	2 461,08	1 002,60	5 645,90	463,13%	5 645,90	463,13%
Total recettes réelles hors subv ville	910 277,27	734 071,60	655 658,40	699 896,93	6,75%	657 474,95	0,28%
<b>Total recettes réelles</b>	<b>1 620 277,27</b>	<b>1 372 071,60</b>	<b>1 295 658,40</b>	<b>1 362 096,93</b>	<b>5,13%</b>	<b>1 319 674,95</b>	<b>1,85%</b>
Opérations d'ordre		1 433,20	987,02	1 474,24			
<b>Total recettes</b>		<b>1 373 504,80</b>	<b>1 296 645,42</b>	<b>1 363 571,17</b>			
Résultat d'exploitation reporté de n-1	164 990,38	135 276,21	234 730,58	164 001,50			
<b>Total recettes</b>	<b>545 009,62</b>	<b>1 508 781,01</b>	<b>1 531 376,00</b>	<b>1 527 572,67</b>			
Résultat net		234 730,58	164 001,50	84 394,35			



Les recettes de fonctionnement du CCAS sont constituées essentiellement :

- Des prestations de service ordinaire versées par la CAF pour les services enfance et calculées sur l'activité de l'année N avec versement de 2 acomptes en N et du solde en N+1.
- De la prestation de service CAF dans le cadre du contrat enfance jeunesse (nouveaux services développés pour les moins de 18 ans). Cette prestation est toujours versée avec un an de décalage.
- De la participation des familles pour les services payants.
- Du remboursement FSL par le conseil départemental dans le cadre de la convention signée avec le CCAS (75% des aides eau, énergies versées par le CCAS jusqu'à un plafond)
- Des participations de l'Europe (50% année N et solde de n-1), de l'état et du Conseil départemental pour le chantier d'insertion.
- Du règlement, par l'armée de la réservation de 3 berceaux au multi-accueil (nouvelle recette depuis 2019)
- De la subvention d'équilibre de la ville.

#### a- Les atténuations de charges (- 31,71%)

Il s'agit du remboursement au CCAS, des salaires de personnel en arrêt. La recette 2022 est de 13 646.07 €.

#### b- Les produits des services, baissent d'environ 19.87 % soit – 29 882.29 €.

Dans ce compte sont comptabilisés principalement :

- Les participations des familles pour le multi accueil, les ventes à l'épicerie sociale et le transport séniors.

Au multi accueil, + 1 011,09 € /2021. La structure a dû fermer 1 semaine en avril 2022. (Compensation par la CAF de 14 116 € au chapitre 74).

Depuis février 2022, les ventes de produits (10% ou 30% de leur valeur) à l'épicerie sociale ont généré une recette de 7 274.76 €.

Evolution encaissements usagers (régie)/exercice budgétaire					
	2018	Réel 2019	Réel 2020	Réel 2021	Réel 2022
Multiaccueil	83 268,05	79 432,59	61 709,95	87 796,67	88 807,76
CLSH Saute mouton	59 128,86	63 991,59			
MDJ	91,25	218,50	7 590,77		
Vac'Actives	10 579,06	9 939,46			
Sous-total	<b>153 067,22</b>	<b>153 582,14</b>	<b>69 300,72</b>	<b>87 796,67</b>	<b>88 807,76</b>
Epicerie sociale					<b>7 274,76</b>
Transport séniors et repas anciens		715,50	454,50	754,50	867,00

- Le remboursement de frais par le budget annexe de la MAPA.

Il s'agit des charges de personnels rémunérés sur le budget CCAS, mais dont une partie de l'activité est effectuée pour le compte de la MAPA : **Montant** en baisse en 2022 puisque le salaire de la responsable de la MAPA est directement pris en charge sur le budget annexe de la MAPA (22 000 € en 2022 contre 54 000 € en 2021).

- Le FNC supplément familial : 2 282 € soit – 1 830 €/2021.

### c- Les dotations et subventions hors subvention ville augmentent de 15.78%. (+ 71 711.39 €).

On trouve, dans ce chapitre, la PSU, les subventions de l'Europe, de l'état et du conseil départemental pour le chantier d'insertion, les subventions nouvelles pour l'épicerie sociale, dont certaines ponctuelles.

Evolution des prestations CAF perçues par exercice budgétaire					
	2018	2019	2020	2021	réel 2022
Multiaccueil	225 432,87	249 570,81	227 859,88	222 176,90	240 667,76
CLSH Saute mouton	80 762,67	98 332,38			
MDJ	3 172,25	4 803,19	3 311,34		
Vac'Actives	15 797,03	10 339,56			
Coordination jeunesse	11 584,14	9 345,40			
RPE	31 580,14	30 830,38	35 155,18	36 968,88	36 509,16
Coordination enfance	4 007,57	4 007,57	4 007,57	4 007,57	4 902,37
LAEP					4 426,69
<b>TOTAL</b>	<b>372 336,67</b>	<b>407 229,29</b>	<b>270 333,97</b>	<b>263 153,35</b>	<b>286 505,98</b>
		Aide COVID	67 140,00		14 116,00
		<b>TOTAL</b>	<b>337 473,97</b>	<b>263 153,35</b>	<b>300 621,98</b>

PSU multi accueil : + 18 490.86 € (pour rappel en 2021, retenue de 7 452 € car trop perçu prime COVID 2020)

Prime COVID de 14 116 €, versée par la CAF sur l'exercice 2022, du fait de la fermeture de la structure une semaine en février 2022.

PSU et CEJ pour LAEP : 4 226,69€. La prestation CAF pour le RPE reste stable.

En ce qui concerne les subventions perçues pour le **chantier d'insertion**, elles seront comparables à celles de 2021

74 - Subvention chantier insertion	Réalisé 2020	Réalisé 2021	Réalisé 2022
Département - Aide (PDI)	20 894,40 €	23 547,76 €	25 648,00 €
Département - Aide au poste. Modulation	5 955,79 €	5 621,28 €	4 724,02 €

FSE	35 231,29 €		
DIRECCTE - Aide au poste	116 500,04 €	107 958,20 €	106 700,00 €
ENS	10 274,00 €	10 273,80 €	10 274,00 €
<b>Total</b>	<b>188 855,52 €</b>	<b>180 141,23 €</b>	<b>180 946,02 €</b>

Envoyé en préfecture le 24/02/2023  
 Reçu en préfecture le 24/02/2023  
 Affiché le 32 740,19 € 33 600,00 €  
 ID : 056-265601211-20230216-D2023\_05-DE

Enfin des subventions ont été perçues pour l'épicerie sociale, à hauteur de 35 147.22 €. Le reste à charge 2022 pour l'épicerie est donc de 4 864.50 €.

74- Subventions épicerie sociale	2022
DDETS	10 000,00 €
Conseil départemental	5 000,00 €
CAF	8 960,00 €
CNES	6 000,00 €
ANDES	1 000,00 €
ARS PRAPS	4 000,00 €
Lorient agglo (solde)	187,22 €
<b>Total</b>	<b>35 147,22 €</b>

#### d- La subvention ville

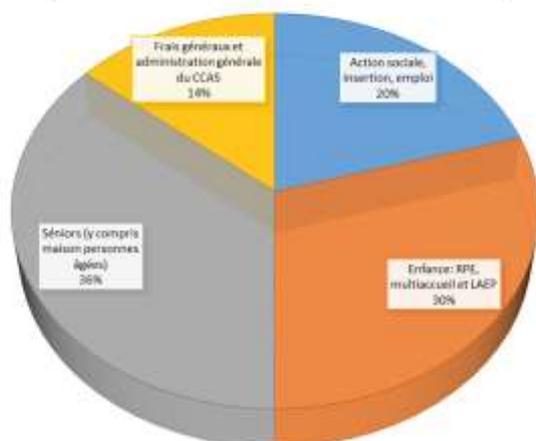
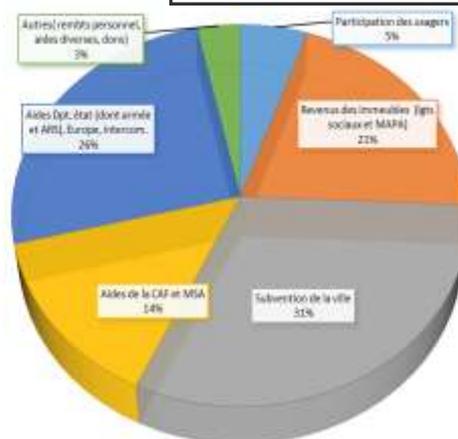
La subvention 2022, nécessaire pour équilibrer la section de fonctionnement était de 662 200 €

#### e- Les autres produits de gestion courante augmentent légèrement (+13,78%).

Les revenus des immeubles s'élèvent à 15 849.60 €. Ils proviennent essentiellement de la location d'un logement social rue Marc Mouëlo et du logement situé à l'étage de la MAPA.

Une recette nouvelle s'est rajoutée depuis 2019, du fait de la réservation de 3 berceaux au multi-accueil, aux ressortissants de l'armée, le CCAS ayant répondu à un appel d'offres lancé par l'Etat pour 3 ans. (376 €/mois/berceau). Ce marché a été renouvelé pour 3 nouvelles années à compter du 1<sup>er</sup> septembre 2022 sur une base de 700€/mois/berceau : 18 041.25 € perçus en 2022.

**L'excédent global de fonctionnement 2022, à inscrire au BP 2023 est donc de 84 394.35 € en baisse importante depuis 2020.**

**RESULTATS 2022 CCAS/MAPA: REPARTITION DES DEPENSES PAR SECTEURS D'INTERVENTION**

**RESULTATS 2022 CCAS/MAPA: REPARTITION PAR TYPES DE RELEVÉS**

**C- Les dépenses réelles d'investissement 2022**

Investissement Dépenses	2021		2022	
	BP 2021	CA 2021	BP 2022	CA 2022
16 Emprunts et dettes assimilées	3 300,00	2 118,85	3 300,00	2 101,95
20 Immobilisations incorporelles	32 000,00	11 087,04	37 540,00	27 926,38
21 Immobilisations corporelles	120 650,00	47 977,72	116 396,00	97 863,30
23 Immobilisations en cours	193 800,00	9 099,60	379 842,00	67 421,39
27 Autres immobilisations financières	1 000,00		1 000,00	
<b>Total Dépenses réelles</b>	<b>350 750,00</b>	<b>70 283,21</b>	<b>538 078,00</b>	<b>195 313,02</b>
040 Opérations d'ordre	1 433,00	987,02	1 500,00	1 474,24
<b>TOTAL DEPENSES</b>	<b>352 183,00</b>	<b>71 270,23</b>	<b>539 578,00</b>	<b>196 787,26</b>

**Dont :**

- **16 Emprunts et dettes assimilées : 2 101.95€.** Un seul emprunt encore en cours en 2022
- **20 Immobilisations incorporelles : 27 926.38 €.** ABS, informatique JVS (droits d'accès millésime web, sauvegarde)
- **21 Immobilisations corporelles : 97 863.30 €**

**Principaux investissements :**

**2135** : 40 522.90 € dont

- Rénovation fenêtres et volets MAPA .
- Désembouage circuit chauffage espace Avalon, éclairage led CCAS Radiateur et éclairage, enseigne épicerie.

**2181** : 4 505,69 € dont

- Rayonnage épicerie sociale.

**2183** : 20 903,07 € dont :

- Serveur CCAS : 15 097,20 €
- Informatique et matériel cuisine épicerie.

**2184** : 4 005,14 € dont :

- Equipement épicerie
- Jeux divers services enfance

**2188** : 27 926,50 € dont :

- Sèche-linge multi accueil
- Matériel (machines à coudre, bacs isothermes, chariots électroménager, armoires réfrigérantes) pour épicerie.

**2313** : 67 421.39 € dont :

- PC, APAVE ...projet chaudière
- Travaux bureau MAPA 61 740 €

#### **D- Les recettes d'investissement 2022**

Investissement Recettes	2021		2022	
	BP 2021	CA 2021	BP 2022	CA 2022
10 Dotations, fonds divers et réserves	3 000,00	3 018,00	1 000,00	5 375,00
13 Subventions d'investissement	22 000,00	3 648,00	173 099,90	65 388,46
16 Emprunts et dettes assimilées	1 100,00	-	1 100,00	-
27 Autres immobilisations financières	1 000,00	360,00	1 000,00	90,00
<b>Total recettes réelles</b>	<b>27 100,00</b>	<b>7 026,00</b>	<b>176 199,90</b>	<b>70 853,46</b>
040 Opérations d'ordre	98 000,00	96 125,53	100 300,00	97 728,13
001 Solde d'exécution de la section d'invest	249 868,80	249 868,80	281 750,10	281 750,10
<b>Total recettes</b>	<b>374 968,80</b>	<b>353 020,33</b>	<b>558 250,00</b>	<b>450 331,69</b>

SUBVENTIONS POUR PROJETS D'INVESTISSEMENT 2022					
Projet	Cout estimé HT	Montant retenu pour subvention	Subvention estimée		Subvention perçue
			Montant	Financier	
Epicerie sociale	64 427,00	64 427,00	19 675,00	Etat DDTM	19 975,00
			18 941,70	Département	17 828,46
				CAF	0
Rénovation des ouvrants MAPA et électrification volets	28 000,00	28 000,00	5 600,00	Département	24 057,00
Extension MAPA - bureau-	60 429,00	60 429,00	12 085,80	Département	
Chaudière MAPA y compris études	269 662,00		60 000,00	ADEME	3 528,00
	269 662,00	269 662,00	53 932,40	Département	
		<b>TOTAL</b>	<b>170 234,90</b>		65 388,46