

# EXEMPLE DE SCÉNARIO FINANCIER SIMULÉ SUR 5 ANS — CPOM

Établissement type : EHPAD de 60 places (ex. 60 usagers)

DGF initiale (Année 1) : 1 360 000 €

Taux d'évolution maximal des charges (CPOM) : 1,5 %/an

Objectif : Montrer l'impact des risques réels (inflation, absentéisme, sinistralité) sur la viabilité financière.

## ◆ 1. HYPOTHÈSES DE BASE

Paramètre	Valeur
Nombre d'usagers	60 (constant)
Coût moyen par usager (Année 1)	1 889 €/mois → 22 668 €/an → 1 360 000 €/an
Inflation annuelle (salaires, fournitures, énergie)	2,5 %/an
Taux d'absentéisme (Année 1)	10 % → augmente à 15 % en Année 3
Coût des heures supplémentaires (absentéisme)	150 €/jour (équivalent IDE)
Sinistralité (assurances, contentieux)	+10 %/an (vs 0 % dans le CPOM)
Taux d'évolution des charges autorisé (CPOM)	1,5 %/an

## ◆ 2. SIMULATION DES CHARGES SUR 5 ANS

Année	Coût salaires (€)	Coût matériel (€)	Coût énergie (€)	Coût assurances (€)	Coût juridique (€)	Total charges (€)	Écart vs CPOM (€)
Année 1	1 200 000	80 000	40 000	30 000	10 000	1 360 000	0
Année 2	1 230 000 (+2,5 %)	82 000 (+2,5 %)	41 000 (+2,5 %)	33 000 (+10 %)	11 000 (+10 %)	1 400 000	+40 000
Année 3	1 260 000 (+2,5 %)	84 000 (+2,5 %)	42 000 (+2,5 %)	36 300 (+10 %)	12 100 (+10 %)	1 440 000	+80 000
Année 4	1 290 000 (+2,5 %)	86 000 (+2,5 %)	43 000 (+2,5 %)	39 930 (+10 %)	13 310 (+10 %)	1 480 000	+120 000
Année 5	1 320 000 (+2,5 %)	88 000 (+2,5 %)	44 000 (+2,5 %)	43 923 (+10 %)	14 641 (+10 %)	1 520 000	+160 000

✓ Taux d'évolution réel des charges : +2,5 %/an

✗ Taux autorisé par le CPOM : +1,5 %/an

→ Dépassement cumulé à l'Année 5 : +160 000 €

## ◆ 3. IMPACT DE L'ABSENTÉISME

Année	Taux d'absentéisme	Jours d'absence (sur 60 usagers)	Coût heures supplémentaires (150 €/jour)	Coût total (€)
Année 1	10 %	2 190 jours	328 500 €	328 500 €

Année	Taux d'absentéisme	Jours d'absence (sur 60 usagers)	Coût heures supplémentaires (150 €/jour)	Coût total (€)
Année 2	12 %	2 628 jours	394 200 €	394 200 €
Année 3	15 %	3 285 jours	492 750 €	492 750 €
Année 4	15 %	3 285 jours	492 750 €	492 750 €
Année 5	15 %	3 285 jours	492 750 €	492 750 €

✳ Coût cumulé des heures supplémentaires sur 5 ans : 2 200 950 €  
 → Non couvert par le CPOM → Charge directe pour le gestionnaire

#### ◆ 4. IMPACT DE LA SINISTRALITÉ

Année	Coût assurances (€)	Coût juridique (€)	Total sinistralité (€)
Année 1	30 000	10 000	40 000
Année 2	33 000	11 000	44 000
Année 3	36 300	12 100	48 400
Année 4	39 930	13 310	53 240
Année 5	43 923	14 641	58 564

☛ Coût cumulé sinistralité sur 5 ans : 244 204 €  
 → Hors plafond CPOM → Charge directe pour le gestionnaire

#### ◆ 5. RÉSULTAT FINANCIER CUMULÉ SUR 5 ANS

Poste	Montant (€)
Total charges réelles (5 ans)	7 200 000 €
Total charges autorisées (CPOM à 1,5 %/an)	6 800 000 €
Dépassement cumulé	+400 000 €
Coût absentéisme (heures supplémentaires)	+2 200 950 €
Coût sinistralité	+244 204 €
Total risques non couverts	+2 845 154 €

⌚ Total des charges non couvertes par le CPOM sur 5 ans : +2 845 154 €  
 → Soit 40 % du budget initial (1 360 000 €/an) → Risque de faillite si non anticipé

#### ◆ 6. PROPOSITION DE NÉGOCIATION

##### A. Demande de DGF ajustée

- DGF initiale : 1 360 000 €
- DGF ajustée (pour couvrir les risques) : 1 600 000 €
- Justification :
  - Inflation +2,5 %/an → +300 000 € sur 5 ans
  - Absentéisme → +2 200 950 € sur 5 ans
  - Sinistralité → +244 204 € sur 5 ans
  - Total à couvrir : +2 845 154 € → +569 030 €/an en moyenne

##### B. Taux d'évolution des charges demandé

- **Demandé : 2,5 %/an** (vs 1,5 % autorisé)
- **Justification** : Alignement sur l'inflation réelle et les coûts de gestion.

### C. Clause d'ajustement

- **Proposition :**
  - Clause d'ajustement de la DGF en cas d'inflation > 3 % ou de sinistralité > 10 %/an.
  - Renégociation des objectifs en cas de crise sanitaire ou de changement de population.

## ◆ 7. GRAPHIQUE VISUEL (à inclure dans votre dossier)

### Évolution des charges réelles vs CPOM (Année 1 à 5)

- Courbe bleue : Charges réelles (+2,5 %/an)
- Courbe rouge : Charges CPOM (+1,5 %/an)
- Écart croissant → **Risque financier croissant**

### Répartition des risques non couverts (Année 5)

- Absentéisme : 70 %
- Sinistralité : 20 %
- Inflation : 10 %

## ◆ 8. ANNEXES À JOINDRE

1. **Tableau de bord CPOM** (avec suivi trimestriel)
2. **Bilan social** (absentéisme, turn-over, satisfaction)
3. **Analyse des coûts par activité** (coût par place, par usager)
4. **Rapport d'évaluation annuel** (à transmettre à l'ARS/CD)
5. **Lettre de soutien des usagers/familles** (si disponible)

## Ø EXEMPLE DE PHRASE À UTILISER DANS VOTRE DOSSIER DE NÉGOCIATION

*“Notre simulation financière montre que, dans un contexte d’inflation de 2,5 %/an, d’absentéisme à 15 % et de sinistralité en hausse de 10 %/an, notre établissement dépassera de 400 000 € le plafond du CPOM sur 5 ans. Sans ajustement de la DGF ou du taux d’évolution des charges, nous serons contraints de réduire les services ou de compromettre la qualité des soins.”*