

EHPAD La Chaumière Fleurie

FINESS JURIDIQUE : 400014551

ORGANISME GESTIONNAIRE : CENTRE INTERCOMMUNAL D'ACTION SOCIALE

ETAT PREVISIONNEL DES RECETTES ET DES DEPENSES 2026



Ce document est destiné à accompagner les gestionnaires d'établissements et services sociaux et médico-sociaux (ESMS) dans la rédaction de leur rapport budgétaire et financier dans le cadre du dépôt de l'état prévisionnel des recettes et des dépenses (EPRD).

Le rapport budgétaire et financier est défini à l'article R314-223 du code de l'action sociale et des familles (CASF). Il précise son contour autour de trois axes :

- « L'analyse globale des équilibres généraux, qui explicite les hypothèses retenues en matière de dépenses et de recettes et retrace les principales évolutions par rapport à l'année précédente ;
- L'activité prévisionnelle et les moyens du ou des établissements et services, comparés aux derniers exercices clos, au regard notamment des objectifs du contrat pluriannuel d'objectifs et de moyens ;
- Pour les dépenses de personnel, l'analyse de l'évolution de la masse salariale » ;

Autour de ces trois axes, il vous est proposé de structurer un plan standardisé de rapport budgétaire et financier.

Il se décompose en trois parties:

- **Une partie introductive : Présentation de l'organisme gestionnaire et des ESMS**
Elle présente succinctement l'organisme gestionnaire et les ESMS soumis à l'EPRD.
- **Une partie prospective pour chaque ESMS : Présentation des projections de l'ESMS**
*Elle détaille et présente, **les évolutions budgétaires importantes** entre l'année écoulée, le réalisé (N-1) et le prévisionnel de l'EPRD (N) mais également les prévisions à plus long terme (N+1 à N+5) pour chaque ESMS présent à l'EPRD.*
Elle présente les investissements importants prévus au plan pluriannuel d'investissement (PPI) pour chaque ESMS.
- **Une partie analyse financière de la situation générale des ESMS présents à l'EPRD : Synthèse et conclusion**
Elle présente :
 - Le bilan financier au 31/12/N-1
 - L'analyse du résultat comptable consolidé des ESMS
 - L'analyse des indicateurs et des ratios financiers qui découlent de l'EPRD
 - L'analyse de la situation financière de l'établissement à court et long terme et le cas échéant les mesures préventives ou correctives envisagées.



1. PRESENTATION

1.1. Présentation succincte de l'organisme gestionnaire

FINESS EJ : 400014551

Nom de l'organisme gestionnaire : CIAS

1.2. Le périmètre du CPOM (le cas échéant)

Pas de CPOM signé

1.3. Présentation des ESMS de l'EPRD

1.3.1. ESMS 1 : EHPAD LA CHAUMIERE FLEURIE

FINESS géographique : 400784088

Nom de l'établissement ou du service : EHPAD La Chaumière fleurie

Directeur : Jessy PLESZAK

Capacité autorisée : 79 places HP + 3 HT + 4 AJ = 86 lits et places

Capacité installée : 75 places HP + 3 HT + 4 AJ = 82 lits et places

2. PRESENTATION DES PROJECTIONS PAR ESMS

ESMS 1 : EHPAD LA CHAUMIERE FLEURIE

2.1. Les charges

2.1.1. Charges de groupe 1

	Libellé du compte	2025				2026			Comparatif budget 2026/réel 2025	
		HEB	DEP	SOINS	TOTAL	HEB	FGU	Total	Evolution en €	Evolution en %
		REALISE	REALISE	REALISE	REALISE	BUDGET	BUDGET	BUDGET		
60611	EAU ET ASSAINISSEMENT	10 511.03 €			10 511.03 €	10 721.00 €		10 721.00 €	209.97 €	2.0%
60612	ENERGIE - ELECTRICITE	40 544.17 €			40 544.17 €	41 355.00 €		41 355.00 €	810.83 €	2.0%
60613	CHAUFFAGE	68 077.62 €			68 077.62 €	69 439.00 €		69 439.00 €	1 361.38 €	2.0%
60621	COMBUSTIBLES ET CARBURANTS	2 167.94 €			2 167.94 €	2 300.00 €		2 300.00 €	132.06 €	6.1%
60622	PRODUITS D'ENTRETIEN	13 685.65 €	6 326.85 €		20 012.50 €	14 000.00 €	6 000.00 €	20 000.00 €	- 12.50 €	-0.1%
60623	FOURNITURES D'ATELIER	5 869.06 €			5 869.06 €	5 986.00 €		5 986.00 €	116.94 €	2.0%
60624	FOURNITURES ADMINISTRATIVES	4 136.36 €			4 136.36 €	4 000.00 €		4 000.00 €	- 136.36 €	-3.3%
606261	PROTECTIONS, PRODUITS ABSORBANTS		23 372.41 €		23 372.41 €		23 840.00 €	23 840.00 €	467.59 €	2.0%
606268	AUTRES FOURNITURES HOTELIERES	6 342.83 €	1 935.75 €		8 278.58 €	4 900.00 €	2 100.00 €	7 000.00 €	- 1 278.58 €	-15.4%
6063	ALIMENTATION	179 920.14 €			179 920.14 €	186 519.00 €		186 519.00 €	6 598.86 €	3.7%
6066	FOURNITURES MEDICALES			26 576.41 €	26 576.41 €		25 000.00 €	25 000.00 €	- 1 576.41 €	-5.9%
61128	AUTRES PRESTATIONS A CARACTERE SOCIAL	9 258.12 €	5 680.00 €	334.61 €	15 272.73 €	10 297.54 €	6 480.00 €	16 777.54 €	1 504.81 €	9.9%
6251	VOYAGES ET DEPLACEMENTS	718.28 €	- €	256.30 €	974.58 €	500.00 €	400.00 €	900.00 €	- 74.58 €	-7.7%
6257	RECEPTIONS (loisirs)	4 607.26 €			4 607.26 €	5 000.00 €		5 000.00 €	392.74 €	8.5%
6261	FRAIS D'AFFRANCHISSEMENTS	61.81 €			61.81 €	63.00 €		63.00 €	1.19 €	1.9%
6262	FRAIS DE TELECOMMUNICATION	5 102.16 €			5 102.16 €	5 204.00 €		5 204.00 €	101.84 €	2.0%
6281	PRESTATIONS DE BLANCHISSAGE	22 016.45 €	8 161.43 €		30 177.88 €	21 547.01 €	9 234.43 €	30 781.44 €	603.56 €	2.0%
6288	AUTRES (ABioC, Cap traiteur)	1 840.18 €		385.75 €	2 225.93 €	2 270.00 €		2 270.00 €	44.07 €	2.0%
11	GROUPE I	374 859.06 €	45 476.44 €	27 553.07 €	447 888.57 €	384 101.55 €	73 054.43 €	457 155.98 €	9 267.41 €	2.1%

Les prévisions de dépenses de groupe 1 augmentent de +9 267.41 € (+2.1 %) en 2026 par rapport aux réalisations 2025.

Le budget 2026 est construit en partant du réel 2025, en appliquant un taux d'évolution de +2% sur la majorité des postes de charge, avec des ajustements ciblés sur quelques comptes.



2.1.2. Charges de groupe 2 en lien avec l'annexe TPER

	Libellé du compte	2025				2026			Comparatif budget 2026/réel 2025	
		HEB	DEP	SOINS	TOTAL	HEB	FGU	Total	Evolution en €	Evolution en %
		REALISE	REALISE	REALISE	REALISE	BUDGET	BUDGET	BUDGET		
622312	AUTRES MEDECINS			686.00 €	686.00 €		686.00	686.00	- €	0.0%
6333	PARTICIPATION DES EMPLOYEUR	- €	- €	- €	- €	3 240.00	3 960.00	7 200.00	7 200.00 €	#DIV/0!
6338	AUTRES IMPOTS, TAXES, VERS ASS	8 075.72 €	4 290.62 €	8 538.41 €	20 904.75 €	8 529.14	12 793.71	21 322.85	418.10 €	2.0%
64111	REMUNERATION PRINCIPALE (Tit	400 042.86 €	186 896.06 €	321 236.59 €	908 175.51 €	483 534.07	442 804.95	926 339.02	18 163.51 €	2.0%
64114	NOUVELLE BONIFICATION INDIC	3 645.23 €	265.80 €		3 911.03 €	3 672.40	234.41	3 906.81	- 4.22 €	-0.1%
64115	SUPPLÉMENT FAMILIAL DE TRAIT	8 444.60 €	4 116.17 €	5 929.27 €	18 490.04 €	8 663.42	10 170.11	18 833.53	343.49 €	1.9%
641182	COMPLÉMENT DE TRAITEMENT IN	47 987.33 €	20 883.72 €	35 776.60 €	104 647.65 €	42 696.24	64 044.36	106 740.60	2 092.95 €	2.0%
641183	PRIME GRAND ÂGE (titulaires)		2 085.14 €	11 922.02 €	14 007.16 €		14 287.30	14 287.30	280.14 €	2.0%
641185	MAJORATION HORAIRE POUR TR	168.00 €	567.91 €	2 293.22 €	3 029.13 €	185.38	2 904.33	3 089.71	60.58 €	2.0%
641186	INDEMNITÉS FORFAITAIRES POUR	12 014.34 €	6 587.88 €	18 248.28 €	36 850.50 €	12 403.88	25 183.63	37 587.51	737.01 €	2.0%
641188	AUTRES (IFSE + Prime d'équipem	123 554.35 €	58 009.28 €	146 571.78 €	328 135.41 €	117 144.34	217 553.78	334 698.12	6 562.71 €	2.0%
64131	REMUNERATION PRINCIPALE (Co	295 357.34 €	166 852.93 €	355 360.63 €	817 570.90 €	322 133.22	511 789.10	833 922.32	16 351.42 €	2.0%
641382	COMPLÉMENT DE TRAITEMENT IN	39 026.87 €	22 023.03 €	40 774.26 €	101 824.16 €	39 467.04	64 393.60	103 860.64	2 036.48 €	2.0%
641383	PRIME GRAND ÂGE (contractuels)		4 397.51 €	12 372.26 €	16 769.77 €		16 800.00	16 800.00	30.23 €	0.2%
641385	MAJORATION HORAIRE POUR TR	722.40 €	700.79 €	1 392.81 €	2 816.00 €	746.80	2 125.52	2 872.32	56.32 €	2.0%
641386	INDEMNITÉS FORFAITAIRES POUR	18 181.65 €	11 854.36 €	19 533.88 €	49 569.89 €	18 202.06	32 359.23	50 561.29	991.40 €	2.0%
64511	COTISATIONS URSSAF (URSSAF)	185 200.02 €	102 419.65 €	209 782.19 €	497 401.86 €	267 838.08	239 511.82	507 349.90	9 948.04 €	2.0%
64513	COTISATIONS CAISSES DE RETRA	19 820.90 €	11 391.33 €	24 451.07 €	55 663.30 €	19 304.03	37 472.54	56 776.57	1 113.27 €	2.0%
64514	COTISATIONS ASSEDIC (Pole emp	15 591.94 €	9 293.93 €	20 159.29 €	45 045.16 €	15 952.74	29 626.52	45 579.26	534.10 €	1.2%
64515	COTISATIONS A LA CNARCL (ATIA	157 502.05 €	72 475.64 €	124 121.76 €	354 099.45 €	170 888.43	213 306.57	384 195.00	30 095.55 €	8.5%
6471	PRESTATIONS VERSEES POUR LE	10 287.46 €	8 394.71 €	6 644.10 €	25 326.27 €	10 488.34	15 092.98	25 581.32	255.05 €	1.0%
6475	MEDECINE DU TRAVAIL	1 181.16 €	- €	2 756.04 €	3 937.20 €	1 720.00	2 280.00	4 000.00	62.80 €	1.6%
6488	AUTRES CHARGES DIVERSES DE	9 788.71 €	5 452.43 €	10 644.51 €	25 885.65 €	11 137.00	14 763.00	25 900.00	14.35 €	0.1%
12	GRUPE II	1 356 592.93 €	698 958.89 €	1 379 194.97 €	3 434 746.79 €	1 557 946.61	1 974 143.46	3 532 090.07	97 343.28 €	2.8%

Les charges du Groupe II augmente globalement de 2,8 %, soit + 97 343.28 €, entre 2025 et 2026.

La projection des dépenses de personnel 2026 a été réalisée en tenant compte :

- des salaires 2025 avec un taux d'évolution de +2 % ;
- d'un ajustement des ETP (cf tableau ci-dessous)
- de l'intégration de la participation de l'EHPAD à la mutuelle du personnel (7 200 €) ;
- du surcoût lié à la CNARCL, estimé à environ 30 K€ (+8,7 %).

Evolution des ETP et de la Masse Salariale	Réalisé 2025				EPRD 2026			
	ETP Rémunérés	ETP travaillés	Masse salariale	Coût / ETP	ETP Rémunérés	ETP travaillés	Masse salariale	Coût / ETP
Direction - Administration	3.35	3.35	193 269	57 692	3.90	3.90	215 163	55 170
Cuisine, services généraux	5.00	4.99	223 271	44 654	5.00	5.00	223 463	44 693
Animateur social	3.04	1.68	103 820	34 151	3.00	1.50	105 051	35 017
ASH	32.01	26.17	1 317 122	41 149	34.80	28.30	1 425 425	40 960
AS / AMP / AES	21.88	20.61	1 069 253	48 862	22.90	18.40	1 060 248	46 299
Psychologue	1.00	1.00	73 012	73 012	1.00	1.00	71 676	71 676
Infirmiers	6.17	5.79	356 690	57 810	7.00	6.40	347 514	49 645
Ergothérapeute	0.80	0.80	41 269	51 587	0.80	0.80	41 269	51 587
Médecin co	0.26	0.22	22 350		0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL	73.51	64.61	3 400 057	46 252	78.40	65.30	3 489 809	44 513

La différence constatée entre l'annexe du personnel et le groupe 2 s'explique par les charges hors paie (médecine du travail, CNAS, CDG)



2.1.3. Charges de groupe 3

	Libellé du compte	2025				2026			Comparatif budget 2026/réel 2025	
		HEB REALISE	DEP REALISE	SOINS REALISE	TOTAL REALISE	HEB BUDGET	FGU BUDGET	Total BUDGET	Evolution en €	Evolution en %
61351	Location informatique					6 640.00		6 640.00	6 640.00 €	#DIV/0!
61352	EQUIPEMENTS (location M2D, bo	4 655.68 €			4 655.68 €	4 655.68		4 655.68	- €	0.0%
61357	MATÉRIEL MÉDICAL (location mat			9 459.61 €	9 459.61 €		9 649.00	9 649.00	189.39 €	2.0%
61528	AUTRES (technique : réparation e	12 786.37 €			12 786.37 €	12 700.00		12 700.00	- 86.37 €	-0.7%
61558	AUTRES MATÉRIELS ET OUTILLAG	4 763.14 €			4 763.14 €	4 700.00		4 700.00	- 63.14 €	-1.3%
61561	INFORMATIQUE	15 856.78 €		3 740.76 €	19 597.54 €	8 360.00	5 000.00	13 360.00	- 6 237.54 €	-31.8%
61568	AUTRES (technique : maintenanc	64 007.14 €		11 348.15 €	75 355.29 €	64 000.00	12 000.00	76 000.00	644.71 €	0.9%
6165	RESPONSABILITE CIVILE	6 006.44 €			6 006.44 €	6 006.44		6 006.44	- €	0.0%
61681	ASSURANCE MALADIE, MATERNIT	24 651.00 €	6 060.40 €	23 650.96 €	54 362.36 €	24 952.32	30 497.29	55 449.61	1 087.25 €	2.0%
61688	AUTRES RISQUES (SMCAL)	11 154.61 €			11 154.61 €	11 154.61		11 154.61	- €	0.0%
6184	CONCOURS DIVERS (KPMG, form	4 735.74 €	1 172.32 €	4 866.47 €	10 774.53 €	4 700.00	6 290.00	10 990.00	215.47 €	2.0%
6185	FRAIS DE COLLOQUES, SEMINAI	205.60 €		1 580.52 €	1 786.12 €	200.00	1 600.00	1 800.00	13.88 €	0.8%
627	SERVICES BANCAIRES ET ASSIMIL	0.49 €			0.49 €	0.60		0.60	0.11 €	22.4%
6541	CREANCES ADMISES EN NON VA	57.40 €			57.40 €	0.00		0.00	- 57.40 €	-100.0%
6588	AUTRES (SIE)	0.77 €			0.77 €	0.79		0.79	0.02 €	2.6%
6611	INTERETS DES EMPRUNTS ET DET	23 646.24 €			23 646.24 €	16 799.41		16 799.41	- 6 846.83 €	-29.0%
673	TITRES ANNULES SUR EXERCICE A	8 201.39 €			8 201.39 €	5 288.23		5 288.23	- 2 913.16 €	-35.5%
68112	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	114 092.31 €	- €	70 952.11 €	185 044.42 €	115 639.79	71 914.46	187 554.25	2 509.83 €	1.4%
68742	DOT.PROV.REG.L.POUR RENOUVELLEMENT DES IM			66 512.00 €	66 512.00 €				- 66 512.00 €	-100.0%
16	GROUPE III	294 821.10 €	7 232.72 €	192 110.58 €	494 164.40 €	285 797.87	136 950.75	422 748.62	- 71 415.78 €	-14.5%

Les dépenses de groupe 3 diminuent de -14,5 %, soit 71 K€, reflétant une rationalisation des dépenses et la non-reconduction de certains postes exceptionnels, notamment la dotation aux provisions de 66 K€ en 2025.

Par ailleurs, les dépenses de location informatique (6 640 €), qui étaient intégrées au compte 61561 en 2025, sont désormais intégrées au compte 61351.

2.2. Les produits

2.2.1. Produits de groupe 1

Nature offic	Libellé du compte	2025				2026			Comparatif budget 2026/réel 2025	
		HEB REALISE	DEP REALISE	SOI REALISE	Total ligne REALISE	HEB BUDGET	FGU BUDGET	Total BUDGET	Evolution en €	Evolution en %
7351111	ACCUEIL AVEC HERBERGEMENT (dotations soins ARS)	84 786.89 €	50 545.19 €	1 841 408.87 €	1 976 740.95 €	129 218.08 €	2 204 641.42 €	2 333 859.50 €	357 118.55 €	18.1%
7352121	HÉBERGEMENT PERMANENT DES RÉSIDENTS-EPRD* (HEB	202 087.09 €	248 819.64 €	- €	450 906.73 €	223 475.00 €		223 475.00 €	- 227 431.73 €	-50.4%
7352212	ACCUEIL SANS HÉBERGEMENT-EPRD* (AJ part CD)	17 829.39 €	- €	- €	17 829.39 €	16 524.39 €		16 524.39 €	- 1 305.00 €	-7.3%
735311	TARIFS JOURNALIERS RELATIFS AU SOCLE DE PRESTATION	1 427 877.57 €	- €	- €	1 427 877.57 €	1 495 561.00 €		1 495 561.00 €	67 683.43 €	4.7%
73532	PART AFFERENTE A LA DEPENDANCE-EPRD* (participation	- €	88 967.89 €	- €	88 967.89 €		166 831.28 €	166 831.28 €	77 863.39 €	87.5%
73532	PARTICIPATION JOURNALIERE FORFAITAIRE	- €	- €	81 050.70 €	81 050.70 €				- 81 050.70 €	-100.0%
7353511	PART AFFERENTE A L'HEBERGEMENT-EPRD* (temporaire H	43 830.76 €	- €	- €	43 830.76 €	53 278.00 €		53 278.00 €	9 447.24 €	21.6%
7353512	PART AFFERENTE A LA DEPENDANCE-EPRD* (temporaire D	- €	14 660.74 €	- €	14 660.74 €	- €		- €	14 660.74 €	-100.0%
735352	ACCUEIL SANS HÉBERGEMENT-EPRD* (AJ part résidents)	10 568.51 €	- €	- €	10 568.51 €	12 287.61 €		12 287.61 €	1 719.10 €	16.3%
7388	AUTRES (GIR hors dpt + 1-2-3-4)	- €	9 902.57 €	- €	9 902.57 €				- 9 902.57 €	-100.0%
17	GROUPE I	1 786 980.21 €	412 896.03 €	1 922 459.57 €	4 122 335.81 €	1 930 344.08	2 371 472.70	4 301 816.78	179 480.97 €	4.4%

Le budget 2026 prévoit des produits de tarification à hauteur de 4.3 M€, en augmentation de 179 K€ par rapport aux réalisations 2025.



- Les produits de tarification hébergement :

	2026
Nombre de place autorisées HP	79
Nombre de places installées HP	75
Activité théorique places installées HP	27 375
Nombre de journées prévisionnelles	27 295
Taux d'occupation HP	99.71%
Tarif autorisé	62.98 €
Recettes prévisionnelles HP	1 719 036.00
Aide sociale	223 475.00
Payants	1 495 561.00

Nombre de place autorisées HT	3
Activité théorique	1095
Nombre de journées prévisionnelles	651
Taux d'occupation HT	59.45%
Tarif autorisé	81.84 €
Recettes prévisionnelles HT	53 278.00

Nombre de place autorisées AJ	4
Activité théorique	1004
Nombre de journées prévisionnelles	686
Taux d'occupation AJ	68.33%
Tarif autorisé	42.00 €
Recettes prévisionnelles AJ	28 812.00

Activité théorique globale	29 474
Activité prévisionnelle globale	28 632
Taux d'occupation global	97.14%
Recettes prévisionnelles	1 801 126.00

	2026
Tarif hébergement "classique" au 1er janvier	61.46
Chambre double	98.95
Chambre double / personne	49.48
1 personne chambre double	76.72
Tarif hébergement temporaire	81.84
Accueil de jour	42.00

Les **tarifs autorisés 2026** sont présentés dans le tableau ci-dessous.

L'ensemble des tarifs augmente de **2,5 %**, à l'exception du **tarif accueil de jour** qui progresse de **1,9 %** par rapport aux tarifs autorisés 2025.

Les **produits de tarification prévisionnels** s'établissent à **1 801 126 €**, contre **1 702 193 € réalisés en 2025**, reflétant à la fois l'**augmentation de l'activité** et la **hausse des tarifs**.

Les produits de la section hébergement incluent également une quote-part de financement CTI de 129 218,08 € en 2026, contre 84 786,89 € en 2025. Cette hausse résulte du changement de clé de répartition des ASH faisant fonction, qui étaient auparavant imputés sur la section soins.



- Le forfait global unique (FGU)

Détail du forfait global unique (soins + dépendance)	2025 total	Base reconductible ARS 2026	EPRD 2026
Forfait soins	1 623 671	1 623 671	1 785 507
CNR SOINS	72 740	0	0
Entretien de l'autonomie	280 989	548 353	548 353
<i>DONT Delta GIR 5/6</i>	<i>6 736</i>	<i>13 472</i>	<i>13 472</i>
<i>DONT FORFAIT APA</i>	<i>216 863</i>	<i>433 725</i>	<i>433 725</i>
<i>DONT HD</i>	<i>7 980</i>	<i>15 960</i>	<i>15 960</i>
<i>DONT - DE 60 ANS</i>	<i>3 828</i>	<i>7 656</i>	<i>7 656</i>
<i>DONT PLAN VIEILLIR</i>	<i>31 957</i>	<i>63 914</i>	<i>63 914</i>
<i>DONT CNRACL dépendance</i>	<i>13 625</i>	<i>13 625</i>	<i>13 625</i>
TOTAL FGU	1 977 400	2 172 024	2 333 860
Recettes en plus sur la section dépendance	450 831	0	166 831
Reste à charge des résidents	164 960		166 831
HT	25 243		
Dotation du CD du 01/01/2025 au 30/06/2025 (APA)	216 863		
Hors département	7 980		
- de 60 ans	3 828		
Plan bien vieillir	31 957		

⇒ **Hypothèses retenues pour la détermination du FGU 2026**

- Partie soins

Les hypothèses suivantes ont été retenues :

- Prise en compte des **nouveaux GMP (734) et PMP (233)** validés en juin 2025 pour le calcul de la nouvelle **dotation soins cible**.
- Application d'un **taux d'évolution de +1,5 %** pour les places d'hébergement permanent.
- Application d'un **taux d'évolution de +0,5 %** sur les financements complémentaires.
- Hypothèse de **prise en charge par l'ARS du surcoût CNRACL 2026**, supporté par l'EHPAD, pour un montant estimé à **29 927 €**.
- **Non-reconduction des CNR.**

- Partie entretien de l'autonomie

- Prise en compte de la **base reconductible ARS** intégrée dans la **notification n°2 2025**.

En complément du FGU, une estimation des recettes liées au **reste à charge des résidents (Participation Forfaitaire Unique)** est intégrée pour un montant prévisionnel de 166 831 € (27 083 journées prévisionnelles x 6.16 €)



2.2.2. Produits de groupe 2

Nature offic	Libellé du compte	2025				2026			Comparatif budget 2026/réel 2025	
		HEB	DEP	SOI	Total ligne	HEB	FGU	Total	Evolution en €	Evolution en %
		REALISE	REALISE	REALISE	REALISE	BUDGET	BUDGET	BUDGET		
6096	RRR OBTENUS / ACHATS NON STOCKES MAT ET FOURN. (b	888.43 €			888.43 €	- €		- €	888.43 €	-100.0%
6419	REMBOURSEMENT S/REM. PERSONNEL NON MEDICAL (IJ)	27 762.31 €	4 194.49 €	10 730.09 €	42 686.89 €	26 000.00 €	14 000.00 €	40 000.00 €	2 686.89 €	-6.3%
7081	PDTS SCES EXPLOITES DS INTERET DU PERSONNEL (repas	5 036.00 €			5 036.00 €	5 000.00 €		5 000.00 €	36.00 €	-0.7%
7085	PREST. DELIV. USAGERS, ACCOMP. AUTRESTIERS (repas in	521.00 €			521.00 €	2 000.00 €		2 000.00 €	1 479.00 €	283.9%
7088	AUTRES PRODUITS ACTIVITES ANNEXES (CCPOA CIA)		- €	8 534.00 €	8 534.00 €		9 000.00 €	9 000.00 €	466.00 €	5.5%
7488	AUTRES (conf financeurs, dotation AJ)	4 611.36 €			4 611.36 €	25 000.00 €		25 000.00 €	20 388.64 €	442.1%
7588	AUTRES PRODUITS DIVERS DE GESTION COURANTE (téléph	9 258.03 €			9 258.03 €	2 300.00 €		2 300.00 €	6 958.03 €	-75.2%
18	GRUPE II	48 077.13 €	4 194.49 €	19 264.09 €	71 535.71 €	60 300.00	23 000.00	83 300.00	11 764.29 €	16.4%

Le groupe II progresse de +16,4 %, soit +11 764 €, pour atteindre un budget 2026 de 83 300 € contre 71 536 € réalisés en 2025.

L'augmentation s'explique principalement par des possibles recettes de 25 K€ de la conférence des financeurs (compte 7488).

2.2.3. Produits de groupe 3

Nature offic	Libellé du compte	2025				2026			Comparatif budget 2026/réel 2025	
		HEB	DEP	SOI	Total ligne	HEB	FGU	Total	Evolution en €	Evolution en %
		REALISE	REALISE	REALISE	REALISE	BUDGET	BUDGET	BUDGET		
7718	AUTRES (dons, Ami2, rbsmt dessert Noel CCPOA, ventes en	651.79 €			651.79 €	100.00 €		100.00 €	551.79 €	-84.7%
777	QUOTE-PART DES SUB. D'INV. VIREES AU RESULT. D'EXE.	77 321.00 €			77 321.00 €	80 533.00 €		80 533.00 €	3 212.00 €	4.2%
778	AUTRES PRODUITS EXCEPTIONNELS (CD dotation exceptionn	28 809.78 €	- €		28 809.78 €				28 809.78 €	-100.0%
7817	REPRISES SUR DEPR. DES ACTIFS CIRCULANTS	2 718.71 €			2 718.71 €				2 718.71 €	-100.0%
78742	REPRISE SUR PROVISION						4 434.00 €	4 434.00 €	4 434.00 €	#DIV/0!
	GRUPE III	109 501.28 €	- €	- €	109 501.28 €	80 633.00 €	4 434.00 €	85 067.00 €	24 434.28 €	-22.3%

Les produits de groupe III apparaissent en diminution de 24 K€ en 2026 par rapport à 2025.

2.3. Le résultat prévisionnel

Libellé du compte	2025				2026			Comparatif budget 2026/réel 2025	
	HEB	DEP	SOINS	TOTAL	HEB	FGU	Total	Evolution en €	Evolution en %
	REALISE	REALISE	REALISE	REALISE	BUDGET	BUDGET	BUDGET		
GRUPE I	374 859.06 €	45 476.44 €	27 553.07 €	447 888.57 €	384 101.55	73 054.43	457 155.98	9 267.41 €	2.1%
GRUPE II	1 356 592.93 €	698 958.89 €	1 379 194.97 €	3 434 746.79 €	1 557 946.61	1 974 143.46	3 532 090.07	97 343.28 €	2.8%
GRUPE III	294 821.10 €	7 232.72 €	192 110.58 €	494 164.40 €	285 797.87	136 950.75	422 748.62	71 415.78 €	-14.5%
TOTAL GRUPE : I+II + III	2 026 273.09 €	751 668.05 €	1 598 858.62 €	4 376 799.76 €	2 227 846.03	2 184 148.64	4 411 994.67	35 194.91 €	0.8%

Libellé du compte	2025				2026			Comparatif budget 2026/réel 2025	
	HEB	DEP	SOI	Total ligne	HEB	FGU	Total	Evolution en €	Evolution en %
	REALISE	REALISE	REALISE	REALISE	BUDGET	BUDGET	BUDGET		
GRUPE I	1 786 980.21 €	412 896.03 €	1 922 459.57 €	4 122 335.81 €	1 930 344.08	2 371 472.70	4 301 816.78	179 480.97 €	4.4%
GRUPE II	48 077.13 €	4 194.49 €	19 264.09 €	71 535.71 €	60 300.00	23 000.00	83 300.00	11 764.29 €	16.4%
GRUPE III	109 501.28 €	- €	- €	109 501.28 €	80 633.00 €	4 434.00 €	85 067.00 €	24 434.28 €	-22.3%
TOTAL GRUPE : I+II + III	1 944 558.62 €	417 090.52 €	1 941 723.66 €	4 303 372.80 €	2 071 277.08 €	2 398 906.70 €	4 470 183.78 €	166 810.98 €	3.9%

- 81 714.47 €	- 334 577.53 €	342 865.04 €	- 73 426.96 €	- 156 568.95 €	214 758.06 €	58 189.11 €	- 342 865.04 €		
Aides exceptionnelles				31 500.00 €					
Résultat comptable retraité des aides				- 104 926.96 €					

Le résultat global s'établit à + 58 189.11 € en 2026, contre - 73 429.96 € en 2025.



Les résultats 2026 par section sont les suivants :

- Section hébergement : - 156 568.95 €
- Section dépendance et soins : + 214 758.06 €

2.4. Les investissements

Compte	Activité	Libellé	Durée amort	2026
215	EHPAD -H	Réfection cheminée chaufferie	10	3 000.00
215	EHPAD -H	Réfection patios	10	3 000.00
218	EHPAD -H	Réfection salle de pause (mobilier, déco)	5	2 000.00
215	EHPAD -H	Remplacement bac a graisse	10	16 000.00
215	EHPAD -H	Refection des balcons	10	4 000.00
215	EHPAD -H	Achat d'un poste a souder	3	400.00
215	EHPAD -H	Chariot maintien chaud (burlodge)	5	14 000.00
215	EHPAD -H	Chariot de ménage	2	600.00
215	EHPAD -H	Remplacement machine à laver	10	20 000.00
215	EHPAD -H	Fourneau à induction	5	5 000.00
215	EHPAD -H	Robot pâtissier	2	800.00
215	EHPAD -H	Table chaude ou chariot chaud	5	2 500.00
215	EHPAD -H	Borne mélo	5	3 000.00
215	EHPAD -S	Chariot de distribution de traitement	5	2 500.00
215	EHPAD -H	Chariot de linge fermé	5	1 200.00
215	EHPAD -H	Chariots de tri du linge sale	5	1 200.00
215	EHPAD -S	Rails	15	73 000.00
215	EHPAD -S	Matériel techniques divers (ergo)	3	2 800.00
215	EHPAD -S	Dispositif aide au relevage	5	3 500.00
218	EHPAD -H	Tables salle à manger et salons	10	5 000.00
218	EHPAD -H	Tables de jardin et chaises pour l'UP	3	800.00
218	EHPAD -H	Aménagement salle d'animation et coin famille	5	2 000.00
218	EHPAD -H	Guéridons	2	800.00
218	EHPAD -H	Mobilier extérieur	5	2 000.00
218	EHPAD -H	Agencement salon 1	5	1 500.00
218	EHPAD -S	Tablette Titan Link	2	3 000.00
218	EHPAD -S	Matelas simples	5	1 000.00
201	EHPAD -H	Frais d'évaluation + accompagnement	5	13 560.00
218	EHPAD -H	Mobiliers chambres résidents	10	45 900.00
		TOTAL		234 060.00

Les investissements prévisionnels 2026 sont présentés dans le tableau ci-dessus et s'établissent à 234 060 €.

Une subvention de 45 900 € du Conseil Départemental est prévue pour le financement des mobiliers des chambres des résidents.

2.5. Le compte de résultat prévisionnel du plan global de financement prévisionnel (CRP-PGFP)

2.5.1. Les charges

L'évolution des charges prévisionnelles repose sur les hypothèses suivantes :

- Groupe 1 : Les charges du groupe 1 sont reconduites sur la base de l'EPRD 2026, avec l'application d'un taux d'évolution annuel de +2 %.
- Groupe 2 : Les charges du groupe 2 sont reconduites sur la base de l'EPRD 2026, avec un taux d'évolution annuel de +2 %. À cette évolution s'ajoutent des surcoûts prévisionnels liés à la CNRACL, estimés à :
 - 29 927 € en 2027
 - 29 927 € en 2028
- Groupe 3 : Les charges du groupe 3 sont reconduites sur la base de l'EPRD 2026 selon les modalités suivantes :
 - Application d'un taux d'évolution de +1 % par an pour les comptes 61 et 62 ;
 - Application d'un taux de +2 % par an pour les charges d'entretien et de réparation, compte tenu de la vétusté des bâtiments.



- Les dotations aux amortissements ainsi que les frais financiers sont projetés au réel, en cohérence avec le programme pluriannuel d'investissement.

2.5.2. Les produits

- Groupe 1 : Les produits du groupe 1 sont reconduits sur la base de l'EPRD 2026, avec l'application d'un taux d'évolution annuel de +2 %.
- Groupe 2 : Suppression des produits non reductibles de la conférence des financeurs, soit 25 K€ en 2027.
- Groupe 3 : les produits sont projetés comme suit :
 - Reprise de provisions règlementées pour renouvellement des immobilisation (66 512 € pour les rails de transfert) : reprise de 4 434 € par an sur 15 ans
 - Réintégration des subventions :

Compte	Libellé	Montant subvention	2027	2028	2029	2030	2031	2032
1311	Etat	23 800.00	1 190.00	1 190.00	1 190.00	1 190.00	1 190.00	1 190.00
1312	Collectivités et établissements publics	649 422.65	25 000.00	25 000.00	25 000.00	25 000.00	25 000.00	25 000.00
13188	Autres subv	1 025 840.91	51 131.00	51 131.00	51 131.00	51 131.00	51 131.00	53 127.91
	Subvention AGRICA titre n°484	2 500.00						
	Subvention CNSA/AGRICA	1 022 628.91	51 131.00	51 131.00	51 131.00	51 131.00	51 131.00	53 127.91
	Subv Fondation Crédit Agricole T1224/20	712.00 €						
	TOTAL	1 699 063.56	77 321.00	77 321.00	77 321.00	77 321.00	77 321.00	79 317.91
	HYPOTHESE							
	Subvention Conseil départemental	45 900	4 590	4 590	4 590	4 590	4 590	4 590
	TOTAL 777		81 911.00	81 911.00	81 911.00	81 911.00	81 911.00	83 907.91



3. SYNTHÈSE ET CONCLUSION

3.1. Le bilan financier

Bilan financier - Détermination du fonds de roulement au 31 décembre 2025					
BIENS	2024	2025	FINANCEMENTS	2024	2025
Biens stables			Financements stables		
Immobilisations incorporelles brutes			Apports, dotations, réserves et fonds propres	999 988.56 €	1 011 085.20 €
Immobilisations corporelles brutes	7 855 533.97 €	7 941 031.66 €	Excédents affectés à l'investissement	1 007 633.66 €	1 007 633.66 €
- Terrains	120 009.34 €	120 009.34 €	Subventions d'investissement	799 389.56 €	722 068.56 €
- Agencements de terrain	12 407.21 €	12 407.21 €	Réserve de compensation des charges d'amortissement		
- Constructions	6 479 495.87 €	6 479 495.87 €	Provisions pour renouvellement des immobilisations		66 512.00 €
- Installations techniques, matériel et outillage	768 095.41 €	828 732.71 €	Fonds dédiés à l'investissement (2)		
- Autres immobilisations corporelles	475 526.14 €	500 386.53 €	Provisions réglementées des plus-values nettes d'actif		
Immobilisations corporelles et incorporelles en cours			Emprunts et dettes assimilées (à plus d'un an à l'origine)	746 964.98 €	566 522.98 €
Immobilisations en cours - Part investissement PPP (1)			Dépôts et cautionnements reçus		
			Amortissements des immobilisations corporelles	3 359 486.66 €	3 544 531.08 €
			- Agencements de terrain	12 407.21 €	12 407.21 €
			- Constructions	2 384 531.54 €	2 513 137.13 €
			- Installations techniques, matériel et outillage	619 096.87 €	647 180.52 €
			- Autres immobilisations corporelles	343 451.04 €	371 806.22 €
Immobilisations financières	121 959.21 €	121 959.21 €	Amortissement des immobilisations incorporelles		
Amortissements comptables excédentaires différés (2)			Dépenses refusées par l'autorité de tarification (2) (5)		
Charges à répartir sur plusieurs exercices			Dépréciation des immobilisations		
Autres			Autres (6)		
Compte de liaison investissement (2)			Compte de liaison investissement (2) (7)	1 334 717.70 €	1 334 717.70 €
Total II	7 977 493.18 €	8 062 990.87 €	Total I	8 248 181.12 €	8 253 071.18 €
Fonds de roulement d'investissement négatif (I-II)	0.00 €	0.00 €	Fonds de roulement d'investissement positif (I-II)	270 687.94 €	190 080.31 €
Actifs stables d'exploitation			Financements stables d'exploitation		
Report à nouveau déficitaire (3)			Réserves et provisions affectées à la couverture du BFR		46 515.30 €
Résultat déficitaire (3)		73 426.96 €	Réserves de compensation des déficits	101 313.90 €	101 313.90 €
Créances glissantes			Résultat excédentaire (3)	46 515.30 €	
Droits acquis par les salariés, non provisionnés (2)			Report à nouveau excédentaire en attente d'affectation (3)		
			Provisions pour risques et charges		
			Fonds dédiés à l'exploitation (2)		
			Dépréciation des stocks, créances et éléments financiers	8 685.07 €	5 966.36 €
			Autres		
Compte de liaison trésorerie (stable) (2)			Compte de liaison trésorerie (stable) (2)		
Total IV	0.00 €	73 426.96 €	Total III	156 514.27 €	153 795.56 €
Fonds de roulement d'exploitation négatif (III-IV)	0.00 €	0.00 €	Fonds de roulement d'exploitation positif (III-IV)	156 514.27 €	80 368.60 €
Fonds de roulement net global négatif	0.00 €	0.00 €	Fonds de roulement net global positif	427 202.21 €	270 448.91 €
Valeurs d'exploitation			Dettes d'exploitation		
Stocks et en-cours			Avances reçues		
Avances et acomptes versés			Fournisseurs	44 270.03 €	48 054.35 €
Créances sur organismes payeurs, usagers et clients	218 512.78 €	56 230.31 €	Dettes sociales et fiscales		
Créances diverses d'exploitation	247.60 €	875.80 €	Dettes diverses d'exploitation	15.00 €	15.00 €
Créances irrécouvrables admises en non valeur (4)			Produits constatés d'avance		
Charges constatées d'avance			Ressources à reverser à l'aide sociale	23 703.46 €	8 886.58 €
Dépenses pour congés payés			Fonds déposés par les résidents	43.28 €	43.28 €
Autres			Autres	2 759.08 €	5 880.09 €
Compte de liaison d'exploitation (2)			Compte de liaison d'exploitation (2)		
Total VI	218 760.38 €	57 106.11 €	Total V	70 790.85 €	62 879.30 €
Besoin en fonds de roulement (VI-V)	147 969.53 €	0.00 €	Excédent de financement d'exploitation (VI-V)	0.00 €	5 773.19 €
Liquidités			Financements à court terme		
Valeurs mobilières de placement			Fournisseurs d'immobilisations	2 731.43 €	2 731.43 €
Disponibilités	281 964.11 €	278 953.53 €	Fonds des majeurs protégés		
Autres			Concours bancaires courants		
Compte de liaison trésorerie (2)			Ligne de trésorerie		
Total VIII	281 964.11 €	278 953.53 €	Intérêts courus non échus	0.00 €	
Trésorerie positive (VIII-VII)	279 232.68 €	276 222.10 €	Autres (dont emprunts à un an au plus)	0.00 €	
TOTAL DES BIENS (II+IV+VI+VIII)	8 478 217.67 €	8 472 477.47 €	Compte de liaison trésorerie (2)		
			Total VII	2 731.43 €	2 731.43 €
			Trésorerie négative (VIII-VII)	0.00 €	0.00 €
			TOTAL DES FINANCEMENTS (I+III+V+VII)	8 478 217.67 €	8 472 477.47 €

La situation financière de l'EHPAD demeure fragile au 31 décembre 2025, avec une trésorerie qui s'établit à 276 222,10 €, contre 279 232,68 € en 2024. Ce niveau de disponibilités représente moins d'un mois de charges d'exploitation, ce qui limite la marge de sécurité financière de l'établissement.

Le Fonds de Roulement d'Investissement (FRI) ressort à 190 080,31 €, en diminution de 80 607,63 € par rapport à 2024 (270 687,94 €). Cette évolution s'explique principalement par la poursuite de la politique d'investissement et par la mobilisation de ressources propres, dans un contexte où la capacité d'autofinancement demeure insuffisante pour couvrir intégralement le remboursement du capital des emprunts et les investissements réalisés.

Le Fonds de Roulement d'Exploitation (FRE) s'établit à 80 368,60 €, en nette baisse par rapport à 2024 (156 514,27 €). Cette diminution s'explique par le déficit comptable 2025 (- 73 426,96 €).



Le Fonds de Roulement Net Global (FRNG) s'établit ainsi à 270 448,91 €, contre 427 202,21 € en 2024.

En revanche, le Besoin en Fonds de Roulement (BFR) est quasi nul au 31 décembre 2025, contre 147 969,53 € en 2024. Cette amélioration très significative du cycle d'exploitation s'explique notamment par la nette diminution des créances et par une bonne maîtrise des dettes d'exploitation, contribuant ainsi à maintenir la trésorerie 2024.

Au regard du niveau actuel de trésorerie, inférieur à un mois de charges d'exploitation, l'établissement ne dispose pas d'une marge de sécurité suffisante pour faire face sereinement aux aléas financiers.

Afin d'atteindre un niveau de trésorerie correspondant à un objectif prudentiel de 35 jours de charges d'exploitation, une aide estimée à 115 K€ apparaît nécessaire.

3.2. L'EPRD synthétique

COMPTES DE RESULTAT CONSOLIDES (CRPP + CRPA) - EXERCICE 2026

	CHARGES	PRODUITS	
Groupe I : charges afférentes à l'exploitation courante	457 155.98 €	4 301 816.78 €	Groupe I : produits de la tarification
Groupe II : charges afférentes au personnel	3 532 090.07 €	83 300.00 €	Groupe II : autres produits relatifs à l'exploitation
Groupe III : charges afférentes à la structure	422 748.62 €	85 067.00 €	Groupe III : produits financiers, produits exceptionnels et produits non encaissables
TOTAL DES CHARGES	4 411 994.67 €	4 470 183.78 €	TOTAL DES PRODUITS
RESULTAT COMPTABLE PREVISIONNEL EXCEDENTAIRE (1)	58 189.11 €	0.00 €	RESULTAT COMPTABLE PREVISIONNEL DEFICITAIRE (1)
TOTAL EQUILIBRE DU COMPTE DE RESULTAT PREVISIONNEL	4 470 183.78 €	4 470 183.78 €	TOTAL EQUILIBRE DU COMPTE DE RESULTAT PREVISIONNEL

TABLEAU DE PASSAGE DU RESULTAT PREVISIONNEL A LA CAF PREVISIONNELLE - EXERCICE 2026

RESULTAT COMPTABLE PREVISIONNEL (EXCEDENT) (1)	58 189.11 €	0.00 €	RESULTAT COMPTABLE PREVISIONNEL (DEFICIT) (1)
Valeurs comptables des éléments d'actif cédés	0.00 €	0.00 €	Produits des cessions d'éléments d'actif
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	187 554.25 €	80 533.00 €	Quotes-parts des subventions et fonds associatifs virées au résultat
Reports en fonds dédiés (ESSMS privés)	0.00 €	4 434.00 €	Reprise sur amortissements, dépréciations et provisions
		0.00 €	Utilisation de fonds dédiés et de fonds reportés (ESSMS privés)
SOUS-TOTAL 1	245 743.36 €	84 967.00 €	SOUS-TOTAL 2
CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT (si 1-2>0)	160 776.36 €	0.00 €	INSUFFISANCE D'AUTOFINANCEMENT (si 1-2<0)
Taux de CAF en pourcentage des produits	3.60%	0.00%	Taux d'IAF en pourcentage des produits

TABLEAU DE FINANCEMENT PREVISIONNEL - EXERCICE 2026

INSUFFISANCE D'AUTOFINANCEMENT PREVISIONNELLE	0.00 €	160 776.36 €	CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT PREVISIONNELLE
Remboursement des dettes financières	66 568.11 €	16 000.00 €	Emprunts à plus d'un an et dettes assimilées
Immobilisations (2)	234 060.00 €	62 794.20 €	Apports, dotations, réserves, fonds propres (sauf 106 Réserves) et subventions d'investissement
Autres emplois	0.00 €	0.00 €	Autres ressources (dont produits des cessions d'éléments d'actif)
TOTAL DES EMPLOIS	300 628.11 €	239 570.56 €	TOTAL DES RESSOURCES
APPORT AU FONDS DE ROULEMENT	0.00 €	61 057.55 €	PRELEVEMENT SUR LE FONDS DE ROULEMENT
TOTAL EQUILIBRE DU TABLEAU DE FINANCEMENT	300 628.11 €	300 628.11 €	TOTAL EQUILIBRE DU TABLEAU DE FINANCEMENT

FONDS DE ROULEMENT NET GLOBAL PREVISIONNEL (FRNG) - EXERCICE 2026

FRNG estimé au 1er janvier 2026	270 448.91 €
Variation du fonds de roulement : Apport ou (Prélèvement) calculé à partir du TFP, corrigé, pour les ESSMS privés, des mouvements de l'exercice sur les comptes de liaison stables de trésorerie	-61 057.55 €
FRNG prévisionnel au 31 décembre 2026	209 391.36 €

BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT (BFR) PREVISIONNEL - EXERCICE 2026

BFR estimé au 1er janvier 2026	-5 773.19 €
Augmentation du besoin en fonds de roulement de la période	0.00 €
Diminution du besoin en fonds de roulement de la période	0.00 €
BFR (ou EFE signe "-") prévisionnel au 31 décembre 2026	-5 773.19 €

TRESORERIE PREVISIONNELLE - EXERCICE 2026

Trésorerie au 1er janvier 2026	276 222.10 €
Variation prévisionnelle de trésorerie de la période	-61 057.55 €
Trésorerie au 31 décembre 2026	215 164.55 €

Pour mémoire, le résultat comptable prévisionnel 2026 s'établit à + 58 189.11 €.



La **capacité d'autofinancement (CAF)** prévue pour 2026 est estimée à **160 776,36 €**. Ce niveau de CAF apparaît suffisant pour couvrir le remboursement du capital des emprunts, en forte diminution par rapport à 2025 (66 586.11 € contre 180 442 €, soit une diminution de 114 K€).

La CAF nette (CAF après remboursement du capital des emprunts) s'élève à 94 K€ et permet de financer une partie du programme d'investissement.

Par ailleurs, le tableau de financement intègre, au titre des ressources d'investissement :

- Une **subvention du Conseil départemental** d'un montant de **45 900 €**, destinée au financement du mobilier ;
- **16 894,20 €** au titre du **FCTVA** ;
- **16 000 €** correspondant aux dépôts de garantie (mise en place progressive d'une caution de **800 € par résident**).

Au regard de ces éléments, et sur la base d'un **besoin en fonds de roulement (BFR) constant par rapport à 2025**, il ressort un **prélèvement sur le fonds de roulement et la trésorerie de 61 K€**.

3.3. Le plan global de financement (PGFP)

Le PGFP intègre les éléments suivants :

- Le programme d'investissement présenté ci-après :

Programme d'investissement										
Compte	Activité	Libellé	Durée amort	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
215	EHPAD -H	Réfection cheminée chaufferie	10	3 000.00						
215	EHPAD -H	Réfection patios	10	3 000.00						
218	EHPAD -H	Réfection salle de pause (mobilier, déco)	5	2 000.00						
215	EHPAD -H	Remplacement bac a graisse	10	16 000.00						
215	EHPAD -H	Refection des balcons	10	4 000.00						
215	EHPAD -H	Achat d'un poste a souder	3	400.00						
215	EHPAD -H	Chariot maintien chaud (burlodge)	5	14 000.00						
215	EHPAD -H	Chariot de ménage	2	600.00						
215	EHPAD -H	Remplacement machine à laver	10	20 000.00						
215	EHPAD -H	Fourneau à induction	5	5 000.00						
215	EHPAD -H	Robot pâtissier	2	800.00						
215	EHPAD -H	Table chaude ou chariot chaud	5	2 500.00						
215	EHPAD -H	Borne mélo	5	3 000.00						
215	EHPAD -S	Chariot de distribution de traitement	5	2 500.00						
215	EHPAD -H	Chariot de linge fermé	5	1 200.00						
215	EHPAD -H	Chariots de tri du linge sale	5	1 200.00						
215	EHPAD -S	Rails	15	73 000.00						
215	EHPAD -S	Matériel techniques divers (ergo)	3	2 800.00						
215	EHPAD -S	Dispositif aide au relevage	5	3 500.00						
218	EHPAD -H	Tables salle à manger et salons	10	5 000.00						
218	EHPAD -H	Tables de jardin et chaises pour l'UP	3	800.00						
218	EHPAD -H	Aménagement salle d'animation et coin famille	5	2 000.00						
218	EHPAD -H	Guéridons	2	800.00						
218	EHPAD -H	Mobilier extérieur	5	2 000.00						
218	EHPAD -H	Agencement salon 1	5	1 500.00						
218	EHPAD -S	Tablette Titan Link	2	3 000.00						
218	EHPAD -S	Matelas simples	5	1 000.00	1 000.00	1 000.00	1 000.00	1 000.00	1 000.00	1 000.00
201	EHPAD -H	Frais d'évaluation + accompagnement	5	13 560.00						
218	EHPAD -H	Mobiliers chambres résidents	10	45 900.00						
		TOTAL		234 060.00	85 000.00	85 000.00	85 000.00	85 000.00	85 000.00	85 000.00

- La projection du FCTVA, calculé sur les dépenses d'investissement N-2
- La montée en charge progressive des dépôts de garantie



Principales conclusions du PGFP (2027–2032)

Compte tenu des hypothèses retenues, le **résultat comptable** s'établit en moyenne à **–28 K€ par an** sur la période 2027–2032.

La **capacité d'autofinancement (CAF)**, estimée à **103 K€ en moyenne annuelle**, apparaît néanmoins suffisante pour couvrir le remboursement du capital des emprunts, lequel représente environ **64 K€ par an**.

En revanche, la **CAF nette** (après remboursement du capital) ne permet pas de financer intégralement les renouvellements d'équipements. Cette situation conduit à un **prélèvement prévisionnel cumulé de 132 K€** sur la période 2027–2032.

De manière tendancielle, la **trésorerie** s'établirait à **83 K€ à l'issue du PGFP**, soit l'équivalent de **6 jours de charges**, niveau considéré comme **critique** au regard des équilibres financiers.

Plan global de financement pluriannuel (PGFP)

	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Résultat prévisionnel (1) - (2)	-73 426.96 €	58 189.11 €	-6 061.73 €	-36 878.32 €	-35 867.88 €	-31 868.55 €	-29 427.12 €	-28 330.26 €
Capacité (+) / Insuffisance (-) d'autofinancement prévisionnelle	100 808.46 €	160 776.36 €	116 612.02 €	91 633.04 €	96 012.78 €	100 443.14 €	104 922.23 €	109 460.22 €
Augmentation des financements stables d'investissement de la période	185 332.06 €	181 381.45 €	152 698.79 €	173 039.90 €	151 957.39 €	152 388.42 €	148 292.75 €	151 733.88 €
CAF ou IAF (signe -) prévisionnelle affectée au FRI = (3)	174 235.42 €	102 587.25 €	122 673.75 €	128 511.36 €	131 880.66 €	132 311.69 €	134 349.35 €	137 790.48 €
Apports, dotations, réserves, fonds propres (sauf 106 Réserves)	11 096.64 €	16 894.20 €	14 025.04 €	38 395.20 €	13 943.40 €	13 943.40 €	13 943.40 €	13 943.40 €
Subventions d'investissement (comptes 13)	0.00 €	45 900.00 €						
Emprunts et dettes assimilées (comptes 16) à plus d'un an	0.00 €	16 000.00 €	16 000.00 €	6 133.33 €	6 133.33 €	6 133.33 €		
Diminution des financements stables d'investissement de la période = (4)	265 939.69 €	300 628.11 €	151 598.67 €	148 505.00 €	148 505.00 €	148 505.00 €	148 505.00 €	148 505.00 €
Remboursements des emprunts antérieurs à plus d'un an (part capital)	180 442.00 €	66 568.11 €	66 598.67 €	63 505.00 €	63 505.00 €	63 505.00 €	63 505.00 €	63 505.00 €
Acquisition d'immobilisations :	85 497.69 €	234 060.00 €	85 000.00 €	85 000.00 €	85 000.00 €	85 000.00 €	85 000.00 €	85 000.00 €
Immobilisations incorporelles	0.00 €	13 560.00 €						
Constructions	53 445.79 €	0.00 €						
Installations techniques matériel et outillage	7 191.51 €	156 500.00 €	37 000.00 €	37 000.00 €	37 000.00 €	37 000.00 €	37 000.00 €	37 000.00 €
Autres immobilisations corporelles	24 860.39 €	64 000.00 €	48 000.00 €	48 000.00 €	48 000.00 €	48 000.00 €	48 000.00 €	48 000.00 €
Variations du FRI (5) - (6) = (7)	-80 607.63 €	-119 246.66 €	1 100.12 €	24 534.90 €	3 452.39 €	3 883.42 €	-212.25 €	3 228.88 €
FRI initial (8)	270 687.94 €	190 080.31 €	70 833.65 €	71 933.77 €	96 468.67 €	99 921.06 €	103 804.48 €	103 592.23 €
FRI cumulé de fin de période = (7) + (8) = (9)	190 080.31 €	70 833.65 €	71 933.77 €	96 468.67 €	99 921.06 €	103 804.48 €	103 592.23 €	106 821.11 €
Variations du FRE (10) - (11) = (12)	-76 145.67 €	58 189.11 €	-6 061.73 €	-36 878.32 €	-35 867.88 €	-31 868.55 €	-29 427.12 €	-28 330.26 €
FRE initial (13)	156 514.27 €	80 368.60 €	138 557.71 €	132 495.98 €	95 617.66 €	59 749.78 €	27 881.23 €	-1 545.89 €
FRE cumulé de fin de période = (12) + (13) = (14)	80 368.60 €	138 557.71 €	132 495.98 €	95 617.66 €	59 749.78 €	27 881.23 €	-1 545.89 €	-29 876.15 €
Apport ou prélèvement sur le fonds de roulement net global = (7)	-156 753.30 €	-61 057.55 €	-4 961.61 €	-12 343.42 €	-32 415.49 €	-27 985.13 €	-29 639.37 €	-25 101.38 €
FRNG initial = (16)	427 202.21 €	270 448.91 €	209 391.36 €	204 429.75 €	192 086.33 €	159 670.84 €	131 685.71 €	102 046.35 €
Fonds de Roulement Net Global (FRNG) de fin de période = (15)	270 448.91 €	209 391.36 €	204 429.75 €	192 086.33 €	159 670.84 €	131 685.71 €	102 046.35 €	76 944.97 €
BFR initial (21)	147 969.53 €	-5 773.19 €	-5 773.19 €	-5 773.19 €	-5 773.19 €	-5 773.19 €	-5 773.19 €	-5 773.19 €
BFR cumulé fin de période = (20) + (21) = (22)	-5 773.19 €	-5 773.19 €	-5 773.19 €	-5 773.19 €	-5 773.19 €	-5 773.19 €	-5 773.19 €	-5 773.19 €
Variations de la trésorerie sur la période = (7) + (12) - (20) = (23)	-3 010.58 €	-61 057.55 €	-4 961.61 €	-12 343.42 €	-32 415.49 €	-27 985.13 €	-29 639.37 €	-25 101.38 €
Trésorerie Initiale = (24)	279 232.68 €	276 222.10 €	215 164.55 €	210 202.94 €	197 859.52 €	165 444.03 €	137 458.90 €	107 819.54 €
Trésorerie de fin de période = (23) + (24) = (25)	276 222.10 €	215 164.55 €	210 202.94 €	197 859.52 €	165 444.03 €	137 458.90 €	107 819.54 €	82 718.16 €