

EXTRAIT DU REGISTRE DES DELIBERATIONS DU CONSEIL MUNICIPAL

Conseillers en exercice : 65
Reçu en Préfecture le : 09/02/2022
ID Télétransmission : 033-213300635-20220208-122534-DE-1-1

**Séance du mardi 8 février
2022
D-2022/2**

Date de mise en ligne :

certifié exact,

Aujourd'hui 8 février 2022, à 14h04,

le Conseil Municipal de la Ville de Bordeaux s'est réuni à Bordeaux, sous la présidence de

Monsieur Pierre HURMIC - Maire

Suspension de séance de 18h01 à 18h22

Etaient Présents :

Monsieur Pierre HURMIC, Madame Claudine BICHET, Monsieur Stéphane PFEIFFER, Madame Camille CHOPLIN, Monsieur Didier JEANJEAN, Madame Delphine JAMET, Monsieur Mathieu HAZOUARD, Madame Harmonie LECERF MEUNIER, Monsieur Amine SMIHI, Madame Sylvie SCHMITT, Monsieur Dimitri BOUTLEUX, Madame Nadia SAADI, Monsieur Bernard G BLANC, Madame Céline PAPIN, Monsieur Olivier CAZAUX, Madame Pascale BOUSQUET-PITT, Monsieur Olivier ESCOTS, Madame Fannie LE BOULANGER, Monsieur Vincent MAURIN, Madame Sylvie JUSTOME, Monsieur Laurent GUILLEMIN, Madame Françoise FREMY, Madame Tiphaine ARDOUIN, Monsieur Baptiste MAURIN, Madame Marie-Claude NOEL, Monsieur Didier CUGY, Madame Véronique GARCIA, Monsieur Patrick PAPADATO, Madame Pascale ROUX, Madame Brigitte BLOCH, Madame Isabelle ACCOCEBERRY, Madame Isabelle FAURE, Monsieur Francis FEYTOUT, Monsieur Maxime GHESQUIERE, Monsieur Matthieu MANGIN, Madame Marie-Julie POULAT, Monsieur Radouane-Cyrille JABER, Monsieur Stéphane GOMOT, Madame Charlee DA TOS, Monsieur Marc ETCHEVERRY, Madame Béatrice SABOURET, Monsieur Pierre De Gaétan NJIKAM MOULIOM, Madame Nathalie DELATTRE, Monsieur Nicolas FLORIAN, Madame Anne FAHMY, Madame Géraldine AMOUROUX, Monsieur Marik FETOUH, Monsieur Aziz SKALLI, Monsieur Thomas CAZENAVE, Madame Catherine FABRE, Monsieur Fabien ROBERT, Monsieur Guillaume CHABAN-DELMAS, Monsieur Nicolas PEREIRA, Madame Evelyne CERVANTES-DESCUBES, Monsieur Philippe POUTOU, Madame Myriam ECKERT, Madame Véronique SEYRAL,

Madame Céline PAPIN absente de 17h00 à 18h01

Madame Nathalie DELATTRE présente jusqu'à 15h45, Monsieur Aziz SKALLI présent jusqu'à 15h50, Madame Catherine FABRE présente jusqu'à 19h00, Madame Pascale ROUX présente jusqu'à 19h43, Madame Véronique SEYRAL présente jusqu'à 19h53, Monsieur Baptiste MAURIN présent jusqu'à 20h15, Madame Evelyne CERVANTES-DESCUBES présente jusqu'à 20h40, Monsieur Didier CUGY présent jusqu'à 20h55, Madame Céline PAPIN présente jusqu'à 20h55, Monsieur Marik FETOUH présent jusqu'à 21h21

Excusés :

Monsieur Dominique BOUISSON, Madame Sandrine JACOTOT, Madame Servane CRUSSIÈRE, Madame Eve DEMANGE, Monsieur Guillaume MARI, Monsieur Jean-Baptiste THONY, Madame Alexandra SIARRI, Monsieur Bernard-Louis BLANC,

***Crédit Municipal de Bordeaux. Budget primitif
2022.Information du conseil municipal.***

Madame Claudine BICHET, Adjointe au Maire, présente le rapport suivant :

Mesdames, Messieurs,

Conformément à la réglementation régissant les caisses de crédit municipal il est joint ci-après pour la parfaite information des élus du conseil municipal la délibération relative au budget primitif 2022.

INFORMATION DU CONSEIL MUNICIPAL

Fait et Délibéré à Bordeaux, le 8 février 2022

P/EXPEDITION CONFORME,

Madame Claudine BICHET

AFFAIRE N° 2022/10

EXERCICE 2022 - BUDGET PRIMITIF

Monsieur le Président,

Madame la Vice-Présidente,

Mesdames et Messieurs les Conseillers,

Le projet de budget primitif établi pour l'exercice 2022 comporte les prévisions suivantes :

a) SECTION de DOTATION :

- RECETTES 8 159 665 €

- DEPENSES 8 095 619 €

Soit un excédent de la section de dotation de 64 046 euros.

b) SECTION d'EXPLOITATION :

- RECETTES 33 690 801 €

- DEPENSES 33 633 957 €

Soit un excédent de la section d'exploitation de 56 844 euros.

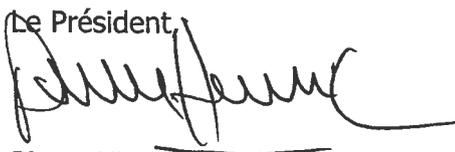
Conformément à la réglementation en vigueur, j'ai l'honneur de vous demander de bien vouloir adopter ce budget primitif 2022 qui sera transmis, pour information, au Conseil Municipal de la Ville de Bordeaux.

ADOPTE.

Fait et délibéré à Bordeaux, le 31 janvier 2022

P/expédition conforme,

Le Président,



Pierre HURMIC

CAISSE DE CREDIT MUNICIPAL de BORDEAUX

Budget Primitif 2022

SECTION DE DOTATION

Chapitres	Libellés	Pour mémoire Budget 2021 B21	B21 modifié avec DM de régularisation	Proposition Budget 2022 B22
	Dépenses	16 088 375	16 088 375	8 095 619
10	Subvention d'équipements	2 500	2 500	2 500
15	Prov. pour risques opérat. bancaires	13 805 375	13 935 375	5 616 619
16	Emprunt d'Investissement	66 500	66 500	66 500
20	Logiciels	168 300	168 300	90 000
21	Investissements	854 700	724 700	1 129 000
23	Immobilisations corporelles en cours	1 000 000	1 000 000	1 000 000
26	Participations et créances rattachés à des participations	120 000	120 000	120 000
27	Dépôts versés banques	71 000	71 000	71 000
	Recettes	16 097 203	16 097 203	8 159 665
10	Bonis capitalisés	160 000	160 000	160 000
15	Prov. pour risques opérat. bancaires	13 809 747	13 809 747	5 616 619
16	Emprunt d'Investissement	1 700 000	1 700 000	1 920 000
20	Amortissement des logiciels	73 816	73 816	31 600
21	Amortissement des constructions et matériels	338 640	338 640	416 446
27	Autres dépôts versés	15 000	15 000	15 000

Excédent de la section d'investissement	8 828	8 828	64 046
---	-------	-------	--------

SECTION D'EXPLOITATION

Chapitres	Libellés	Pour mémoire Budget 2021 B21	Budget 2021 avec DM B21 modifié	Proposition Budget 2022 B22
	Dépenses	36 317 091	37 287 091	33 633 957
60	Achats	86 500	86 500	85 500
61	Frais de personnel	5 299 098	5 299 098	5 070 857
62	Impôts et taxes	670 910	670 910	602 253
63	Travaux et services extérieurs	1 729 400	1 879 400	1 734 000
64	Transports et déplacements	110 000	110 000	68 500
65	Aide sociale	107 000	107 000	5 000
66	Frais de gestion générale	536 500	536 500	502 500
67	Frais financiers	1 379 080	1 379 080	1 302 527
68	Dotations aux amortis. et provisions	25 682 203	25 432 203	23 245 420
69	Impôts sur les bénéfiques et assimilés	120 000	120 000	50 000
87	Pertes Exceptionnelles	596 400	1 666 400	967 400
	Recettes	36 635 864	37 605 864	33 690 801
70	Produits des opérations de prêts	9 798 908	9 798 908	8 162 638
73	Charges récupérées	87 000	87 000	78 500
76	Autres produits et commissions	740 000	740 000	803 721
77	Produits financiers	600 000	600 000	538 800
78	Reprise sur amortissements et provisions	25 219 456	26 189 456	23 878 642
87	Produits exceptionnels	190 500	190 500	228 500

Excédent de la section d'exploitation	318 773	318 773	56 843
Excédent total	327 601	327 601	120 889

Arrêté - signatures - visa

Présenté par le Directeur Général,

A BORDEAUX, le 31 Janvier 2022

Les membres du Conseil d'Orientation et de Surveillance ont voté le présent budget par chapitre pour la section d'exploitation et par chapitre pour la section de dotation, à l'exception des crédits de subvention obligatoirement spécialisés

Le Directeur général du Crédit Municipal de Bordeaux est autorisé à procéder par virement de crédits, à tout transfert de crédit d'article à article au sein d'un même chapitre.

Visé par le Conseil Municipal réuni en session

A BORDEAUX, le

Les Membres du Conseil Municipal,

Arrêté par le Préfet

A BORDEAUX, le

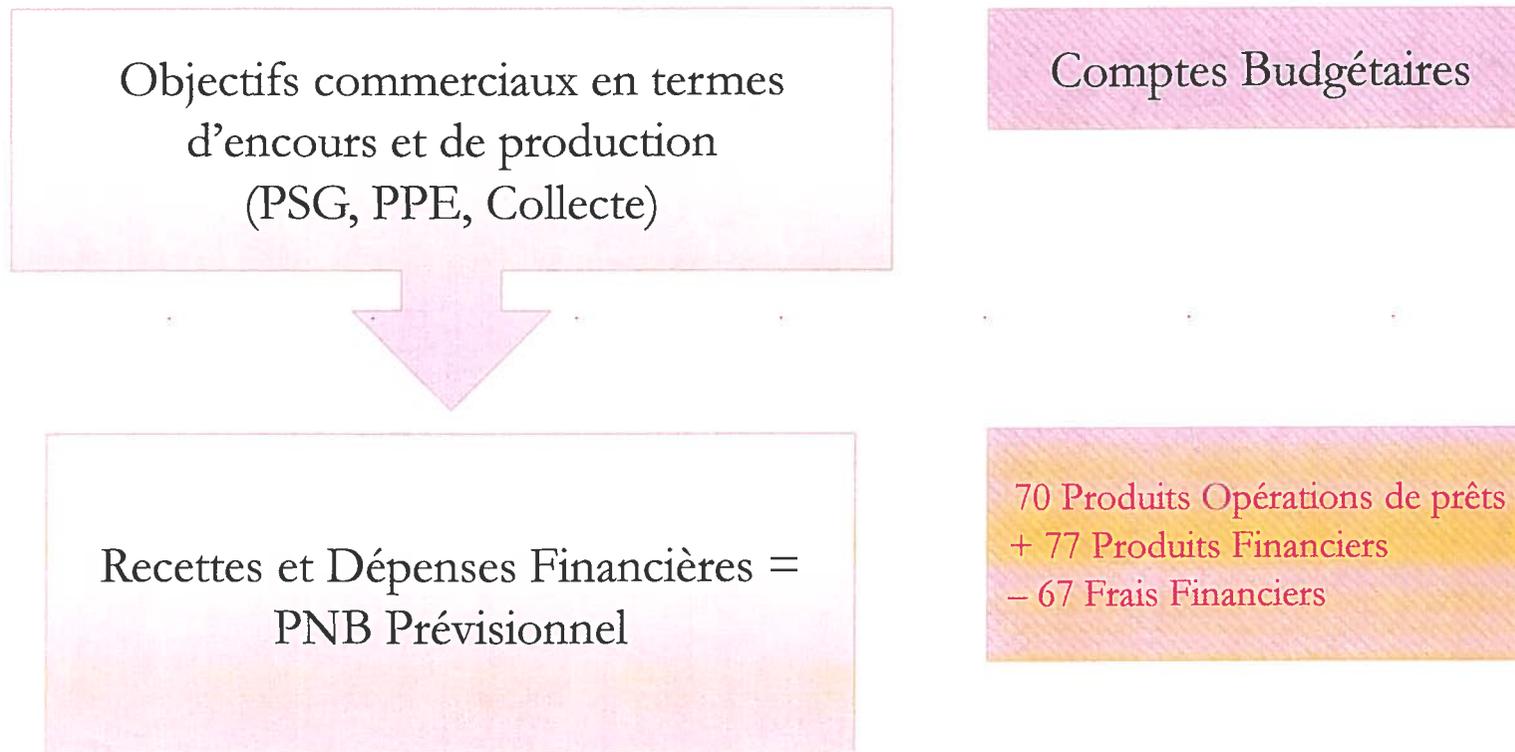
Le Préfet,



Budget 2022

**Credit Municipal de
Bordeaux**

Le processus d'élaboration budgétaire



Les éléments chiffrés au 31/12/2021 ne sont que des estimations provisoires, des opérations de recettes et de dépenses restent à comptabiliser, ces données sont à valider par les commissaires aux comptes

Le processus d'élaboration budgétaire

Le PNB permet de financer

- La masse salariale,
- Les frais généraux,
- Les amortissements,
- Les provisions (coût du risque)
- Impôts et taxes

Recettes – Dépenses = Excédent de la section de fonctionnement

Comptes Budgétaires

- 61 Frais de personnel
- 60 Achats, 63 Services extérieurs, 64 Déplacements, 66 Frais de Gestion Générale
- 68 Dotations aux amortissements
- 68 Dotations aux provisions
- 62 Impôts et taxes + 69 Impôts sur les bénéfices

OBJECTIFS 2022

Le budget 2022 a été élaboré à partir du plan d'actions commerciales présenté au COS du 08 décembre 2021.

Ce document reprend les principaux objectifs 2022 pour les activités prêts personnels, PSG et collecte, c'est à partir de ces objectifs que le Budget 2022 a été élaboré.

	Production 31/12/2021	Objectifs 2022	Variation	Taux moyen 2021	Taux moyen 2022
Prêts personnels	20 027 300,00	30 000 000,00	49,80%	3,12%	3,12%

	Encours 31/12/2021	Encours 31/12/2022	Variation	Taux moyen 2021	Taux moyen 2022
Prêts personnels	87 571 445,66	85 963 310,75	-1,84%	4,46%	4,22%
PSG	18 413 923,54	19 000 000,00	3,18%	10,30%	10,30%
Collecte Epargne	143 898 483,78	141 000 000,00	-2,01%	0,54%	0,60%

PRODUITS BANCAIRES

Intérêts prêts personnels

	Budget 2022	31/21/2021	Variation	Effet Taux	Effet Volume
Intérêts prêts personnels	3 940 000	4 393 348	-453 348 -	379 642	- 73 706
Encours Prêts Personnels	85 963 311	87 571 446	-1 608 135		

Compte tenu des objectifs de production 2022 fixé à 30 millions d'euros et de la baisse du taux moyen des encours de prêts personnels, l'effet taux et l'effet volume se cumulent.

Intérêts et Produits PSG

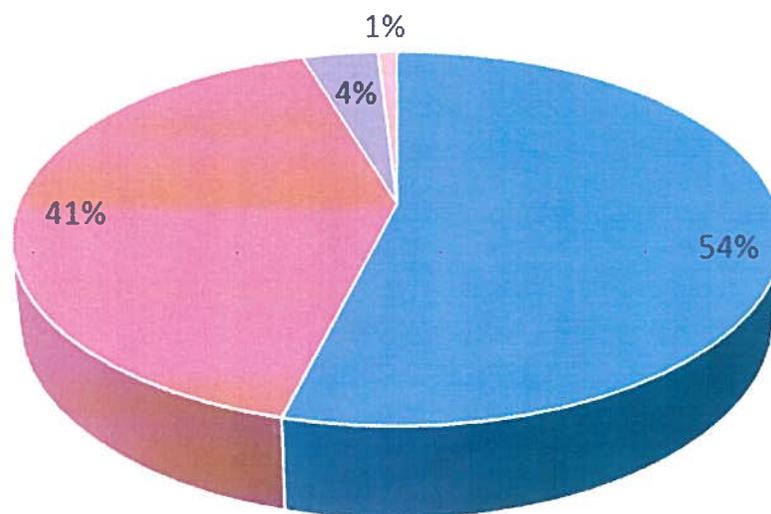
	31/12/2021	Budget 2022	Variation montant	Variation %
Intérêts sur opérations de prêts sur gage	2 678 201	2 950 701	272 500	10,17%
Autres produits/opérations de prêts sur gages	824 569	970 412	145 844	17,69%
Total	3 502 770	3 921 114	418 344	11,94%

La hausse des intérêts et produits PSG s'explique par un retour à la normale des ventes PSG (33 ventes planifiées en 2022 contre 25 réalisées en 2021).

Les exercices 2020 et 2021 ont été respectivement marqués par la situation sanitaire et le changement de système d'information.

La hausse des produits PSG viennent compenser en grande partie la baisse des intérêts PPE

Analyse des produits bancaires



■ Prêts Personnels ■ PSG ■ Banque ■ Trésorerie

CHARGES BANCAIRES

Le budget 2022 intègre la hausse des taux de l'épargne règlementée et prévoit un encours de collecte en légère baisse.

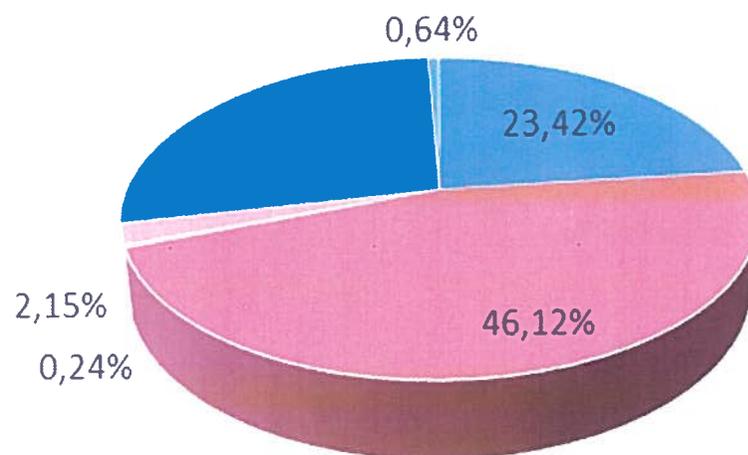
Néanmoins compte tenu du profil de la clientèle, la hausse des taux de l'épargne règlementée pourrait générer une collecte supplémentaire difficile à maîtriser.

L'établissement a décidé de maintenir les taux de l'épargne bancaire (CAT, comptes sur livrets) inchangés, ce qui pourrait se traduire par une décollecte dans le cas d'une hausse des taux.

Le pilotage de cette épargne bancaire doit permettre de compenser la hausse de l'encours de l'épargne règlementée.

	31/12/2021	Budget 2022	Variation montant	Variation %
Intérêts épargne à régime spécial	208 194	294 550	86 356	41,48%
Intérêts comptes à terme	585 358	580 000	-5 358	-0,92%
Intérêts bons de caisse	2 980	3 000	20	0,68%
Intérêts emprunts interbancaires	28 595	26 977	-1 618	-5,66%
Intérêts sur comptes de trésorerie	6 804	8 000	1 196	17,58%
Charges intérêts SWAP	45 000	45 000	0	0,00%
Autres charges d'exploitation bancaire	342 356	345 000	2 644	0,77%
Total charges bancaires	1 219 286	1 302 527	83 241	6,83%

Répartition des charges bancaires



- Epargne règlementée
- BDC
- Charges d'exploitation bancaire
- CAT
- Emprunt
- Trésorerie

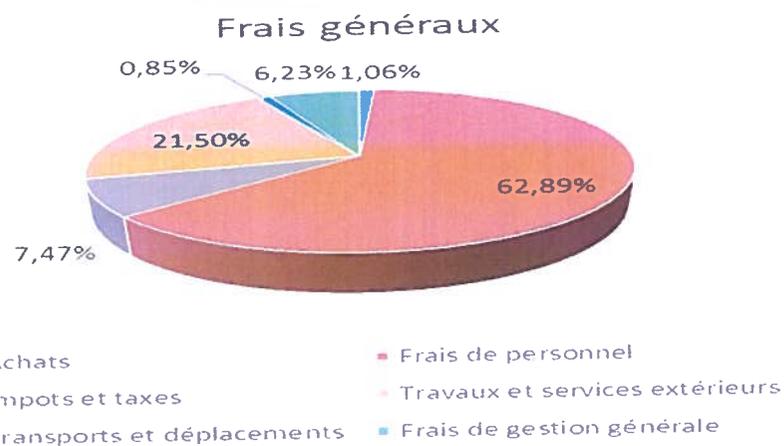
PNB

	31/12/2021	Budget 2022	Variation montant	Variation %
Intérêts des prêts personnels	4 393 348	3 940 000	-453 348	-10,32%
Intérêts sur créances douteuses	165 993	160 000	-5 993	-3,61%
Reprise décote prêts négociés	103 463	107 529	4 066	3,93%
Dotation décote prêts renégociés	-107 529	-107 529	0	0,00%
Total intérêts prêts personnels	4 555 274	4 100 000	-455 274	-9,99%
Frais de dossiers sur prêts personnels	224 633	216 524	-8 109	-3,61%
Recouvrement frais PTT	2 531	2 500	-31	-1,23%
Recouvrement frais de poursuite	42 391	45 000	2 610	6,16%
Commissions assurances	792 324	763 721	-28 603	-3,61%
Total Autres produits prêts personnels	1 061 879	1 027 745	-34 134	-3,21%
Intérêts sur opérations de prêts sur gage	2 678 201	2 950 701	272 500	10,17%
Autres produits/opérations de prêts sur gages	824 569	970 412	145 844	17,69%
Produits financiers - placements trésorerie	91 619	91 800	181	0,20%
Agios + Commissions opérations clientèle	364 809	360 000	-4 809	-1,32%
Produits intérêts SWAP	0	0	0	0,00%
Autres produits d'exploitation bancaire	136 989	137 000	11	0,01%
Reprise provisions sur intérêts douteux clientèle	ND	ND	0	0,00%
Total produits bancaires	9 713 340	9 637 659	-75 681	-0,78%
	31/12/2021	Budget 2022	Variation montant	Variation %
Intérêts épargne à régime spécial	208 194	294 550	86 356	41,48%
Intérêts comptes à terme	585 358	580 000	-5 358	-0,92%
Intérêts bons de caisse	2 980	3 000	20	0,68%
Intérêts emprunts interbancaires	28 595	26 977	-1 618	-5,66%
Intérêts sur comptes de trésorerie	6 804	8 000	1 196	17,58%
Charges intérêts SWAP	45 000	45 000	0	0,00%
Autres charges d'exploitation bancaire	342 356	345 000	2 644	0,77%
Total charges bancaires	1 219 286	1 302 527	83 241	6,83%
PNB	8 494 054	8 335 132	-158 922	-1,87%

FRAIS GENERAUX

Libellés	31/12/2021	Budget 2021	Budget 2022	Ecart R21 - B21	Var %	Commentaires
Achats	69 121	86 500	85 500	-17 379	-20,09%	Reconduction du budget 2021
Frais de personnel	5 097 823	5 299 098	5 070 857	-201 275	-3,80%	Maîtrise de la masse salariale. Hausse du budget formation de 61,5Keuros à 100 keuros (obligations règlementaires et montée en compétences)
Impots et taxes	608 439	670 910	602 253	-62 471	-9,31%	Maîtrise de la taxe sur les salaires en lien avec la masse salariale
Travaux et services extérieurs	1 793 838	1 729 400	1 734 000	64 438	3,73%	Augmentation Electricité +30%, Gaz +8% sur 2022
Transports et déplacements	47 974	110 000	68 500	-62 026	-56,39%	Frais de déplacement en baisse sur 2021
Frais de gestion générale	497 343	536 500	502 500	-39 157	-7,30%	Ajustement du budget 2022 sur le réalisé 2021
Total Frais Généraux	8 114 537	8 432 408	8 063 610	-317 871	-3,77%	

Racine : 136 keuros
Mazars : 39 keuros
Talan : 30 keuros



RBE ET COEFFICIENT D'EXPLOITATION

	31/12/2021	Budget 2022	Variation montant	Variation %
PNB	8 494 054	8 335 132	-158 922	-1,87%
Frais de personnel	5 097 823	5 070 857	-26 966	-0,53%
Frais de gestion	3 016 714	2 992 753	-23 961	-0,79%
Amortissement	304 043	448 046	144 003	47,36%
Total Frais Généraux	8 418 580	8 511 656	93 076	1,11%
RBE	75 474	-176 524	-251 998	
Coefficient d'exploitation	99,11%	102,12%		

L'augmentation des amortissements de 144 keuros, s'explique par l'amortissement de l'écart de réévaluation du siège et des agences.

Les données au 31/12/2021 sont provisoires et susceptibles d'être modifiées.

Coût du risque

Libellés	31/12/2021	Budget 2021	Budget 2022	Commentaires
Recouvrement après admission en non valeur	723	5 000	5 000	
Reprise provisions créances douteuses	9 066 123	9 466 123	16 103 769	
Reprise provisions prudentielles encours sains	1 935 628	1 935 628	2 598 046	
Reprise provisions CTX bancaire	377 313	377 313	284 455	
Reprise provisions créances douteuses PSG	644 548	644 548	651 398	
Total reprises	12 024 336	12 428 613	19 642 668	
Dotation provisions créances contentieux	6 214 734	5 200 000	6 064 734	Provision des créances ctx <2013 à 100% pour cession + dossier 30 keuros
Dotation provision créances contentieux surendettées	3 544 085	3 000 000	2 612 818	Provision des créances surendettés à 100% pour cession
Dotation provisions douteux inventaire	6 344 949	900 000	6 344 949	Provisions 25 keuros + SACEM 4 537 keuros + 800 keuros
Dotation provisions prudentielles encours sains	2 598 046	1 940 000	2 598 046	Impact modification des taux de déclassement
Dotation provisions CTX bancaire	284 455	375 000	284 455	
Dotation provisions créances douteuses PSG	651 398	650 000	651 398	
Total provisions	19 637 668	12 065 000	18 556 401	
Créances irrécouvrables	806 006	806 006	800 000	
Provision pour risque défaut de conseil SACEM	1 213 368,50	1 474 372,60	1 213 368,50	
Reprise pour risque défaut de conseil SACEM	1 474 372,60	1 474 372,60	1 213 368,50	
Coût du risque	-8 158 334	-442 393	286 267	

Les données au 31/12/2021 sont provisoires et susceptibles d'être modifiées.

Détail des provisions constituées

Les provisions encours sains : 2 598 046 augmentent par rapport à l'exercice précédent du fait des taux de déclassement calculés sur 8 ans et non sur 3 ans (recommandation ACPR).

Les provisions créances douteuses PSG : 651 398 euros intègrent la provision des lots à hauteur de 513 700 euros.

La provision pour défaut de conseil : 1 213 368,50 a été recalculée. En effet, les dossiers seront déclassés en créance contentieuses sur le premier trimestre 2022, ce qui aura pour effet de bloquer la dette de ces clients et les intérêts à percevoir.

L'ensemble de ces montants sera reconduit sur l'exercice 2022

Détail des provisions constituées

Les provisions créances contentieux : 6 214 734 euros au 31/12/2021 intègrent les provisions prêts personnels, les prêts personnels antérieurs à 2013 provisionnés à 100%, la provision du dossier C pour 930 keuros. Au cours de l'exercice 2022, une cession des créances antérieures à 2013 est planifiée, par conséquent, au 31/12/2022, le montant de la provision créances contentieux diminuera du montant cédé à savoir 150 keuros.

Les provisions contentieux surendettés : 3 544 085 au 31/12/2021 intègrent les provisions des prêts personnels surendettés déclassés en contentieux. L'intégralité de ces dossiers a été provisionné à 100% en vue d'une cession planifiée sur l'exercice 2022.

Les provisions douteux inventaire : 6 344 949 euros au 31/12/2021 intègrent les provisions des dossiers 25 keuro, SACEM 4 537 keuros, 800 keuros, auxquelles viennent s'ajouter les provisions des dossiers prêts personnels douteux à hauteur de 982 Keuros. Ce montant est reconduit sur l'exercice 2022.

Provisions pour risques et charges

	Dotation 31/12/2021	Reprise 31/12/2021	Dotation 2022	Reprise 2022
Provision risques "Micro crédit"	3 049,54	12 313,05	3 049,54	3 049,54
Provision pour risques "assurances"	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00
Provision pour "fraude Carte Bancaire"	5 000,00	5 000,00	5 000,00	5 000,00
Provision intérêts PEL et CEL	3 284,84	3 029,44	3 284,84	3 284,84
Provision litige personnel CCM Bordeaux	0,00	0,00	0,00	0,00
Provision ACPR	0,00	250 000,00	0,00	0,00
Provision portage SACEM	296 369,00	296 369,00	296 369,00	296 369,00
Provision Indemnité PPX	269 851,50	728 663,16	269 851,50	269 851,50
Prov, risque microcredits accordés via CM Nantes	27 649,71	26 243,81	27 649,71	27 649,71
Total	705 204,59	1 421 618,46	705 204,59	705 204,59

La provision pour risques et charges diminue de 716 keuros au 31/12/2021, du fait du paiement de la sanction ACPR et du règlement partiel des indemnités PPX.

Le montant de 705 keuros est maintenu pour l'exercice 2022.

SECTION D'EXPLOITATION

Chapitres	Libellés	31/12/2021	Budget 2021	Budget 2022
	Dépenses	35 223 271	37 287 091	33 633 957
60	Achats	67 382	86 500	85 500
61	Frais de personnel	5 098 891	5 299 098	5 070 857
62	Impôts et taxes	542 337	670 910	602 253
63	Travaux et services extérieurs	1 836 330	1 879 400	1 734 000
64	Transports et déplacements	49 882	110 000	68 500
65	Aide sociale	0	107 000	5 000
66	Frais de gestion générale	490 829	536 500	502 500
67	Frais financiers	1 247 487	1 379 080	1 302 527
68	Dotations aux amortis. et provisions	24 182 684	25 432 203	23 245 420
69	Impôts sur les bénéfices et assimilés	79 315	120 000	50 000
87	Pertes Exceptionnelles	1 628 134	1 666 400	967 400
	Recettes	35 164 140	37 605 864	33 690 801
70	Produits des opérations de prêts	8 221 944	9 798 908	8 162 638
71	Subventions reçues	15 000	0	0
73	Charges récupérées	94 768	87 000	78 500
76	Autres produits et commissions	831 546	740 000	803 721
77	Produits financiers	544 434	600 000	538 800
78	Reprise sur amortissements et provisions	25 345 700	26 189 456	23 878 642
87	Produits exceptionnels	110 748	190 500	228 500
Excédent de la section d'exploitation		-59 131	318 773	56 843

SECTION DE DOTATION				
Chapîtres	Libellés	31/12/2021	Budget 2021	Budget 2022
	Dépenses	14 315 001	16 088 375	8 095 619
10	Subvention d'équipement	2 500	2 500	2 500
15	Prov. pour risques opérat. bancaires	13 931 619	13 935 375	5 616 619
16	Emprunt d'Investissement	66 236	66 500	66 500
20	Logiciels	28 505	168 300	90 000
21	Investissements	252 082	724 700	1 129 000
23	Immobilisations corporelles en cours	1 944	1 000 000	1 000 000
26	Participations et créances rattachés à des participations	20 730	120 000	120 000
27	Dépôts versés banques	11 385	71 000	71 000
	Recettes	5 913 570	16 097 203	8 159 665
10	Bonis capitalisés	68 543	160 000	160 000
15	Prov. pour risques opérat. bancaires	5 616 619	13 809 747	5 616 619
16	Emprunt d'Investissement	0	1 700 000	1 920 000
20	Amortissement des logiciels	15 047	73 816	31 600
21	Amortissement des constructions et matériels	213 362	338 640	416 446
27	Autres dépôts versés	0	15 000	15 000
Excédent de la section d'investissement		-8 401 431	8 828	64 046

Le déficit de la section d'investissement s'explique par la dotation et la reprise FRBG.
Principaux investissements planifiés en 2022 : travaux du siège 680 keuros, caisses automatiques 456 keuros

Tableau des provisions passées au titre des prêts patrimoniaux et des prêts sur gage de haute valeur depuis le 31/12/2019 :

En euros	Dotations de provisions sur encours			Total du stock de provisions au 31/12/2021
	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2021
PPX				
Dossier		334 717	698 794	1 033 511
Dossier			800 000	800 000
Dossier			4 536 604	4 536 604
Dossier		25 000	0	25 000
PSG HV				
Dossier	176 536		-176 536	0
Dossier		513 700		513 700
Total provisions sur encours	176 536	848 417	5 024 262	6 482 712

En euros	Dotations de provisions pour risque			Total du stock de provisions au 31/12/2021
	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2021
PPX				
PPX: risque de requalification	391 944	336 719	-457 057	271 606
SACEM : coût de portage	296 369			296 369
SACEM : défaut de conseil		1 474 373	-261 004	1 213 369
Total provisions pour risque	688 313	1 811 092	-718 061	1 781 341
Total	864 849	2 659 509	4 306 201	8 264 053

Commentaires:

Dossier PSG HV:	Remboursement de l'intégralité du prêt le 21 septembre 2021 se traduisant par une reprise de la provision passée.
Risque de requalification des PPX:	Reprise de la provision au 31/12/2021 correspondant aux pertes constatées sur les opérations d'indemnisation menées durant le 1er semestre 2021. 3 dossiers restent à indemniser en fonction du résultats des actions de recouvrement entreprises.
SACEM: défaut de conseil	Reprise de provisions au 31/12/2021 justifiée par la prononciation de la déchéance du terme des prêts consentis à [] à [] et l'arrêt de la comptabilisation des intérêts sur la durée résiduelle des prêts en résultant.

Pour mémoire:

Parmi les dotations de provisions significatives de fin 2021, il convient de rappeler le provisionnement à 100% des créances de prêts personnels contentieuses en surendettement et des créances non surendettées passées au contentieux antérieurement à 2013. La provision qui s'élève à ce titre à 1 M€, est justifiée par le plan de réduction du taux de détention des créances douteuses arrêté par la caisse.

Tableau des effectifs des emplois permanents au 31 décembre 2021

GRADE	FONCTIONS	Catégorie hiérarchique			Date de création ou modification Référence délibération	Emplois permanents à temps complet	Emploi pouvant être pourvu par un contractuel (article 3-3 de la loi du 26/01/1984)	Emploi pourvu	Emploi non pourvu	Effectifs pourvus sur emplois budgétaire en ETP		
		A	B	C						Agents titulaires	Agents contractuels	Total
Emploi fonctionarial												
Administrateur	Directeur Général	1			2021/18	X	X	1	0		1	1
Attaché principal	Second dirigeants effectif/ - P&RH et développement	1			2021/19	X	X	1	0		1	1
Attaché principal	Directeur Audit Inspection	1			2021/32	X	X	1	0		1	1
Attaché principal	Responsable contrôle périodique				2021/41	X	X	0				0
Attaché principal	Directeur des risques	1			2021/76	X	X	1	0		1	1
Attaché principal	Responsable contrôle permanent	1			2020/30	X	X	1	0		1	1
Attaché principal	Directeur de la conformité	1			2021/45	X	X	1	0		1	1
Attaché principal	Responsable LC&FT	1			2020/18	X	X	1	0		1	1
Attaché principal	Directeur développement commercial	1			2021/80	X	X	1	0		1	1
Attaché principal	Agent comptable Chef des services financiers	1			2021/43	X	X	1	0		1	1
Attaché principal	Responsable Informatique et télécommunications	1			2020/15	X	X	1	0		1	1
Attaché principal	Chef de projet AMOA	1			2021/74	X	X	1	0		1	1
Rédacteur principal 1ère classe	Analyste programmeur		1		2021/75	X	X	1	0		1	1
Attaché principal	Directeur P&G et développement social	1			2021/81	X	X	1	0	1		1
Attaché principal	Directeur administratif et moyens généraux	1			2021/44	X	X	1	0	1		1
Rédacteur principal 1ère classe	Responsable Moyens généraux		1		2021/78	X	X	1	0		1	1
Attaché principal	Responsable Recouvrement et Contentieux	1			2021/68	X	X	1	0	1		1
Rédacteur principal 1ère classe	Responsable Back office bancaire		1		2021/65	X	X	1	0	1		1
Rédacteur principal 1ère classe	Responsable animation partenariats et prescription		1		2021/77	X	X	1	0		1	1
Rédacteur principal 2ème classe	Responsable instruction des prêts		1		2021/33	X	X	1	0		1	1
Attaché	Responsable Back office crédit	1			2021/33	X	X	1	0	1		1
Attaché	Responsable Agence	6			2021/82	X	X	6	0		6	6
Rédacteur	Responsable Agence		3		2021/82	X	X	3	0	2	1	3
Adjoint administratif principal 1ère classe	Responsable Agence			2	2021/82	X	X	2	0	2		2
Adjoint administratif principal 1ère classe	Responsable Agence P&G Bordeaux		1		2021/67	X	X	1	0	1		1
Rédacteur principal 1ère classe	Responsable Ressources Humaines		1		2021/69	X	X	1	0	1		1
Rédacteur	Expert métier recouvrement amiable et contentieux	1			2021/61	X	X	1	0	1		1
Adjoint administratif principal 2ème classe	Chargé de la comptabilité ordonnateur et suivi budgétaire		1		2021/42	X	X	1	0		1	1
Rédacteur principal 1ère classe	Chargé back office bancaire		1		2021/62	X	X	1	0	1		1
Adjoint administratif principal 1ère classe	Chargé back office bancaire		1		2021/62	X	X	1	0	1		1
Adjoint administratif principal 1ère classe	Comptable bancaire et recouvrement		2		2021/59	X	X	2	0	2		2
Rédacteur principal 2ème classe	Contrôleur analyste comptable bancaire		2		2021/24	X	X	2	0	1	1	2
Rédacteur	Chargé de communication interne et externe		1		2020/23	X	X	1	0		1	1
Adjoint administratif principal 2ème classe	Délégués territoriaux		2		2021/83	X	X	2	0		2	2
Rédacteur	Délégués territoriaux		1		2021/83	X	X	1	0		1	1
Adjoint administratif principal 2ème classe	Chargé de clientèle polyvalent		32		2021/78	X	X	32	0	8	24	32
Rédacteur	Chargé de clientèle polyvalent		3		2021/79	X	X	3	0	3		3
Adjoint administratif principal 2ème classe	Chargé de back office crédit		3		2021/60	X	X	3	0	1	2	3
Adjoint administratif principal 2ème classe	Chargé de instruction des prêts		4		2021/64	X	X	4	0	3	1	4
Adjoint administratif principal 2ème classe	Technicien exploitation informatique et SAU		1		2021/70	X	X	1	0	1		1
Rédacteur	Gestionnaire RH et Paie		1		2020/16	X	X	1	0		1	1

CAISSE DE CREDIT MUNICIPAL DE BORDEAUX
AGENCE COMPTABLE

CAISSE DE CREDIT MUNICIPAL DE BORDEAUX

BUDGET
PRIMITIF
2022

ETAT DU PERSONNEL

DESIGNATION DU PERSONNEL	INDICES REELS	EFFECTIF		MONTANT			Logement de fonctions	OBSERVATIONS
		BUDGETAIRE	POURVU	BRUT ANNUEL	CHARGES PATRONALES	TOTAL		
Fonctionnaires								
Filière administrative								
Attaché Principal	575 à 690	3	3	123 796,08	75 142,97	198 939,05		
Attaché	575 à 605	1	1	41 977,64	25 459,44	67 437,08		
Rédacteur Principal 1ère classe	465 à 551	2	2	83 696,08	50 761,67	134 457,75		
Rédacteur Principal 2ème classe	504 à 534	1	1	37 056,26	22 474,62	59 530,88		
Rédacteur	431 à 503	6	6	196 735,24	119 319,99	316 055,23		
Adjoint Administratif Principal 1ère cla	403 à 473	10	10	299 090,18	182 205,69	481 295,87		
Adjoint Administratif Principal 2ème cl	380 à 420	12	12	355 858,32	216 434,57	572 292,89		
Adjoint Administratif	372 à 382	1	1	26 834,08	16 274,87	43 108,95		
Filière technique								
Adjoint technique 2ème classe	404 à 412	1	1			0,00		
Contractuels								
Filière administrative								
CDI Catégorie A +		1	1			0,00		
CDI Catégorie A	513 à 806	8	8	351 692,07	171 682,43	523 374,50	1	Données confidentielles
CDI Catégorie B	504 à 587	4	4	139 241,84	67 741,16	206 983,00		
CDI Catégorie C	380 à 420	16	16	406 856,96	198 422,41	605 279,37		
						0,00		
CDD Catégorie A	545 à 821	9	9	449 963,39	219 880,19	669 843,58		
CDD Catégorie B	396 à 484	9	6	248 477,83	121 371,05	369 848,88		
CDD Catégorie C	392 à 420	17	15	403 927,07	197 337,05	601 264,12		
CDD (remplacement)	370 à 401	2	2	20 468,52	9 957,93	30 426,45		
Apprentis		4	4	55 694,88	0,00	55 694,88		
Stagiaires gratification		2	1	7 032,00		7 032,00		
TOTAUX		109	103	3 400 602,00	1 771 738,00	5 172 340,00	1	
				5 172 340,00				

CREDIT MUNICIPAL DE BORDEAUX**Etat de la dette au 31/12/2022**

contrat	Date dernier règlement	Prochaine échéance	Libellés	Début	Fin	Taux *	Capital Initial	Capital dû 31/12/2021
DD06631938	30/10/2021	30/01/2021	ARKEA (investissement)	22/01/2016	30/01/2036	2,4200000% Taux fixe	1 500 000,00	1 072 219,30
							1 500 000,00	1 072 219,30

TABLEAU RECAPITULATIF DES IMMOBILISATIONS AU 31/12/2022

	Valeur brute	dotation N	Cumul amort N-1	Valeur nette N
Terrains	307 185	0	0	307 185
Batiments	6 015 870	196 957	4 147 710	1 771 204
Logiciel	382 480	31 600	217 402	133 479
Marques	0	0	0	0
Matériel hors informatique	876 667	28 428	451 463	396 777
Matériel informatique	445 350	34 899	323 912	86 538
Matériel de transport	282 060	38 425	180 055	63 581
Matériel et mobilier de bureau	385 520	6 672	342 987	35 860
Agencet, Aménagt, Installations	2 032 426	86 267	1 485 744	460 415
Agencet sur sol d'autrui	419 270	24 798	280 832	113 640
Immo Incorporelles en cours	0	0	0	0
Immo corporelles en cours	409 026	0	0	409 026
Total	11 555 854	448 046	7 430 104	3 777 705

Etat des provisions

	Budget 2022	Estimations 31/12/2021	Ecart	Variation %
I. Provisions actifs				
Dotations aux prov. des créances ctx	6 064 734	6 214 734	-150 000	-2,41%
Dotations aux prov des créances douteuses	6 344 949	6 344 949	0	0,00%
Dotations aux prov des créances surendettées	2 612 818	3 544 085	-931 267	-26,28%
Dotations aux provisions accessoires douteux	444 567	444 567	0	0,00%
Dotations prov.surend.accessoires	153 986	153 986	0	0,00%
Dotations pour décôte prêts renégociés	107 529	107 529	0	0,00%
Dotations contentieux et douteux bancaires	284 455	284 455	0	0,00%
Dotations encours sain p.p	2 598 046	2 598 046	0	0,00%
Dotations créances douteuses	651 398	651 398	0	0,00%
Dotations intérêts douteux p.s.g	516 318	516 318	0	0,00%
Total	19 778 801	20 860 068	-1 081 267	-5,18%
II. Provisions Passif				
Dotation autres provisions pour risque	1 918 573	1 918 573	0	0,00%
Dotations aux provisions pour F.R.B.G	1 100 000	1 100 000	0	0,00%
Dotations aux prov.pour contrôle fiscal	0	0		
Total	3 018 573	3 018 573	0	0,00%

Etat Prévisionnel des opérations financières (Art R 514-36 du décret n°2008-1402)

	Budget 2022	Estimations 31/12/2021	Ecart	Variation %
I. Opérations sur prêts				
Opérations PSG	3 836 114	3 428 209	407 905	11,90%
Opérations Prêts personnels	5 120 245	5 615 520	-495 275	-8,82%
Autres Produits	855 800	759 710	96 090	12,65%
Total	9 812 159	9 803 440	8 719	0,09%
II. Moyens de financements				
Intérêts Placements	877 550	753 835	123 715	16,41%
Intérêts Emprunts interbancaires	26 977	28 595	-1 618	
Intérêts des comptes de dépôts Banques	8 000	6 982	1 018	14,58%
Autres frais financiers	390 000	414 370	-24 370	-5,88%
Total	1 302 527	1 203 782	98 745	8,20%
Fonds disponibles	8 509 632	8 599 658	-90 026	-1,05%
III. Emploi des fonds disponibles				
Frais généraux	9 036 010	9 713 785	-677 775	-6,98%
Coût du risque	1 081 267	1 467 058	-385 791	-26,30%
Amortissement	448 046	304 043	144 003	47,36%
Impôts	50 000	79 315	-29 315	-36,96%
Excédent disponible	56 843	-30 426	87 270	-286,82%
Répartition de l'excédent disponible				
Bonis Prescrit	160 000	68 543	91 457	133,43%
Subvention CCAS			0	
Report à nouveau	-103 157	-98 969	-4 188	4,23%