Belfius

Analyse sectorielle MAHA 2021

Stress-test pour le secteur hospitalier en Belgique
Résultats 2020 et aperçu 2021

Conférence de presse du 9 décembre 2021

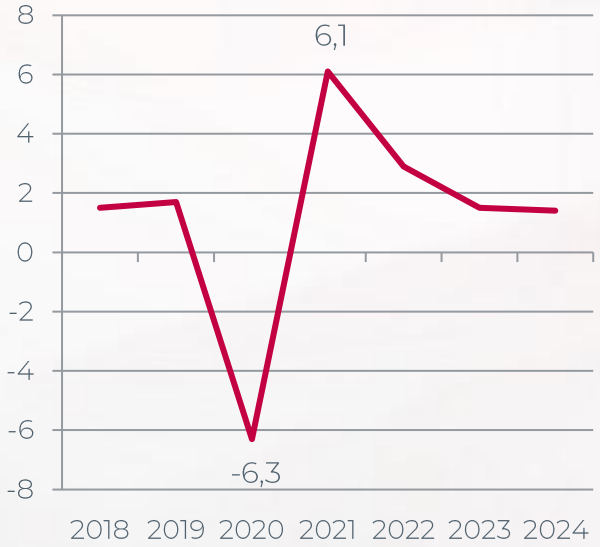
Contexte Macroéconomique

De nombreux défis pour assurer la soutenabilité à long terme du système de santé

Crise sanitaire: un choc considérable pour l'ensemble de l'économie belge

Le confinement a coûté plus de 40 milliards à l'économie belge

Taux de croissance PIB



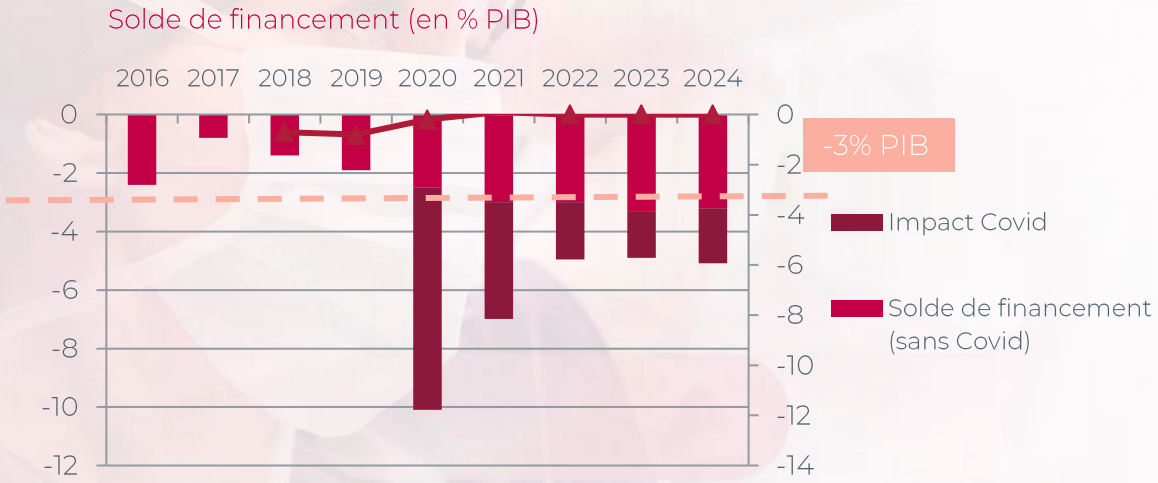
Une baisse d'activité sans précédent depuis la fin de la Seconde Guerre mondiale

Recul de -6,3% du PIB en 2020

En 2021, le PiB se redresse de 6,1%

Source : BNB – Rapport 2020 (mars 2021)

Les finances publiques belges déjà fragiles n'étaient pas prêtes à affronter la crise



Très importante détérioration des comptes publics suite à la crise sanitaire.

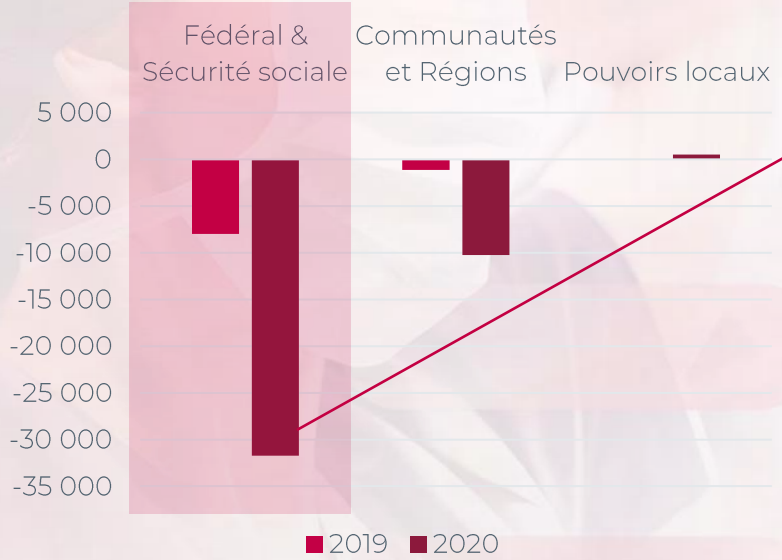
Les finances publiques belges, déjà déficitaires avant la crise (> 3% PIB), se dirigent en 2020 vers un déficit historique s'établissant à près de **45 milliards d'euros**, soit quelque **10,1 % du PIB**.

La trajectoire budgétaire normative UE prévoyait un retour à l'équilibre en 2021…

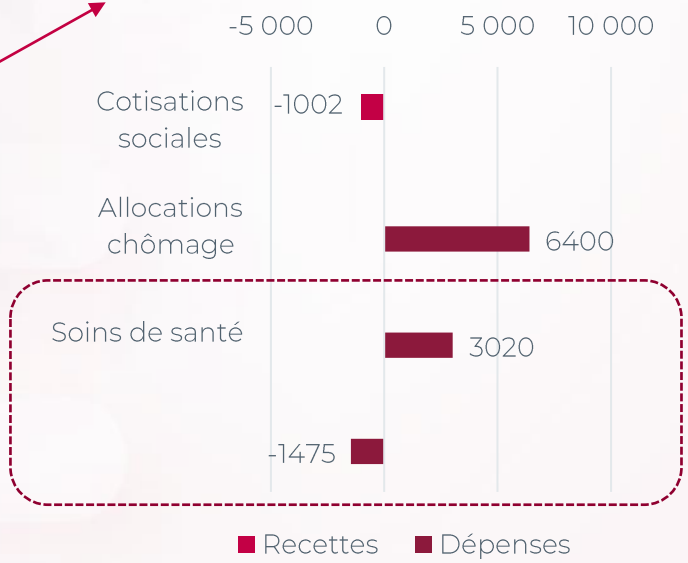
Source : BNB – Rapport 2020 – BFP pour années 2021-2024

Les conséquences budgétaires de la crise du Covid-19 sur les finances publiques touchent davantage le niveau fédéral et la sécurité sociale que les entités fédérées et les pouvoirs locaux

Détérioration 2019-2020 du solde de financement par niveau de pouvoir (en millions EUR)



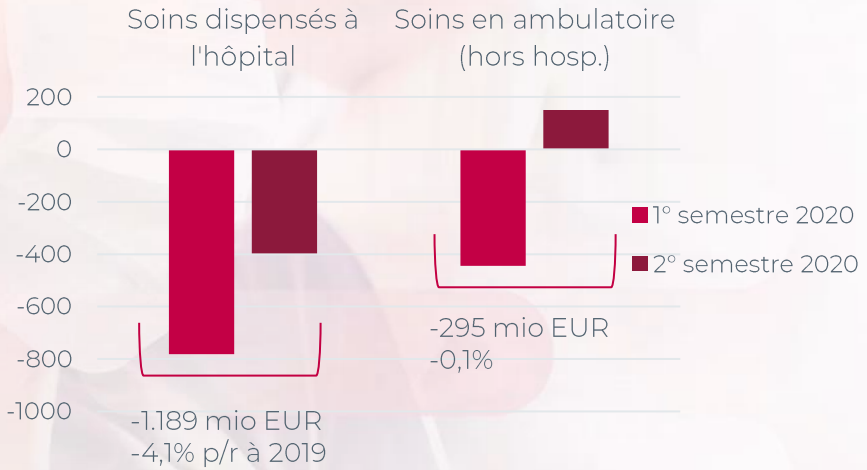
Impact budgétaire 2020 pour la sécurité sociale (en mio EUR)



Dépenses de soins de santé: un impact contrasté

Prestations de soins : -1,474 milliard EUR pour l'assurance soins de santé en 2020

Évolution des dépenses de l'assurance soins de santé en 2020



Rapport INAMI – Octobre 2021

Dépenses en -

Réorientation des moyens pour assurer la continuité des soins:

- Hôpitaux: 2 milliards EUR sous forme d'avance (encore à régulariser)
- Médecins: +20 EUR par dossier médical global (172,6 millions EUR)

Dépenses supplémentaires pour lutter contre le Covid-19 en 2020:

- Tests, protection, soins intensifs (809 millions EUR)

Dépenses en +

=

Vers un réinvestissement structurel des soins de santé?

Nouvelles mesures du Gouvernement fédéral (2021/2022)

- Fonds “blouses blanches”: +402 mio EUR (dont 300 mio pour les hôpitaux)
- Soins de santé mentale: +200 mio EUR
- Accord social: +600 mio EUR (+350 en 2021)
- Équipes mobiles des hôpitaux: +22 mio EUR

Total: 1 225 mio EUR

NB: 150 mio EUR d’économie dans les spécialités pharmaceutiques

Norme soins de santé revue à la hausse: **+2,5%** à partir de 2022 (au lieu de +1,5%)

Analyse financière & impact Covid:

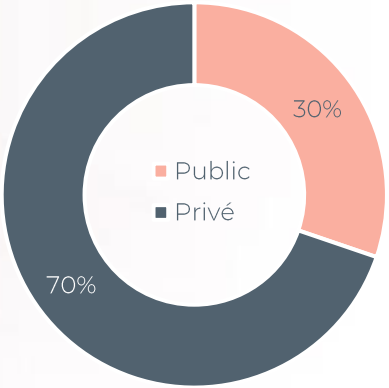
- Activités
- Résultats
- Bilan - Investissements

Échantillon MAHA 2020

Hôpitaux généraux

	Inst.	Lits (en %)
Bruxelles	7	96%
Flandre	47	95%
Wallonie	32	95%
Total HG	**86**	**95%**
Total HA	**7**	**100%**

% total lits



86 des 92 hôpitaux généraux

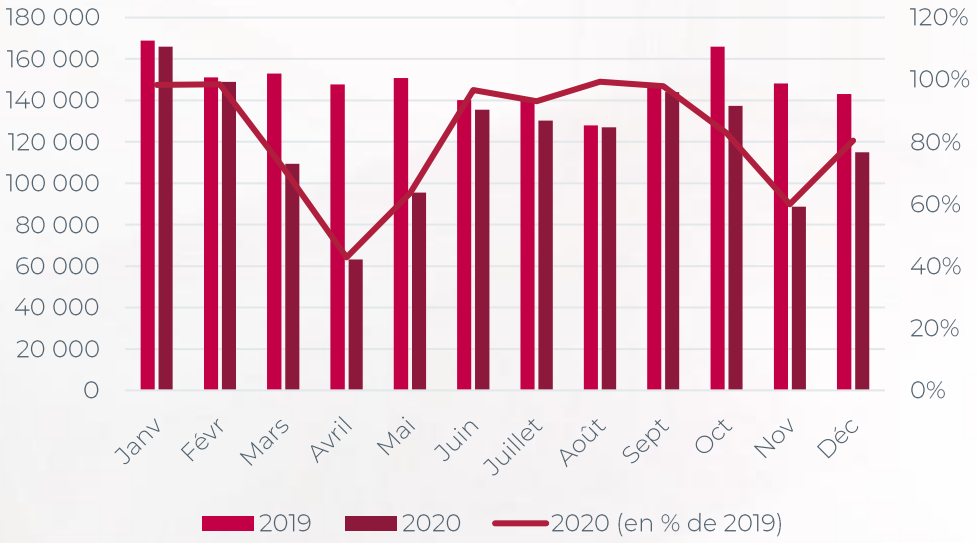
Hôpitaux académiques

Echantillon de l'enquête HG (N=83) et HA (N=6)

Activités: impact des plans d'urgence (PUH) sur les admissions

	2019	2020	Évolution
Admissions	1 783 146	1 460 667	-18,2%

Évolution mensuelle des admissions-HG

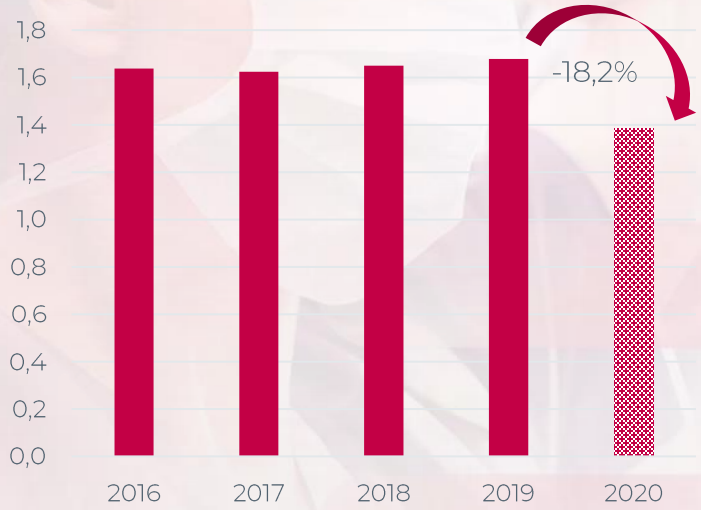


-18,2% d'admissions classiques dans les hôpitaux généraux

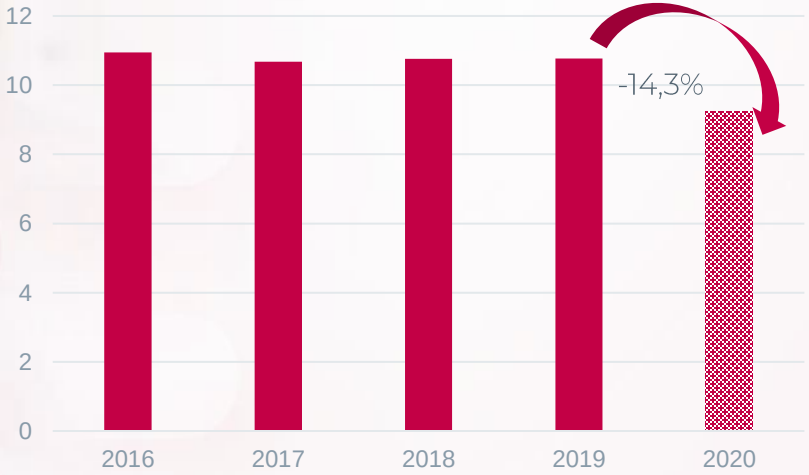
Recul très important des admissions et des journées réalisées en 2020 (hospitalisations classiques et chirurgicales de jour)

En millions

Admissions (HG)*



Journées réalisées (HG)*



	HA
Admissions	-15,4%
Journées réalisées	-11,9%

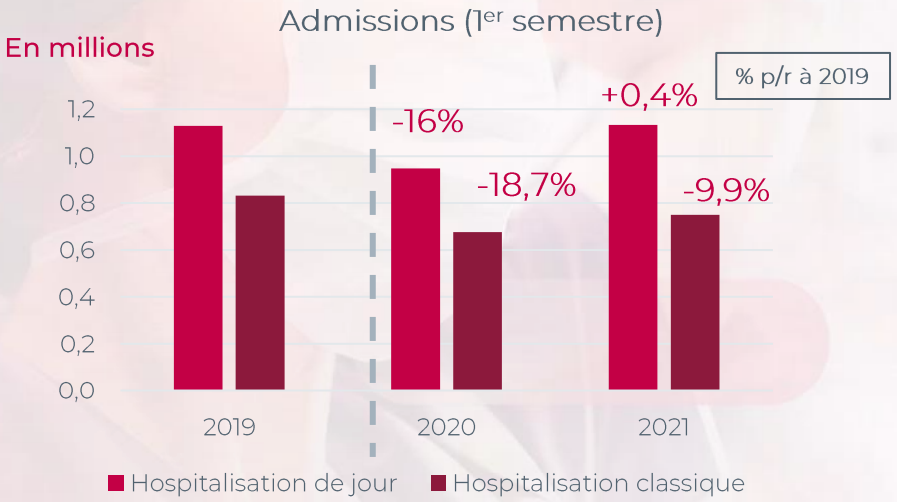
Activités: grande disparité dans l'évolution des admissions

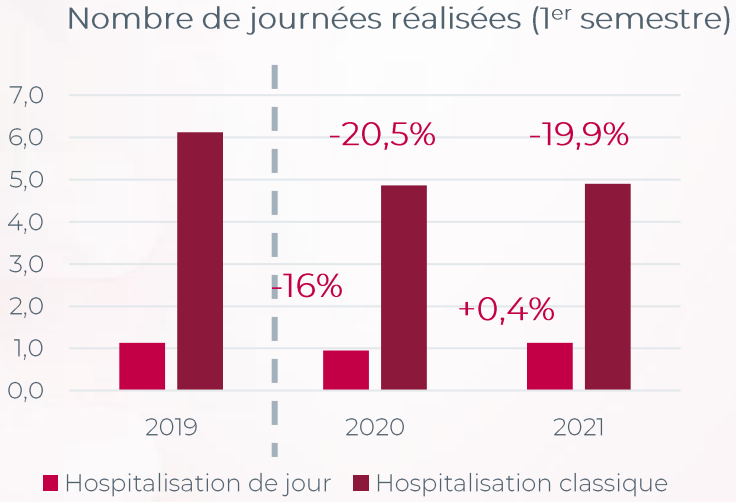
Évolution des admissions – Distribution selon l'échantillon

HG+HA

Activités au 1er semestre 2021

Les admissions classiques restent significativement impactées
L'hospitalisation de jour revient à son niveau de 2019



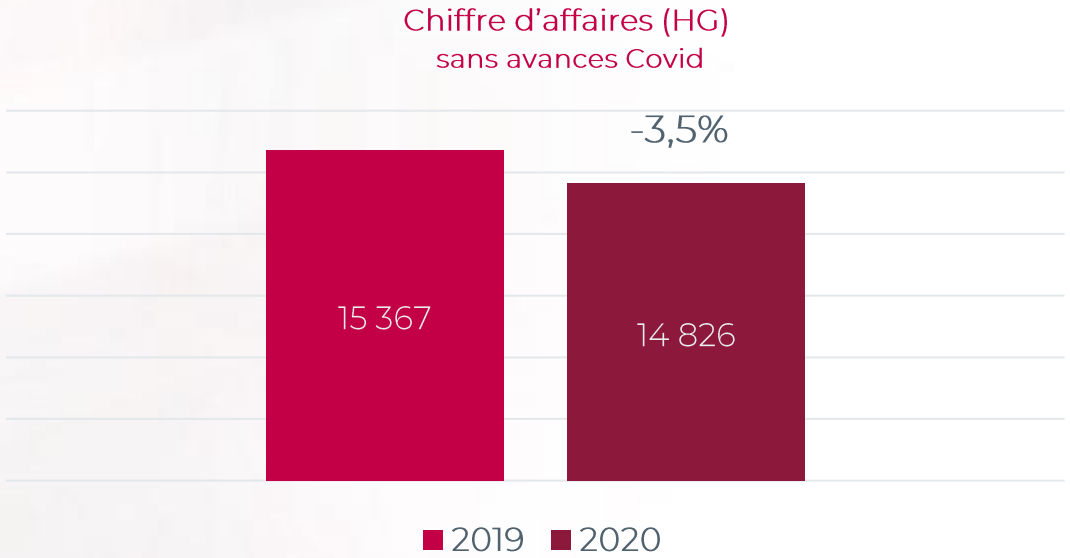


Source: enquête "Impact Covid"

Résultats

2020: un stress-test grandeur nature
Quel impact sur le compte de résultats des hôpitaux ?

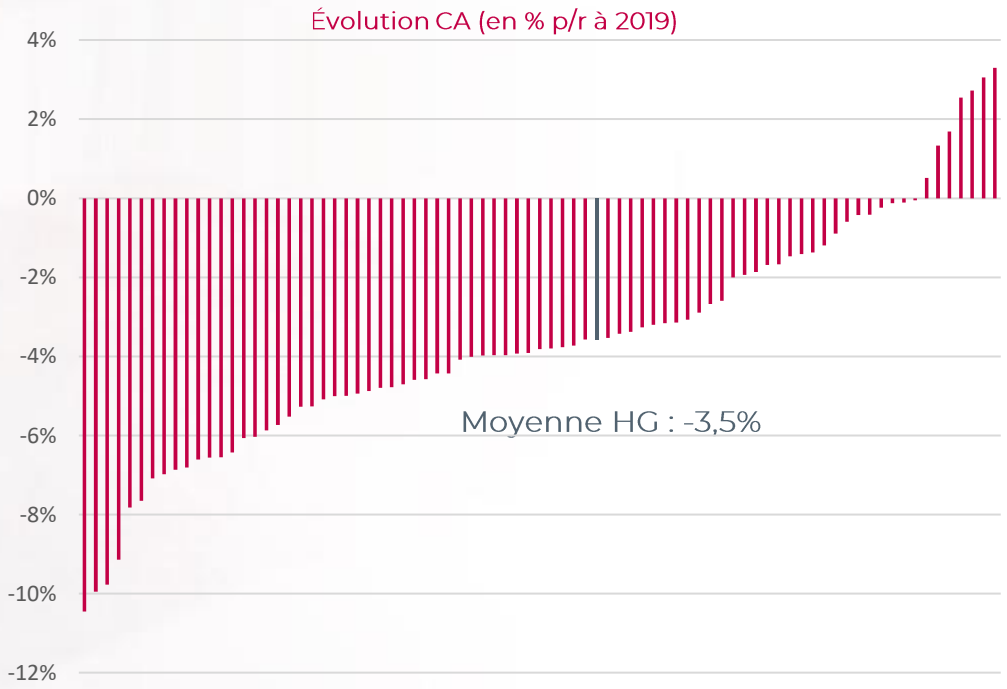
La réduction des activités entraîne un net recul de 3,5% du chiffre d'affaires (hors avances)



HA -1,9%

2020: un stress-test grandeur nature - situation SANS avances

Importantes disparités selon les hôpitaux



Importantes aides fédérales et régionales aux hôpitaux dans le cadre du COVID-19

Fédéral

- Forfaits surcoûts
- Recettes garanties
- Activités supplémentaires financées par les honoraires
- Impact réservation des lits

Versement d'une avance de trésorerie de 2 milliards → à régulariser selon décompte réalisé par SPF Santé (2023)

Entités fédérées

Subsides exceptionnels (Aviq, Vipa, Féd W-BXL, CCC) pour couvrir les surcoûts «infrastructure et équipements» > 1 an

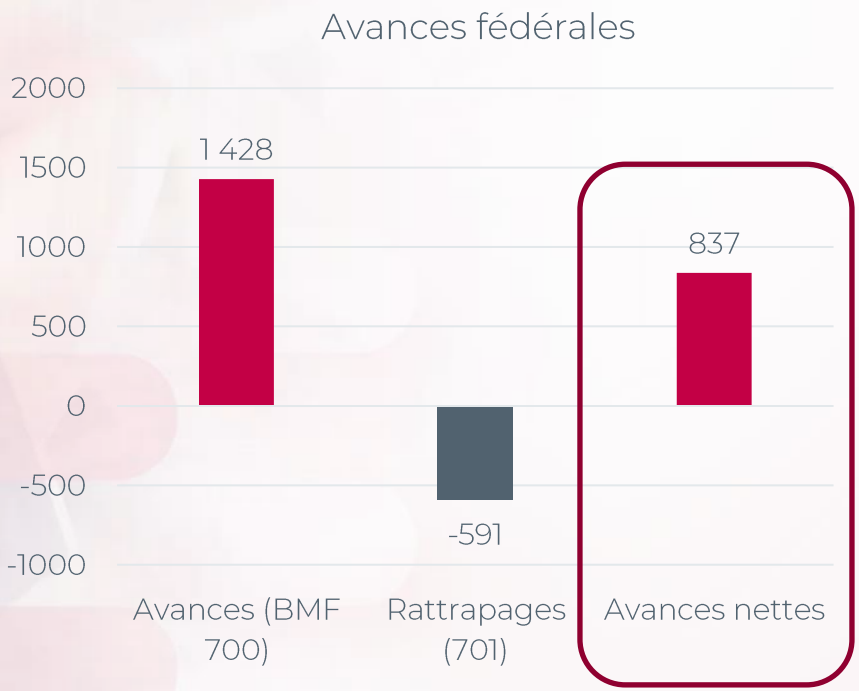
Attribution d'une aide forfaitaire (à justifier) (par lit agréé/just.)

Quel impact de la crise sanitaire sans les aides gouvernementales?

Montants des aides gouvernementales comptabilisées en 2020 par les hôpitaux

Via formulaire d'enquête complété par les hôpitaux
HG (N=83)
HA (N=6)

+ Aides régionales



HA 230

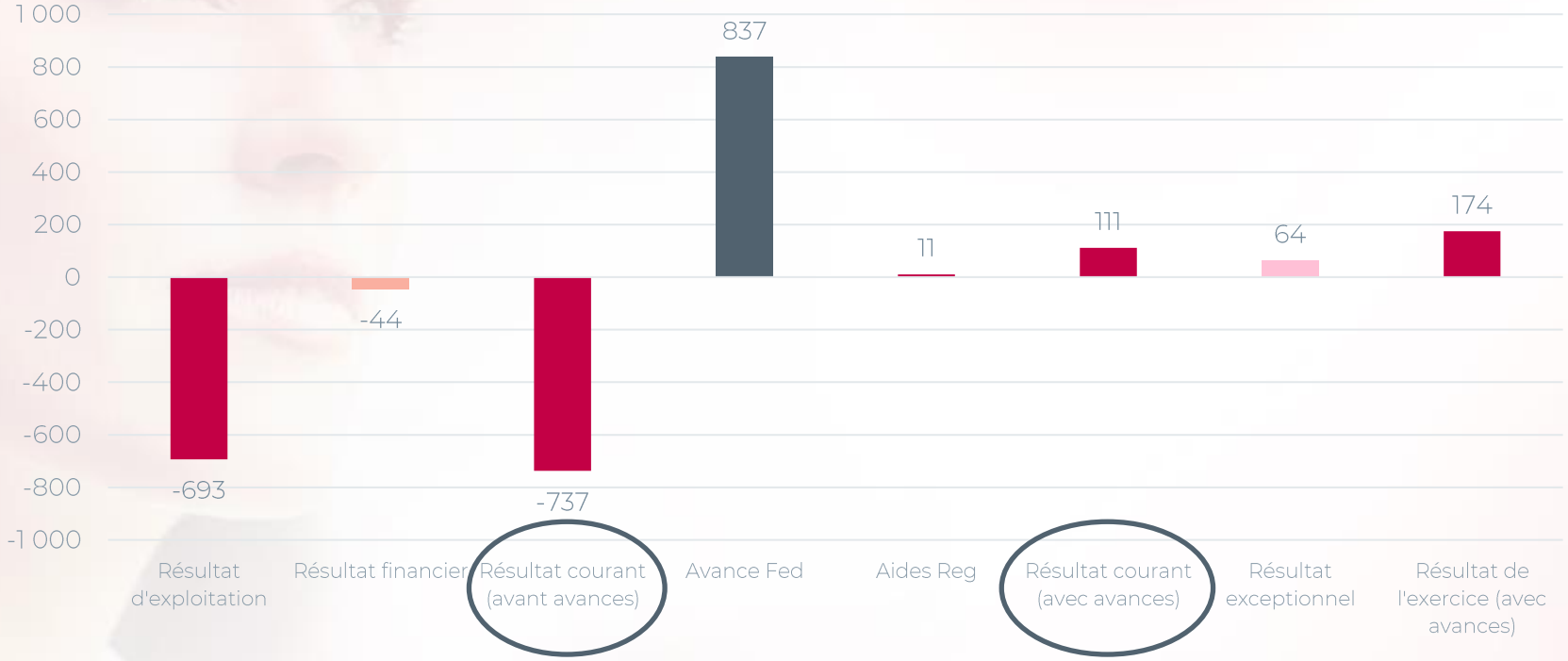
Compte de résultats - Recettes d'exploitation (hors avances)
Moins de revenus des honoraires et de la pharmacie

	Moyenne %		Mio.€		Δ %
	2019	2020	2019	2020	
Chiffre d'affaires	100%	100%	15 367	14 826	-3,5%
Budget moyens financiers & Rattrapage	35,5%	44,0%	5 350	5 411	1,2%
Financement entités fédérées	0,2%	0,3%	37	43	14,0%
Forfaits	4,5%	4,4%	684	686	0,2%
Produits pharmaceutiques	18,9%	18,4%	2 905	2 885	-0,7%
Honoraires	38,0%	34,1%	5 846	5 338	-8,7%
Suppléments & prod. accessoires	0,9%	0,6%	133	101	-24,0%
Montant global prospectif	2,7%	2,3%	412	354	-14,3%
Production immobilière	0,1%	0,1%	15	16	7,9%
Autres produits d'exploitation	8,2%	8,5%	1 259	1 340	6,4%

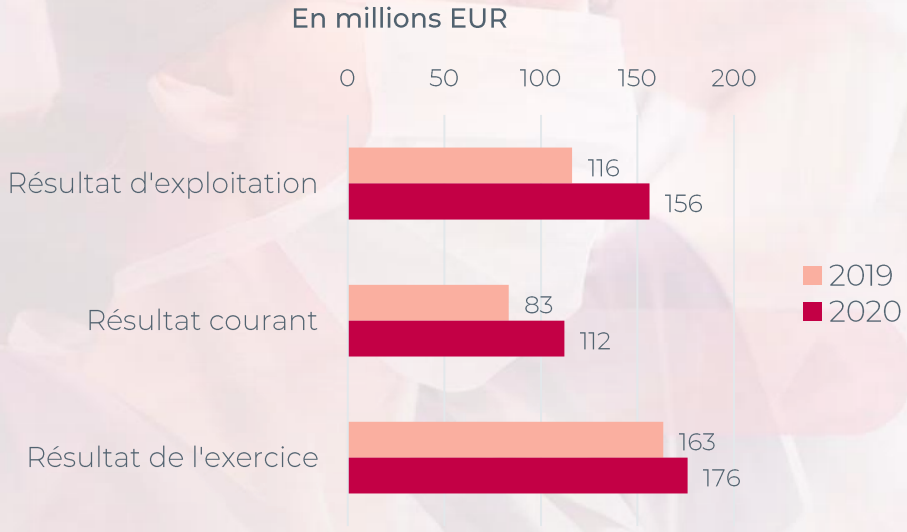
Compte de résultats - Dépenses d'exploitation (hors avances)

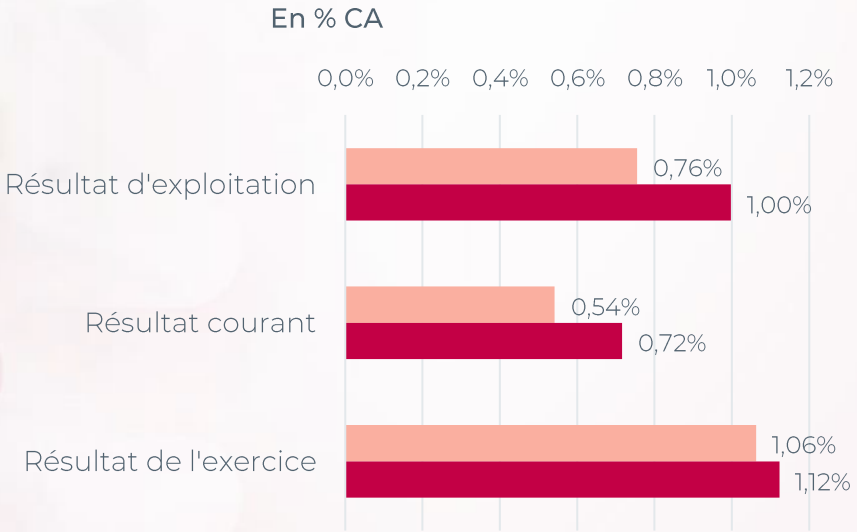
	Moyenne %		Mio.€		Δ %
	2019	2020	2019	2020	
Chiffre d'affaires	100%	100%	15 367	14 826	-3,5%
Achats, approv., services	59,3%	57,9%	9 107	9 063	-0,5%
Achats + variations de stock	24,6%	24,8%	3 777	3 887	2,9%
Services & biens divers	34,7%	33,0%	5 330	5 175	-2,9%
dont Rétributions médecins	25,2%	23,2%	3 879	3 627	-6,5%
Marge brute	49,0%	50,8%	7 533	7 107	-5,7%
Rémunérations	41,6%	42,6%	6 392	6 667	4,3%
Charges non décaissées	5,9%	6,4%	913	998	9,3%
Autres charges d'exploitation	0,7%	0,9%	112	135	20,7%
Résultat d'exploitation	0,8%	-4,7%	116	-693	-697,2%

Compte de résultats – Résultat (avant et avec avances)
Les avances des autorités maintiennent le secteur à niveau

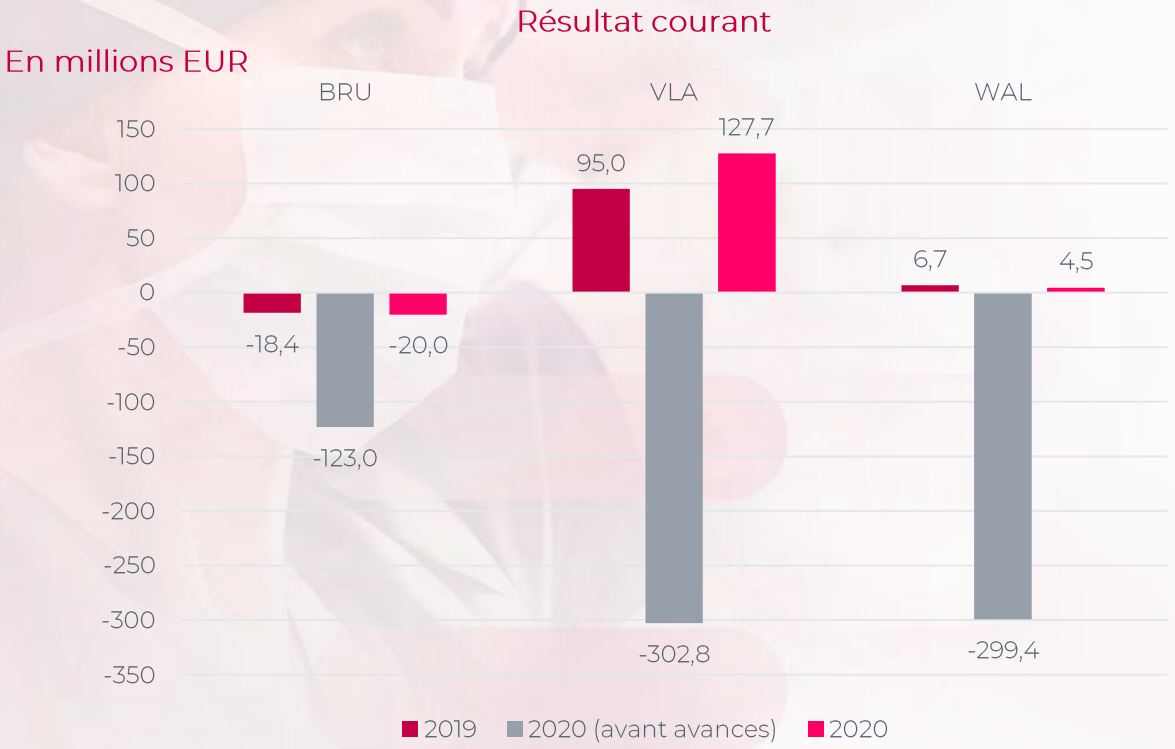


Résultat sur 2 ans (avec les avances)
Le résultat courant croît de 29 millions EUR mais reste fragile par rapport aux chiffres d'affaires de 15 milliards EUR



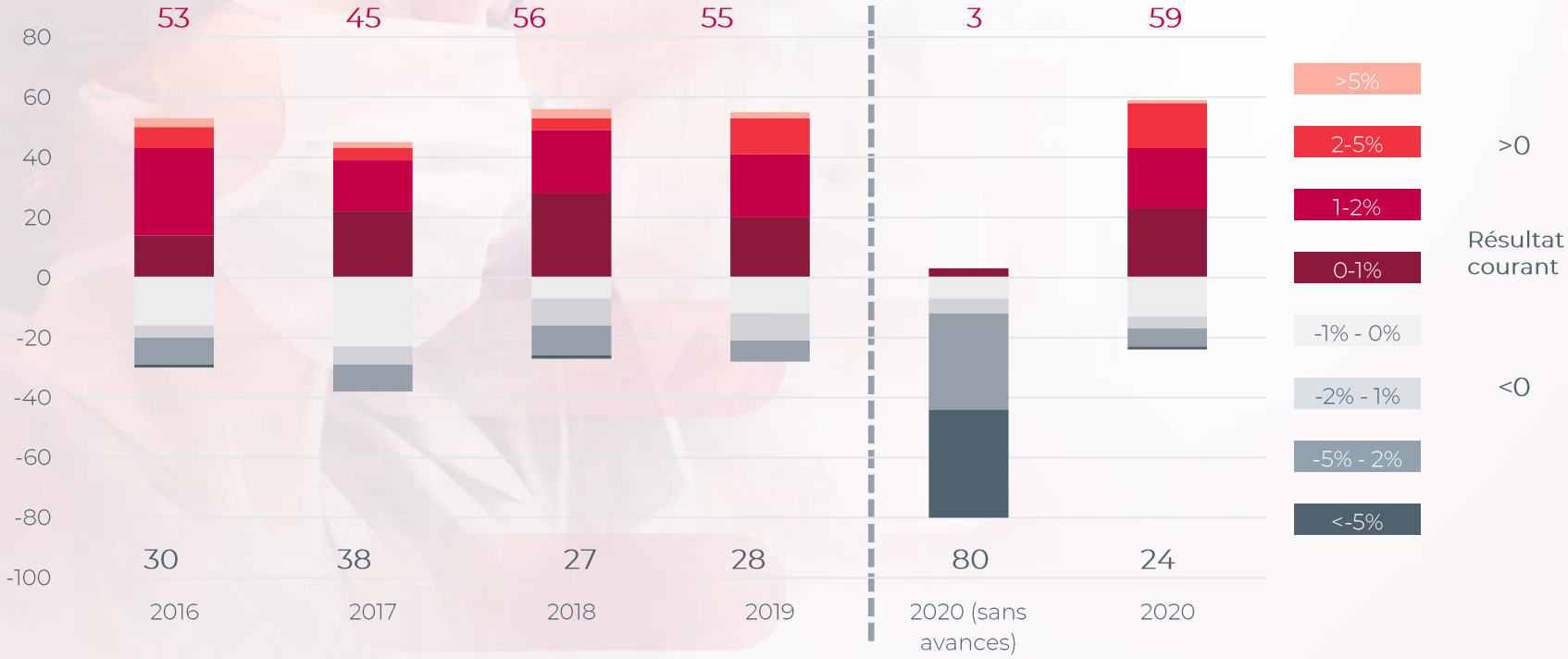


Résultats contrastés selon les Régions



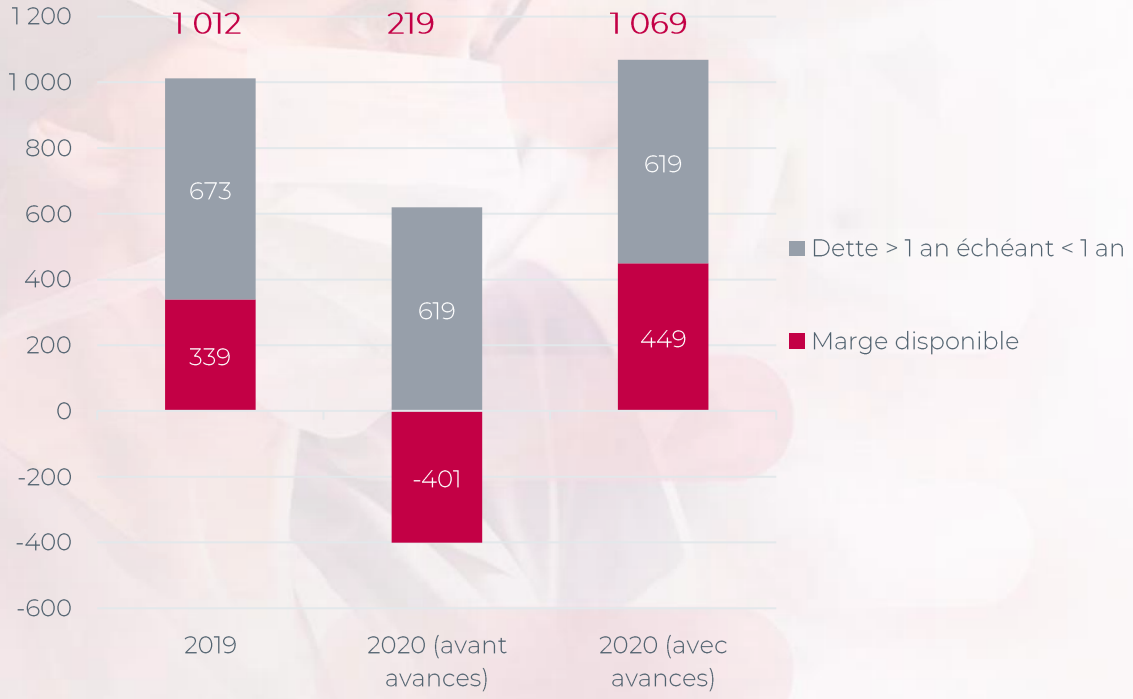
Évolution du résultat courant sur 5 ans

Évolution nombre d'institutions



Cash flow / dettes LT à échéance

Analyse du cash flow réalisé (en mio EUR)



	2019	2020 (avant avances)	2020 (avec avances)
Ratio	1,50	0,35	1,73

Personnel

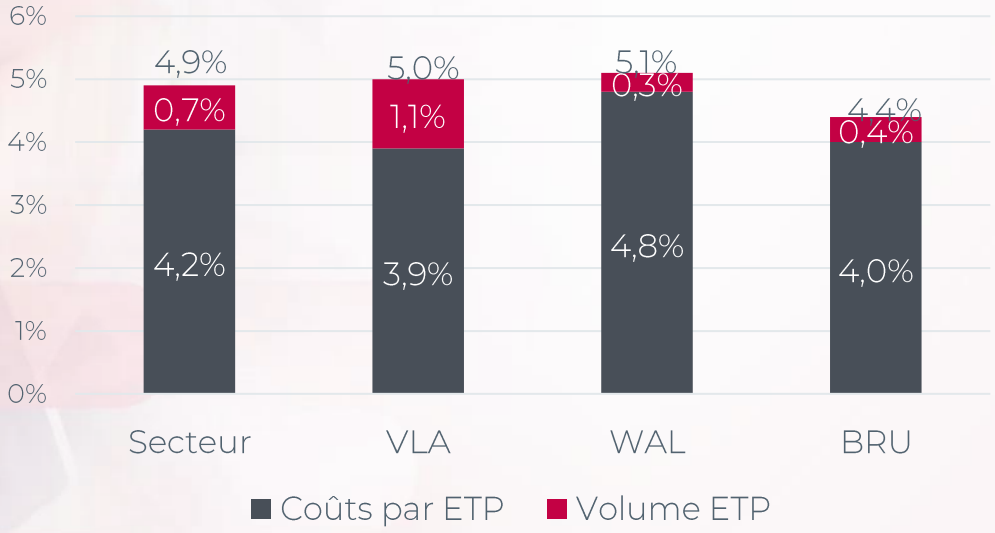
Charges de personnel: la hausse relativement soutenue des rémunérations (+/- 5%) est principalement imputable à l'effet prix

Eléments de l'effet prix:

- Indexation
- Évolution barémique / IFIC et ancienneté
- Prime d'encouragement (985 EUR/ETP)
- Primes diverses

...

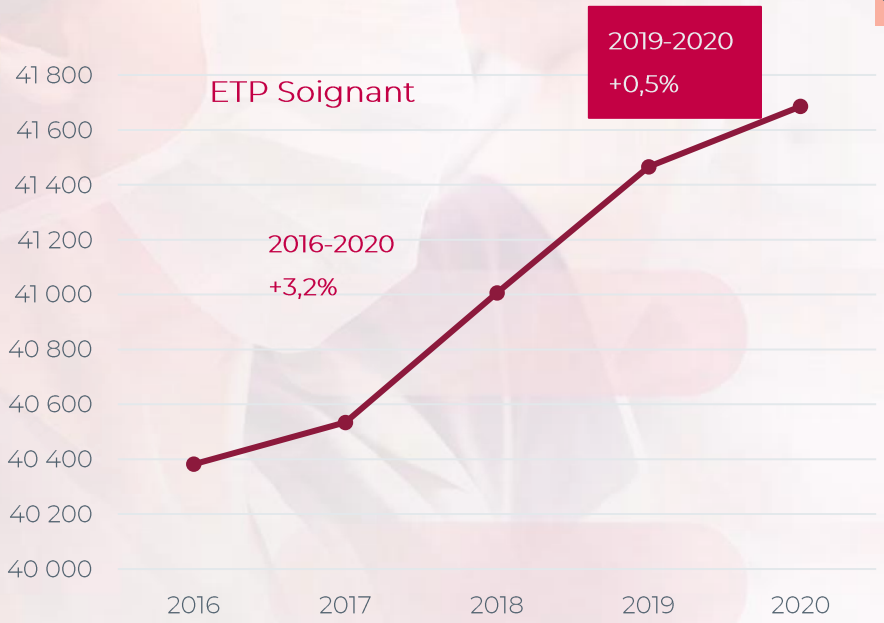
Effet prix & volume selon les Régions



	2019	2020	Évolution
Nbr ETP	82 454	83 037	+0,7%

En dépit des mesures de renforcement de l'attractivité, l'effectif du personnel soignant ne progresse que très faiblement(+0,5%)

2019		2020		Évolution	
€	ETP	€	ETP	€	ETP
76 220	44 851	79 262	45 091	4,0%	0,5%



- Le secteur hospitalier est confronté à une pénurie de main- d'œuvre et des difficultés structurelles de recrutement
- Impact important de l'absentéisme/maladie sur la disponibilité réelle du personnel

Bilan

La structure bilantaire est également impactée par les avances fédérales
Bilan - Actif

En millions EUR

Actif	2019	2020	Evolution
Actifs immobilisés	10 858	10 922	0,6%
Immob. corporelles	10 613	10 674	0,6%
- terr. & bâtiments	7 933	8 213	3,5%
- équip. médical	766	807	5,4%
- équip. non-médical	547	592	8,1%
- immob. en cours	1 261	954	-24,4%
Actifs circulants	8 835	9 448	6,9%
Créances > 1 ans	899	827	-8,0%
Stocks	343	435	26,7%
Créances à un an au plus	4 593	4 244	-7,6%
- patients	519	460	-11,5%
- organismes assureurs	3 700	3 421	-7,5%
- rattrapages	316	318	0,7%
- médecins	81	95	16,9%
Placements & liquidités	1 310	2 196	67,6%
Total	19 693	20 370	3,4%

Frein à la dynamique des investissements

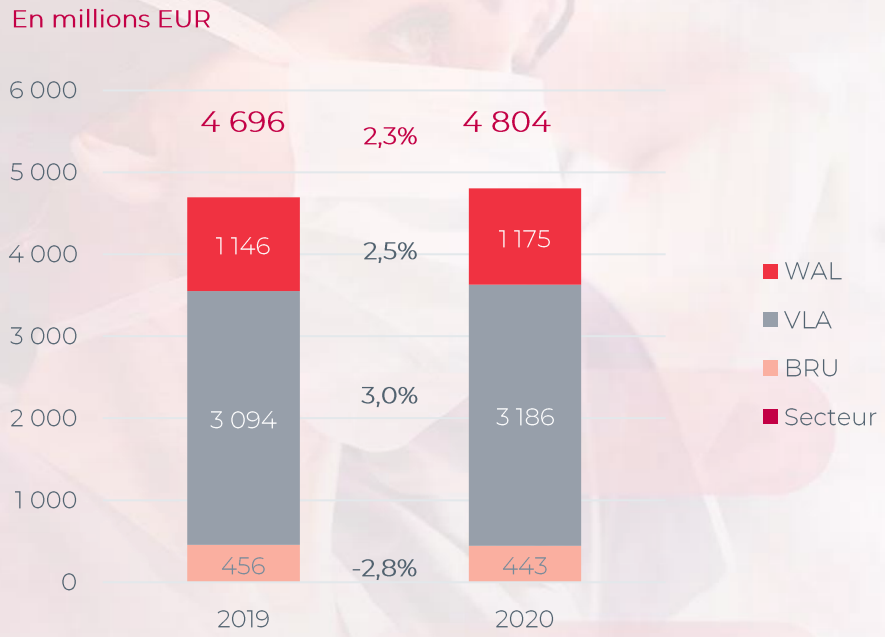
Forte progression des **“valeurs disponibles”** suite à la perception des avances fédérales

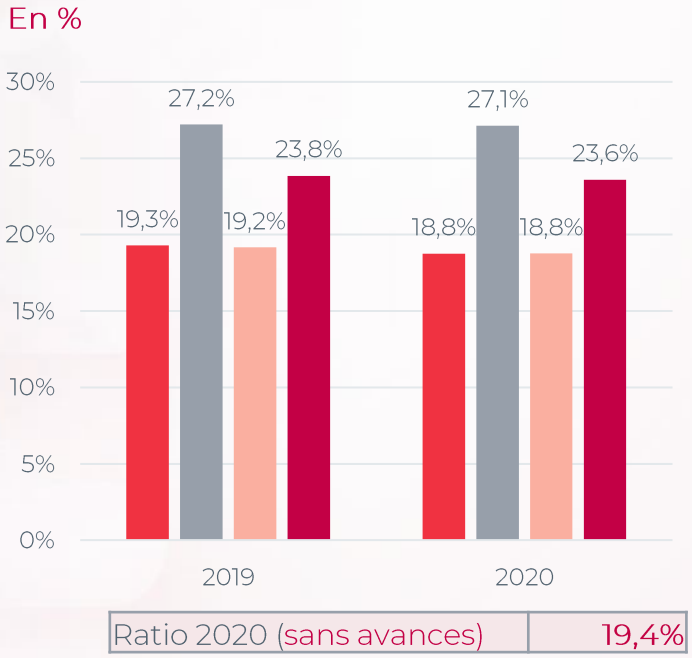
Le secteur s'attend à des remboursements importants
Bilan - Passif

En millions EUR

Passif	2019	2020	Evolution
Capitaux propres	6 593	6 697	1,6%
Subsides d'invest.	1 897	1 893	-0,2%
Provisions	1 123	1 192	6,2%
Dettes long terme	6 373	7 056	10,7%
Dettes fin. À LT	6 016	5 933	-1,4%
Dettes diverses	234	935	300%
Dettes court terme	5 317	5 076	-4,5%
Dettes LT à échéance	673	619	-8,0%
Dettes fin. CT	393	151	-61,6%
Dettes courantes	2 864	2 790	-2,6%
Dettes fiscales, salariales, sociales	1 016	1 144	12,6%
Autres dettes	372	371	-0,3%
Comptes de régularisation	286	341	19,2%
Total	19 693	20 370	3,4%

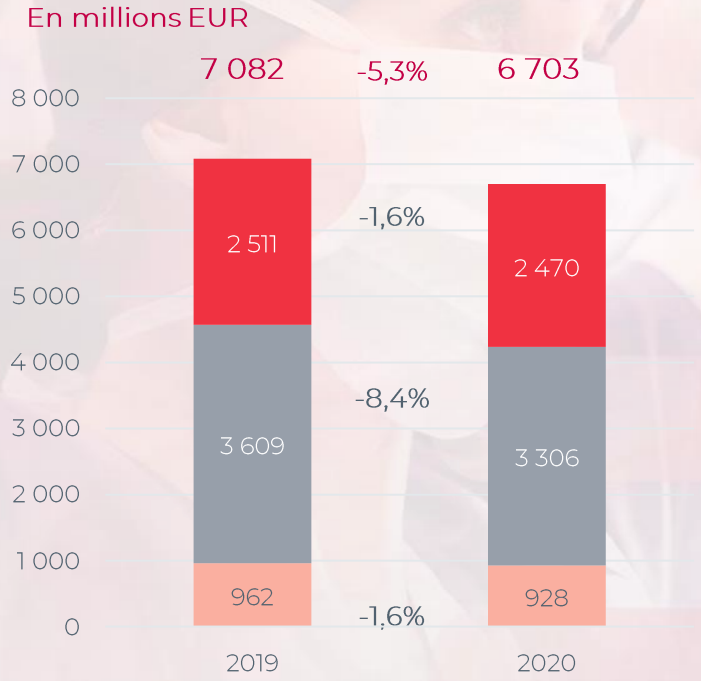
Solvabilité: fonds propres hors subsides augmentent mais moins vite que la dette

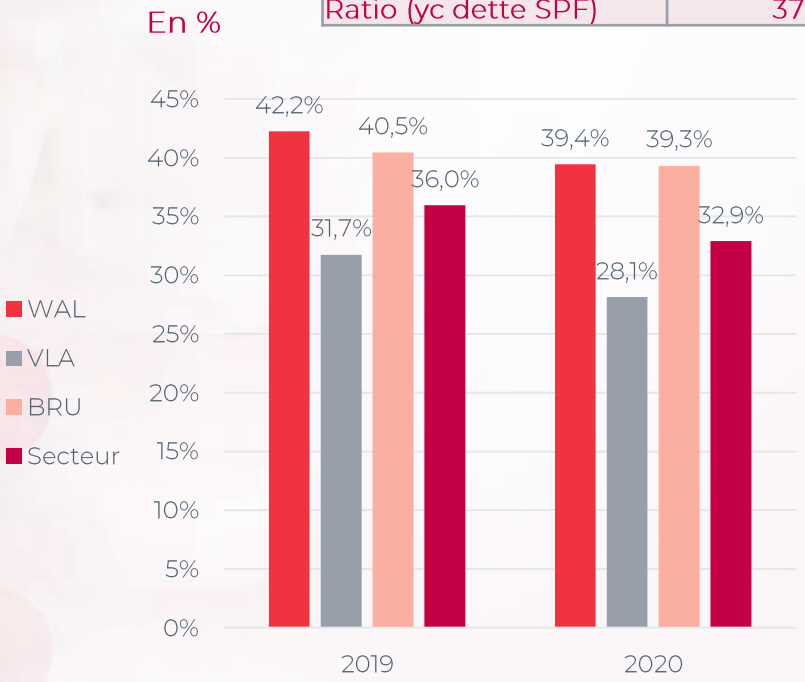




Dettes financières
diminuent suite au report des investissements et au cash disponible

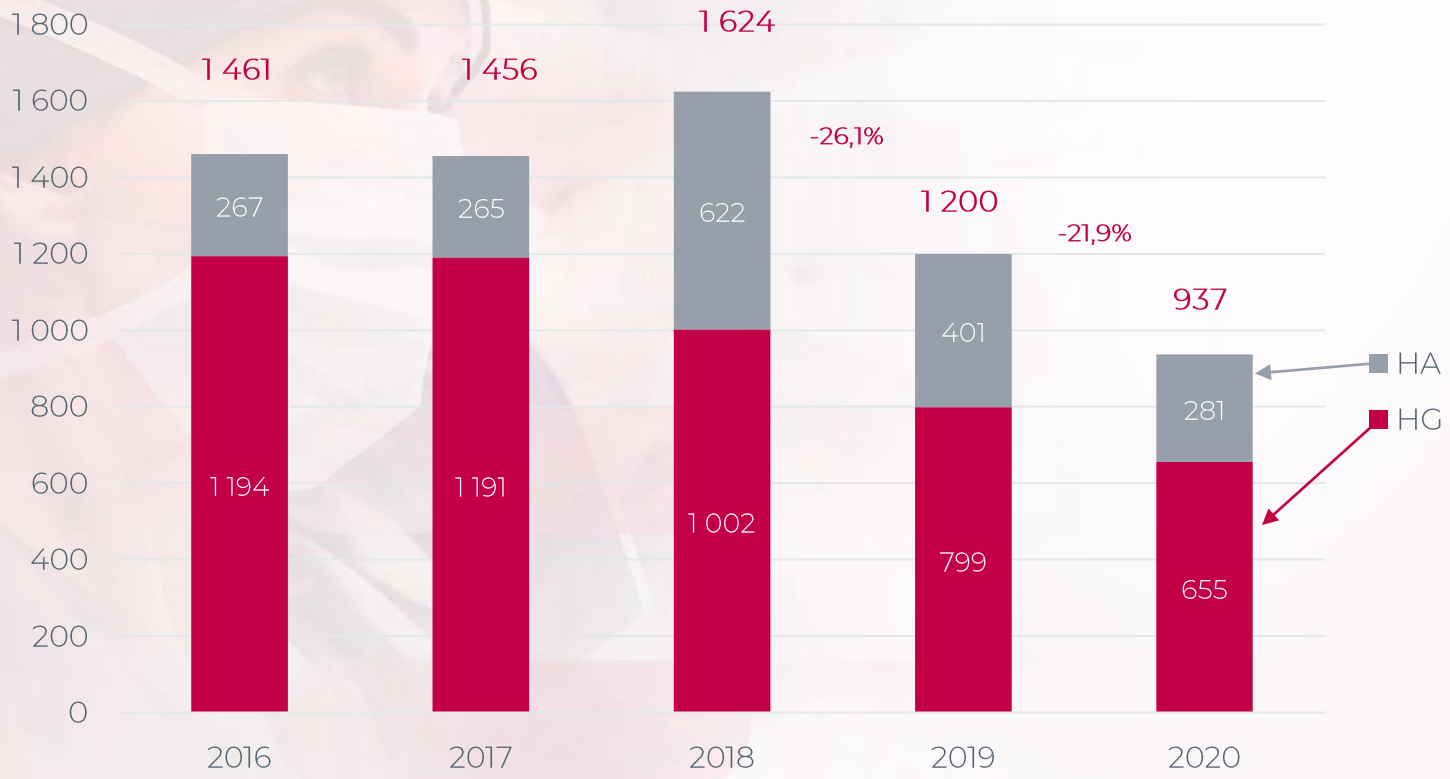
	2020
Ratio d'endettement	32,9%
Ratio (yc dette SPF)	37,5%



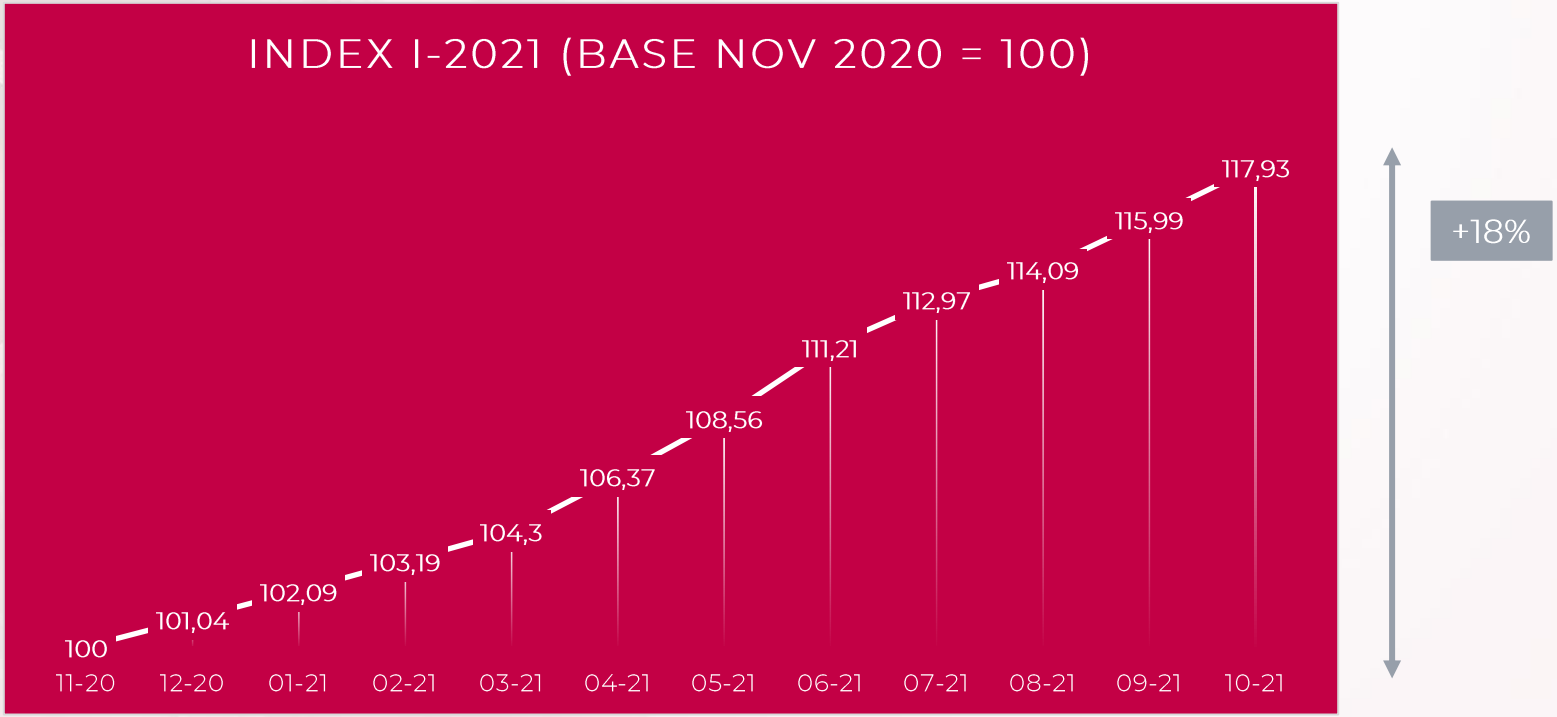


Investissements

Investissements bruts en courbe descendante

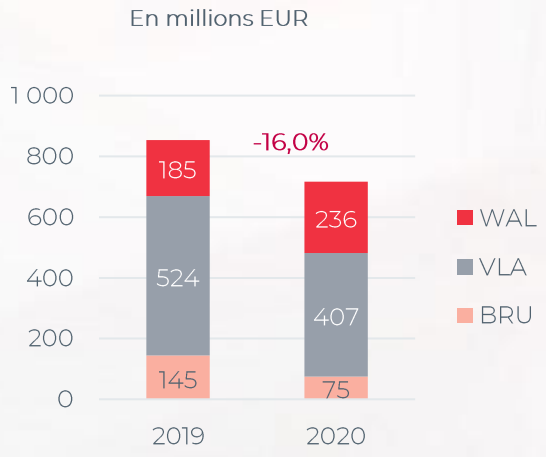


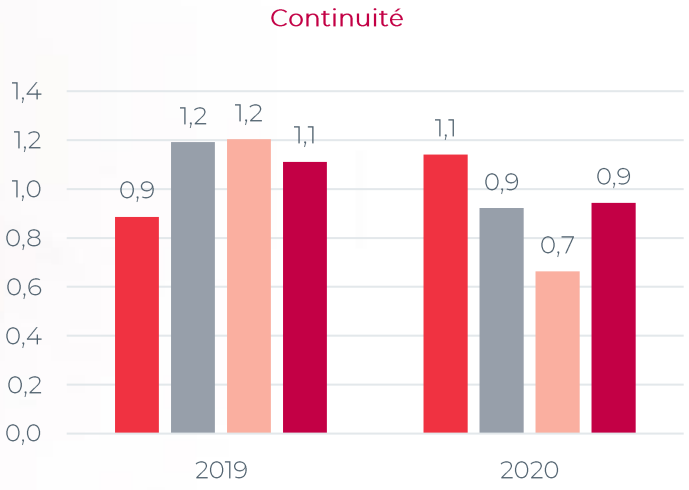
Les coûts de construction augmentent fortement en raison de la forte demande et des problèmes d'approvisionnement



Source : SPF-Economie - Indice de prix des matériaux de construction (basé sur l'évolution de 26 catégories de matériaux)

Investissements bruts – Évolution par Région
Sous-investissement actuel pour les hôpitaux de demain





Les enjeux du secteur hospitalier: à la croisée des chemins

DÉFIS DE LA MÉDECINE

- Évolution technologique
- Évolution des traitements
- Financement des actes médicaux

DÉFIS DES BRIQUES

- Le juste dimensionnement
- La durabilité
- Énergie

Contrainte financière:
Comment financer l'ensemble des besoins dans un environnement aussi perturbé et mouvant?

DÉFIS IT

- Sécurité
- L'IA et l'utilisation des data
- DPI

DÉFIS RH

- Pénurie personnel
- Financement des pensions

Réseaux hospitaliers

Attractivité du personnel