

CAISSE DE CREDIT MUNICIPAL D'AVIGNON

Extrait du registre des délibérations du Conseil d'Orientation et de Surveillance de la CAISSE DE CREDIT MUNICIPAL D'AVIGNON

SEANCE DU : QUATORZE MAI DEUX MILLE VINGT QUATRE

DATE DE LA CONVOCATION : VINGT TROIS JANVIER DEUX MILLE VINGT QUATRE

PRESIDENCE : M. David FOURNIER

PRESENTS : Mmes Nerte DAUTIER, Anne GAGNIARD, Anne-Catherine LEPAGE, MM. Jacques MONTAIGNAC, Claude NAHOUM

REPRESENTES : Mme Cécile HELLE, Maire d'Avignon et Présidéte par M. David FOURNIER, Mme Sarah DEVEAUX par Mme Nerte DAUTIER, Mme Christine ZUCCA par M. Jacques MONTAIGNAC et M. Henri REYNOUD par Mme Anne -Catherine LEPAGE

DÉLIBÉRATION N° 2024-08 : COMPTE FINANCIER DE L'AGENT-COMPTABLE DE L'EXERCICE 2023 :

Le Directeur soumet au Conseil d'Orientation et de Surveillance, le compte financier de l'Agent-comptable, pour l'exercice 2023, lequel comprend :

1°) Le bilan d'entrée de l'exercice 2023,

2°) Les opérations intéressant les comptes de classe 1 et 2 (cadre 1),

3°) Les opérations intéressant les comptes des classes 4 et 5 (cadre 2),

4°) Le compte d'exploitation générale et le compte de pertes et profits (cadre 3),

5°) Le bilan de clôture au 31 Décembre 2023 (cadre 4),

6°) Les renseignements annexés au bilan donnant la situation de la dotation à la clôture de l'exercice (cadre 5),

7°) Les mouvements des valeurs inactives (cadre 6).

Vu le budget primitif, le budget supplémentaire, les décisions modificatives et les transferts de crédits,

Vu la conformité au compte administratif,

**LE CONSEIL D'ORIENTATION ET DE SURVEILLANCE
APRES EN AVOIR DELIBERE**

Approuve les opérations constatées au cours de la gestion arrêtée à :

CLASSES	DEBIT	CREDIT
Cadre 1 : Classes 1 et 2	419 709,83 €	221 135,70 €
Cadre 2 : Classe 4 Classe 5	34 424 426,45 € 242 927 640,72 €	32 141 775,18 € 245 255 000,00 €
Cadre 3 : Classes 6,7,8	3 830 911,50 €	3 984 777,62 €
<i>En fin de page 6</i> TOTAUX	281 602 688,50 €	281 602 688,50 €

Le résultat net de l'exercice 2023 (cadre 3, p 8) soit : **153 866,12 €** est comptabilisé au compte 120 « Report à nouveau » sur 2024.

L'excédent global de la section de dotation, à la clôture de l'exercice 2023, s'élève à **8 533 618,55 €** après affectation de l'excédent d'exploitation de 2023 (cadre 5, II, page 11).

Approuve le compte financier de l'Agent comptable pour l'exercice 2023.

* Pour extrait conforme du Conseil
D'Orientation et de Surveillance,

Le Vice-Président,



* les administrateurs présents ont apposé leur signature sur l'annexe jointe au compte financier 2023.

LE DIRECTEUR,

certifie sous sa responsabilité le caractère exécutoire de cet acte,

informe qu'en application des dispositions du décret n° 1025 du 28 novembre 1983, modifié, les décisions administratives peuvent être contestées par voie de recours devant le Tribunal Administratif de Nîmes et ce dans un délai de deux mois à compter de leur notification

**DÉPARTEMENT
DE VAUCLUSE**

**CAISSE DE CRÉDIT MUNICIPAL
D'AVIGNON**

**COMPTE FINANCIER
de l'année 2023**

soumis au Conseil d'Orientation et de Surveillance
par Mr Jean Dominique FAEDDA Directeur

par l'Agent Comptable ayant exercé au cours de ladite gestion :

Mr Gilles BERNARD du 1er janvier 2023 au 31 décembre 2023

COMPTE DE GESTION UNIQUE

Décret 57-438 du 28 mars 1957, articles 18,19 et 20.

RENSEIGNEMENTS ANNEXÉS AU BILAN

I - AFFECTATION DES RÉSULTAT D'EXPLOITATION A LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

Cadré n°5

NUMÉRO ET INTITULÉ	OPÉRATIONS DE L'EXERCICE		RÉSULTAT A LA CLÔTURE DE L'EXERCICE		AFFECTATION DES EXCÉDENTS		
	Dépenses	Recettes	Déficits	Excédents	En règlement des déficits antérieurs	A Capitaliser	A verser aux bureaux d'aide sociale
88 Résultat de l'exercice	3 830 911,50	3 984 777,62		153 866,12		153 866,12	

II - SECTION DE DOTATION

1,2 Total des opérations de l'exercice - Dépenses	419 709,83	1,2 Total des opérations de l'exercice - Recettes	221 135,70
Report du déficit à la clôture de l'exercice précédent		Report de l'excédent à la clôture de l'exercice précédent	8 578 326,56
881 Déficit d'exploitation de l'exercice	0,00	880 Excédents d'exploitation	
		Affectés au règlement des déficits ant.	
		A capitaliser	153 866,12
Total	419 709,83	Total	8 953 328,38
Excédent à la clôture de l'exercice	8 533 618,55	Déficit à la clôture de l'exercice	0,00
Totaux égaux en dépenses et recettes	8 953 328,38	Totaux égaux en dépenses et recettes	8 953 328,38

III - SITUATION DE LA DOTATION A LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

ÉLÉMENT CONSTITUANT LA DOTATION	DÉBIT	CRÉDIT	OBSERVATIONS
105 Fonds de dotation		914 694,10	
1050 Dotation initiale		7 765 504,29	
1051 Excédents capitalisés		668 143,49	
1052 Bonis capitalisés		2 530,65	
1055 Subventions d'équipement		0,00	
106 Dons et legs en capital		0,00	
12 Report à nouveau		4 732,56	
111 Réserve libre		0,00	
1550 Provisions pour perte sur réalisation de gages corporels		0,00	
1551 Provisions pour perte sur réalisation de valeurs mobilières gagées		0,00	
1537 Provisions propre assureur pour risques		0,00	
1563 Fonds pour risques bancaires généraux		109 563,62	
16 Emprunts pour investissements		62 447,23	
20 Immobilisations incorporelles (valeur nette au bilan)	46 897,54		
21 Immobilisations corporelles (valeur nette au bilan)	1 073 649,89		
230 Immobilisations en cours	0,00		
261 Titres de participation	0,00		
27 Dépôts et cautionnements	27 316,01		
Totaux avant affectation des résultats	1 147 863,44	9 527 615,87	
Affectation des résultats de l'exercice			
Excédents		153 866,12	
Affectés au règlement des déficits antérieurs à capitaliser			
à verser au bureau d'aide sociale			
Déficits à reporter au compte 12 "report à nouveau"	0,00		
Totaux	1 147 863,44	9 681 481,99	
Situation après affectation des résultats			
		8 533 618,55	

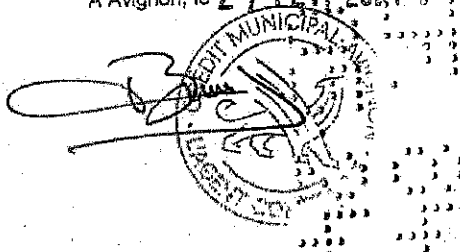
07 - 08 - 09 VALEURS INACTIVES

Cadre n°6

NUMÉRO ET INTITULÉ DES COMPTES	BALANCE D'ENTRÉE		OPÉRATIONS DE L'EXERCICE		BALANCE DE CLÔTURE	
	Soldes débiteurs	Soldes créditeurs	Débts	Crédits	Soldes débiteurs	Soldes créditeurs
075.1 Reçus en provision	1,00			1,00	0,00	0,00
075.6 Coupons roues en stock	5 209,00		5 410,00	7 317,00	3 302,00	0,00
095.1 Reçus en provision		1,00	1,00		0,00	0,00
095.6 Coupons roues en stock		5 209,00	7 317,00	5 410,00	0,00	3 302,00
TOTAUX	5 210,00	5 210,00	12 728,00	12 728,00	3 302,00	3 302,00

Le Comptable affirme, en outre, et sous les mêmes peines, que les recettes et les dépenses portées dans ce compte sont, sans exception, toutes celles qui ont été faites pour le service de la Caisse de Crédit Municipal d'Avignon pendant l'année 2023 et qu'il n'en existe aucune autre à sa connaissance.

A Avignon, le 27 FEV. 2024



Vu par Monsieur Jean Dominique FAEDDA, directeur, qui certifie que le montant des sommes à recouvrer et des mandats émis est conforme à ses écritures d'administration.

A Avignon, le

27 février 2024

COMPTE FINANCIER 2023
 Contrepartie des comptes 685 et 785

CONTREPARTIE DES COMPTES
 DE DOTATIONS ET REPRISES
 AUX PROVISIONS

N° de compte	Débits Libellés	Montant	N° de compte	Crédits Libellés
685100	Dotation prov. Créances douteuses clients	413 066,72	419930	Provisions créances douteuses prêts
		123 036,59	419940	Provisions créances douteuses Prêts sur gages
		49 584,98	419980	Provisions créances douteuses dav
		17,48	419981	Provisions créances douteuses dav Surdet
		585 705,77		
419930	Provisions créances douteuses prêts	80 343,71	785100	Reprise sur prov. Utilisées prêts
419930	Provisions créances douteuses prêts	218 057,98	785110	Reprise sur prov. Non utilisées prêts
419940	Provisions créances douteuses prêts sur gages	123 704,05	785110	Reprise sur prov. Non utilisées prêts
419980	Provisions créances douteuses dav	455,74	785101	Reprise sur prov. Utilisées DAV
		51 134,70	785111	Reprise sur prov. Non utilisées DAV
		473 696,18		

Contrepartie du compte 681

CONTREPARTIE DES COMPTES
 D'IMMOBILISATIONS

N° de compte	Débits Libellés	Montant	N° de compte	Crédits Libellés
681	Dotation aux amortissements des immo.	12 502,72	2038	Amortissements des logiciels
		47 813,60	2128	Amortissements des constructions
		31 857,65	2148	Amortissements du matériel et outillage
		0,00	2158	Amortissements du matériel de transport
		58 399,64	2168	Amortissements autres immobilisations
		150 573,61		

**II - PRESENTATION GENERALE
BALANCE GENERALE**

1 - Titres émis

FONCTIONNEMENT	Opérations réelles	Opérations d'ordre	TOTAL
70 Produits des opérations de prêts	2 854 483,80		2 854 483,80
71 Subventions	-		-
72 Ventes de déchets	-		-
73 Charges récupérées	64 924,36		64 924,36
76 Produits accessoires	88 427,72		88 427,72
77 Produits financiers	417 519,97		417 519,97
78 Reprises sur provisions	482 817,80		482 817,80
87 Produits exceptionnels	42 859,42		42 859,42
61 Remboursement frais de personnel	33 744,55		33 744,55
Total Recettes de fonctionnement	3 984 777,62	-	3 984 777,62
		Résultat reporté	
		TOTAL DES RECETTES DE FONCTIONNEMENT CUMULEES	
			3 984 777,62

INVESTISSEMENT	Opérations réelles	Opérations d'ordre	TOTAL
10 Dotation - Comptes de capitaux		28 489,93	28 489,93
11 Réserves	-		-
12 Report à nouveau (Bénéficiaire)			
15 Provisions PASSIF	-		-
16 Emprunts pour investissement	-		-
20 Amortissements - immobilisations incorporelles		12 861,22	12 861,22
21 Amortissements - immobilisations corporelles		138 070,89	138 070,89
26 Titres de participation et de filiales (Ventes)	-		-
27 Dépôts et cautionnements	-		-
Total Recettes d'investissement	-	179 422,04	179 422,04
		Solde d'exécution positif reporté	
			-

TOTAL DES RECETTES D'INVESTISSEMENT CUMULEES	179 422,04
---	-------------------

CAISSE DE CREDIT MUNICIPAL AVIGNON

Compte Administratif
2023

III - BALANCE DETAILLEE SECTION DE FONCTIONNEMENT - DETAIL DES DEPENSES

Chap/art	Libellés	Crédits ouverts	Mandats émis	Crédits annulés
60	ACHATS	35 400,00	31 747,39	3 652,61
602	Achats de mat. & fournitures consommable	35 400,00	31 747,39	3 652,61
61	FRAIS DE PERSONNEL	1 765 000,00	1 740 609,29	24 390,71
612	Rémunérations dues au personnel	1 246 946,00	1 244 776,31	2 169,69
615	Rémunérations diverses	2 054,00	2 053,44	0,56
616	Indemnité de prisée	-	-	0,00
617	URSSAF et régime de prévoyance	416 000,00	413 295,66	2 704,34
618	Autres charges sociales	17 000,00	16 754,61	245,39
619	Autres Frais de personnel	83 000,00	63 729,27	19 270,73
62	IMPOTS ET TAXES	176 000,00	170 255,72	5 744,28
620	Impôts et Taxes sur les salaires	162 100,00	159 138,72	2 961,28
624	Droits d'enregistrement & de timbres	400,00	-	400,00
629	Autres impôts	13 500,00	11 117,00	2 383,00
63	TRAVAUX ET SERVICES EXTERIEUR	652 620,00	570 820,06	81 799,94
630	Location simple de matériel	31 100,00	27 682,02	3 417,98
631	Entretien et réparations	105 300,00	67 996,99	37 303,01
				0,00
				0,00
633	Petit matériel et outillage	8 900,00	4 048,22	4 851,78
634	Fournitures extérieures	19 500,00	18 054,74	1 445,26
635	Locations immobilières	24 620,00	24 166,78	453,22
636	Prestations de services	308 100,00	269 300,01	38 799,99
637	Droits de Prisée & Honoraires	106 000,00	111 717,73	-5 717,73
638	Assurances	49 100,00	47 853,57	1 246,43
64	TRANSPORTS ET DEPLACEMENTS	16 300,00	16 249,41	50,59
641	Voyages et déplacements	7 820,00	7 341,07	478,93
642	Transports de Fonds	8 480,00	8 908,34	-428,34
647	Frets et transports administratifs	-	-	0,00
65	AIDES SOCIALES	1 000,00	1 000,00	0,00
650	Dégagements gratuits	-	-	0,00
651	Autres opérations à caractère social	1 000,00	1 000,00	0,00

CAISSE DE CREDIT MUNICIPAL AVIGNON

Compte Administratif
2023

III - BALANCE DETAILLEE SECTION DE FONCTIONNEMENT - DETAIL DES DEPENSES (suite)

Chap/art	Libellés	Crédits ouverts	Mandats émis	Crédits annulés
66	FRAIS DIVERS DE GESTION	103 380,00	87 659,04	15 720,96
660	Publicité	23 010,00	18 544,01	4 465,99
661	Missions & réceptions	4 700,00	3 659,55	1 040,45
662	Imprimés administratifs	180,00		180,00
663	Documentation générale	4 840,00	4 794,13	45,87
664	Frais de Poste et Télécommunication	57 520,00	51 115,64	6 404,36
665	Frais d'actes et de contentieux	1 000,00	380,55	619,45
666	Intéressement du personnel aux Placements			0,00
667	Cotisations aux organismes du réseau	5 000,00	3 550,00	1 450,00
668	Autres frais divers de gestion	7 130,00	5 615,16	1 514,84
669	Dépenses imprévues			0,00
67	FRAIS FINANCIERS	274 000,00	245 009,73	28 990,27
670	Intérêts Bons de Caisse	1 500,00	267,81	1 232,19
671	Intérêts Comptes à terme	49 000,00	50 939,05	-1 939,05
672	Intérêts des Comptes sur livret	150 720,00	136 376,02	14 143,98
675	Intérêts Emprunts pour investissements	3 280,00	3 266,31	13,69
				0,00
676	Intérêts des Emprunts pour Opérations financières	25 500,00	23 083,33	2 416,67
677	Intérêts Comptes de Dépôts (dont personnel)			0,00
679	Frais financiers divers	44 000,00	30 877,21	13 122,79
68	DOTATIONS PROVISIONS/AMORTISSEMENT	857 000,00	736 279,38	120 720,62
681	Dotations aux amortissements	225 000,00	150 573,61	74 426,39
684	Provisions pour dépréciation de Titres			0,00
685	Dotations autres Provisions	632 000,00	585 705,77	46 294,23
686	Autres provisions pour dépréciation			0,00
689	Dotations aux provisions pour impôts			0,00
69	IMPOTS	20 000,00	46 206,00	-26 206,00
690	Impôts sur les bénéfices	20 000,00	46 206,00	-26 206,00
691	Impôts forfaitaire annuel			0,00
87	CHARGES EXCEPTIONNELLES	201 000,00	185 075,48	15 924,52
872	Charges Exercices antérieurs	79 140,00	78 843,87	296,13
874	Pertes exceptionnelles	121 860,00	106 231,61	15 628,39
TOTAL DES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT DE L'EXERCICE		4 101 700,00	3 830 911,50	270 788,50

CAISSE DE CREDIT MUNICIPAL AVIGNON

Compte Administratif
2023

III - BALANCE DETAILLEE SECTION DE FONCTIONNEMENT - DETAIL DES RECETTES

Chap/art	Libellés	Crédits ouverts	Titres émis	Crédits annulés
61	REMBOURSEMENT FRAIS DE PERSONNEL	27 000,00	33 744,55	-6 744,55
612	Rémunérations dues au personnel	27 000,00	33 744,55	-6 744,55
70	PRODUITS SUR PRETS	2 921 300,00	2 854 483,80	66 816,20
700	Intérêts & droits sur Gages corporels	1 618 300,00	1 632 424,96	-14 124,96
701	Intérêts sur prêts sur C.I.R.	-	-	0,00
702	Intérêts sur créances	761 000,00	679 395,08	81 604,92
703	Droits et frais de dossiers sur prêts	360 000,00	358 728,32	1 271,68
705	Intérêts et pénalités sur Prêts contentieux	30 000,00	28 544,10	1 455,90
706	Intérêts Intercalaires	9 000,00	11 129,16	-2 129,16
707	Droits sur adjudications	120 000,00	124 370,56	-4 370,56
708	Indemnités de résiliation anticipée	10 000,00	7 878,51	2 121,49
709	Intérêts sur comptes débiteurs	13 000,00	12 013,11	986,89
711	SUBVENTIONS	-	-	0,00
720	VENTES DE DECHETS	-	-	0,00
73	CHARGES RECUPEREES	67 000,00	64 924,36	2 075,64
736	Recouvrements de frais postaux	65 000,00	64 188,37	811,63
738	Frais de poursuites	1 000,00	-	1 000,00
739	Autres charges récupérées	1 000,00	735,99	264,01
76	PRODUITS ACCESSOIRES	103 000,00	88 427,72	14 572,28
768	Commissions sur la clientèle	3 000,00	-	3 000,00
769	Autres produits accessoires	100 000,00	88 427,72	11 572,28
77	PRODUITS FINANCIERS	444 000,00	417 519,97	26 480,03
770	Revenus des titres de placement	71 000,00	71 407,33	-407,33
771	Intérêts des Comptes et Prêts à terme	5 000,00	-	5 000,00
773	Intérêts sur comptes ordinaires	15 000,00	59 963,73	-44 963,73
778	Pension à terme Ets.de crédit	-	-	0,00
779	Autres produits financiers	353 000,00	286 148,91	66 851,09
78	REPRISES PROVISIONS / AMORTISSEMENT	484 000,00	482 817,80	1 182,20
785	Reprises sur autres provisions	484 000,00	473 696,18	10 303,82
786	Reprises provisions exceptionnelles	-	9 121,62	-9 121,62
789	Reprises provisions pour Impôts	-	-	0,00
87	PRODUITS EXCEPTIONNELS	55 400,00	42 859,42	12 540,58
873	Produits divers Exercices Antérieurs	5 700,00	8 463,86	-2 763,86
875	Profits exceptionnels	49 700,00	34 395,56	15 304,44
TOTAL DES RECETTES DE FONCTIONNEMENT DE L'EXERCICE		4 101 700,00	3 984 777,62	116 922,38

IV - ANNEXES (voir Rapport d'activité joint)

ARRETES ET SIGNATURES

Conseil d'orientation et de Surveillance du :

Présidé par : David FOURNIER

Date de convocation : 24-janv-24

Nombre de membres en exercice: 10
 Nombre de membres absents excusés : 3
 Nombre de membres représentés: 3
 Nombres de membres présents : 7
 Nombre de suffrages exprimés : 10

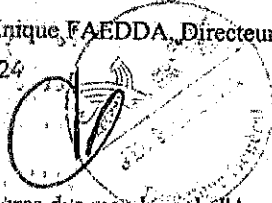
VOTES

Pour: 10
 Contre: 0
 Abstentions : 0

Présenté par : Jean-Dominique FAEDDA, Directeur général

A Avignon le : 14 mai 2024

Signature du Directeur :



Signature du Président de séance:

Suivent les noms et signatures des membres de l'Assemblée délibérante :

LES MEMBRES DU CONSEIL D'ORIENTATION ET DE SURVEILLANCE PRESENTS:

Prénom NOM	Fonctions	Signature (pas pour les représentés)
David FOURNIER	Vice-Président	
Anne GAGNIARD	Administratrice	
Anne-Catherine LEPAGE	Administratrice	
Claude NAHOUM	Administrateur	
Nerte DAUTIER	Administratrice	
Jacques MONTAIGNAC	Administrateur	
Sarah BEVAUX	Administratrice	

**CAISSE DE CREDIT MUNICIPAL
AVIGNON**

Compte Administratif
2023

**III - BALANCE DETAILLEE
SECTION D'INVESTISSEMENT - DETAIL DES RECETTES**

Chap/art	Libellés	Crédits ouverts	Titres émis	Crédits annulés
10	EXCEDENTS CAPITALISES	28 490,00	28 489,93	0,07
105-100	excédents de N-1 capitalisés	-	-	0,00
105-200	bonis de N-1 capitalisés	28 490,00	28 489,93	0,07
15	REPRISES DE PROVISIONS	-	-	0,00
153-730	Provisions de propre assureur pour risques et charge	-	-	0,00
158-100	Personnel en activité- Reprise provision CNRACL	-	-	0,00
16	EMPRUNTS POUR INVESTISSEMENTS	220 000,00	-	220 000,00
169.0	Emprunts pour investissements	220 000,00	-	220 000,00
20	AMORTISSEMENTS IMOS INCORPORELLES	45 000,00	12 861,82	32 138,78
201.8	Amortissement des Frais et primes d'Emission	-	-	0,00
203.8	Amortissement des Logiciels	45 000,00	12 802,72	32 497,28
208	Immobilisations incorporelles	-	358,50	-358,50
21	AMORTISSEMENTS IMOS CORPORELLES	180 000,00	138 870,89	41 929,11
212.8	Amortissement des Bâtiments administratifs	55 000,00	47 813,60	7 186,40
214.8	Amortissement du Matériel et outillage	40 000,00	31 857,65	8 142,35
215.8	Amortissement du Matériel de transport	5 000,00	-	5 000,00
216.8	Amortissement des Installations, aménagements & mobilier	80 000,00	58 399,64	21 600,36
21	CESSIONS IMMOBILIERES	-	-	-
26	TITRES DE PARTICIPATION & FILIALES	-	-	0,00
261.9	Provisions pour dépréciation de titres	-	-	0,00
27	DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS	3 000,00	-	3 000,00
270	Dépôts récupérés (Ets. de crédits)	3 000,00	-	3 000,00
275	Cautionnements récupérés	-	-	0,00
				0,00
				0,00
TOTAL DES RECETTES D'INVESTISSEMENT DE L'EXERCICE		476 490,00	179 422,04	297 067,96

IV - ANNEXES (voir Rapport d'activité joint)

ARRETES ET SIGNATURES

Conseil d'orientation et de Surveillance du :

Présidé par : David FOURNIER

Date de convocation : 24-janv-24

Nombre de membres en exercice: 10

Nombre de membres absents excusés : 4

Nombre de membres représentés: 4

Nombres de membres présents : 6

Nombre de suffrages exprimés : 10

VOTES

Pour: 10

Contre: 0

Abstentions : 0

Présenté par : Jean-Dominique FAEDDA, Directeur général

A Avignon le : 14 mai 2024

Signature du Directeur :



Signature du Président de séance:

Suivent les noms et signatures des membres de l'Assemblée délibérante :

LES MEMBRES DU CONSEIL D'ORIENTATION ET DE SURVEILLANCE PRÉSENTS:

Prénom NOM	Fonctions	Signature (pas pour les représentés)
David FOURNIER	Vice-Président	
Anne GAGNIARD	Administratrice	
Anne-Catherine LEPAGE	Administratrice	
Claude NAHOUM	Administrateur	
Nerte DAUTIER	Administratrice	
Jacques MONTAIGNAC	Administrateur	
Sarah DEVAUX	Administratrice	