

Séance du 29 novembre 2023

Président : M. DESEILLE François

Membres présents : M BERTHIER Christophe – M CHEVALIER Stéphane - M DAVID Bruno - M
MAGLICA Georges - M SAVONNET Bernard

Membres excusés : M REBSAMEN François ayant donné pouvoir à M DESEILLE François - M
BORDAT Pierre ayant donné pouvoir à M SAVONNET Bernard – Mme BONNERY Andrée

*Objet
de la délibération*

2 – Politique financière et comptable de l'établissement

2. 2. Budget primitif 2024

Par délibération en date du 04 octobre 2023, le Conseil d'Orientation et de Surveillance a adopté les orientations budgétaires et comptables suivantes :

1. Sur le prêt sur gages :

- L'activité 2023 est en hausse soutenue portée notamment par le retour de l'inflation qui pèse sur le pouvoir d'achat, une remontée des taux d'intérêts des crédits à la consommation et un cours de l'or qui demeure élevé.
Un point d'activité fait l'objet d'une présentation spécifique lors du présent Conseil d'orientation et de surveillance. Néanmoins, il est précisé ici que l'encours, qui était de 2,5 M€ au 1^{er} janvier 2023, a dépassé les 3 M€ à la mi-septembre 2023 soit une hausse de + 20%.
- Par ailleurs, et conformément aux orientations stratégiques, notamment à celles de l'axe 1, l'établissement met en place des actions visant à renforcer sa présence dans le triangle Dijon / Dole / Beaune et poursuivra le développement des prêts sur gage de vins et spiritueux et de véhicules.
- En conséquence, il est proposé de tenir compte de ces facteurs de croissance de l'activité pour projeter une hausse des intérêts

2. Sur les prêts aux établissements publics

- Le Crédit municipal de Dijon a obtenu l'extension d'agrément aux associations et établissements publics en 2022.

- Depuis la remontée des taux d'intérêts, l'établissement est régulièrement sollicité par les autres Caisses de Crédit municipal pour des besoins de refinancement. En 2023, des prêts ont ainsi été accordés à Avignon et Strasbourg. Des discussions sont en cours avec les Caisses de Nancy et de Toulouse.
- Le développement de cette activité permettra de dégager des ressources supplémentaires qui seront inscrites au budget primitif.

3. Sur les placements de trésorerie

- La rapide remontée des taux touche tous les types de placements, de la rémunération des dépôts à vue aux produits de placement structurés.
- Le travail d'optimisation de la trésorerie disponible se prolongera 2024 afin de dégager là aussi des ressources supplémentaires qui seront inscrites au budget primitif.

4. Sur les charges d'exploitation

- L'établissement poursuivra en 2024 son effort de contention des charges d'exploitation.
- Néanmoins, le contexte inflationniste actuel doit être pris en compte pour établir les prévisions de dépenses, notamment sur les fluides mais également sur les charges générales de fonctionnement.
- L'effort sur la communication sera maintenu afin d'accompagner la reprise de l'activité observée depuis avril 2022. Un travail en commun avec les Caisses de Nancy, Strasbourg et Lille sur les actions de communication et le partage d'un slogan commun se prolongera en 2024 afin d'amplifier les collaborations au niveau du Très Grand Est.
- Par ailleurs, des crédits seront prévus pour l'organisation d'opérations d'itinérance dans le triangle Dijon / Beaune / Dole.
- Enfin, le recrutement d'un agent en anticipation du départ d'un appréciateur gages est prévu en milieu d'année et sera budgété.

5. Sur la section d'investissement

- La section d'investissement sera construite sur des hypothèses de renouvellement courant des immobilisations.

Le budget primitif 2024 a été construit en application de ces orientations.

Il est demandé au Conseil d'Orientation et de Surveillance de bien vouloir adopter le budget primitif 2024 présenté.

Après en avoir délibéré, le Conseil d'Orientation et de Surveillance du Crédit Municipal de Dijon a adopté, à 7 voix pour et une abstention le budget primitif 2024 présenté.

La présente délibération sera transmise à Monsieur le Préfet de la Côte d'Or.

PRÉFECTURE DE LA RÉGION
BOURGOGNE-FRANCHE-COMTÉ
PRÉFECTURE DE LA CÔTE-D'OR

Déposé le : - 7 DEC. 2023



Pour copie certifiée conforme,
Le Vice-Président,

François DESEILLE



BUDGET PRIMITIF
DE
L'ANNEE 2024

PRÉFECTURE DE LA RÉGION
BOURGOGNE-FRANCHE-COMTÉ
PRÉFECTURE DE LA CÔTE-D'OR

Déposé le : - 7 DEC. 2023



BUDGET PRIMITIF 2024

Comptes	Libellés	Pour mémoire B.P. + B.S. 2023	Propositions B.P. 2024
	DEPENSES (à reporter)	471 050	159 000
156	Provisions pour risques bancaires généraux	0	0
158	Provisions pour charges de restructuration	178 500	150 000
159	Provisions impôt		
169	Autres prêteurs		
201	Frais d'établissement et d'études		
201.8	Amortissement des frais d'établissement et d'études		
203	Logiciels	25 000	2 000
203.8	Amortissement des logiciels (sorties d'inventaire)	10 000	0
204	Droit au bail		
208	Site internet		
208.8	Amortissement site internet (sortie inventaire)		
212	Constructions		
212.8	Amortissement constructions (sorties d'inventaire)		
214	Matériel et outillage & matériel informatique	10 000	5 000
214.8	Amortissement matériel & mat.informatique (sorties d'inventaire)	10 000	0
215	Matériel de transport		
215.8	Amortissement du matériel de transport (sorties d'inventaire)		
216	Mobilier et matériel de bureau	5 000	2 000
216.2	Agencement - Aménagement - Installation Siège	120 000	0
216.8	Amortissement autres immo.corporelles (sorties d'inventaire)	5 000	0
216.9	Provisions dépréciations		
230	Immobilisations en cours	125 000	0
261	Titres de participation		
270	Dépôts versés	2 550	0
	RECETTES (à reporter)	471 398	186 010
105.1	Excédents capitalisés	15 646	1 850
105.2	Bonis prescrits	8 000	8 000
156	Provisions pour risques bancaires généraux		
158	Provisions pour charges de personnel	142 000	55 000
169	Autres Prêteurs	55 000	0
201	Frais d'établissement et d'études		
201.8	Amortissement des frais d'établissement et d'études		
203	Logiciels (sorties d'inventaire)	0	0
203.8	Amortissement des logiciels	7 600	5 800
204	Droit de bail		
208.2	Autres immo. Incorporelles - site internet (sortie inventaire)		
208.8	Amortissement site internet	0	0
210	Terrains (sorties d'inventaire)		
212	Constructions (sorties d'inventaire)		
212.8	Amortissement des constructions	21 500	21 200
214	Matériel & outillage & Matériel informatique (sorties d'inventaire)		
214.8	Amortissement du matériel & matériel informatique	13 200	9 860
215	Matériel de transport (sorties d'inventaire)		
215.8	Amortissement du matériel de transport	1 640	1 640
216	Autres immobilisations corporelles (sorties d'inventaire)	5 000	5 000
216.8	Amortissement des autres immobilisations corporelles	75 962	77 660
230	Immobilisations corporelles en cours	125 000	0
261	Titres de participation		
270	Dépôts versés	850	0
	Déficit		
	Excédent	348	27 010

BUDGET PRIMITIF 2024

Comptes	Libellés	Pour mémoire B.P. + B.S. 2023	Propositions B.P. 2024
	60 ACHATS	3 500	2 500
602	Matières et fournitures consommables	3 500	2 500
	61 FRAIS DE PERSONNEL	458 000	486 000
612	Rémunérations du personnel	300 000	324 000
615	Rémunérations diverses au personnel	2 000	0
617	Charges de s.s. et régime de prévoyance	104 000	110 500
618	Autres charges sociales		
619	Autres frais de personnel - Caractère social	4 000	4 000
	- Divers (formation, out placement, CDG)	48 000	47 500
	62 IMPOTS ET TAXES	49 000	51 000
620	Impôts et taxes (dont taxes sur les salaires)	39 000	41 000
624	Droits d'enregistrement et de timbre		
629	Autres impôts (dont taxes foncières)	10 000	10 000
	63 TRAVAUX & SERVICES EXTERIEURS	234 300	222 000
630	Location de matériel	17 300	18 000
631	Entretien et réparations	48 000	43 000
633	Petit matériel et outillage	1 000	1 000
634	Fournitures extérieures (EDF-GDF etc..)	16 000	13 000
635	Locations d'immeubles et charges locatives	19 200	22 000
636	Prestations de services	50 000	40 000
637	Rémunérations d'intermédiaires (honoraires, droits de prise)	40 000	40 000
638	Primes d'assurances	42 800	45 000
	64 TRANSPORTS ET DEPLACEMENTS	3 700	3 800
641	Voyages et déplacements	2 000	2 000
642	Transports de fonds	1 200	1 300
644	Transports de gages	500	500
647	Frêts et transports administratifs		
	65 OPERATIONS A CARACTERE SOCIAL	6 300	2 000
650	Dégagements gratuits	1 300	1 000
651	Autres opérations à caractère social	5 000	1 000
	66 FRAIS DE GESTION GENERALE	67 200	68 400
660	Publicité et communication	37 600	35 700
661	Missions et réceptions	3 000	3 000
662	Imprimés administratifs	100	100
663	Documentation générale	500	600
664	Frais de télécommunications	13 000	14 000
665	Frais d'actes et de contentieux	500	500
666	Intéressement du personnel		
667	Cotisations Organismes Professionnels	7 000	7 500
668	Autres frais divers de gestion (chèques, cartes bancaires)	5 500	7 000
669	Dépenses imprévues		
	<i>A reporter</i>	<i>822 000</i>	<i>835 700</i>

BUDGET PRIMITIF 2024

Comptes	Libellés	Pour mémoire B.P. + B.S. 2023	Propositions B.P. 2024
	<i>Report</i>	822 000	835 700
	67 FRAIS FINANCIERS	3 250	3 250
670	Intérêts des bons de caisse		
671	Intérêts des comptes de dépôts à terme		
672	Intérêts livrets, PEP, LDD, PEL, CEL etc...		
675	Intérêts des emprunts pour investissement		
676	Intérêts des emprunts sur opérations financières		
677	Intérêts des comptes de dépôts à vue		
679	Frais financiers divers	3 250	3 250
	68 DOTATIONS AUX AMORT. & PROV.	321 404	256 500
681	Dotations aux amortissements	119 404	116 500
684	Dot. aux comptes de prov. pour dépréciation de titres		
685	Dotations aux provisions	60 000	85 000
686	Dotations aux amort. & prov. exceptionnelles	142 000	55 000
689	Dotations aux provisions impôt		
	69 IMPOTS SUR LES BENEFICES	0	0
690	Impôt sur les bénéfices		
	87 PERTES	30 500	35 500
872	Charges sur exercices antérieurs (dont validations de services)	30 000	35 000
874	Pertes exceptionnelles (dont irrécouvrables)	500	500
	Total des dépenses de fonctionnement (à reporter)	1 177 154	1 130 950
	Excédent à capitaliser	15 646	1 850
	TOTAUX EGAUX EN DEPENSES ET EN RECETTES	1 192 800	1 132 800

BUDGET PRIMITIF 2024

Comptes	Libellés	Pour mémoire B.P. + B.S. 2023	Propositions B.P. 2024
	70 PRODUITS SUR OPERATIONS DE PRETS	550 000	445 000
700	Intérêts et droits gages corporels	380 000	280 000
701	Intérêts et droits valeurs mobilières		
702	Intérêts prêts	75 000	100 000
703	Frais de dossiers prêts	5 000	5 000
705	Pénalités et intérêts contentieux prêts		
707	Droits sur adjudications	90 000	60 000
708	Pénalités sur report de mensualités		
709	Intérêts des comptes débiteurs		
	72 VENTES DE DECHETS	0	0
720	Vente d' objets hors service		
	73 CHARGES RECUPEREES	27 000	25 000
736	Frais d' affranchissement	20 000	20 000
738	Frais de poursuites		
739	Autres charges récupérées	7 000	5 000
	76 PRODUITS ACCESSOIRES	2 800	2 800
763	Revenus des immeubles	2 800	2 800
766	Récupération intérêts payés d'avance		
768	Commissions à répartir		
769	Autres produits		
	77 PRODUITS FINANCIERS	313 000	395 000
770	Revenus des titres et valeurs	270 000	350 000
771	Revenus des placements à court terme		
773	Intérêts des fonds placés	8 000	15 000
779	Autres produits financiers	35 000	30 000
	78 REPRISES SUR AMORT. & PROV.	268 500	240 000
784	Reprise sur provisions pour dépréciation des titres		
785	Reprise sur provisions pour charges d' exploitation	90 000	90 000
786	Reprise sur provisions exceptionnelles	178 500	150 000
789	Reprise sur provisions pour impôts		
	87 PROFITS	31 500	25 000
873	Produits sur exercices antérieurs	5 500	5 000
875	Profits exceptionnels (PEC validations service, +values/ventes)	26 000	20 000
	Total des recettes de fonctionnement (à reporter)	1 192 800	1 132 800
	Déficit à prélever sur la dotation		
	TOTAUX EGAUX EN DEPENSES ET EN RECETTES	1 192 800	1 132 800

BUDGET PRIMITIF 2024

	Propositions B.P. 2024
DEPENSES	1 289 950
Dépenses de la section investissement	159 000
Dépenses de la section fonctionnement	1 130 950
RECETTES	1 318 810
Recettes de la section investissement	186 010
Recettes de la section fonctionnement	1 132 800

ARRETE - SIGNATURES - VISA

Présenté par le Directeur et les Membres du Conseil d'Orientation et de Surveillance

A DIJON, le 29 novembre 2023

Le Directeur Général,


Grégoire SÉLINEAU



Le Vice-Président du Conseil d'Orientation et de Surveillance,



François DESEILLE

PRÉFECTURE DE LA RÉGION
BOURGOGNE-FRANCHE-COMTÉ
PRÉFECTURE DE LA CÔTE-D'OR

Déposé le: - 7 DEC. 2023



Arrêté par le Préfet

A DIJON, le

Le Préfet,

ETAT DU PERSONNEL

BUDGET PRIMITIF 2024

DESIGNATION DU PERSONNEL	INDICES BRUT	NOMBRE		Nombre d'agents bénéficiants du logement	
		Exercice 2023	Exercice 2024	gratuit	loué
		Directeur CM	817 à HEB	1	1
Agent Comptable	383 à 658	1	1		
Attachés hors classe	797 à HEA3	1	1		
Attachés Principaux	593 à 1015	1	1		
Attachés	444 à 821	1	1		
Rédacteurs Principaux de 1 ^{ère} classe	446 à 707	0	0		
Rédacteurs Principaux de 2 ^{ème} classe	401 à 638	0	0		
Rédacteurs	389 à 597	1	1		
Adjoints Administratifs Principaux 1 ^{ère} classe	388 à 558	1	1		
Adjoints Administratifs Principaux 2 ^{ème} classe	368 à 486	0	0		
Adjoints Administratifs	367 à 432	0	1		
TOTAUX		7	8	0	0
		MONTANT			
		traitements et accessoires		indemnités	
FRAIS DE PERSONNEL		223 882		92 710	
		316 592			
Personnel horaire		0			
Provisions pour congés payés/comptes épargne temps		3 950			
Charges de S.S. et régime de prévoyance		107 500			
Autres frais de personnel : Action sociale (CNAS...)		3 840			
Divers (formation-PEC CDG)		42 430			
SOUS-TOTAUX		381 602		92 710	
		474 312			
Impôts et taxes (taxes sur les salaires...)				40 350	
Formation volontaire				-5 000	
Diverses régularisations				-32 320	
TOTAUX				477 342	

ETAT DES PROPRIETES FONCIERES

BUDGET PRIMITIF 2024

SITUATION DES PROPRIETES	BATIMENT ADMINISTRATIF	BATIMENT MIXTE		IMMEUBLE DE RAPPORT	REVENU ANNUEL	
	Superficie	Administration Superficie	Nombre de logement	Nombre de logement	Exercice 2023	Exercice 2024
1 place du 30 octobre - DIJON	244 m ²					
11 rue Félix Trutat - DIJON				1 (65 m ²)	2 800	2 800