

Séance du 18 décembre 2024

Président : M DESEILLE François

Membres présents : M BERTHIER Christophe - Mme BONNERY Andrée - M DAVID Bruno - M MAGLICA Georges - M SAVONNET Bernard

Membres excusés : Mme KOENDERS Nathalie ayant donné pouvoir à M DESEILLE François - M CHEVALIER Stéphane ayant donné pouvoir à M MAGLICA Georges - M BORDAT Pierre ayant donné pouvoir à M SAVONNET Bernard

Objet de la délibération

3 – Politique financière et comptable de l'établissement

3. 1. Budget primitif 2025

Par délibération en date du 16 octobre 2024, le Conseil d'Orientation et de Surveillance a adopté les orientations budgétaires et comptables suivantes :

1. Sur le prêt sur gages :

- L'activité 2024 est toujours orientée à la hausse, portée notamment en début d'année par 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 continue sa progression.
Si le retour à une inflation plus modérée et la baisse des taux directeurs pourrait conduire à une légère baisse des taux de prêt sur gage au cours de l'année 2025, les cours de l'or devraient se maintenir voire progresser, et le quantum moyen de notre stock devrait augmenter. L'hypothèse retenue est donc celle d'un encours en croissance modérée, et de l'atteinte de l'objectif fixé par le plan stratégique d'un encours de 3,1 M€ à fin 2025.
- La dynamique sur le marché de l'or se répercute sur les prix de vente en salle lors des ventes aux enchères et, in fine, sur le montant des droits d'adjudication.
- En conséquence, il est proposé de tenir compte de ces facteurs de croissance de l'activité pour projeter une hausse des intérêts et des commissions.

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.

F-1

- 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 2024, des prêts ont ainsi été accordés à Avignon, Strasbourg et Nancy.
- Par ailleurs, le prêt accordé à l'EPFL arrivera à échéance en février 2025. Compte tenu du taux du prêt (0,75%), les sommes seront soit placées soit prêtées à des conditions plus avantageuses pour le Crédit municipal de Dijon.
- Le développement de cette activité permettra de dégager des ressources supplémentaires qui seront inscrites au budget primitif.

3. Sur les placements de trésorerie

- Les taux d'intérêts sont repartis à la baisse depuis le milieu de l'année 2024.
- Les prévisions de recettes seront ajustées en conséquence.

4. Sur les charges d'exploitation

- L'établissement poursuivra en 2025 son effort de contention des charges d'exploitation.
- L'effort sur la communication sera maintenu afin d'accompagner la reprise de l'activité observée depuis avril 2022 et pour gérer les éventuels effets de la fermeture des agences du Crédit municipal de Bordeaux sur la zone de chalandise.
- Le chantier en cours au niveau de la Conférence Permanente des Caisses de Crédit municipal sur la mutualisation des fonctions de communication et de contrôle interne est également susceptible de nécessiter l'ouverture de crédits spécifiques.

5. Sur la section d'investissement

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

Le budget primitif 2025 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 2025 présenté.

Après en avoir délibéré, le Conseil d'Orientation et de Surveillance du Crédit Municipal de Dijon a adopté, à 8 voix pour et une abstention, le budget primitif 2025 proposé.

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



Pour copie certifiée conforme,
Le Vice-Président,

François DESEILLE



BUDGET PRIMITIF

DE

L'ANNEE 2025

BUDGET PRIMITIF 2025

Comptes	Libellés	Pour mémoire B.P. + B.S. 2024	Propositions B.P. 2025
	DEPENSES (à reporter)	159 000	67 800
156	Provisions pour risques bancaires généraux	0	0
158	Provisions pour charges de restructuration	150 000	35 000
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	2 000	2 000
203.8	Amortissement des logiciels (sorties d'inventaire)	0	0
204	Droit au bail		
208	Site internet		
208.8	Amortissement site internet (sortie inventaire)		
212	Constructions		
212.8	Amortissement constructions (sorties d'inventaire)		23 800
214	Matériel et outillage & matériel informatique	5 000	5 000
214.8	Amortissement matériel & mat.informatique (sorties d'inventaire)	0	0
215	Matériel de transport		
215.8	Amortissement du matériel de transport (sorties d'inventaire)		
216	Mobilier et matériel de bureau	2 000	2 000
216.2	Agencement - Aménagement - Installation Siège	0	0
216.8	Amortissement autres immo.corporelles (sorties d'inventaire)	0	0
216.9	Provisions dépréciations		
230	Immobilisations en cours	0	0
261	Titres de participation		
270	Dépôts versés	0	0
	RECETTES (à reporter)	186 010	265 330
105.1	Excédents capitalisés	1 850	63 370
105.2	Bonis prescrits	8 000	8 000
156	Provisions pour risques bancaires généraux		
158	Provisions pour charges de personnel	55 000	49 000
169	Autres Prêteurs	0	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	5 800	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)		23 800
212.8	Amortissement des constructions	21 200	21 200
214	Matériel & outillage & Matériel informatique (sorties d'inventaire)		
214.8	Amortissement du matériel & matériel informatique	9 860	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	77 660	77 660
230	Immobilisations corporelles en cours	0	0
261	Titres de participation		
270	Dépôts versés	0	0
	Déficit		
	Excédent	27 010	197 530

BUDGET PRIMITIF 2025

Comptes	Libellés	Pour mémoire B.P. + B.S. 2024	Propositions B.P. 2025
	60 ACHATS	2 500	2 200
602	Matières et fournitures consommables	2 500	2 200
	61 FRAIS DE PERSONNEL	486 000	495 100
612	Rémunérations du personnel	324 000	330 000
615	Rémunérations diverses au personnel	0	0
617	Charges de s.s. et régime de prévoyance	110 500	113 000
618	Autres charges sociales		
619	Autres frais de personnel - Caractère social	4 000	4 100
	- Divers (formation, out placement, CDG)	47 500	48 000
	62 IMPOTS ET TAXES	51 000	51 000
620	Impôts et taxes (dont taxes sur les salaires)	41 000	42 000
624	Droits d' enregistrement et de timbre		
629	Autres impôts (dont taxes foncières)	10 000	9 000
	63 TRAVAUX & SERVICES EXTERIEURS	222 000	220 600
630	Location de matériel	18 000	17 000
631	Entretien et réparations	43 000	44 000
633	Petit matériel et outillage	1 000	1 000
634	Fournitures extérieures (EDF-GDF etc..)	13 000	11 600
635	Locations d' immeubles et charges locatives	22 000	20 000
636	Prestations de services	40 000	41 000
637	Rémunérations d' intermédiaires (honoraires, droits de prise)	40 000	40 000
638	Primes d' assurances	45 000	46 000
	64 TRANSPORTS ET DEPLACEMENTS	3 800	4 000
641	Voyages et déplacements	2 000	1 500
642	Transports de fonds	1 300	2 000
644	Transports de gages	500	500
647	Frêts et transports administratifs	0	0
	65 OPERATIONS A CARACTERE SOCIAL	2 000	1 000
650	Dégagements gratuits	1 000	0
651	Autres opérations à caractère social	1 000	1 000
	66 FRAIS DE GESTION GENERALE	68 400	65 400
660	Publicité et communication	35 700	33 000
661	Missions et réceptions	3 000	2 000
662	Imprimés administratifs	100	100
663	Documentation générale	600	600
664	Frais de télécommunications	14 000	14 000
665	Frais d' actes et de contentieux	500	500
666	Intéressement du personnel		
667	Cotisations Organismes Professionnels	7 500	8 200
668	Autres frais divers de gestion (chèques, cartes bancaires)	7 000	7 000
669	Dépenses imprévues		
	<i>A reporter</i>	<i>835 700</i>	<i>839 300</i>

BUDGET PRIMITIF 2025

Comptes	Libellés	Pour mémoire B.P. + B.S. 2024	Propositions B.P. 2025
	<i>Report</i>	835 700	839 300
	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.	256 500	246 000
681	Dotations aux amortissements	116 500	112 000
684	Dot. aux comptes de prov. pour dépréciation de titres		
685	Dotations aux provisions	85 000	85 000
686	Dotations aux amort. & prov. exceptionnelles	55 000	49 000
689	Dotations aux provisions impôt		
	69 IMPOTS SUR LES BENEFICES	0	0
690	Impôt sur les bénéfices		
	87 PERTES	35 500	35 500
872	Charges sur exercices antérieurs (dont validations de services)	35 000	35 000
874	Pertes exceptionnelles (dont irrécouvrables)	500	500
	Total des dépenses de fonctionnement <i>(à reporter)</i>	1 130 950	1 124 050
	Excédent à capitaliser	1 850	63 370
	TOTAUX EGAUX EN DEPENSES ET EN RECETTES	1 132 800	1 187 420

BUDGET PRIMITIF 2025

Comptes	Libellés	Pour mémoire B.P. + B.S. 2024	Propositions B.P. 2025
	70 PRODUITS SUR OPERATIONS DE PRETS	445 000	605 000
700	Intérêts et droits gages corporels	280 000	380 000
701	Intérêts et droits valeurs mobilières		
702	Intérêts prêts	100 000	160 000
703	Frais de dossiers prêts	5 000	5 000
705	Pénalités et intérêts contentieux prêts		
707	Droits sur adjudications	60 000	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	25 000	25 000
736	Frais d' affranchissement	20 000	20 000
738	Frais de poursuites		
739	Autres charges récupérées	5 000	5 000
	76 PRODUITS ACCESSOIRES	2 800	0
763	Revenus des immeubles	2 800	0
766	Récupération intérêts payés d'avance		
768	Commissions à répartir		
769	Autres produits		
	77 PRODUITS FINANCIERS	395 000	322 000
770	Revenus des titres et valeurs	350 000	290 000
771	Revenus des placements à court terme		
773	Intérêts des fonds placés	15 000	2 000
779	Autres produits financiers	30 000	30 000
	78 REPRISES SUR AMORT. & PROV.	240 000	125 000
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	150 000	35 000
789	Reprise sur provisions pour impôts		
	87 PROFITS	25 000	110 420
873	Produits sur exercices antérieurs	5 000	5 000
875	Profits exceptionnels (PEC validations service, +values/ventes)	20 000	105 420
	Total des recettes de fonctionnement (à reporter)	1 132 800	1 187 420
	Déficit à prélever sur la dotation		
	TOTAUX EGAUX EN DEPENSES ET EN RECETTES	1 132 800	1 187 420

BUDGET PRIMITIF 2025

		Propositions B.P. 2025
DEPENSES		1 191 850
Dépenses de la section investissement		67 800
Dépenses de la section fonctionnement		1 124 050
RECETTES		1 452 750
Recettes de la section investissement		265 330
Recettes de la section fonctionnement		1 187 420

ARRETE - SIGNATURES - VISA

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

A DIJON, le 18 décembre 2024

Le Directeur Général,



Grégoire ASSELINEAU

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 : 27 DEC. 2024

Arrêté par le Préfet



A DIJON, le

Le Préfet,

ETAT DU PERSONNEL

BUDGET PRIMITIF 2025

DESIGNATION DU PERSONNEL	INDICES BRUT	NOMBRE		Nombre d'agents bénéficiaants du logement	
		Exercice 2024	Exercice 2025	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		
		MONTANT			
		traitements et accessoires		indemnités	
FRAIS DE PERSONNEL		218 452		101 506	
		319 958			
Personnel horaire		0			
Provisions pour congés payés/comptes épargne temps		5 149			
Charges de S.S. et régime de prévoyance		110 500			
Autres frais de personnel : Action sociale (CNAS...)		4 040			
Divers (formation-PEC CDG)		47 200			
SOUS-TOTAUX		385 341		101 506	
		486 847			
Impôts et taxes (taxes sur les salaires...)		41 420			
Formation volontaire		-8 000			
Diverses régularisations		-44 039			
TOTAUX		476 228			

ETAT DES PROPRIETES FONCIERES

BUDGET PRIMITIF 2025

SITUATION DES PROPRIETES	BATIMENT ADMINISTRATIF	BATIMENT MIXTE		IMMEUBLE DE RAPPORT	REVENU ANNUEL	
	Superficie	Administration Superficie	Nombre de logement	Nombre de logement	Exercice 2024	Exercice 2025
1 place du 30 octobre - DIJON	244 m²					
11 rue Félix Trutat - DIJON				1 (65 m²)	2 800	2 800