

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 : VINGT TROIS JANVIER DEUX MILLE VINGT QUATRE

DATE DE LA CONVOCATION : CINQ DECEMBRE DEUX MILLE VINGT TROIS

PRESIDENCE : M. David FOURNIER

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

**REPRESENTES : Mme Cécile HELLE, Maire d'Avignon et Présidente par M. David
FOURNIER et Mme Sarah DEVEAUX par M. Claude NAHOUM**

ABSENTS EXCUSES : Mme Christine ZUCCA

ABSENTS : Mme Carole MONTAGNAC

DÉLIBÉRATION N° 2024-001 - BUDGET PRIMITIF 2024 :

Vu le Rapport d'Orientation Budgétaire débattu le 5 décembre 2023,

Vu la présentation détaillée du Budget Primitif pour 2024 et ses annexes,

Vu le rapport présenté,

Le Directeur entendu,

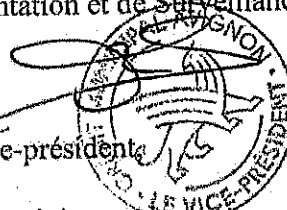
**LE CONSEIL D'ORIENTATION ET DE SURVEILLANCE
APRES EN AVOIR DELIBERE**

Approuve le Budget Primitif 2024, voté par chapitre et arrêté aux chiffres suivants :

	<u>DEPENSES</u>	<u>RECETTES</u>
Classes 1 et 2	423 204 €	423 204 €
Classes 6,7 et 8	4 615 810 €	4 615 810 €
	<hr/>	<hr/>
	5 039 014 €	5 039 014 €

*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 budget

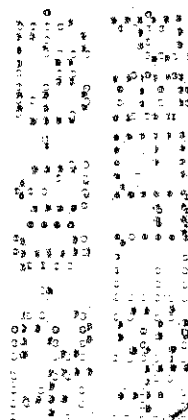
LE DIRECTEUR,

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

CAISSE DE CREDIT MUNICIPAL
de : **AVIGNON**



BUDGET
PRIMITIF
DE
2024



CAISSE DE CREDIT MUNICIPAL D'AVIGNON

BUDGET
2024

DÉPENSES D'INVESTISSEMENT

Articles	Libellés	Budget(s) précédent(s) (pour mémoire)	Réalisation N-1	Propositions	Votes ¹
	Dépenses (à reporter page 5)	476 490 €	359 828,26	423 204 €	423 204 €
120	solde d'exécution déficitaire N-1 OONB comprises				
105-1	Excédents de N-1 capitalisés	10 322	10 322,02		
10	TOTAL CHAPITRE	10 322	10 322,02	0	0 €
153-730	Provisions de propre assureur pour risques et charges	9 122	9 121,62	0	
155.3	Prov. pour risques bancaires (franchise d'impôts)				
156.3	Prov. pour risques bancaires généraux (supportant l'impôt)				
158	Provisions CNRACL				
15	TOTAL CHAPITRE	9 122	9 121,62	0	0 €
169	Remboursement d'emprunts pour investissements	43 000	41 195,22	50 000	
16	TOTAL CHAPITRE	43 000	41 195,22	50 000	50 000 €
201	Frais et primes d'émission				
203	Logiciels	14 037	0,00	70 000	
208	Immobilisations incorporelles	7 000	2 373,59	7 027	
20	TOTAL CHAPITRE	21 037	2 373,59	77 027	77 027 €
212	Bâtiments administratifs				
214.0	Matériel et outillage hors informatique	10 000	0,00	52 000	
214.1	Matériel et outillage informatique	37 000	36 721,60	50 000	
215	Matériel de transport	28 000	0,00	60 000	
216.0	Aménagements et mobilier	19 009	9 928,80	30 000	
216.2	Aménagements et installation	289 000	248 954,40	94 177	
21	TOTAL CHAPITRE	383 009	295 604,80	286 177	286 177 €
230	Immobilisations en cours				
23	TOTAL CHAPITRE	0	0,00	0	0 €
2619	Provisions pour dépréciation de titres				
26	TOTAL CHAPITRE		0,00	0	
270	Dépôts versés établissements de crédits	10 000	1 211,01	10 000	
275	Cautionnements versés				
278	Provisions pour Dépôts et Cautionnements douteux				
27	TOTAL CHAPITRE	10 000	1 211,01	10 000	10 000 €

CAISSE DE CREDIT MUNICIPAL D'AVIGNON

BUDGET
2024

RECETTES D'INVESTISSEMENT

Articles	Libellés	Budget(s) précédent(s) (pour mémoire)	Réalisation N-1	Propositions	Votes ¹
	Recettes (à reporter page 5)	476 490 €	179 422,04	423 204 €	423 204 €
105.1	Excédents de N-1 capitalisés	0		122 453	
105-2	Bonis de N-1 capitalisés	28 490	28 489,93	31 413	153 866 €
153-730	Provisions de propre assureur pour risques et charges		0,00		
155.3	Provisions pour risques bancaires				
155.5	Autres provisions				
156.3	Provisions IS				
158-100	Provision: personnel en activité CNRACL				0 €
169.0	Emprunts pour investissements	220 000	0,00	65 000	65 000 €
201.8	Amortissement des Frais et primes d'Emission				
203.8	Amortissement des Logiciels	45 000	12 502,72	15 000	
204.9	Provisions pour dépréciation de Droit au ball				
208	Immobilisations incorporelles		358,50	500	15 500 €
214	Cessions d'immobilisation				
212.8	Amortissement des Bâtiments administratifs	55 000	47 813,30	50 000	
214.8	Amortissement du Matériel et outillage	40 000	31 857,65	35 000	
215.8	Amortissement du Matériel de transport	5 000	0,00	12 000	
216.8	Amortissement des Installations, aménagements & mot	80 000	58 399,64	88 000	185 000 €
261.9	Provisions pour dépréciation de titres				0 €
270	Dépôts récupérés (Ets. de crédits)	3 000	0,00	3 838	
275	Cautions récupérés	0		0	3 838 €
	Déficit couvert par Recettes d'exploitation		180 406	0	
	Excédent disponible				

CAISSE DE CREDIT MUNICIPAL D'AVIGNON

**BUDGET
2024**

DEPENSES DE FONCTIONNEMENT

Articles	Libellés	Budget(s) précédent(s) (pour mémoire)	Réalisation N-1	Propositions	Votes ¹
	60 Achats	35 400	31 747,39 €	35 000	35 000 €
602	Achats de mat. & fournitures consommables	35 400	31 747,39	35 000	
	61 Frais de personnel	1 765 000	1 740 609,29 €	1 856 600	1 856 600 €
612	Rémunérations dues au personnel	1 246 946	1 244 776,31	1 313 000	
615	Rémunérations diverses	2 054	2 053,44	3 600	
616	Indemnité de prisée				
617	URSSAF et régime de prévoyance	416 000	413 295,66	449 000	
618	Autres charges sociales	17 000	16 754,61	17 000	
619	Autres Frais de personnel	83 000	63 729,27	74 000	
	62 Impôts et taxes	176 000	170 255,72 €	188 000	188 000 €
620	Impôts et Taxes sur les salaires	162 100	159 138,72	174 000	
624	Droits d'enregistrement & de timbres	400		1 000	
629	Autres impôts	13 500	11 117,00	13 000	
	63 Travaux et services extérieurs	652 620	570 820,06 €	658 500	658 500 €
630	Location simple de matériel	31 100	27 682,02	30 000	
631	Entretien et réparations	105 300	67 996,99	100 000	
633	Petit matériel et outillage	8 900	4 048,22	9 000	
634	Fournitures extérieures (elec, eau, gaz)	19 500	18 054,74	20 000	
635	Locations immobilières	24 620	24 166,78	25 000	
636	Prestations de services	308 100	269 300,01	310 000	
637	Droits de Prisée & Honoraires	106 000	111 717,73	115 000	
638	Assurances	49 100	47 853,57	49 500	
	64 Transports et déplacements	16 300	16 249,41 €	17 000	17 000 €
641	Voyages et déplacements	7 820	7 341,07	8 000	
642	Transports de Fonds	8 480	8 908,34	9 000	
647	Frets et transports administratifs		0,00		
	65 Aides sociales	1 000	1 000 €	2 000	2 000 €
650	Dégagements gratuits		0,00	1 000	
651	Autres opérations à caractère social	1 000	1 000,00	1 000	
	66 Frais divers de gestion	103 380	87 659,04 €	105 700	105 700 €
660	Publicité	23 010	18 544,01	23 000	
661	Missions & réceptions	4 700	3 659,55	4 500	
662	Imprimés administratifs	180	0,00	200	
663	Documentation générale	4 840	4 794,13	5 000	
664	Frais de Poste et Télécommunication	57 520	51 115,64	60 000	
665	Frais d'actes et de contentieux	1 000	380,55	1 000	
667	Cotisations aux organismes du réseau	5 000	3 550,00	5 000	
668	Autres frais divers de gestion	7 130	5 615,16	7 000	
669	Dépenses imprévues		0,00		
	A reporter	2 749 700	2 618 340,91 €	2 862 800	

CAISSE DE CREDIT MUNICIPAL D'AVIGNON

BUDGET

2 024

DEPENSES DE FONCTIONNEMENT

Articles	Libellés	Budget(s) précédent(s) (pour mémoire)	Réalisation N-1	Propositions	Votes ¹
	Reports	2 749 700	2 618 340,91 €	2 862 800 €	
	67 Frais financiers	274 000	245 009,73 €	563 010 €	563 010 €
670.1	Intérêts Bons de Caisse Précomptés		0,00		
670.2	Intérêts Bons de Caisse Postcomptés	1 500	267,81	10	
671	Intérêts Comptes à terme	49 000	50 939,05	200 000	
672	Intérêts des Comptes sur livret	150 720	136 576,02	250 000	
675	Intérêts Emprunts pour investissements	3 280	3 266,31	3 000	
676	Intérêts des Emprunts pour Opérations financières	25 500	23 083,33	70 000	
677	Intérêts Comptes de Dépôts personnel et partenaires			0	
679	Frais financiers divers	44 000	30 877,21	40 000	
	68 Dotat^o aux amortis.et provisions	857 000	735 279,38 €	900 000 €	900 000 €
681	Dotations aux amortissements	225 000	190 513,61	200 000	
684	Provisions pour dépréciation de Titres				
685	Dotations autres Provisions	632 000	585 705,77	700 000	
686	Autres provisions pour dépréciation				
689	Dotations aux provisions pour impôts				
	69 Impôts	20 000	46 206,00 €	80 000 €	80 000 €
690	Impôts sur les bénéfices	20 000	46 206,00	80 000	
691	Impôts forfaitaire annuel				
	87 Pertes	201 000	185 075,48 €	210 000 €	210 000 €
872	Charges Exercices antérieurs	79 140	78 843,87	90 000	
874	Pertes exceptionnelles	121 860	106 231,61	120 000	
	Total des dépenses d'exploitation (à reporter page 5)	4 101 700 €	3 830 911,50 €	4 615 810 €	4 615 810 €
	Excédent à capitaliser	- €	153 866,12 €	- €	
	TOTAUX égaux en dépenses et en recettes	4 101 700 €	3 984 777,62 €	4 615 810 €	

CAISSE DE CREDIT MUNICIPAL D'AVIGNON

BUDGET

2024

RECETTES DE FONCTIONNEMENT

Articles	Libellés	Budget(s) précédent(s) (pour mémoire)	Réalisation N-1	Propositions	Votes ¹
	61 Frais de personnel	27 000 €	33 744,55 €	56 000 €	56 000 €
612	Rémunérations dues au personnel	27 000	33 744,55	56 000	
	70 Produits des opérations de prêts	2 921 300 €	2 854 483,80 €	3 464 000 €	3 464 000 €
700	Intérêts & droits sur Gages corporels	1 618 300	1 632 424,96	1 850 000	
701	Intérêts sur prêts sur C.I.R.				
702	Intérêts sur créances	761 000	679 395,08	960 000	
703	Droits et frais de dossiers sur prêts	360 000	358 728,32	450 000	
705	Intérêts et pénalités sur Prêts contentieux	30 000	28 544,10	31 000	
706	Intérêts Intercalaires	9 000	11 129,16	15 000	
707	Droits sur adjudications	120 000	124 370,56	135 000	
708	Indemnités de résiliation anticipée	10 000	7 878,51	10 000	
709	Intérêts sur comptes débiteurs	13 000	12 013,11	13 000	
	71 Subventions	- €	- €	- €	0 €
711	Autres subventions	0	0,00		
	72 Ventes de dénefs	- €		- €	0 €
720	Ventes d'objets hors service	0	0,00		
	73 Charges récupérables	67 000 €	64 924,36 €	69 000 €	69 000 €
736	Recouvrements de frais postaux	65 000	64 188,37	67 000	
738	Frais de poursuites	1 000	0,00	1 000	
739	Autres charges récupérées	1 000	735,99	1 000	
	76 Produits accessoires	103 000 €	88 427,72 €	103 000 €	103 000 €
766	Récupération intérêts BDC précomptés				
768	Commissions sur la clientèle	3 000		3 000	
769	Autres produits accessoires	100 000	88 427,72	100 000	
	77 Produits financiers	444 000 €	417 519,97 €	375 000 €	375 000 €
770	Revenus des titres de placement	71 000	71 407,33	0	
771	Intérêts des Comptes et Prêts à terme	5 000	0,00	5 000	
773	Intérêts sur comptes ordinaires	15 000	59 963,73	70 000	
778	Pension à terme Ets. de crédit				
779	Autres produits financiers	353 000	286 148,91	300 000	
	78 Reprises sur provisions	484 000 €	482 817,80 €	490 000 €	490 000 €
785	Reprises sur autres provisions	484 000	473 696,18	490 000	
786	Reprises provisions exceptionnelles		9 121,62	0	
789	Reprises provisions pour Impôts				
	87 Profits	55 400 €	42 859,42 €	58 810 €	58 810 €
873	Produits divers Exercices Antérieurs	5 700	8 463,86	8 810	
875	Profits exceptionnels	49 700	34 395,56	50 000	
	Total des recettes d'exploitation (à reporter page 5)	4 101 700 €	3 984 777,62 €	4 615 810 €	4 615 810 €
	Déficit à prélever sur la dotation	- €	- €	- €	
	TOTAUX égaux en recettes et en dépenses	4 101 700 €	3 984 777,62 €	4 615 810 €	

IMMOBILISATIONS CÉDÉES OU HORS SERVICE

N° inventaire	Matériel	Etat	Montant	Date de sortie
300500	SORTIE VENTE CITROEN C3 CLASSI Sortie du compte 215 000	Vendu	11 636,00 11 636,00	
ges 351300	SORTIE COPIEUR SAMSUNG SL K4300LX	HS	3 228,00	
360700	SORTIE COPIEUR CANON IR ADV C52351 Sortie du compte 216 000	HS	5 506,80 8 734,80	
220500	FRAIS DE NOTAIRE		3 234,11	
221300	COMMISSION AGENCE LAFORET Sortie du compte 201 300		18 108,75 21 342,86	
Totaux			41 713,66	

32 7
33 4
34 3
35 3
36 3
37 3
38 3
39 3
40 3
41 3
42 3
43 3
44 3
45 3
46 3
47 3
48 3
49 3
50 3
51 3
52 3
53 3
54 3
55 3
56 3
57 3
58 3
59 3
60 3
61 3
62 3
63 3
64 3
65 3
66 3
67 3
68 3
69 3
70 3
71 3
72 3
73 3
74 3
75 3
76 3
77 3
78 3
79 3
80 3
81 3
82 3
83 3
84 3
85 3
86 3
87 3
88 3
89 3
90 3
91 3
92 3
93 3
94 3
95 3
96 3
97 3
98 3
99 3
100 3

101 3
102 3
103 3
104 3
105 3
106 3
107 3
108 3
109 3
110 3
111 3
112 3
113 3
114 3
115 3
116 3
117 3
118 3
119 3
120 3
121 3
122 3
123 3
124 3
125 3
126 3
127 3
128 3
129 3
130 3
131 3
132 3
133 3
134 3
135 3
136 3
137 3
138 3
139 3
140 3
141 3
142 3
143 3
144 3
145 3
146 3
147 3
148 3
149 3
150 3
151 3
152 3
153 3
154 3
155 3
156 3
157 3
158 3
159 3
160 3
161 3
162 3
163 3
164 3
165 3
166 3
167 3
168 3
169 3
170 3
171 3
172 3
173 3
174 3
175 3
176 3
177 3
178 3
179 3
180 3
181 3
182 3
183 3
184 3
185 3
186 3
187 3
188 3
189 3
190 3
191 3
192 3
193 3
194 3
195 3
196 3
197 3
198 3
199 3
200 3

ETAT DU PERSONNEL SUITE AU VOTE DU BUDGET PRIMITIF 2024

Détail de l'état du personnel non titulaire

AGENTS NON TITULAIRES EN FONCTION au 01/01/2024

EMPLOIS PERMANENTS	CAT (1)	INDICES BRUTS	CONTRAT	
			FONDEMENT (2)	NATURE (3)
Responsable service clientèle	A	821	article 3 - 4	CDI
Régisseur	C	430	article 3 - 4	CDI

AGENTS NON TITULAIRES POSTES NON POURVUS

EMPLOIS NON PERMANENTS	CAT (1)	INDICES BRUTS	CONTRAT	
			FONDEMENT (2)	NATURE (3)
CONTRACTUELS	C	388	article 3 al 1	CDD
CONTRACTUELS SAISONNIERS	C	388	article 3 al 2	CDD
CONTRACTUELS SAISONNIERS	C	388	article 3 al 2	CDD

(1) CATEGORIES : A,B et C

(2) Loi n° 84 - 53 du 26 janvier 1984

article 3 alinéa 1 accroissement temporaire d'activité

article 3 2ème alinéa : accroissement saisonnier d'activité

3-1 : remplacement d'un fonctionnaire autorisé à servir à temps partiel ou indisponible (maladie, maternité,...)

3-2 : vacance temporaire d'emploi

3-3-1°: absence de cadre d'emplois de fonctionnaires susceptibles d'assurer les fonctions correspondantes

3-3-2°: emplois du niveau de la catégorie A lorsque les besoins des services ou la nature des fonctions le justifient

3-4 contrat à durée indéterminée obligatoirement proposée à un agent contractuel

article 38 travailleurs handicapés catégorie C

article 47 recrutements directs sur emplois fonctionnels

article 110 : collaborateurs de cabinet

(3) Contrat à Durée déterminée (CDD) Contrat à Durée Indéterminée (CDI)

CREDIT MUNICIPAL D'AVIGNON
31 décembre 2023

Encours en amortissement

Caractéristiques initiales des prêts

Numéro du contrat	Numéro d'enregistrement	Prêteur	Contrat initial	Montant	Date de versement	Durée du prêt	Taux prochaine échéance	CRD	Prochaine échéance	
									Date	Montant
MON193374	8	SFIL	TAUX FIXE	152 499 02	07/05/2002	25 ans	3,40%	29 285 51	10/06/2024	10 853 68
724786	66	B.P.P.C.	TAUX FIXE	380 000 00	22/07/2011	10 ans	2,30%	53 161 62	22/02/2024	59 243 53

Caractéristiques initiales des prêts

Numéro du contrat	Numéro d'enregistrement	Prêteur	Contrat initial	Montant	Date de versement	Durée du prêt	Taux prochaine échéance	CRD	Prochaine échéance	
									Date	Montant
3380000002	67	CEM AVIGNON	TAUX FIXE	1 000 000 00	24/03/2023	12 mois	3,80%	1 000 000 00	23/03/2024	7 980 00

Document communiqué en vertu de la loi n° 78-17 du 6 janvier 1978 relative à l'accès à l'information.

ETAT PREVISIONNEL DES OPERATIONS FINANCIERES 2024

	Emplois de trésorerie	Ressources financières
<u>Opérations sur les prêts</u>		
Prêts personnels	12 577 443	9 956 441
Prêts sur gages	13 222 757	12 154 087
<u>Moyens de financement</u>		
Emprunts inter-bancaire (Dispon	1 000 000	0
Bons de caisse	108 000	0
Comptes de dépôts à vue	83 291 587	82 229 343
Comptes à terme clientèle	4 502 119	5 434 913
Comptes sur livrets ordinaire	3 898 554	4 150 124
<u>Disponibilités</u>		
Banque de France	4 252 677	4 240 324
Trésor Public	2 790 932	2 773 159
CCM Touon Cartes bleues	15 325 726	15 799 685
Comptes ordinaires (SG,CE,BP)	51 180 180	50 991 907
Caisse	7 313 571	7 148 324
Total	199 463 546	194 788 307
Besoin de financement couvert par l'emprunt		4 675 239

COMPTES FINANCIERS 2023
 Contrepartie des comptes 685 et 785

CONTREPARTIE DES COMPTES
 DE DOTATIONS ET REPRISES
 AUX PROVISIONS

N° de compte	Débets Libellés	Montant	N° de compte	Crédits Libellés
685100	Dotations 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 Surdettes
		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	785100	Reprise sur prov. Utilisées DAV
		51 134,70	785110	Reprise sur prov. Non utilisées DAV
		473 696,18		

Contrepartie du compte 681

CONTREPARTIE DES COMPTES
 D'IMMOBILISATIONS

N° de compte	Débets Libellés	Montant	N° de compte	Crédits Libellés
681	Dotations 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
		58 398,64	2188	Amortissements autres immobilisations
		150 573,61		