



# Les chiffres clés 2021

Enseignement Catholique de Loire-Atlantique



# Table des matières

|  |    |
|--|----|
| <i>Introduction</i> .....  | 3  |
| <i>Présentation Générale</i> .....   | 4  |
| <i>Description de l'échantillon</i> .....                                    | 8  |
| <b>1. Données Comptables</b>   |    |
| 1. <i>Evolution de la répartition des ressources privées/publiques</i> ..... | 9  |
| 2. <i>Répartition des ressources Privées</i> .....                           | 10 |
| 3. <i>Focus sur la restauration</i> .....                                    | 11 |
| 4. <i>Répartition des ressources (cartographie)</i> .....                    | 12 |
| 5. <i>Répartition des charges</i> .....                                      | 15 |
| 6. <i>Capacité d'autofinancement (CAF)</i> .....                             | 17 |
| 7. <i>Fonds de roulement (FDR)</i> .....                                     | 18 |
| <b>2. Investissements</b>  |    |
| 1. <i>Le Taux de vétusté</i> .....   | 19 |
| 2. <i>L'endettement par élève</i> .....                                      | 19 |
| 3. <i>L'effort à l'immobilier</i> .....                                      | 20 |
| <b>3. Synthèse</b> .....   | 21 |
| <b>4. Annexe : Lexique des principaux ratios</b> .....                       | 24 |

# Introduction

Nous souhaitons remercier l'ensemble des OGEC qui nous ont transmis leurs données comptables et qui ont complété leurs données extracomptables sur ISI-GESTION.

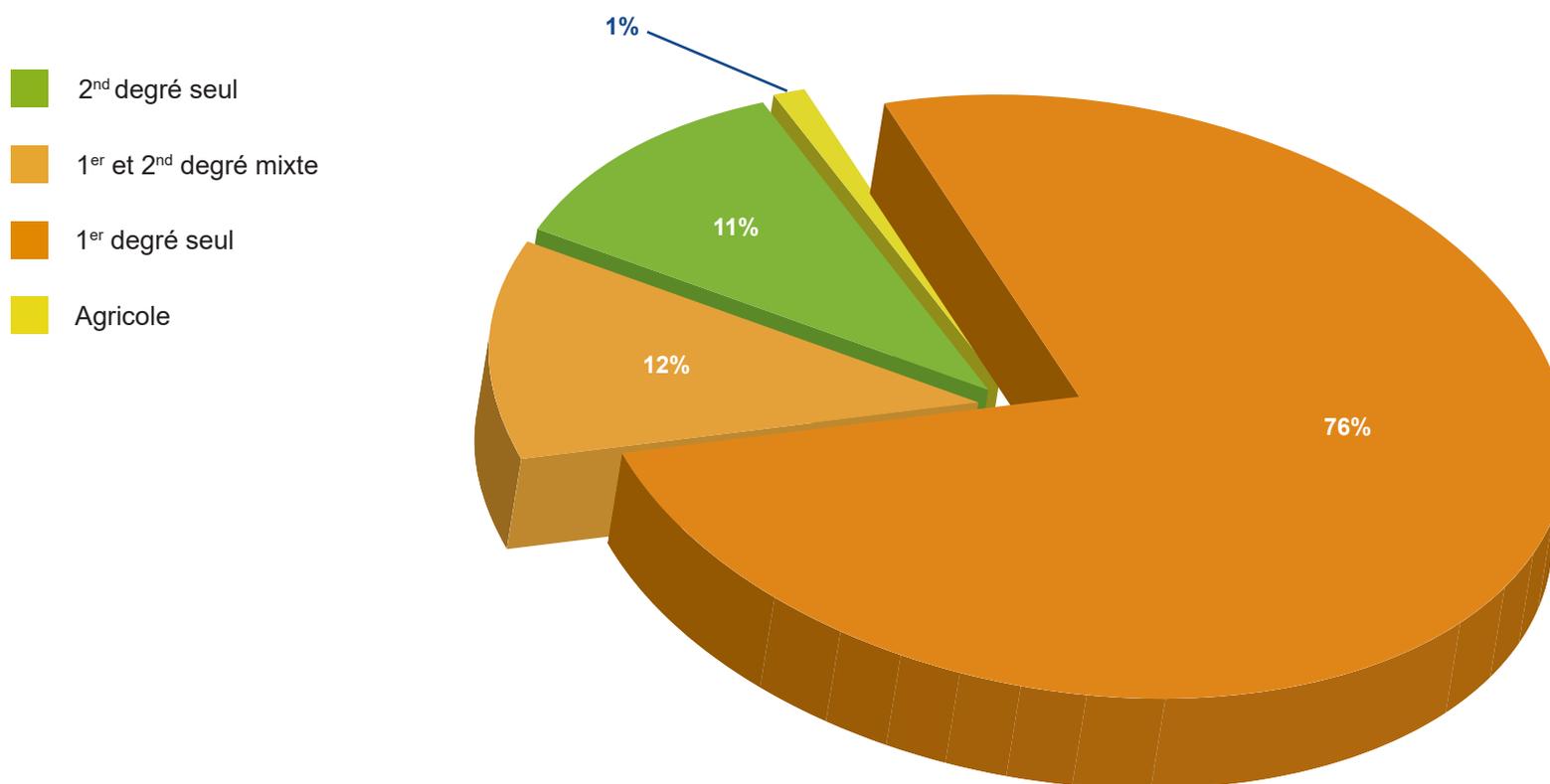
Les données présentes dans ce rapport territorial viennent de la base de données ISI-GESTION.

## Cet observatoire va comporter 4 parties :

- Présentation des OGEC présents en Loire-Atlantique (nombre, répartition, degrés de scolarités, unités pédagogiques, répartition selon le nombre d'élèves et évolution des pourcentages des remontées sous ISIDOOR/INDICES depuis l'exercice 2018/2019 aux niveaux départemental et national).
- Présentation des données comptables avec la répartition des produits, le détail des ressources privées (avec un focus sur la restauration) et publiques (tableaux et cartographies), puis le détail de leurs charges, leur CAF et leur FDR.
- Investissements et le taux de vétusté, l'endettement par élève et l'effort à l'immobilier.
- En synthèse, nous ferons l'analyse financière d'un OGEC et nous verrons le profil type d'un OGEC en 2020/2021 selon l'appréciation générale basée sur 5 indicateurs.

# Présentation Générale

Répartition des OGEC 1<sup>er</sup> et 2<sup>nd</sup> degré depuis l'exercice 2018/2019 en Loire-Atlantique :

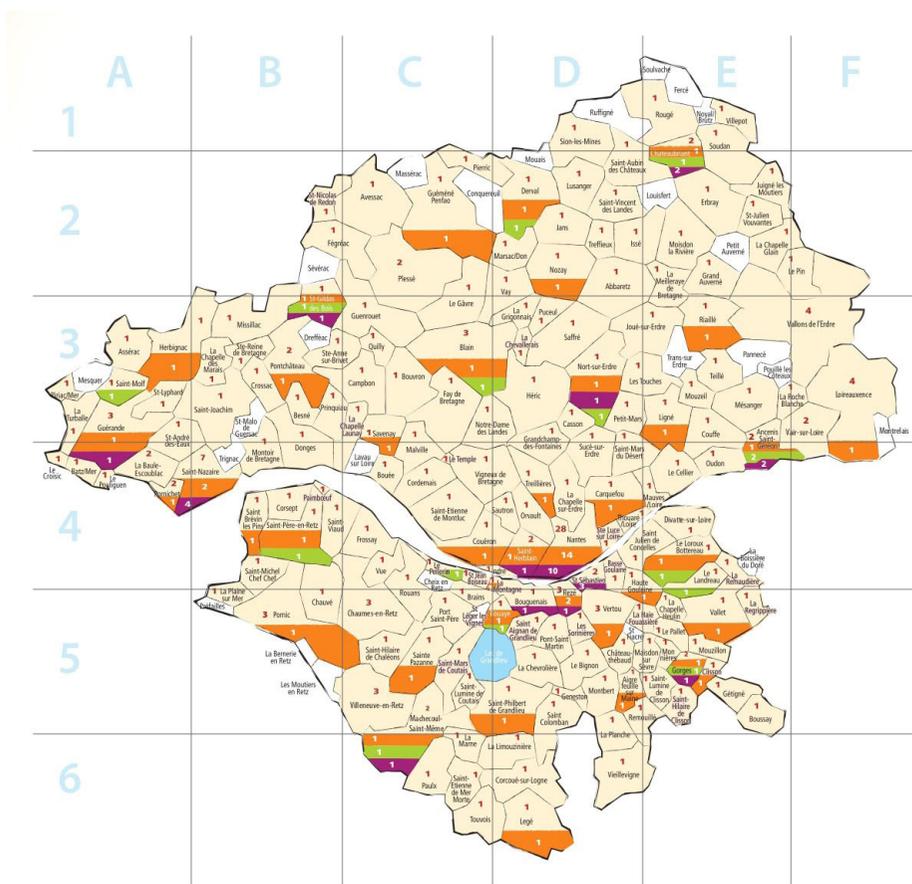


La répartition reste inchangée, 3/4 des OGEC sont des écoles.

# Présentation Générale

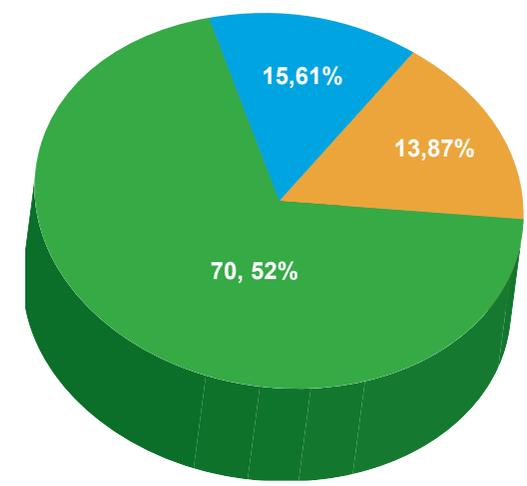
Répartition des OGEC en Loire-Atlantique pour l'exercice 2020/2021

Pour l'exercice 2020/2021, parmi les 261 OGEC, nous avons 346 Unités pédagogiques réparties selon le graphique ci-dessous :



■ Nombre d'Écoles  
■ Nombre de Collèges  
■ Nombre de Lycées  
■ Nombre de Collèges et Lycées Agricoles

Unités Pédagogiques (en %)



■ Écoles  
■ Collèges  
■ Lycées

LES CHIFFRES CLÉS 2021

# Présentation Générale

## La répartition suivant le nombre de classes :

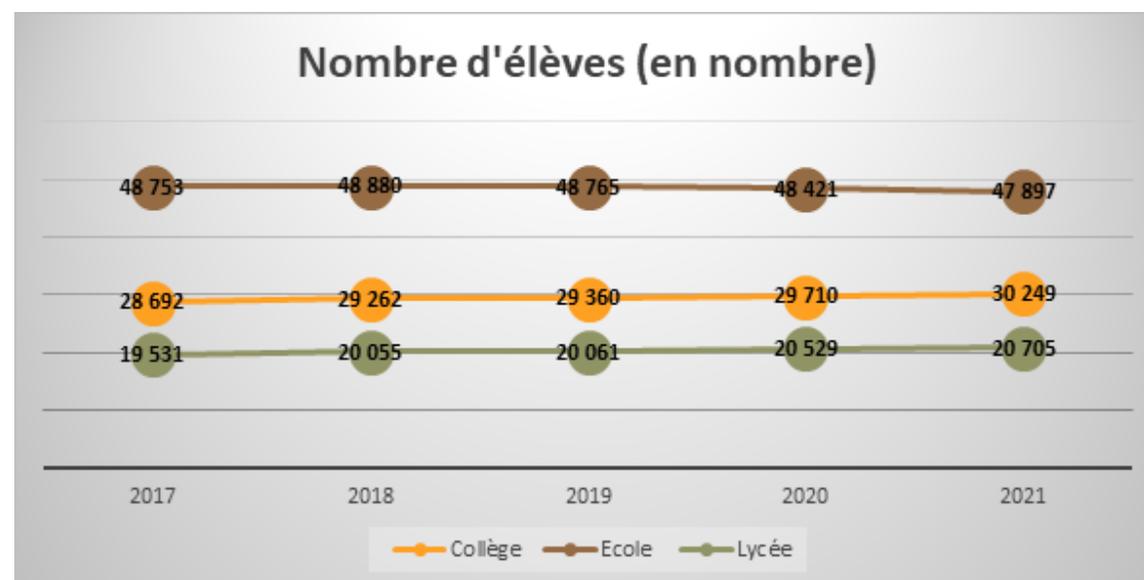
| OGEC (NB de classes)         | En nombre  | En proportion |     |
|------------------------------|------------|---------------|-----|
| Inférieur à 4                | 21         | 8%            | 62% |
| 4 à 5                        | 61         | 23%           |     |
| 6 à 7                        | 41         | 16%           |     |
| 8 à 9                        | 40         | 15%           |     |
| 10 à 13                      | 25         | 10%           | 38% |
| 14 et plus                   | 73         | 28%           |     |
| <b>TOTAL (hors agricole)</b> | <b>261</b> | <b>100%</b>   |     |

## La répartition suivant le nombre d'élèves :

| OGEC (NB d'élèves)           | En nombre  | En proportion |     |
|------------------------------|------------|---------------|-----|
| Inférieur à 100              | 51         | 19%           | 68% |
| 100 à 300                    | 89         | 34%           |     |
| 200 à 300                    | 39         | 15%           |     |
| 300 à 500                    | 31         | 12%           | 32% |
| 500 à 700                    | 14         | 5%            |     |
| 700 à 900                    | 10         | 4%            |     |
| 900 et plus                  | 27         | 11%           |     |
| <b>TOTAL (hors agricole)</b> | <b>261</b> | <b>100%</b>   |     |

60% des OGEC ont entre 2 et 9 classes avec un effectif inférieur à 300 élèves.

Depuis l'exercice 2017, les effectifs au sein des établissements privés d'enseignement catholique sont en légère hausse, passant de 96 976 élèves en 2016/2017 à 98 851 élèves en 2020/2021 (+1,93%).

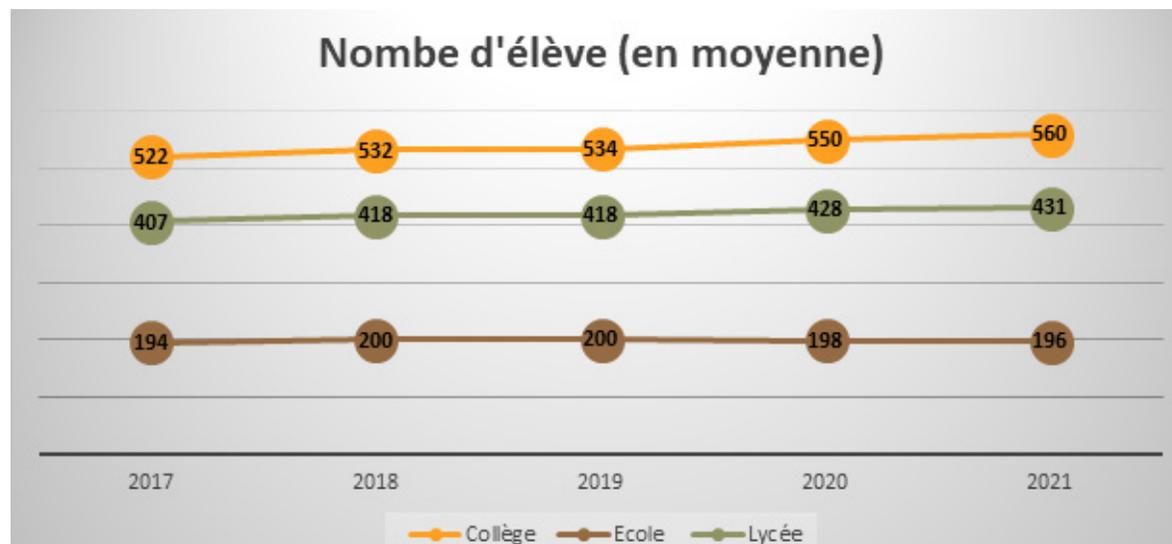


**École :**  
L'effectif moyen est de 196 élèves

**Collège :**  
L'effectif moyen est de 560 élèves.

**Lycée :**  
L'effectif moyen est de 431 élèves

# Présentation Générale



**École :**  
L'effectif moyen  
des écoles est  
en légère hausse  
de 1% passant  
de 194 élèves  
en 2017  
à 196 élèves  
en 2021

**Collège :**  
L'effectif moyen  
est en  
augmentation  
de 7% passant  
de 522 élèves  
en 2017  
à 560 en 2021

**Lycée :**  
L'effectif moyen  
est en  
augmentation  
de 6% passant  
de 407 élèves  
en 2017  
à 431 en 2021.

# Description de l'échantillon

## Pour la Loire-Atlantique, nous pouvons constater que :

Depuis l'exercice 2018/2019, les remontées de balances, de données comptables et extra-comptables ne cessent de progresser. Pour l'exercice 2020/2021 :

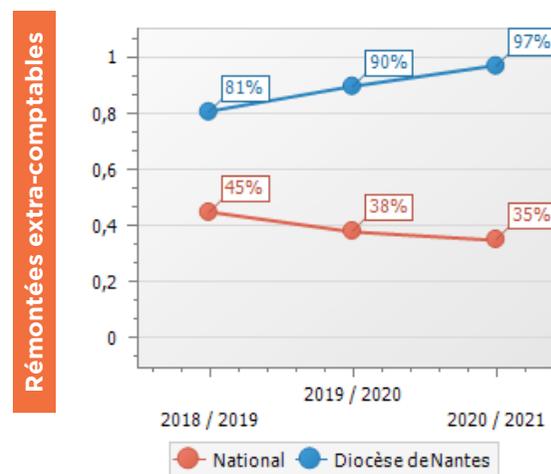
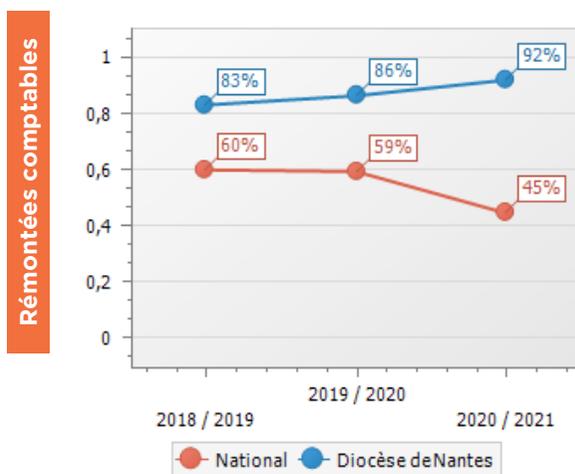
- 92% des OGEC ont déposé leurs balances sur ISIGESTION (+ 11 points par rapport à l'exercice 2018/2019).
- 97% des OGEC ont déposé leurs données extra-comptables sur ISIGESTION (+ 7 points par rapport à 2018/2019).

Seuls 14 OGEC n'ont pas remonté leur balance comptable pour l'exercice 2020/2021.

## Au niveau national, il est à noter que :

Les remontées des OGEC de Loire-Atlantique se situent bien au-dessus des remontées nationales. Pour l'exercice 2020/2021 :

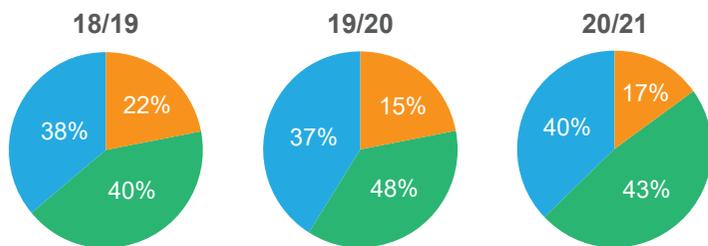
- 45% des OGEC ont remonté leurs données comptables, soit une baisse de 15 points par rapport à l'exercice 2018/2019.
- 35% des OGEC, ont remonté leurs données extra-comptables, soit une baisse de 10 points par rapport à l'exercice 2018/2019.



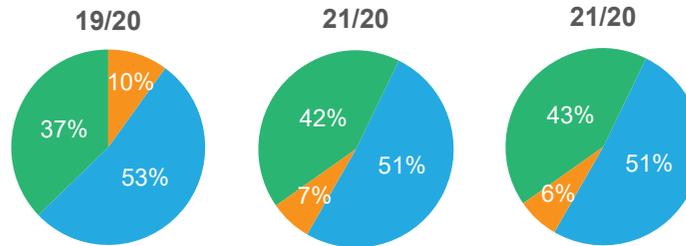
# Données comptables

## 1. Evolution de la répartition des ressources privées/publiques

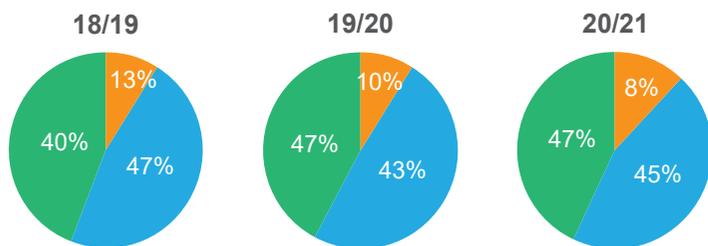
### Ecole



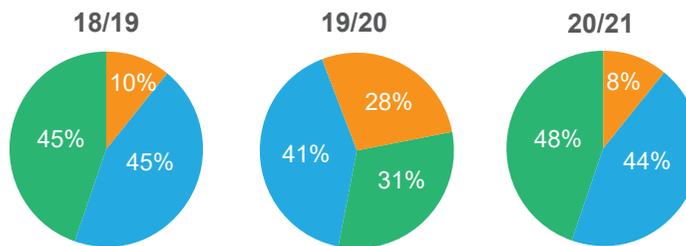
### Lycée



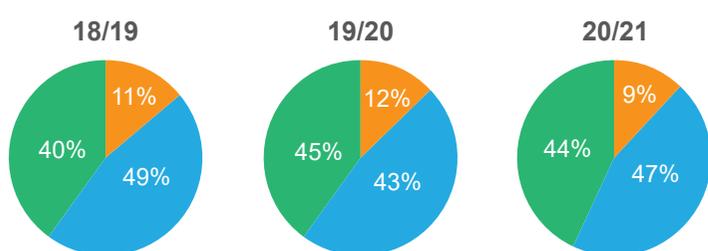
### Collège



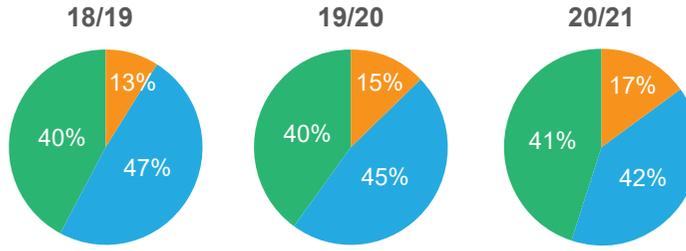
### Ecole/Collège/Lycée



### Ecole/Collège



### Collège/Lycée



Les autres ressources concernent :

- Les aides liées aux contrats aidés,
- Les dons divers,
- Les manifestations...

Les ressources privées représentent plus de 40% et dépassent même 50% pour les lycées.

Les ressources publiques sont comprises entre 40% et 50% des ressources.

Les activités ont repris petit à petit suite à la crise sanitaire du printemps 2020.

- Familles (Contributions, restaurations et périscolaires)
- Publiques (forfait communal et subvention)
- Autres

# Données comptables

## 2. Répartition des ressources Privées

| REPARTITION DES RESSOURCES FAMILLES (En% et en €) |            |         |            |         |            |         |                  |         |                 |         |                    |         |            |         |
|---|------------|---------|------------|---------|------------|---------|------------------|---------|-----------------|---------|--------------------|---------|------------|---------|
| DIOCESE DE NANTES                                 |            |         |            |         |            |         |                  |         |                 |         |                    |         |            |         |
| 2018/2019   |            |         |            |         |            |         |                  |         |                 |         |                    |         |            |         |
| Indicateurs                                       | ECOLEES    |         | COLLEGES   |         | LYCEES     |         | ECOLEES COLLEGES |         | COLLEGES LYCEES |         | EGLE COLLEGE LYCEE |         | TOTAL      |         |
| RATIOS PRODUITS                                   | % produits | / élève | % produits | / élève | % produits | / élève | % produits       | / élève | % produits      | / élève | % produits         | / élève | % produits | / élève |
| Familles : contributions                          | 18%        | 260 €   | 14%        | 385 €   | 29%        | 990 €   | 36%              | 356 €   | 22%             | 867 €   | 19%                | 380 €   | 18%        | 436 €   |
| Familles : restauration                           | 12%        | 173 €   | 24%        | 659 €   | 13%        | 508 €   | 22%              | 321 €   | 13%             | 530 €   | 16%                | 321 €   | 16%        | 362 €   |
| Familles : hébergement                            | 0%         | 0 €     | 0%         | 0 €     | 3%         | 91 €    | 1%               | 14 €    | 2%              | 94 €    | 0%                 | 0 €     | 2%         | 20 €    |
| Familles : activités annexes                      | 7%         | 308 €   | 8%         | 210 €   | 6%         | 189 €   | 5%               | 189 €   | 8%              | 276 €   | 10%                | 189 €   | 7%         | 156 €   |
| dont rembourse. act. pédago.                      | 2%         | 33 €    | 8%         | 203 €   | 5%         | 184 €   | 7%               | 163 €   | 4%              | 168 €   | 5%                 | 104 €   | 3%         | 103 €   |
| Ressources familles                               | 37%        | 539 €   | 46%        | 1 254 € | 53%        | 1 779 € | 49%              | 1 118 € | 43%             | 1 717 € | 45%                | 890 €   | 43%        | 965 €   |
| 2019/2020   |            |         |            |         |            |         |                  |         |                 |         |                    |         |            |         |
| Indicateurs                                       | ECOLEES    |         | COLLEGES   |         | LYCEES     |         | ECOLEES COLLEGES |         | COLLEGES LYCEES |         | EGLE COLLEGE LYCEE |         | TOTAL      |         |
| RATIOS PRODUITS                                   | % produits | / élève | % produits | / élève | % produits | / élève | % produits       | / élève | % produits      | / élève | % produits         | / élève | % produits | / élève |
| Familles : contributions                          | 20%        | 269 €   | 18%        | 399 €   | 33%        | 977 €   | 17%              | 366 €   | 26%             | 785 €   | 23%                | 646 €   | 21%        | 454 €   |
| Familles : restauration                           | 10%        | 135 €   | 20%        | 461 €   | 12%        | 331 €   | 38%              | 375 €   | 11%             | 324 €   | 12%                | 342 €   | 13%        | 280 €   |
| Familles : hébergement                            | 0%         | 0 €     | 0%         | 2 €     | 1%         | 36 €    | 0%               | 0 €     | 1%              | 39 €    | 2%                 | 60 €    | 2%         | 20 €    |
| Familles : activités annexes                      | 5%         | 71 €    | 4%         | 101 €   | 3%         | 101 €   | 6%               | 130 €   | 3%              | 94 €    | 2%                 | 65 €    | 4%         | 90 €    |
| dont rembourse. act. pédago.                      | 1%         | 16 €    | 4%         | 86 €    | 3%         | 94 €    | 4%               | 81 €    | 2%              | 67 €    | 2%                 | 50 €    | 2%         | 46 €    |
| Ressources familles                               | 35%        | 475 €   | 42%        | 963 €   | 48%        | 1 445 € | 41%              | 871 €   | 41%             | 1 242 € | 39%                | 1 113 € | 39%        | 844 €   |
| 2020/2021   |            |         |            |         |            |         |                  |         |                 |         |                    |         |            |         |
| Indicateurs                                       | ECOLEES    |         | COLLEGES   |         | LYCEES     |         | ECOLEES COLLEGES |         | COLLEGES LYCEES |         | EGLE COLLEGE LYCEE |         | TOTAL      |         |
| RATIOS PRODUITS                                   | % produits | / élève | % produits | / élève | % produits | / élève | % produits       | / élève | % produits      | / élève | % produits         | / élève | % produits | / élève |
| Familles : contributions                          | 20%        | 289 €   | 16%        | 374 €   | 31%        | 976 €   | 38%              | 367 €   | 26%             | 664 €   | 22%                | 614 €   | 21%        | 438 €   |
| Familles : restauration                           | 13%        | 189 €   | 27%        | 620 €   | 13%        | 484 €   | 38%              | 463 €   | 14%             | 369 €   | 17%                | 466 €   | 17%        | 364 €   |
| Familles : hébergement                            | 0%         | 0 €     | 0%         | 0 €     | 4%         | 127 €   | 0%               | 0 €     | 2%              | 44 €    | 1%                 | 40 €    | 2%         | 22 €    |
| Familles : activités annexes                      | 7%         | 100 €   | 2%         | 44 €    | 1%         | 38 €    | 4%               | 83 €    | 0%              | 9 €     | 3%                 | 78 €    | 4%         | 78 €    |
| dont rembourse. act. pédago.                      | 2%         | 35 €    | 1%         | 25 €    | 0%         | 8 €     | 1%               | 25 €    | 0%              | 7 €     | 1%                 | 31 €    | 2%         | 27 €    |
| Ressources familles                               | 40%        | 578 €   | 45%        | 1 038 € | 52%        | 1 625 € | 46%              | 985 €   | 42%             | 1 086 € | 43%                | 1 198 € | 43%        | 922 €   |

Les montants indiqués dans la colonne élève sont en euros (€). Ils représentent la part moyenne par élève des produits privés. Pour le 1<sup>er</sup> degré seul, l'exercice 2020/2021 montre que plus de la moitié des ressources proviennent de la contribution (50%), près du tiers de la restauration (33%) et le reste des activités annexes (17%) (Périscolaires, photos, livres revendus...).

La contribution comptabilisée passe de 260 € en 2018/2019 à 289 € en 2020/2021 soit une hausse de 11%.

Pour les OGEC dont l'unité pédagogique est le lycée, pour l'exercice 2020/2021, 60% des produits privés viennent des contributions, 30% de la restauration puis 10% des autres activités dont l'hébergement. Pour le collège seul, 59% produits proviennent de la restauration, plus du tiers de la contribution (36 %) et le reste des activités annexes (5%).

Enfin dans un OGEC qui regroupe collège et lycée, la part dominante est la contribution (61 %), suit la restauration (34 %), les activités et l'hébergement (5%).

L'année dernière, la fermeture du self pendant le confinement (16/03/2020-11/05/2020), a provoqué une forte baisse de ressources pour les OGEC. Ainsi entre les exercices 2019/2020 et 2020/2021, une forte hausse s'est produite permettant de retourner à un niveau normal. Nous sommes passés du montant par élève de 461 € à 620 € pour le collège (Hausse de 159 € soit + 35%) et de 331 € à 484 € pour le lycée (hausse de 153 € soit 46%).

Pour l'exercice 2020/2021, la contribution moyenne dans un collège est de 374 €/élève, 976 € dans un lycée et 664 € pour un établissement regroupant un collège et un lycée. Nous ne pouvons pas comparer les différentes contributions avec les autres années car les échantillons ne sont pas représentatifs.

- Pour les OGEC mixtes, école et collège, la part dominante est la restauration (52%) puis vient la contribution qui représente près de 39% et enfin les activités annexes près de 9% (dont l'hébergement).

Le montant moyen de la contribution s'élève à 367 € pour l'exercice 2020/2021.

- Pour les OGEC qui ont une école, un collège et un lycée, pour l'exercice 2020/2021, la part principale est la contribution (51%) puis la restauration (39%) et le reste pour 10%.

Le montant moyen de la contribution s'élève à 614 € pour l'exercice 2020/2021.

# Données comptables

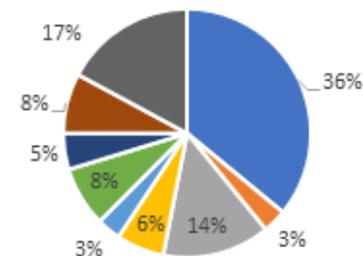
## 3. Focus sur la restauration

|                        | Type de restauration pour l'exercice 2020/2021 |              |                           |                           |              |            |             | Total |
|------------------------|--|--------------|---------------------------|---------------------------|--------------|------------|-------------|-------|
|                        | Ass. extérieure                                | Municipalité | Plateaux repas auto-gérée | Municipalité (fact. OGEC) | sous-traitée |            |             |       |
| Ecoles                 | 2%   | 66%          | 1%                        | 3%                        | 9%           | 20%        | 101%        |       |
| Ecoles-collèges        | 9%   | 0%           | 0%                        | 27%                       | 5%           | 59%        | 100%        |       |
| Ecoles-collèges-lycées | 0%   | 0%           | 0%                        | 0%                        | 0%           | 100%       | 100%        |       |
| Collèges               | 0%   | 0%           | 0%                        | 17%                       | 17%          | 67%        | 100%        |       |
| Collèges-lycées        | 0%   | 0%           | 0%                        | 67%                       | 0%           | 33%        | 100%        |       |
| Lycées                 | 0%   | 0%           | 0%                        | 0%                        | 0%           | 100%       | 100%        |       |
| <b>Total général</b>   | <b>2%</b>                                      | <b>11%</b>   | <b>0%</b>                 | <b>19%</b>                | <b>5%</b>    | <b>63%</b> | <b>100%</b> |       |

Pour le premier degré, 66% des restaurations sont municipales. 9% des OGEC proposent le service de leur(s) salarié(s) pour aider à la surveillance des élèves lors du repas dans la cantine municipale. 20% des OGEC font appel à de la sous-traitance. Le prix moyen d'un repas est d'environ 4,47 € (4,45 € en N-1). On trouve un tarif minimum de 2,25 € (2,07 € en N-1) et un tarif maximum de 6,10 € (6 € en N-1) par repas.

|                      | Prix de vente restauration |               |               |
|----------------------|----------------------------|---------------|---------------|
|                      | 2020 / 2021                |               |               |
|                      | Prix de vente moyen        | Minimum       | Maximum       |
| Ecole Elementaire    | 4,49 €                     | 2,25 €        | 6,10 €        |
| Ecole Maternelle     | 4,45 €                     | 2,11 €        | 6,10 €        |
| Collège              | 5,28 €                     | 2,47 €        | 6,55 €        |
| Lycée Général        | 5,82 €                     | 5,30 €        | 6,55 €        |
| Lycée Post-Bac       | 6,26 €                     | 5,50 €        | 6,95 €        |
| Lycée Professionnel  | 6,25 €                     | 5,50 €        | 6,95 €        |
| Lycée Technologique  | 6,10 €                     | 5,30 €        | 6,95 €        |
| <b>Total général</b> | <b>4,85 €</b>              | <b>2,11 €</b> | <b>6,95 €</b> |

## Répartition des sociétés de restauration



■ Convivio ■ Api restauration ■ Restoria  
■ Elior ■ Resteco ■ Sodexo

Pour le second degré, plus de la moitié des OGEC font appel à de la sous-traitance. Le reste est en autogestion (1 ogec propose le service de leur(s) salarié(s) pour aider à la surveillance des élèves lors du repas dans la cantine municipale).

Le prix moyen de vente d'un repas est compris entre 5,28 € et 6,26 € (selon le niveau de l'élève)(en N-1 le prix est compris entre 5,18 € et 5,87 €). Le tarif minimum est de 2,47 € (2,43 € en N-1) et le tarif maximum renseigné est de 6,95 € (6,8 € en N-1).

Pour les OGEC qui font appel à des sociétés de restauration, 36% d'entre eux font appel à CONVIVIO. 17% font appel à des sous-traitants non mentionnés dans le menu déroulant d'INDICES, 14% font appel à RESTORIA. On trouve SODEXO et SCOLAREST à 8% de parts de marché, ELIOR à 6% et ANSAMBLE à 5%. API et RESTECO prennent 3% chacun.

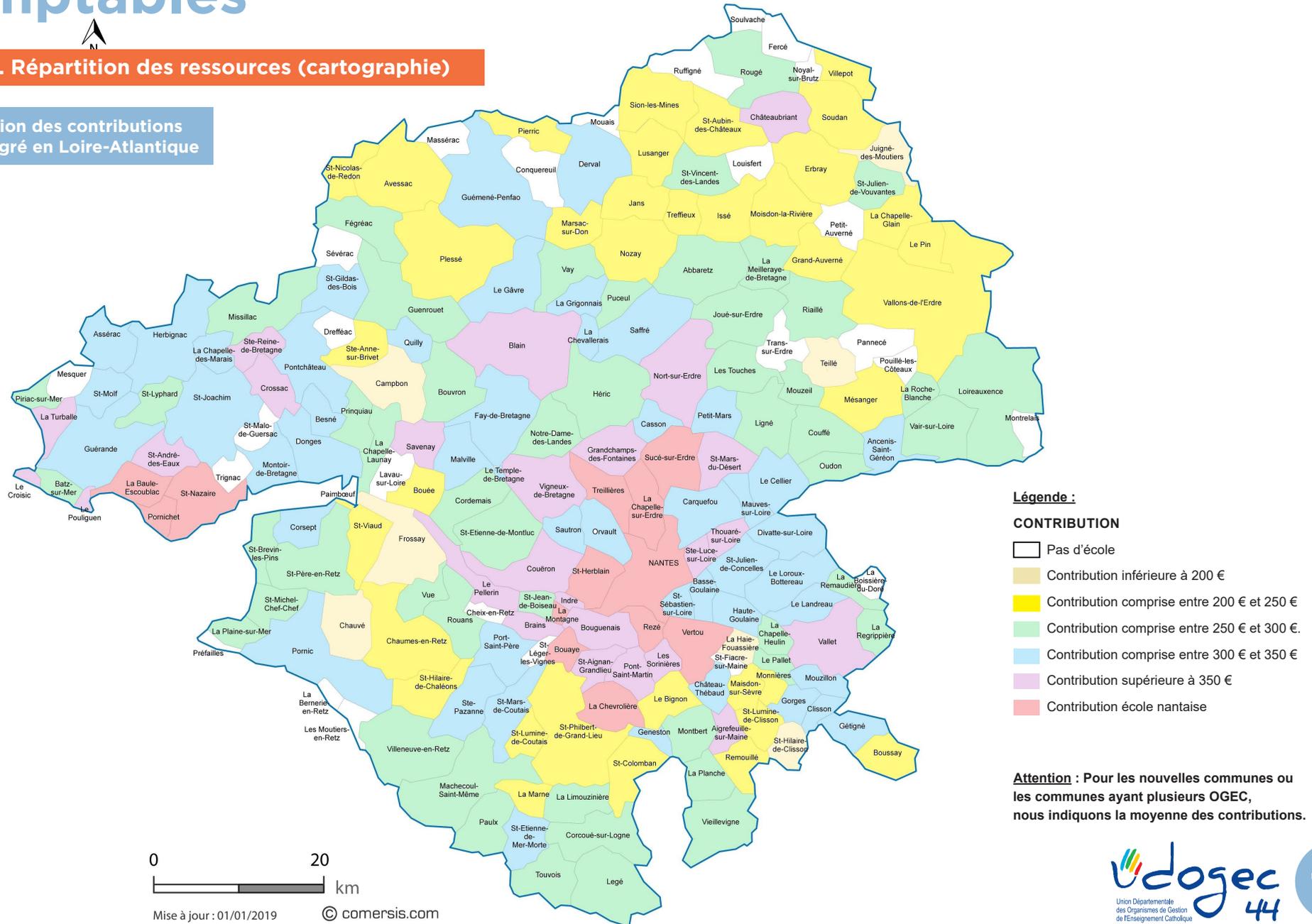
64 OGEC ont accepté de répondre à ISI GESTION (contre 56 l'an passé).

Nous avons calculé le coût d'achat d'un repas par société de restauration. Nous trouvons que le coût moyen d'un repas est de 3,26 € (3,18 € en N-1). Le coût minimum est de 2,21 € et le maximum est de 5,25 €.

# Données comptables

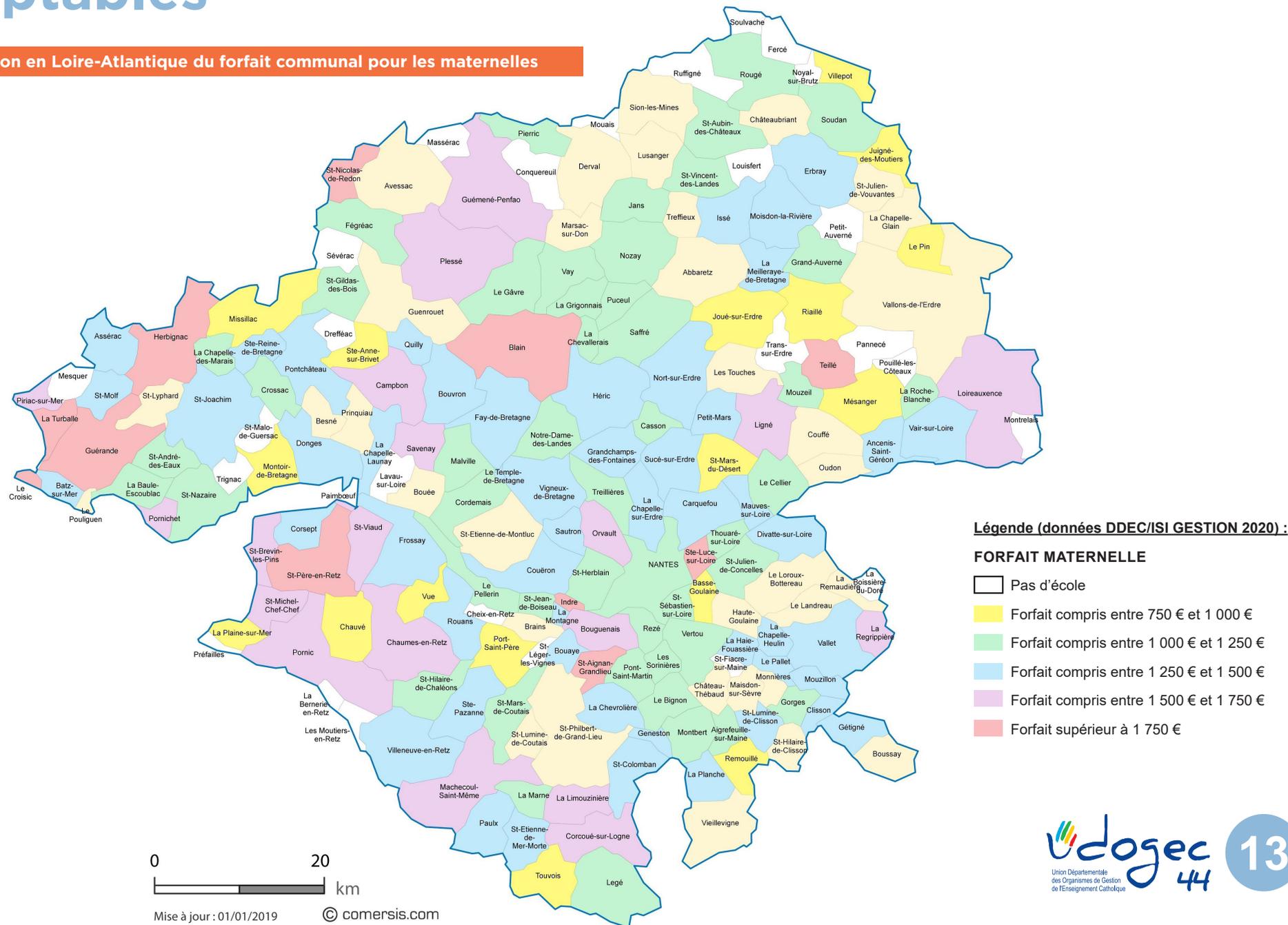
## 4. Répartition des ressources (cartographie)

Répartition des contributions du 1<sup>er</sup> degré en Loire-Atlantique



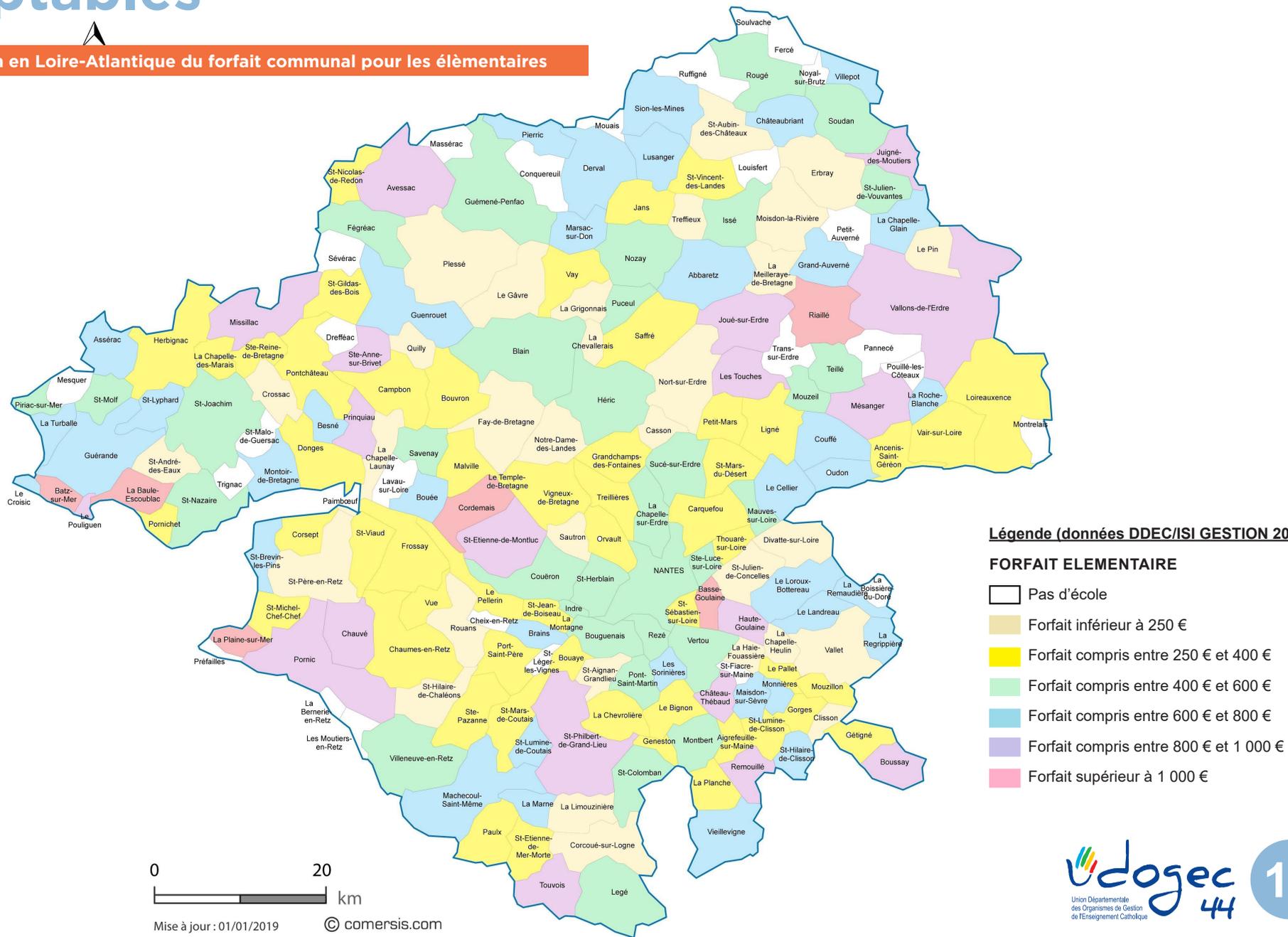
# Données comptables

## Répartition en Loire-Atlantique du forfait communal pour les maternelles



# Données comptables

## Répartition en Loire-Atlantique du forfait communal pour les élémentaires

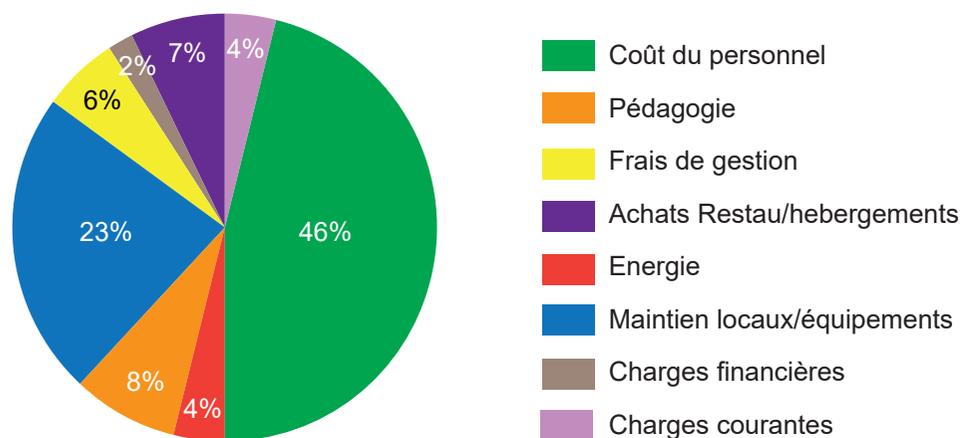


# Données comptables

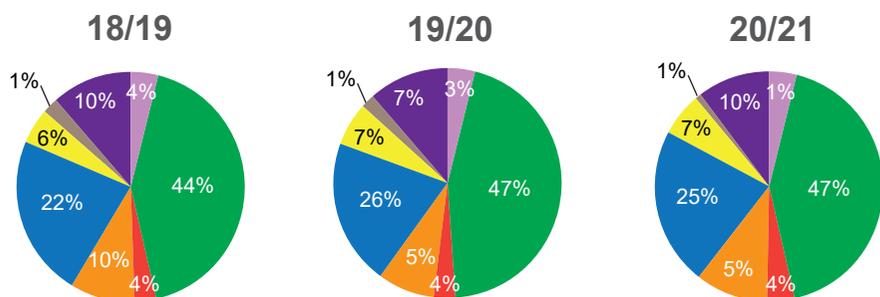
## 5. Répartition des charges

La plupart des OGEC, qu'il soit seul ou mixte respecte la recommandation de la FNOGEC

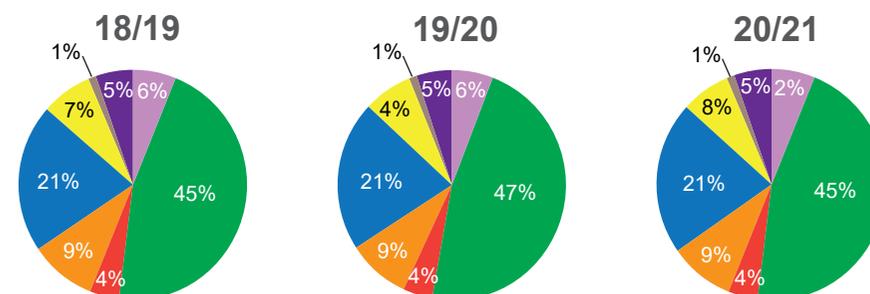
### Charges courantes recommandées par la FNOGEC pour 2020/2021



### Collège



### Ecole

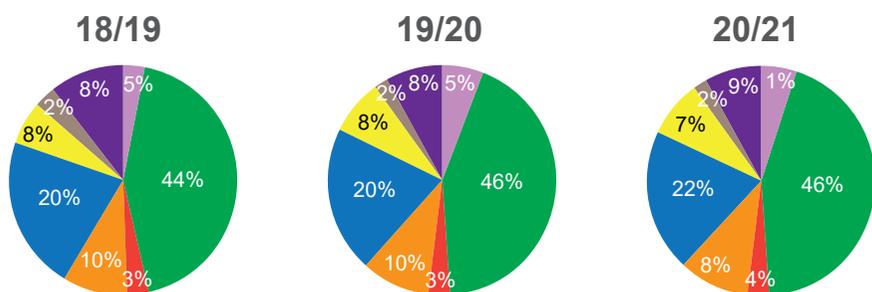


Depuis le 1er septembre 2020, une nouvelle nomenclature comptable est applicable à tous les OGEC pour se mettre en conformité avec le plan comptable général. Par exemple, les frais UDOGEC (comptabilités et paies) présents dans les charges courantes les années précédentes se trouvent dans les frais de gestion en 2020/2021. Ceci explique, en partie, pour les écoles, la baisse de 3 points pour les charges courantes et la hausse de 4 points en frais de gestion. Les frais de gestion ont également augmenté car certains OGEC ont fait appel à des entreprises intérimaires pour nettoyer les locaux suite au protocole sanitaire.

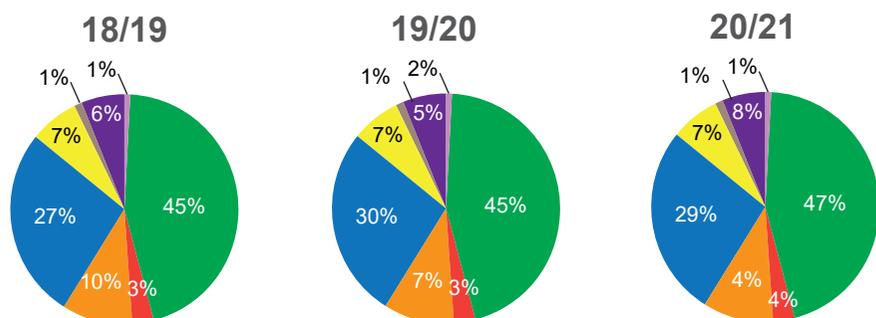
# Données comptables

## 5. Répartition des charges

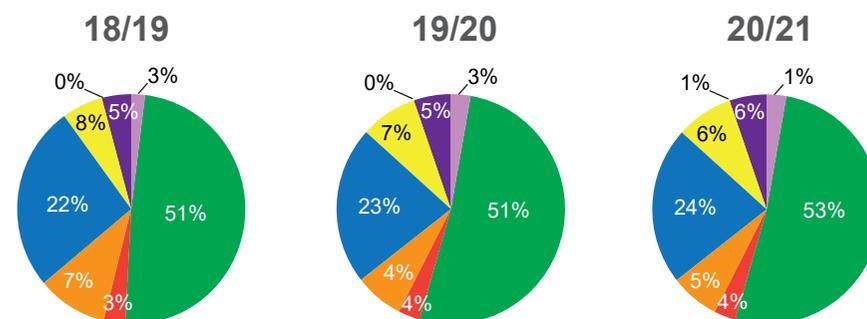
### Ecole/Collège



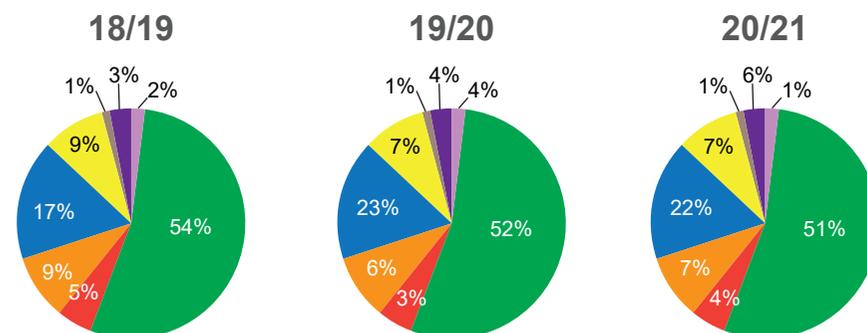
### Lycée



### Collège/Lycée



### Ecole/Collège/Lycée



Les principales dépenses sont :

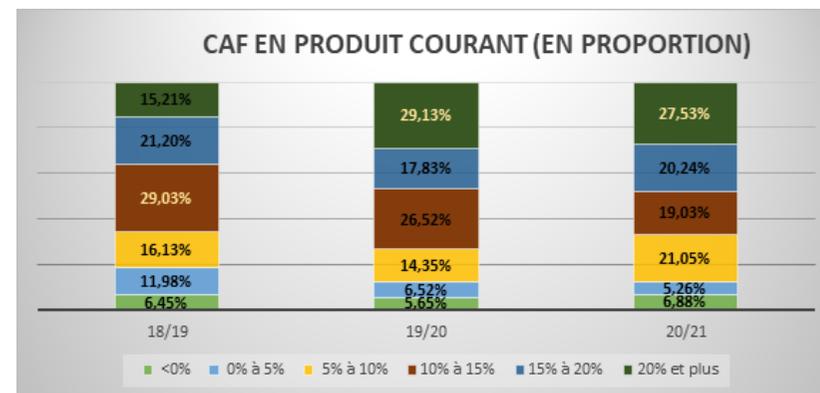
- Coût de personnels : 45% à 54%
- Les frais d'entretien : 20% à 30%

LES CHIFFRES CLÉS 2021

# Données comptables

## 6. Capacité d'autofinancement (CAF)

Le **taux d'autofinancement** désigne la capacité d'une association à financer elle-même ses projets et son activité. C'est l'excédent des charges brutes d'exploitation disponible pour le développement de l'association. Le taux d'autofinancement exclut les opérations d'investissement pour établir le rapport entre les **produits** encaissables et les charges décaissables. Ce taux permet d'appréhender les ressources d'une structure pour assurer son activité.



| REPARTITION DES OGEC PAR TAUX DE CAF COURANTE<br>EXERCICE 2020 / 2021 |             |             |                  |             |             |             |             |             |
|---|-------------|-------------|------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|   | 1er degré   |             | 1er et 2nd degré |             | 2nd degré   |             | Global      |             |
|   | % OGEC      | Nombre OGEC | % OGEC           | Nombre OGEC | % OGEC      | Nombre OGEC | % OGEC      | Nombre OGEC |
| <0%   | 8,12 %      | 16          | 0,00 %           |             | 5,88 %      | 1           | 6,88 %      | 17          |
| 0% à 5%   | 5,58 %      | 11          | 6,25 %           | 2           | 0,00 %      |             | 5,26 %      | 13          |
| 5% à 10%  | 20,81 %     | 41          | 18,75 %          | 6           | 23,53 %     | 4           | 21,05 %     | 52          |
| 10% à 15%   | 17,26 %     | 34          | 25,00 %          | 8           | 29,41 %     | 5           | 19,03 %     | 47          |
| <b>Total (CAF &lt;15%)</b>  | <b>52%</b>  | <b>102</b>  | <b>50%</b>       | <b>16</b>   | <b>59%</b>  | <b>10</b>   | <b>52%</b>  | <b>129</b>  |
| 15% à 20%   | 18,27 %     | 36          | 34,38 %          | 11          | 17,65 %     | 3           | 20,24 %     | 50          |
| 20% et plus   | 29,95 %     | 59          | 15,63 %          | 5           | 23,53 %     | 4           | 27,53 %     | 68          |
| <b>Total (CAF &gt; 15%)</b>   | <b>48%</b>  | <b>95</b>   | <b>50%</b>       | <b>16</b>   | <b>41%</b>  | <b>7</b>    | <b>48%</b>  | <b>118</b>  |
| <b>Total général</b>  | <b>100%</b> | <b>197</b>  | <b>100%</b>      | <b>32</b>   | <b>100%</b> | <b>17</b>   | <b>100%</b> | <b>247</b>  |

Dans sa globalité, un peu moins de la moitié des OGEC (48%) ont atteint la CAF de prudence (CAF à 15% de produits courants encaissables, taux au minimum pour fonctionner et investir) soit 118 établissements. Nous avons une amélioration par rapport à l'an passé au nombre d'OGEC (+ 10) et en taux (+1 point).

Depuis l'exercice 2018/2019, le taux de CAF en produit courant augmente pour les taux supérieurs à 15%. On passe de 36,41% en 2018/2019 à 47,77% pour l'exercice 2020/2021, soit une hausse de 11,35 points. La proportion d'OGEC ayant une CAF négative est également en hausse (+ 0,43 point).

Pour l'exercice 2020/2021, 17 OGEC ont une CAF négative, soit 6,88%. L'année dernière, nous avons 13 OGEC. Nous avons donc une augmentation en nombre (+ 4) et en taux (+ 0,88 point).

# Données comptables

## 7. Fonds de roulement (FDR)

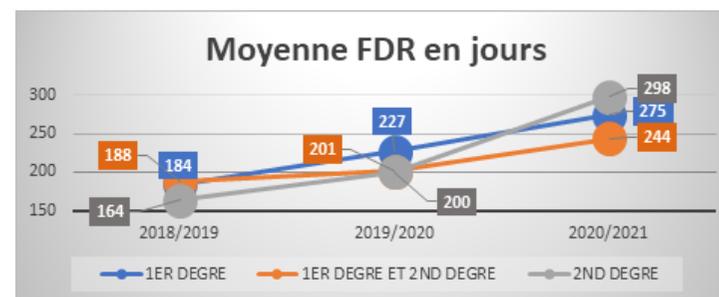
Le **fonds de roulement en nombre** de jours correspond au nombre de jours que la trésorerie peut couvrir. Il s'inscrit dans une analyse de trésorerie afin de s'assurer que l'établissement a une marge de manœuvre suffisante pour faire face aux variations de trésorerie. Cet indicateur représente la « quasi » réserve de trésorerie des OGEC au 31/08 de l'année.

| REPARTITION DES OGEC PAR FDR |           |             |                        |             |                |             |           |
|------------------------------|-----------|-------------|------------------------|-------------|----------------|-------------|-----------|
| 2020/2021                    |           |             |                        |             |                |             |           |
|                              | 1ER DEGRE |             | 1ER DEGRE ET 2ND DEGRE |             | 2ND DEGRE SEUL |             |           |
|                              | % OGEC    | Nombre OGEC | % OGEC                 | Nombre OGEC | % OGEC         | Nombre OGEC | % OGEC    |
| <0j                          | 4%        | 8           | 6%                     | 2           | 0%             | 0           | 4%        |
| 0j à 60j                     | 5%        | 10          | 0%                     | 0           | 11%            | 2           | 5%        |
| 60j à 90j                    | 4%        | 8           | 6%                     | 2           | 6%             | 1           | 4%        |
| <b>90j à 120j</b>            | <b>7%</b> | <b>13</b>   | <b>0%</b>              | <b>0</b>    | <b>0%</b>      | <b>0</b>    | <b>5%</b> |
| 120j à 180j                  | 12%       | 24          | 28%                    | 9           | 22%            | 4           | 15%       |
| 180j et plus                 | 68%       | 134         | 59%                    | 19          | 61%            | 11          | 66%       |
| Total général                | 100%      | 197         | 100%                   | 32          | 100%           | 18          | 100%      |

La recommandation de la FNOGEC en matière de FDR est comprise entre 90 et 120 jours

Nous avons 13 OGEC dont le FDR est compris entre 90 et 120 jours soit 5%

4 % des OGEC ont un FDR négatif (2 points de moins par rapport à l'exercice précédent).



Au 31/08/2021, le FDR pour les établissements dépasse 244 jours soit 8 mois.

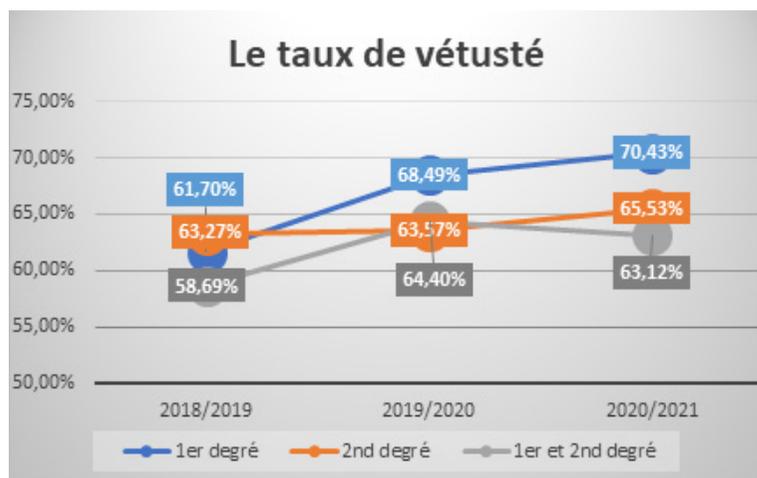
Depuis 2018/2019, nous avons une forte augmentation du FDR (entre 30 et 82%) dû à la crise sanitaire qui limite les investissements des OGEC.

Les préconisations de la FNOGEC en matière de niveau de fond de roulement sont de l'ordre de 90 à 120 jours de charges. Tout écart significatif à la hausse, même lié à une gestion de « bon père de famille », doit être envisagé comme une opportunité d'investir et donc de faire l'objet d'une documentation et de discussions en conseil d'administration, même si l'horizon d'investissement et ses modalités peuvent demeurer incertains.

# Investissements

## 1. Le Taux de vétusté

La vétusté désigne la perte de valeur, aussi nommée «dépréciation», d'un bien une fois acheté. Le taux de vétusté est donc un pourcentage qui correspond généralement à une perte de valeur du bien par année.



Préconisation FNOGEC :  
Taux < 50%

Taux de vétusté : (Actif immobilier brut – Actif immobilier net) / Actif immobilier

Plus le taux est élevé, plus l'immobilier est amorti comptablement.

Pour l'exercice 20/21, nous avons une forte progression du taux de vétusté, + 9 points pour les OGEC du 1er degré, + 4 points pour les OGEC mixte (comparaison avec l'exercice 2018/2019) et + 2 points pour les OGEC du second degré. Cette hausse est due à l'absence d'investissement du fait de la crise sanitaire qui empêche toute projection future.

## 2. L'endettement par élève

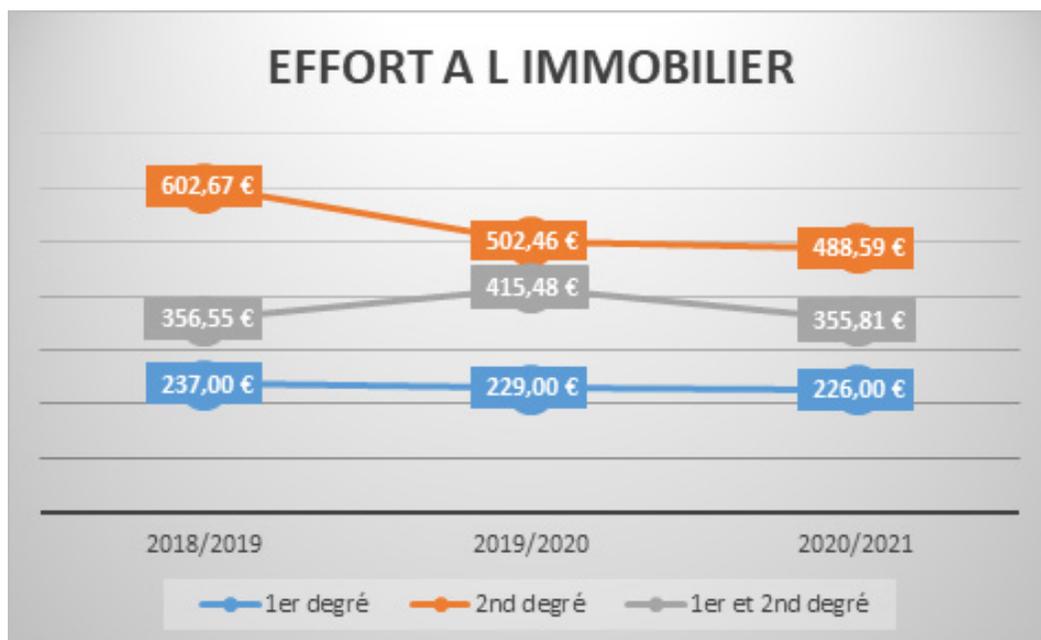
|                  | Endettement par élève (€) |       |       |           |       |       |           |       |       |
|------------------|---------------------------|-------|-------|-----------|-------|-------|-----------|-------|-------|
|                  | 2018/2019                 |       |       | 2019/2020 |       |       | 2020/2021 |       |       |
|                  | Dettes                    | CAF   | Ratio | Dettes    | CAF   | Ratio | Dettes    | CAF   | Ratio |
| 1er degré        | 15 €                      | 199 € | 8%    | 14 €      | 201 € | 7%    | 14 €      | 209 € | 7%    |
| 2nd degré        | 23 €                      | 403 € | 6%    | 16 €      | 403 € | 4%    | 20 €      | 392 € | 5%    |
| 1er et 2nd degré | 37 €                      | 320 € | 12%   | 30 €      | 290 € | 10%   | 31 €      | 319 € | 10%   |

Le ratio doit être inférieur à 15%

Baisse générale des ratios pour les OGEC 1er degré et 2nd degré depuis l'exercice 2018/2019 (remboursement des emprunts et pas de nouveau crédit engagé).

# Investissements

## 3. L'effort à l'immobilier



L'effort à l'immobilier est en augmentation pour les OGEC (+ 8,73 % pour les OGEC du premier degré, + 2,26 % pour les OGEC du second degré et + 4,43% pour les OGEC mixtes). Ces efforts restent quand même faibles par rapport à la recommandation (425 € pour le premier degré, soit 53% de la recommandation, 625 € pour le second degré seul, soit 78% et 575 € pour les OGEC mixtes soit 62%).

| Effort moyen à l'immobilier (par élève en €) |           |           |           |                          |               |
|--|-----------|-----------|-----------|--------------------------|---------------|
|  | 2018/2019 | 2019/2020 | 2020/2021 | RECOMMANDATION NATIONALE | Taux d'effort |
| 1er degré                                    | 237,00 €  | 229,00 €  | 226,00 €  | 425 €                    | 53%           |
| 2nd degré                                    | 602,67 €  | 502,46 €  | 488,59 €  | 625 €                    | 78%           |
| 1er et 2nd degré                             | 356,55 €  | 415,48 €  | 355,81 €  | 575 €                    | 62%           |

# Synthèse

|                                   | Recommandation                | 1er degré | 2nd degré | Mixte | Total |
|-----------------------------------|-------------------------------|-----------|-----------|-------|-------|
| Taux de vétusté                   | < 50 %                        | 70%       | 66%       | 63%   | 63%   |
| Taux d'endettement                | < 50 %                        | 32%       | 21%       | 27%   | 35%   |
| Fond de roulement (en jours)      | compris entre 90 et 120 jours | 262       | 316       | 249   | 268   |
| Capacité de remboursement (année) | compris entre 5 et 7 ans      | 4         | 5         | 6     | 5     |

Pour tous les OGEC :

- 1) Le taux de vétusté est supérieur à 50%.
- 2) Le fonds de roulement est supérieur à la recommandation.
- 3) Le taux d'endettement est inférieur à 50%.

Les ratios montrent qu'il est possible, dans la mesure de leur capacité, de financer des projets immobiliers et donc entretenir les locaux, par autofinancement ou par emprunt.

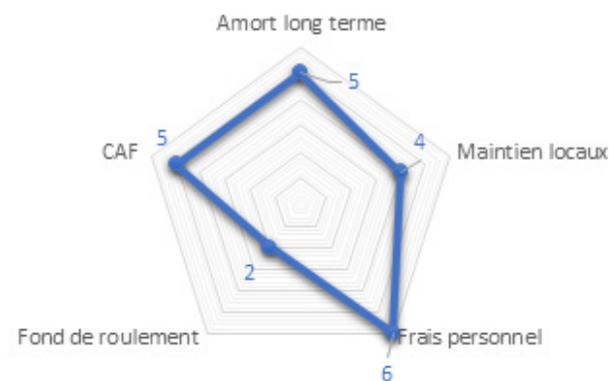
## Appréciation générale

5 indicateurs donnent une image de la santé financière de l'OGEC.

Idéalement, tous les indicateurs doivent tendre vers le niveau 6 soit le niveau idéal. Le moins bon est le 1.

Ces indicateurs sont : le fonds de roulement (en % des charges), la CAF en % des produits encaissables, l'amortissement du long terme (emprunt restant dû), le maintien des locaux/équipement en % des produits courants, le coût de personnel après retraitement en % des produits courants.

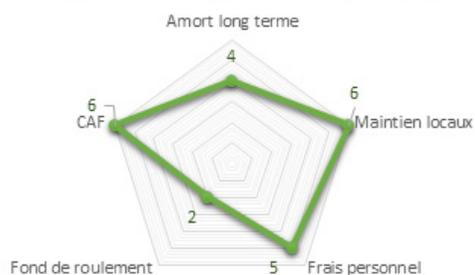
## Appréciation générale école



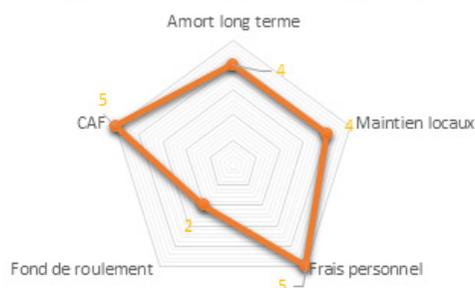
Pour le 1er degré (courbe en bleu), l'indicateur le plus faible est le fonds de roulement. En effet, le fonds de roulement (FDR) d'une école est proche de 262 jours. Or la FNOGEC recommande la fourchette 90/120 jours. L'absence d'investissement autofinancé explique un fonds de roulement élevé. Il est donc possible, selon les possibilités de l'OGEC, d'investir dans l'immobilier en utilisant une partie de son fonds de roulement (autofinancement).

# Synthèse

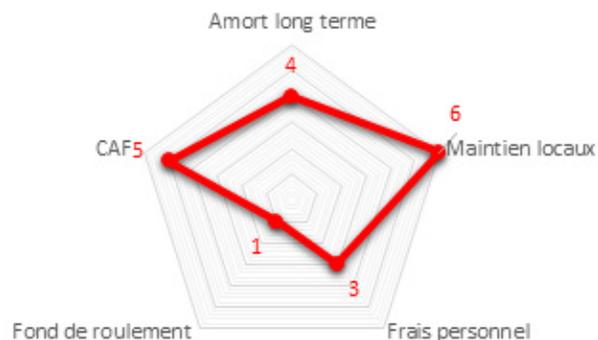
## Appréciation générale collège



## Appréciation générale lycée



## Appréciation générale collège/lycée



Pour le 2nd degré les indicateurs les moins performants sont le fonds de roulement, le maintien des locaux et le frais de personnel.

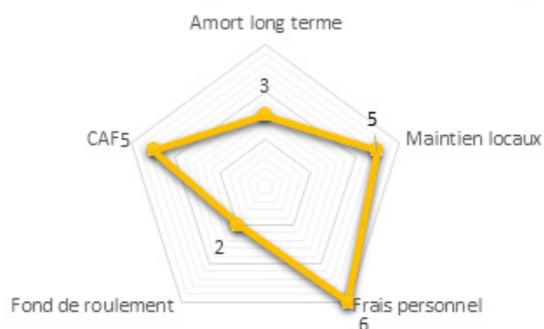
Pour le fonds de roulement, les ratios sont à 296 jours pour le collège, 274 jours pour le lycée et 383 jours pour un OGEC qui réunit le collège et le lycée. La recommandation FNOGEC est la tranche 90/120 jours. Le ratio est au-dessus. Comme pour les OGEC du 1er degré, l'absence d'investissement autofinancé explique ce fonds de roulement si élevé. Il est possible d'investir dans l'immobilier, selon les possibilités de chacun, par autofinancement.

Concernant le maintien des locaux, les taux sont à 25% des produits encaissables pour le collège, 29% pour le lycée et 24% pour les Ogec réunissant un collège et un lycée. La recommandation est la tranche 20/23%. Les taux sont supérieurs à la recommandation, il est donc important de contrôler un peu plus les dépenses concernant les dépenses d'entretien des locaux, de maintenance (revoir les contrats par exemple).

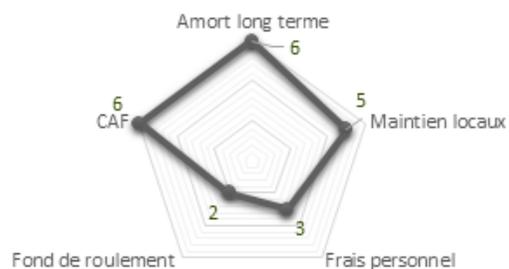
Enfin, concernant le coût de personnel. Seuls les OGEC réunissant un lycée et un collège sont supérieurs à la norme FNOGEC. En effet, le taux est à 53% des produits encaissables contre 47% pour le collège et pour le lycée. La recommandation est la fourchette 45/47% des produits encaissables. Pour les OGEC dépassant les 47%, il est conseillé lors d'un départ de personnel de réorganiser les plannings afin de diminuer les charges de personnel.

# Synthèse

## Appréciation générale école/collège



## Appréciation générale école/collège/lycée



Pour les OGEC mixtes, les indicateurs les plus faibles sont le fonds de roulement et les coûts de personnel.

Le fonds de roulement est de 257 jours pour un OGEC ayant une école, un collège et un lycée dans l'établissement et de 246 jours pour un OGEC accueillant une école et un collège. Or la recommandation est de 90/120 jours. Il est donc possible, selon les moyens de l'OGEC, d'utiliser une partie du fond de roulement pour investir dans l'immobilier.

Enfin, concernant le coût de personnel, les OGEC réunissant une école un collège et un lycée ont un taux de 51% contre 46% pour un OGEC réunissant une école et un collège. La recommandation FNOGEC est la fourchette 45/47% des produits encaissables. Pour les OGEC dépassant les 47%, il est conseillé lors d'un départ de personnel de réorganiser les plannings afin de diminuer les charges de personnel.

# Lexique des principaux ratios

| Terme                                      | Signification  |
|--|--|
| <b>Actif circulant</b>                     | Valeurs réalisables (créances...) et disponibles (trésorerie)  |
| <b>Actif immobilisé net</b>                | La valeur nette comptable d'une immobilisation correspond à la valeur brute (valeur d'entrée dans le patrimoine), diminuée des amortissements. L'actif immobilisé net correspond à la valeur nette comptable totale des immobilisations inscrites à l'actif du bilan   |
| <b>Amortissement</b>                       | Répartition systématique du montant amortissable d'un actif en fonction de son utilisation ; la constatation de l'amortissement est obligatoire. L'amortissement permet à la fois de constater la dépréciation, le vieillissement d'un Investissement, et constitue en même temps une provision pour renouveler ce bien                                |
| <b>Balance</b>                             | Ensemble des cumuls débits et crédits des comptes de l'OGEC et de leur solde débiteur ou créditeur   |
| <b>Bilan</b>                               | Photographie de la situation patrimoniale de l'OGEC à la fin de l'exercice comptable, son passif (fonds associatifs, provisions, dettes) et son actif (immobilisations, créances, disponibilités)  |
| <b>Budget d'investissement</b>             | Tableau emplois-ressources qui prévoit les recettes et les dépenses d'investissement de l'exercice N+1 et détermine la variation prévisionnelle du fonds de roulement.   |
| <b>Budget de fonctionnement</b>            | Compte de fonctionnement prévisionnel qui prévoit les charges et les produits de l'exercice N+1, la capacité d'autofinancement prévisionnelle et le résultat net comptable prévisionnel.   |
| <b>Budget de trésorerie</b>                | Tableau établi sur 12 mois qui résume tous les encaissements et tous les décaissements et détermine le solde de trésorerie en fin de mois.   |
| <b>Capacité d'autofinancement (nette)</b>  | Capacité de l'OGEC à dégager des liquidités pour financer les investissements. C'est la différence entre les produits encaissables et les charges décaissables, en quelque sorte la trésorerie « fabriquée » par une année de fonctionnement, toutes natures d'opérations de fonctionnement confondues (exploitation, financières, exceptionnelles...) |
| <b>Capacité d'autofinancement courante</b> | CAF hors éléments exceptionnels.   |
| <b>Charges</b>                             | Ce sont tous les biens et services consommés par l'OGEC dans l'année scolaire  |
| <b>Compte de fonctionnement</b>            | Tableau qui récapitule pour un exercice comptable les produits de fonctionnement d'une part et les charges de fonctionnement d'autre part et permet de dégager le résultat de l'exercice.  |
| <b>Dettes à court terme</b>                | Dettes inférieures ou égales à un an   |

# Lexique des principaux ratios

| Terme                                     | Signification  |
|---|--|
| <b>Dette à moyen et long terme</b>        | Dette supérieure à un an, ventilée habituellement dans l'annexe de la façon suivante ; dettes à échéance de 1 à 5 ans / dettes supérieures à 5 ans.  |
| <b>Emplois</b>                            | Modalités d'utilisation des ressources liées aux investissements (remboursement du capital des emprunts, immobilisation...)  |
| <b>Equivalent loyer</b>                   | Coût annuel de mise à disposition des locaux évalué à partir d'un pourcentage de la valeur de reconstruction à neuf.   |
| <b>Excédent Brut d'Exploitation (EBE)</b> | C'est la Capacité d'autofinancement courante hors éléments financiers  |
| <b>Flux</b>                               | Ensemble des encaissements et décaissements liés au fonctionnement et à l'investissement   |
| <b>Fonds de roulement</b>                 | Différence entre l'actif circulant (trésorerie disponible + créances) et les dettes à court terme (dettes fournisseurs, dettes sociales et fiscales...). Le fonds de roulement représente la trésorerie restante, lorsque toutes les créances sur l'exercice écoulé ont été encaissées, et toutes les dettes sur l'exercice écoulé ont été acquittées ; ce solde de trésorerie potentiel permet d'engager les dépenses du nouvel exercice, et d'attendre les premières recettes. |
| <b>Immobilisations</b>                    | Ce sont des dépenses d'acquisition d'un bien destiné à rester durablement dans le patrimoine de l'association (constructions, agencements, matériel de bureau, matériel informatique, mobilier...) Les biens constatés en immobilisations doivent être identifiables, contrôlables, porteurs d'avantages économiques futurs.   |
| <b>Produits</b>                           | Sommes à recevoir en contrepartie de la fourniture de biens, travaux et services.  |
| <b>Ressources</b>                         | Sources de financement des dépenses d'investissement ; CAF, subventions d'investissement, emprunts...  |