



EXTRAIT DU REGISTRE DES DELIBERATIONS DU CONSEIL MUNICIPAL

Conseillers en exercice : 65

Date de Publicité : 09/06/21

Reçu en Préfecture le : 10/06/21

ID Télétransmission :

033-213300635-20210608-118212-

DE-1-1

CERTIFIÉ EXACT.

Séance du mardi 8 juin 2021
D-2021/190

Aujourd'hui 8 juin 2021, à 14h08,

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

Monsieur Pierre HURMIC - Maire

Présidence de Madame Claudine BICHET de 15h58 à 16h40.

Suspension de séance de 16h46 à 17h00.

Etaient Présents :

Monsieur Pierre HURMIC, Madame Claudine BICHET, Monsieur Stéphane PFEIFFER, Monsieur Bernard-Louis BLANC, Madame Camille CHOPLIN, Monsieur Didier JEANJEAN, Madame Delphine JAMET, Monsieur Mathieu HAZOUARD, Madame Harmonie LECERF, 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 Dominique BOUISSON, Madame Sandrine JACOTOT, Monsieur Laurent GUILLEMIN, Madame Françoise FREMY, Madame Véronique SEYRAL, Madame Marie-Claude NOEL, Monsieur Didier CUGY, Madame Véronique GARCIA, Monsieur Patrick PAPADATO, Madame Brigitte BLOCH, Madame Isabelle ACCOCÉBERRY, Madame Isabelle FAURE, Monsieur Paul-Bernard DELAROCHE, Madame Tiphaine ARDOUIN, Monsieur Francis FEYTOUT, Monsieur Eve DEMANGE, Monsieur Maxime GHESQUIERE, Monsieur Matthieu MANGIN, Monsieur Guillaume MARI, Madame Marie-Julie POULAT, Monsieur Jean-Baptiste THONY, Monsieur Radouane-Cyrille JABER, Monsieur Baptiste MAURIN, Monsieur Stéphane GOMOT, Madame Charlee DA TOS, Madame Béatrice SABOURET, Monsieur Pierre De Gaétan NJIKAM MOULIOM, Madame Nathalie DELATTRE, Monsieur Nicolas FLORIAN, Madame Alexandra SIARRI, Madame Géraldine AMOUROUX, Monsieur Marik FETOUH, Monsieur Fabien ROBERT, Monsieur Guillaume CHABAN-DELMAS, Monsieur Nicolas PEREIRA, Madame Anne FAHMY, Monsieur Aziz SKALLI, Monsieur Thomas CAZENAVE, Madame Catherine FABRE, Monsieur Philippe POUTOU, Monsieur Antoine BOUDINET,

Messieurs Pierre HURMIC et Nicolas FLORIAN présents sauf de 16h38 à 16h40.

Monsieur Aziz SKALLI présent à partir de 16h05, Monsieur Pierre de Gaetan NJIKAM MOULIOM présent jusqu'à 16h05,

Madame Charlee DA TOS présente jusqu'à 17H15, Monsieur Marik FETOUH présent jusqu'à 17h30, Madame Nathalie

DELATTRE, Madame Géraldine AMOUROUX, Monsieur Maxime GHESQUIERE et Monsieur Laurent GUILLEMIN

présents jusqu'à 18h00 et Monsieur Thomas CAZENAVE présent jusqu'à 19h00.

Excusés :

Madame Pascale ROUX, Madame Servane CRUSSIÈRE, Madame Evelyne CERVANTES-DESCUBES

Crédit Municipal de Bordeaux. 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 les documents suivants :

- La délibération 2021/03 relative au vote du budget primitif de l'exercice 2021,
- La délibération 2021/21 relative au compte de gestion de l'exercice 2020,
- La délibération 2021/22 relative au vote du compte administratif 2020,
- La délibération 2021/27 relative à la cession d'un bien immobilier,
- Le rapport du commissaire aux comptes du 27 avril 2021 sur les comptes annuels.

INFORMATION DU CONSEIL MUNICIPAL

Fait et Délibéré à Bordeaux, le 8 juin 2021

P/EXPEDITION CONFORME,

Madame Claudine BICHET

**EXTRAIT DU REGISTRE DES DELIBERATIONS
DU CONSEIL D'ORIENTATION ET DE SURVEILLANCE
SEANCE DU 4 FEVRIER 2021**

Etaient présents :

Monsieur Pierre HURMIC – Président
Madame Claudine BICHET – Vice-Présidente
Mesdames Marianne COENEN DE SOUSA (visioconférence), Sandra NEGRE (visioconférence),
Pascale RIBAUT
Messieurs Bernard BLANC, Jean-Pierre CALOFER, Jonathan CITTONE, Stéphane GOMOT,
Guillaume MARI (visioconférence)

Etait excusé :

Monsieur Pierre De Gaëtan NJIKAM MOULIOM

Secrétaire de séance :

Monsieur Jean-Pierre CALOFER

Assistaient également à la séance :

Monsieur Thierry FAUCHARD, Directeur général adjoint
Madame Magali DOMICILE, Directrice administrative, moyens généraux, informatique et
télécommunications
Monsieur Yannick AYMA, Directeur financier et agent-comptable
Monsieur Benjamin IZARIE, Commissaire aux comptes BDO

Affaire n° 2021/03

EXERCICE 2021 - BUDGET PRIMITIF

REÇU EN PREFECTURE

le 04/02/2021

Application agréée E-legalite.com

AFFAIRE N° 2021/03

EXERCICE 2021 - BUDGET PRIMITIF

Monsieur le Président,
Madame la Vice-Présidente,
Mesdames et Messieurs les Conseillers,

Le projet de budget primitif établi pour l'exercice 2021 comporte les prévisions suivantes :

a) SECTION de DOTATION :

- RECETTES 16 097 203 €
- DEPENSES 16 088 375 €

Soit un excédent de la section de dotation de 8 828 euros.

b) SECTION d'EXPLOITATION :

- RECETTES 36 635 864 €
- DEPENSES 36 317 091 €

Soit un excédent de la section d'exploitation de 318 773 euros.

En application de l'article 2 - 9e alinéa - de la Loi n° 92-518 du 15/06/1992, j'ai l'honneur de vous demander de bien vouloir adopter ce budget primitif 2021 qui sera transmis, pour information, au Conseil Municipal de la Ville de Bordeaux.

ADOPTE.

Fait et délibéré à Bordeaux, le 4 février 2021.

P/expédition conforme,

Le Président,

Pierre HURMIC

910



Chapitres	Libellés	Proposition Budget 2021 B21
	Dépenses	16 088 375
10	Subvention d'équipements	2 500
15	Prov. pour risques opérat. bancaires	13 805 375
16	Emprunt d'Investissement	66 500
20	Logiciels	168 300
21	Investissements	854 700
23	Immobilisations corporelles en cours	1 000 000
26	Participations et créances rattachées	120 000
27	Dépôts versés banques	71 000
	Recettes	16 097 203
10	Bonis capitalisés	160 000
15	Prov. pour risques opérat. bancaires	13 809 747
16	Emprunt d'Investissement	1 700 000
20	Amortissement des logiciels	73 816
21	Amortissement des constructions et matériels	338 640
27	Autres dépôts versés	15 000

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

Chapitres	Libellés	Proposition Budget 2021 B21
	Dépenses	36 317 091
60	Achats	86 500
61	Frais de personnel	5 299 098
62	Impôts et taxes	670 910
63	Travaux et services extérieurs	1 729 400
64	Transports et déplacements	110 000
65	Aide sociale	107 000
66	Frais de gestion générale	536 500
67	Frais financiers	1 379 080
68	Dotations aux amortis. et provisions	25 682 203
69	Impôts sur les bénéfiques et assimilés	120 000
87	Pertes Exceptionnelles	596 400
	Recettes	36 635 864
70	Produits des opérations de prêts	9 798 908
73	Charges récupérées	87 000
76	Commissions et autres produits accessoires	740 000
77	Produits financiers	600 000
78	Reprises de provisions	25 219 456
87	Profits Exceptionnels	190 500

Excédent de la section d'exploitation	318 773
---------------------------------------	---------

Excédent total	
----------------	--

Arrêté - signatures - visa

Présenté par le Directeur,

A BORDEAUX, le 4 Février 2021

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 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,

REÇU EN PREFECTURE

le 04/02/2021

Application agréée E-legalite.com

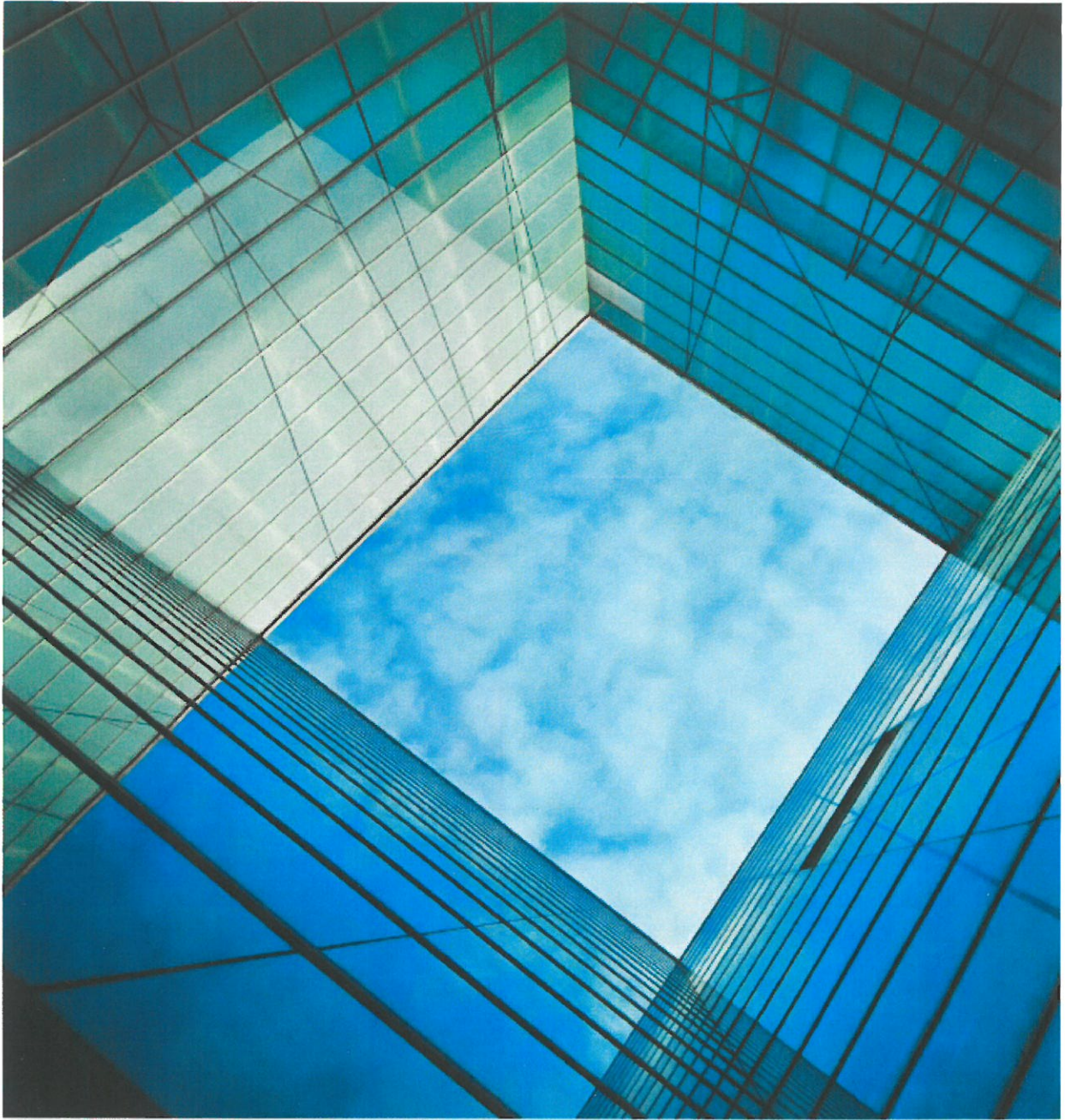
99_DE-033-263306367-20210204-DEL_2021_03

REÇU EN PREFECTURE

le 04/02/2021

Application agréée E-legalite.com

99_DE-033-263306367-20210204-DEL_2021_03



Crédit Municipal de Bordeaux

BUDGET 2021

REÇU EN PREFECTURE

le 04/02/2021

Application agréée E-legalite.com

99_DE-033-263306367-20210204-DEL_2021_03

Process Budgétaire

Objectifs commerciaux en termes d'encours
et de production (PPE, PSG et Collecte)



Produits et Charges bancaires
Détermination du PNB

Masse Salariale
(Direction RH)

Frais Généraux
(Direction Générale,
MG, Informatique, commerciale)

Coût du risque
(Reprise de provisions – Dotations)



Budget 2021

REÇU EN PREFECTURE
le 04/02/2021

Application agréée E-legalite.com

Etablissement du PNB prévisionnel 2021

Objectifs commerciaux en termes d'encours et de production (PPE, PSG et Collecte) pour l'exercice 2021

Activité PPE	Production annuelle PPE	Production mensuelle PPE	Encours moyen PPE	Taux moyen
2020	25 511 505	1 963 225	95 959 052	5,10%
2021	40 000 000	3 333 333	94 506 548	4,85%

Activité PSG	Encours PSG	Taux moyen
2020	19 700 000	9,20
2021	21 000 000	9,20

Activité Collecte	Encours	Taux moyen
2020	151 250 000	0,69%
2021	151 230 000	0,64%

REÇU EN PREFECTURE

le 04/02/2021

Application agréée E-legalite.com

Etablissement du PNB prévisionnel 2021

	Prévisions		
	31/12/2020	Budget 2021	Variation %
Intérêts des prêts personnels	5 621 401	5 397 049	-3,99%
Intérêts sur créances douteuses	222 237	85 000	-61,75%
Reprise décote prêts négociés	80 056	103 463	29,24%
Dotation décote prêts renégociés	-103 463	-105 000	1,49%
Total intérêts prêts personnels	5 820 231	5 480 512	-5,84%
Frais de dossiers sur prêts personnels	261 168	230 000	-11,93%
Recouvrement frais PTT	3 783	3 000	-20,69%
Recouvrement frais de poursuite	62 238	45 000	-27,70%
Commissions assurances	691 398	700 000	1,24%
Total Autres produits prêts personnels	1 018 587	978 000	-3,98%
Intérêts sur opérations de prêts sur gage	2 930 324	3 182 257	8,60%
Autres produits/opérations de prêts sur gages	858 020	1 032 103	20,29%
Produits financiers - placements trésorerie	92 310	125 000	35,41%
Agios + Commissions opérations clientèle	386 781	417 000	7,81%
Produits intérêts SWAP	0	0	
Autres produits d'exploitation bancaire	128 037	115 000	-10,18%
Reprise provisions sur intérêts douteux clientèle	-179 958	179 958	-100,00%
Total produits bancaires	11 054 333	11 329 871	2,49%
Intérêts épargne à régime spécial	268 226	263 080	-1,92%
Intérêts comptes à terme	743 530	690 000	-7,20%
Intérêts bons de caisse	17 589	15 000	-14,72%
Intérêts emprunts interbancaires	29 904	29 000	-3,02%
Intérêts sur comptes de trésorerie	11 310	13 000	14,94%
Charges intérêts SWAP	44 863	20 000	-55,42%
Autres charges d'exploitation bancaire	368 212	349 000	-5,22%
Total charges bancaires	1 483 634	1 379 080	-7,05%
PNB	9 570 699	9 950 791	3,97%

REÇU EN PREFECTURE

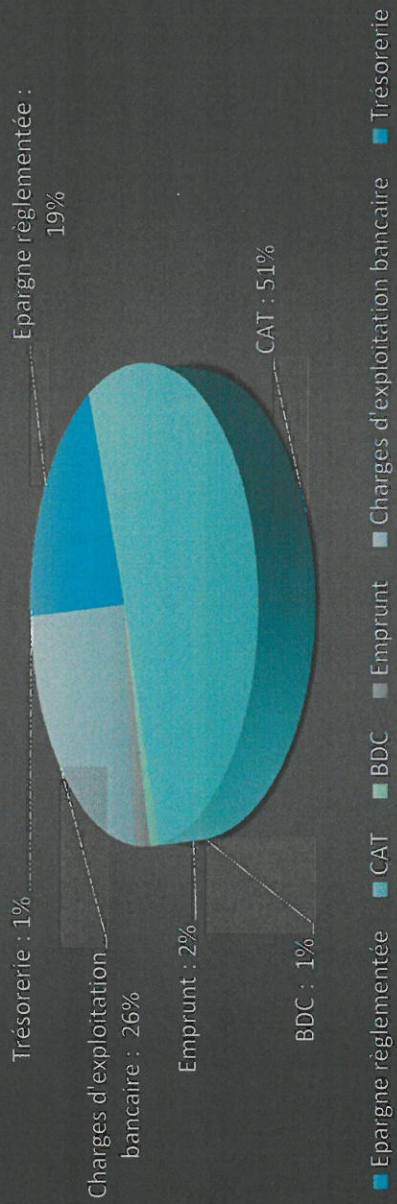
le 04/02/2021

Application agréée E-legalite.com

Répartition des produits bancaires



Répartition des charges bancaires



REÇU EN PREFECTURE

le 04/02/2021

Application agréée E-legalite.com

Analyse des frais Généraux

Chapitres Libellés	Prévisions			Commentaires
	31/12/2020	Budget 2020 initial	Budget 2020 avec DM Budget 2021	
60 Achats	81 937	76 500	86 500	Achats de produits d'entretien suite à la crise sanitaire
61 Frais de personnel	4 988 020	5 186 467	5 299 098	Recrutement des fonctions contrôle
62 Impôts et taxes	577 006	601 053	670 910	Taxes sur salaires
63 Travaux et services extérieurs	1 633 702	1 591 900	1 729 400	Honoraires Avocats, prestataires externes
64 Transports et déplacements	49 068	140 000	110 000	Moins de déplacements du fait de la crise sanitaire
66 Frais de gestion générale	436 186	752 000	536 500	Frais de publicité en baisse

Répartition des Frais Généraux Budget 2021



REÇU EN PREFECTURE

le 04/02/2021

Application agréée E-legalite.com

Coût du risque

Libellés	Prévisions		Commentaires
	31/12/2020	Budget 2021	
Recouvrement admission en non valeur	904	5 000	
Reprise provisions créances douteuses	8 918 485	9 066 123	
Reprise provisions prudentielles encours sains	2 678 236	1 935 628	
Reprise provisions CTX bancaire	371 841	377 313	
Reprise provisions créances douteuses PSG	158 989	644 548	
Total reprises	12 128 454	12 028 613	
Dotation provisions créances douteuses	5 195 882	5 200 000	
Dotation provisions prudentielles encours sains	2 993 291	3 000 000	Baisse de l'encours sain sur l'exercice 2020
Dotation provisions douteux inventaire	876 951	900 000	
Dotation provisions prudentielles encours sains	1 935 628	1 940 000	
Dotation provisions CTX bancaire	377 313	375 000	
Dotation provisions créances douteuses PSG	644 548	650 000	Dossier douteux PSG Haute valeur
Total provisions	12 023 613	12 065 000	
Créances Irrécouvrables	590 847	500 000	Le portefeuille contentieux a été en partie apuré
Coût du risque	-486 006	-536 387	
Provisions pour risques et charges	2 769 747	2 769 747	Indemnité PPX, portage SACEM, sanction ACPR

REÇU EN PREFECTURE

le 04/02/2021

Application agréée E-legalite.com

Détermination du résultat net

	Prévisions 31/12/2020	Budget 2021	Variation montant	Variation %
PNB	9 570 699	9 950 791	380 093	3,97%
Frais généraux	2 791 649	3 133 310	341 661	12,24%
Charges de Personnel	4 988 020	5 299 098	311 078	6,24%
Amortissement	337 238	412 456	75 218	22,30%
RBE	1 453 792	1 105 927	-347 865	-23,93%
Cout du risque	-486 006	-536 387	-50 381	10,37%
Reprise de provisions pour risques et charges	1 085 120	2 769 747	1 684 627	
Provision pour risques et charges	2 769 747	2 769 747	0	0,00%
IS	19 527	120 000	100 473	514,53%
Résultat net	-708 644	318 773	1 027 418	-144,98%

REÇU EN PREFECTURE

le 04/02/2021

Application agréée E-legalite.com

CAISSE DE CREDIT MUNICIPAL de BORDEAUX

SECTION DE DOTATION

CAISSE DE CREDIT MUNICIPAL de BORDEAUX		BUDGET
Articles	Libellés	2 021
Dépenses		16 088 375
10	Subvention d'Equipement	2 500
105500000	Subvention d'Equipement	
15	Provisions	13 805 375
155000000	Prov. pour risques opérat. bancaires en franchise d'impôt (emploi)	
156000000	Prov. pour risques opérat. bancaires ayant supporté l'impôt	9 100 000
156001000	Prov. Pour risques et charges	2 769 747
156002000	Prov.encours sain p.p	1 935 628
159000000	Autres provisions pour impôt	
16	Dettes TSDI	66 500
160010000	TSDI	
169000000	Emprunt d'investissement	66 500
21	Investissements	854 700
203000000	Logiciels	168 300
203800000	Amortissement des logiciels	
205000000	Marques	
212300000	Bâtiments administratifs	625 000
214000000	Matériel et outillage hors informatique	4 000
214100000	Matériel informatique	56 200
214800000	Amortissement Matériel et outillage Hors informatique	
214810000	Amort Mat Informatique	
215000000	Matériel de transport	12 000
216000000	Mobilier et matériel de bureau	30 000
216200000	Agencements, Aménag., Instal.	107 000
216800000	Amortissement sur sol d'autrui	
216400000	Agencements sur sol d'autrui	20 500
23	Immobilisations en cours	1 000 000
230000000	Immobilisations corporelles en cours	1 000 000
230100000	Immobilisations incorporelles en cours	
26	Participations et créances rattachées à des participations	120 000
261121000	Titres de participations. Fonds de garanties de dépôts	120 000
27	Dépôts	71 000
270000000	Dépôts versés banques	1 000
270100000	Autres dépôts versés	70 000
270110000	Créances sur FGDR	

REÇU EN PREFECTURE

le 04/02/2021

Application agréée E-legalite.com

CAISSE DE CREDIT MUNICIPAL de BORDEAUX		BUDGET
Articles	Libellés	2 021
Recettes		16 097 203
10	Bonis	160 000,00
105200000	Bonis capitalisés	160 000,00
105500000	Subventions	0,00
15 Provisions		13 809 747
155000000	Prov. pour risques opérat. bancaires en franchise d'impôt (emploi)	9 100 000
156000000	Prov. pour risques opérat. bancaires ayant supporté l'impôt	
156001000	Provisions pour risques et charges	2 769 747
156002000	Encours sain P.P.	1 940 000
159000000	Autres provisions pour impôt	
16 dettes TSDI		1 700 000
160011000	Dettes rattachées TSDI	0
169000000	Emprunt d'investissement	1 700 000
20 Amortissement logiciels		73 816
205800000	Amortissement Marques	
203000000	Logiciels	
203800000	Amortissement des logiciels	73 816
21 Amortissements matériels		338 640
212830000	Amortissement des constructions	141 865
214000000	Matériel et outillage hors informatique	
214100000	Matériel informatique	
214800000	Amortissement Matériel et outillage hors informatique	34 690
214810000	Amortissements du mat. informatique	10 744
215800000	Amortissement du matériel de transport	36 471
216000000	Mobilier, Matériel de bureau	
216200000	Agencements, Aménag., Instal.	
216800000	Amortissement des autres immo. corpo.	8 723
216820000	Amortissements Agen, Inst, Amén.	79 693
216840000	Amortissements agenc.sur sol d'autrui	26 454
230000000	Immobilisations en cours	
261100000	Titres de particip.étab. non financiers	
270000000	Dépôts versés	
270100000	Autres dépôts versés	15 000
	Excédent de fonctionnement	318 773
	Excédent disponible	8 828

REÇU EN PREFECTURE

le 04/02/2021

Application agréée E-legalite.com

CAISSE DE CREDIT MUNICIPAL de BORDEAUX		BUDGET
Articles	Libellés	2 021
SECTION D'EXPLOITATION		
	60 Achats	86 500
602000000	Fournitures de bureau	18 000
602000200	Fournitures informatiques	15 000
602000300	Fournitures auto	2 000
602000400	Fournitures consommables	0
602000500	Produits d'entretien	20 000
602000600	Matériel divers	5 000
602000800	Fournitures Magasin PSG	3 500
602000900	Carburant	23 000
	61 Frais de personnel	5 299 098
612000000	Rémunération du personnel	3 586 540
612000100	Congés payés, Provisionnement	0
612000200	Dotation provisions charges sociales CP	0
617000000	URSSAF	850 720
617000100	CNRACL + pension civile	389 131
617000110	Cotisation RAFP	11 251
617000120	Pension civile agents détachés	
617000200	IRCANTEC	105 108
617000400	Pole Emploi	83 540
617000500	COMPENS.SUPPL.FAMILIAL	14 000
618000100	Médecine du Travail	8 000
619000000	CNFPT	29 002
619000100	Centre de Gestion Départemental	12 806
619100000	Titres Restaurant, Part Employeur	88 000
619000110	Formation Professionnelle extérieure	60 000
619100100	Transport	11 000
619100200	Autres frais du personnel (amicale + garage)	50 000

REÇU EN PREFECTURE

le 04/02/2021

Application agréée E-legalite.com

CAISSE DE CREDIT MUNICIPAL de BORDEAUX		BUDGET
Articles	Libellés	2 021
	62 Impôts et taxes	670 910
620000000	Cotisation Foncières Entreprise	9 000
620000100	Taxe sur salaires	369 225
620000110	Contribution FIPHFP (Handicapés)	23 000
620000300	Taxe d'apprentissage	49 285
620000400	CVAE	120 000
620000900	Formation Professionnelle Légale	
624000000	Droits d'enregistrement et timbre	300
629000300	Droits d'auteur	100
629000900	Autres impôts	100 000
	63 Travaux et services extérieurs	1 729 400
630000000	Location de matériel	10 000
631000000	Ent. - réparat.du mat. et des imm.	150 000
633000000	Petit matériel et outillage	6 000
634000000	Electricité	53 000
634100000	Eau et Assainissement	3 000
634200000	Gaz	35 000
635000000	Locations d'immeubles et charges loc.	150 000
636000100	Prestations chèques déjeuner	900
636000000	Prestations de services	800 000
637000000	Droits de Prisée	40 000
637000100	Vacations vtes commissaires priseurs	280 000
637000300	Honoraires	120 000
638000100	Assurance Globale de Banque	40 000
638000200	Assurance Automobile	9 500
638000300	Assurance responsabilité civile	3 000
638000500	Assurance Multirisques	16 000
638000900	Autres assurances	13 000
	64 Transports et déplacements	110 000
641000000	Voyages et déplacements	85 000
642000000	Transports de fonds	20 000
647000000	Frêts et transports administratifs	5 000
	65 Aide sociale	107 000
650000000	Dégagements gratuits et prêts sociaux	5 000
651000000	Subvention c c a s Bordeaux	102 000

REÇU EN PREFECTURE

le 04/02/2021

Application agréée E-legalite.com

99_DE-033-263306367-20210204-DEL_2021_03

CAISSE DE CREDIT MUNICIPAL de BORDEAUX		BUDGET
Articles	Libellés	2 021
	66 Frais de gestion générale	536 500
660000000	Publicité	200 000
661000000	Missions et réceptions	15 000
662000000	Imprimés administratifs	5 000
663000000	Documentation générale	2 500
664000000	Frais d'affranchissement	130 000
664001000	Frais de téléphone	37 000
664002000	Frais de télécommunications-Informatique	90 000
665000000	Frais d'actes et de contentieux	10 000
666000000	Intéres.pers.au placement des bons	0
667300000	Cotisation à la Conférence Permanente	6 000
667100000	Cotisation au fonds de garantie	8 000
667900000	Autres cotisations	15 000
668000000	Autres frais divers de gestion	18 000
Total Frais de Gestion		8 539 408
	67 Frais financiers	1 379 080
670000000	Intérêts des bons de caisse	15 000
671000000	Intérêts des comptes de dépôts à terme	690 000
672000000	Intérêts des LDD	36 000
672100000	Intérêts des LEP	10 200
672200000	Int plans d'épargne populaire	33 250
672300000	Int sur Livrets A	42 000
672430000	Int. des comptes sur livrets.	100 000
672450000	Intérêts PEL	39 000
672460000	Intérêts CEL	430
672470000	Intérêts livrets jeunes	2 200
674100000	Charges sur Intérêts Swaps	20 000
675000000	Intérêts des emprunts d'investissement	29 000
676100000	Intérêts des emprunts sur opérations financ.	0
677100000	Intérêts des comptes de dépôts à vue banques	12 000
677100100	Intérêts sur RO BDF	1 000
679000300	Frais financiers divers,sit,ficp	320 000
679000310	Frais de remise cartes bancaires	0
679000320	Fabrication de chèquiers	17 000
679300000	Autres frais financiers	0
679300200	Charges diverses d'exploitation bancaire	12 000

REÇU EN PREFECTURE

le 04/02/2021

Application agréée E-legalite.com

CAISSE DE CREDIT MUNICIPAL de BORDEAUX		BUDGET
Articles	Libellés	2 021
	68 Dotations aux amortis. et provisions	25 682 203
681100000	Dotations aux amortissements des logiciels	73 816
681100500	Dotations aux amortissements marques	0
681200000	Dotations aux amort. des constructions	141 865
681400000	Dotations aux amort. matériel et outillage	45 434
681500000	Dotations aux amort. matériel de transport	36 471
681600000	Dotations aux amort. autres immobilisations	114 870
685100000	Dotations aux prov. des créances douteuses	5 200 000
685100100	Dotations aux prov. douteux inventaires	900 000
685110000	Dotations aux prov. pénalités douteux inventaire	390 000
685120000	Dotations aux prov. créances surendettées	3 000 000
685130000	Dotations pour décôte prêts renégociés	105 000
685140000	Dotations prov. surend. accessoires	125 000
685150000	Dotations contentieux bancaire	265 000
685150000	Dotations prov. douteux bancaire	110 000
685160000	Dotations encours sain hors surendettés p.p	1 820 000
685170000	Dotations encours sain surendettés p.p	120 000
685180000	Dotations dépréciation encours douteux (actualisation)	
685300000	Dotations PSG créances douteuses	650 000
685310000	Dotations intérêts douteux p.s.g	715 000
685400000	Dotation autres provisions pour risque	2 769 747
686500000	Dotations aux provisions pour F.R.B.G	9 100 000
	69 Impôts sur les bénéfices et assimilés	120 000
691000000	Impôt forfaitaire annuel	0
690000000	Impôt sur les bénéfices	120 000

REÇU EN PREFECTURE

le 04/02/2021

Application agréée E-legalite.com

99_DE-033-263306367-20210204-DEL_2021_03

CAISSE DE CREDIT MUNICIPAL de BORDEAUX		BUDGET
Articles	Libellés	2 021
	87 Pertes	596 400
872000000	Charges imputables aux exercices antérieurs services extérieurs	2 000
872030000	CIEA autres charges sociales	500
872040000	CIEA IMPÔTS	
872050000	CIEA autres impôts	1 500
872080000	CIEA Intérêts compte ordinaire PCEC	
872100000	CIEA Impôts sur les bénéfices	
874010000	Moins value autres immobilisations	5 000
874100000	Moins value réalisation gages corporels	15 000
874305000	TA Charges refacturées	
874306000	TA autres produits accessoires	16 000
874307000	TA Intérêts comptes ordinaires	200
874308000	TA Commissions	100
874310000	TA Produits divers exploit bancaires	1 000
874311000	TA Intérêts prêts	40 100
874600000	Créances irrécouvrables couv. par provisions	400 000
874610000	Créances irrécouvrables non couv. par prov.	100 000
874800000	Charges bancaires exceptionnelles	2 000
874810000	Charges coût du risque	3 000
874900000	Autres pertes exceptionnelles	10 000
	Total des dépenses d'exploitation	36 317 091
	Différentiel des dépenses entre budget et réalisé sur année en cours	
	Excédent à capitaliser	318 773

REÇU EN PREFECTURE

le 04/02/2021

Application agréée E-legalite.com

99_DE-033-263306367-20210204-DEL_2021_03

CAISSE DE CREDIT MUNICIPAL de BORDEAUX		BUDGET
Articles	Libellés	2 021
	70 Produits des opérations de prêts	9 798 908
700000110	Intérêts psg dégagement	1 268 123
700000210	Intérêts psg prolongation	1 614 134
700000310	Int PSG ventes	300 000
702000000	Intérêts prêts personnels	5 397 049
702300000	Intérêts moratoires contentieux	85 000
703000000	Frais de dossiers prêts	230 000
707000000	Droits sur adjudications	510 000
708300000	Frais de duplicata	15 603
708300100	Frais de garantie PSG	13 000
708300200	Frais de ventes requises	330 000
708300500	Autres frais psg	18 500
708300600	CP Redevance occupation du domaine public	500
709000000	Intérêts DAV débiteurs	17 000
	71 Subventions reçues	0
710001000	Subventions reçues	
	72 Ventes de déchets	0
720000000	Vente d'objets hors service	

REÇU EN PREFECTURE

le 04/02/2021

Application agréée E-legalite.com

99_DE-033-263306367-20210204-DEL_2021_03

CAISSE DE CREDIT MUNICIPAL de BORDEAUX		BUDGET
Articles	Libellés	2 021
	73 Charges récupérées	87 000
731200000	Remboursement Indemnités journalières	10 000
736000000	Recouvrements frais d'affranchissement	3 000
738000000	Frais de poursuites recouvrés	45 000
739000100	Reprise bonification prêts immobiliers	
739000200	Récupération charges locatives	10 000
739000300	Récupération charges entretien	
739000400	Récupération charges téléphoniques	2 000
739000500	Récupération frais de pub	
739000600	Récupération frais d'affranchissement	
739000700	Récupération frais d'électricité	
739000000	Autres charges récupérées	17 000
	74 Travaux en régie	0
740000000	Travaux réalisés en régie	
	76 Produits accessoires	740 000
769100000	Commissions AXA	700 000
769100100	Commissions prêts personnels	
769100200	Commissions Prêts Immobiliers	0
769300000	Autres Charges récupérées	0
769900000	Autres produits accessoires	40 000

REÇU EN PREFECTURE

le 04/02/2021

Application agréée E-legalite.com

CAISSE DE CREDIT MUNICIPAL de BORDEAUX		BUDGET
Articles	Libellés	2 021
	77 Produits financiers	600 000
771100000	Intérêts prêts à terme étab de crédit	50 000
771400000	Revenus gestion LDD LVA	50 000
773110000	Revenus gestion LEP	15 000
773200000	Intérêts comptes etab de crédit	10 000
773210000	Rémunération réserves bdf	0
774000000	Produits intérêts swaps	0
779300000	Commissions opérations clientèles DAV	400 000
779310000	Produits SIT CB FICP	68 000
779400000	Produits sur moyens de paiement	7 000
	78 Travaux et charges	25 219 456
785100000	Reprise provisions créances douteuses	9 066 123
785110000	Reprise prov pénalités douteux	386 925
785130000	Reprise décôte prêts renégociés	103 463
785140000	Reprise prov accessoire surendettés	123 470
785150000	Reprise provisions contentieux bancaires	377 313
785160000	Reprise prov.encours sain hors sur.pp	1 816 748
785170000	Reprise prov. Encours sain pp	118 880
785180000	Reprise de prov.dépréciation encours douteux	
785190000	Reprise de prov. Risques sur charges	
785300000	Reprise prov. pour créances douteuses PSG	644 548
785310000	Reprise provisions intérêts psg	712 238
785400000	Reprises autres provisions pour risques	2 769 747
786500000	Reprise F.R.B.G	9 100 000

REÇU EN PREFECTURE

le 04/02/2021

Application agréée E-legalite.com

CAISSE DE CREDIT MUNICIPAL de BORDEAUX		BUDGET
Articles	Libellés	2 021
	87 Profits	190 500
873000000	PIEA Salaires	
873020000	PIEA Impots	500
873040000	PIEA Services extérieurs	5 000
873050000	PIEA Charges refacturées	500
873060000	PIEA AUTRES PRODUITS ACCESSOIRES	
873080000	PIEA Commissions	
873070000	PIEA Intérêts comptes ordinaires	
875000000	Plus value autre immobilisation	
875100000	Plus value sur réalisation de gages corporels	160 000
875300000	Mandats annulés exercices antérieurs	
875305000	Ma autres impots	
875400000	Dettes atteintes par déchéance	2 000
875500000	Recouvrement après admis en non valeur	5 000
875810000	Produit coût du risque	2 500
875900000	Produits exceptionnels	15 000
Total des Recettes d'Exploitation		36 635 864

REÇU EN PREFECTURE

le 04/02/2021

Application agréée E-legalite.com

99_DE-033-263306367-20210204-DEL_2021_03

REÇU EN PREFECTURE

le 04/02/2021

Application agréée E-legalite.com

99_DE-033-263306367-20210204-DEL_2021_03

**EXTRAIT DU REGISTRE DES DELIBERATIONS
DU CONSEIL D'ORIENTATION ET DE SURVEILLANCE**

SEANCE DU 6 MAI 2021

Etaient présents :

Monsieur Pierre HURMIC – Président (visio conférence)
Madame Claudine BICHET – Vice-Présidente (visio conférence)
Mesdames Marianne COENEN DE SOUSA (visio conférence), Sandra NEGRE (visio conférence),
Pascale RIBAUT (sur site)
Messieurs Bernard BLANC (sur site), Jean-Pierre CALOFER (visio conférence), Jonathan CITTONE
(sur site), Stéphane GOMOT (visio conférence), Guillaume MARI (visio conférence), Pierre De
Gaëtan NJIKAM MOULIOM (sur site)

Secrétaire de séance :

Monsieur Pierre De Gaëtan NJIKAM MOULIOM

Assistaient également à la séance :

Monsieur Thierry FAUCHARD, Directeur général (sur site)
Madame Magali DOMICILE, Directrice administrative, moyens généraux, informatique et
télécommunications (sur site)
Monsieur Yannick AYMA, Directeur financier et agent-comptable (sur site)
Monsieur Benjamin IZARIE, Commissaire aux comptes, Cabinet BDO (visio conférence)

Affaire n° 2021/22

EXERCICE 2020 – COMPTE ADMINISTRATIF

REÇU EN PREFECTURE

le 10/05/2021

Application agréée E-legalite.com

AFFAIRE N° 2021/22
EXERCICE 2020
COMPTE ADMINISTRATIF

Adoption

Monsieur le Président,
Madame la Vice-Présidente,
Mesdames et Messieurs les Conseillers,

Le rapport sur le compte financier de l'exercice 2020, concernant les recettes et les dépenses établies conformément aux titres de créances à recouvrer et aux mandats délivrés, selon les prescriptions du Budget Primitif 2020 et des décisions modificatives, présente les résultats suivants :

I - SECTION D'EXPLOITATION :

1) Recettes :

Du montant des prévisions budgétaires évaluées à : 34 917 354,00 €

Il y a lieu d'ajouter les plus-values constatées..... +35 006,66 €

d'où un chiffre de recettes, compte tenu de la reprise des provisions pour créances douteuses et litigieuses constituées au 31/12/2019 34 952 360,66 €

2) Dépenses :

Du montant des prévisions budgétaires soit..... 37 388 696,00 €

Il faut déduire les moins-values constatées..... - 1 741 400,02 €

d'où un chiffre de dépenses effectives correspondant au montant des mandats émis de 35 647 295,98 €

et un déficit de - 694 935,32 €

II - SECTION DE DOTATION :

1) Recettes :

Du montant des prévisions budgétaires 15 959 816,69 €

Il y a lieu de déduire - 1 500 122,13 €

d'où un chiffre de titres de recettes émis de 14 459 694,56 €

2) Dépenses :

Du montant des prévisions budgétaires	17 161 078,00 €
Il y a lieu de déduire celui des crédits annulés	- 3 504 326,83 €
d'où un chiffre des dépenses correspondant au montant des mandats émis de	13 656 751,17 €
et un Excédent de recettes de	+ 802 943,39 €

III - RECAPITULATION :

Après récapitulation des résultats sus-indiqués, l'excédent à la clôture de l'exercice 2020 s'établit comme suit :

- Résultat global à la clôture de l'exercice précédent	39 821 651,52 €
- Affectation d'investissement 2020	- 165 255,69 €
- Affectation d'exploitation 2020	0,00 €
Excédent à la clôture de l'exercice précédent	39 656 395,83 €
- Excédent de la Section de dotation 2020	+ 802 943,39 €
- Déficit de la Section d'exploitation 2020	- 694 935,32 €
Soit :	+ 108 008,07 €
Excédent global à la clôture de l'exercice 2020	39 764 403,90 €

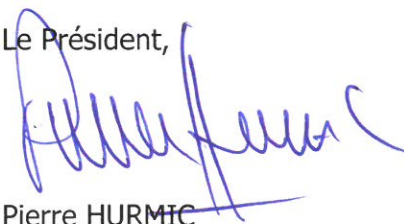
En conséquence, j'ai l'honneur de vous demander de vouloir bien approuver ce rapport sur le compte financier 2020, ainsi que l'affectation des résultats de cet exercice.

ADOPTE.

Fait et délibéré à Bordeaux, le 6 mai 2021.

P/expédition conforme,

Le Président,



Pierre HURMIC

CAISSE DE CRÉDIT MUNICIPAL DE BORDEAUX

Etablissement Public d'aide sociale
29 rue du Mirail
33074 Bordeaux

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS**

Exercice clos le 31 décembre 2020

Le 27 avril 2021

REÇU EN PREFECTURE

le 10/05/2021

Application agréée E.legalite.com

99_DE-033-263306367-20210506-DEL_2021_20



CAISSE DE CREDIT MUNICIPAL DE BORDEAUX

Exercice clos le 31 décembre 2020

Rapport du Commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Au Conseil d'Orientation et de Surveillance de la Caisse de Crédit Municipal de Bordeaux,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Conseil d'Orientation et de Surveillance, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la Caisse de Crédit Municipal de Bordeaux relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2020, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société à la fin de cet exercice.

L'opinion formulée ci-dessus est cohérente avec le contenu de notre rapport au comité des risques, remplissant les fonctions de comité d'audit.

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du Commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1er janvier 2020 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par l'article 5, paragraphe 1, du règlement (UE) n° 537/2014.

Observation

Sans remettre en cause la conclusion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur note 1-b) « Règlements et méthodes comptables adoptés au cours de l'exercice 2020 » de l'annexe aux comptes annuels qui expose les impacts du changement de méthode comptable relatif à la présentation de l'épargne règlementée centralisée résultant de la modification du règlement ANC n° 2014-07 par le règlement ANC n° 2020-10.

Justification des appréciations - Points clés de l'audit

La crise mondiale liée à la pandémie de COVID-19 crée des conditions particulières pour la préparation et l'audit des comptes de cet exercice. En effet, cette crise et les mesures exceptionnelles prises dans le cadre de l'état d'urgence sanitaire induisent de multiples conséquences pour les entreprises, particulièrement sur leur activité et leur financement, ainsi que des incertitudes accrues sur leurs perspectives d'avenir. Certaines de ces mesures, telles que les restrictions de déplacement et le travail à distance, ont également eu une incidence sur l'organisation interne des entreprises et sur les modalités de mise en œuvre des audits.

C'est dans ce contexte complexe et évolutif que, en application des dispositions des articles L.823-9 et R.823-7 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les points clés de l'audit relatifs aux risques d'anomalies significatives qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importants pour l'audit des comptes annuels de l'exercice, ainsi que les réponses que nous avons apportées face à ces risques.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble, arrêtés dans les conditions rappelées précédemment, et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

- **Exhaustivité de la base des encours de prêts personnels douteux**

- **Risques identifiés et principaux jugements :**

De par son activité, la Caisse de Crédit Municipal de Bordeaux est exposée à un risque significatif de crédit portant plus particulièrement sur les prêts personnels et les prêts patrimoniaux. Un risque est avéré dès lors qu'il est probable que l'établissement ne percevra pas tout ou partie des sommes dues au titre des engagements souscrits par la contrepartie, nonobstant l'existence de garantie ou de caution.

Les créances douteuses sont constituées de l'ensemble des encours échus et non échus, garantis ou non, dus par les débiteurs dont un engagement au moins présente un risque de crédit avéré. Une créance est systématiquement déclassée en encours douteux dès lors qu'il existe un impayé de plus de trois mois ou trois impayés.

Comme indiqué dans la note 3 de l'annexe aux comptes annuels, les créances présentant un risque de crédit avéré donnent lieu à la comptabilisation d'une dépréciation correspondant à la différence entre la valeur comptable de la créance et les flux futurs estimés actualisés au taux d'intérêt effectif, en prenant en considération la situation financière de la contrepartie ainsi que les garanties éventuelles sous déduction de leurs coûts de réalisation. S'agissant de la détermination d'éventuelles dépréciations, la Direction du Crédit Municipal est conduite à formuler des hypothèses pour estimer les flux futurs de recouvrement.

Au 31 décembre 2020, les encours de prêts personnels s'élèvent 116,1 millions d'euros dont 24,6 millions d'euros d'encours douteux, tel que détaillé dans les notes 3-1 et 3.-2 de l'annexe.

Nous avons considéré que la comptabilisation de l'exhaustivité des encours douteux constitue un point clé de l'audit des comptes annuels compte tenu de l'impact de leur classement sur les dépréciations qui les couvrent et sur la présentation de l'actif du bilan.

o Notre approche d'audit :

Pour apprécier les données et les hypothèses retenues par la Direction pour déterminer le déclassement en créance douteuse sur les dossiers de crédit présentant un risque de non-recouvrement, nous avons :

- mené des entretiens avec la Direction afin de prendre connaissance de la gouvernance du processus de déclassement et des procédures et contrôles mis en place ;
- testé l'efficacité des contrôles clés mis en œuvre par la caisse pour identifier les encours douteux et assurer le correct déversement des données dans les outils informatiques ;
- effectué des tests de détail pour s'assurer de l'exhaustivité des encours douteux.

• Evaluation de la dépréciation des prêts personnels douteux

o Risques identifiés et principaux jugements :

La Caisse de Crédit Municipal de Bordeaux constitue des provisions pour couvrir les risques crédits résultant de l'incapacité de ses clients à faire face à leurs engagements financiers.

Les pertes prévisibles au titre du risque de crédit avéré font l'objet d'une dépréciation correspondant à la différence entre la valeur comptable des prêts et la somme des flux estimés actualisés, comme exposé dans la note 3 de l'annexe.

Au 31 décembre 2020, les encours de prêts personnel douteux s'élèvent à 24,6 millions d'euros dépréciés à hauteur de 9,7 millions d'euros, tel que détaillé dans les notes 3-1 et 3-2 de l'annexe.

Nous avons considéré que l'appréciation du risque de crédit et l'évaluation des dépréciations constituent un domaine d'estimation comptable significatif puisqu'il requiert l'exercice du jugement de la Direction dans le classement des expositions et les hypothèses retenues, en particulier dans le contexte lié à la pandémie Covid-19.

o Notre approche d'audit :

Pour évaluer le montant des dépréciations à enregistrer sur base statistique, nous avons :

- pris connaissance des procédures mises en place par le Crédit Municipal de Bordeaux pour évaluer ces dépréciations notamment par des échanges réguliers avec la Direction financière et avec la Direction des risques ;
- vérifié l'assiette sur laquelle a porté le calcul de la dépréciation et apprécié de la pertinence des hypothèses du modèle de provisionnement ;
- vérifié l'exactitude arithmétique des calculs réalisés et procédé à un examen des données et des hypothèses utilisées par la Direction pour la détermination des flux futurs estimés actualisés et ainsi des taux de provisionnement appliqués aux créances douteuses ;
- revu la cohérence de l'évolution des dépréciations, des encours et de la charge du risque.

REÇU EN PREFECTURE

le 10/05/2021

Application agréée e-legalite.com

Lorsque la dépréciation a été déterminée sur base individuelle, nos travaux ont consisté à :

- apprécier, sur base d'échantillons de dossiers de crédit, les hypothèses et données sous-jacentes retenues par la Direction pour l'estimation des dépréciations ;
- effectuer des tests de détail sur la valorisation des garanties, notamment sur les prêts patrimoniaux ;
- contrôler la correcte mise en œuvre des décisions prises par la Direction.

Vérifications spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Directeur et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres du Conseil d'Orientation et de Surveillance.

Autres vérifications ou informations prévues par les textes légaux et réglementaires

Désignation du commissaire aux comptes

Nous avons été nommés Commissaire aux comptes du Crédit Municipal de Bordeaux par le Conseil d'Orientation et de Surveillance du 7 octobre 2020. Au 31 décembre 2020, nous étions dans la 1^{ère} année de notre mission.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de la société à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider la société ou de cesser son activité.

Il incombe au comité des risques, remplissant les fonctions de comité d'audit, de suivre le processus d'élaboration de l'information financière et de suivre l'efficacité des systèmes de contrôle interne et de gestion des risques, ainsi que le cas échéant de l'audit interne, en ce qui concerne les procédures relatives à l'élaboration et au traitement de l'information comptable et financière.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Directeur de l'établissement.

Responsabilités du Commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Objectif et démarche d'audit

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.823-10-1 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre société.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le Commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des  v nements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de la c à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou  v nements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et  v nements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Rapport au comité des risques remplissant les fonctions de comité d'audit

Nous remettons un rapport au comité des risques, remplissant les fonctions de comité d'audit, qui présente notamment l'étendue des travaux d'audit et le programme de travail mis en œuvre, ainsi que les conclusions découlant de nos travaux. Nous portons également à sa connaissance, le cas échéant, les faiblesses significatives du contrôle interne que nous avons identifiées pour ce qui concerne les procédures relatives à l'élaboration et au traitement de l'information comptable et financière.

Parmi les éléments communiqués dans le rapport au comité des risques remplissant les fonctions de comité d'audit, figurent les risques d'anomalies significatives que nous jugeons avoir été les plus importants pour l'audit des comptes annuels de l'exercice et qui constituent de ce fait les points clés de l'audit, qu'il nous appartient de décrire dans le présent rapport.

Nous fournissons également au comité des risques remplissant les fonctions de comité d'audit la déclaration prévue par l'article 6 du règlement (UE) n° 537-2014 confirmant notre indépendance, au sens des règles applicables en France telles qu'elles sont fixées notamment par les articles L.822-10 à L.822-14 du code de commerce et dans le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes. Le cas échéant, nous nous entretenons avec le comité d'audit des risques pesant sur notre indépendance et des mesures de sauvegarde appliquées.

Paris, le 27 avril 2021

DocuSigned by:
Benjamin Izarié
B2AC003BEE0548B...

BDO Paris Audit & Advisory
Représenté par Benjamin IZARIE
Associé

REÇU EN PREFECTURE

le 10/05/2021

Application agréée E.legalite.com

99_DE-033-263306367-20210506-DEL_2021_20

LE BILAN - LE HORS BILAN - LE COMPTE DE RESULTAT**BILAN PUBLIE***en milliers d'euros*

ACTIF		
	31/12/2019	31/12/2020
Caisses, Banque centrale	4 372	6 695
Créances sur les Ets de crédit :	41 592	45 429
Opérations avec la clientèle :	147 658	127 130
Obligations et titres à revenu fixe	-	-
Particip. et activité portefeuille	-	-
Immobilisations incorporelles	17	38
Immobilisations corporelles	3 300	3 654
Autres actifs	1 270	1 782
Comptes de régularisation	873	1 373
Total	199 082	186 101

en milliers d'euros

PASSIF	31/12/2019	31/12/2020
Banque centrale	-	-
Dettes envers les établissements de crédit	1 276	1 211
Opérations avec la clientèle	147 177	135 602
Dettes représentées par un titre	4 077	3 190
Autres passifs	736	801
Comptes de régularisation	3 711	2 796
Provisions pour risques et charges	3 764	4 831
Fonds pour risques bancaires généraux	9 100	9 100
Capitaux propres hors FRBG	29 241	28 571
Capital souscrit	11 982	12 148
Subvention d'équipement		25
Réserves	12 225	12 225
Report à nouveau + / -	4 999	4 868
Résultat de l'exercice + / -	34	- 695
Total	199 082	186 101

en milliers d'euros

HORS BILAN	31/12/2019	31/12/2020
ENGAGEMENTS DONNES		
Engagements de financement + autorisation découvert	2 162	1 819
Engagements de garantie		
Engagements sur titres		
ENGAGEMENTS RECUS		
Engagements de garantie	25 621	25 535
Engagements de financement	5 000	5 000
Engagements de garantie	10 000	10 000
Engagements sur gages corporels	33 681	29 544

COMPTE DE RESULTAT PUBLIE*en milliers d'euros*

	31/12/2019	31/12/2020
Intérêts et produits assimilés	10 057	8 982
Intérêts et charges assimilés	1 302	1 115
	-	-
Produits sur opérations de crédit-bail et assimilés	-	-
Charges sur opérations de crédit-bail et assimilés	-	-
	-	-
Produits sur opération de location simple	-	-
Charges sur opération de location simple	-	-
	-	-
Revenus des titres à revenu variable	-	-
Commissions (Produits) +	2 186	2 077
Commissions (Charges) -	308	357
	-	-
Gains, pertes sur opér.des portefeuilles de négociation (+/-)	-	-
Gains, pertes sur opér.des portef.placement et assimilés(+/-)	-	-
	323	190
Autres produits d'exploitation bancaire	81	11
Autres charges d'exploitation bancaire		
Produit net bancaire	10 875	9 766
Charges générales d'exploitation	8 069	7 765
Dot.aux amort.et aux prov.sur immobil.incorp. et corp.	323	334
Résultat brut d'exploitation	2 484	1 667
	-	-
Coût du risque (+ /-)	1 016	1 960
Résultat d'exploitation	1 467	293
	141	-
Gains ou pertes sur actifs immobilisés	1 608	293
Résultat courant avant impôt	1 608	293
	-	-
Résultat exceptionnel (+/-)	917	330
Impôts sur les bénéfices	657	72
Dotations, reprises de FRBG & provisions règlementées (+/-)	-	-
RESULTAT NET	34	-695

**ANNEXES AUX COMPTES ANNUELS DE LA CAISSE
DE CREDIT MUNICIPAL DE BORDEAUX**

NOTE 1 - ACTIVITES ET CONTEXTE REGLEMENTAIRE :

a) La Caisse de Crédit Municipal de Bordeaux est un établissement de crédit dont l'activité originelle est le prêt sur gage, un service public uniquement proposé par les Caisse de Crédit Municipal. Afin de financer cette activité sociale, le Crédit Municipal de Bordeaux développe des activités bancaires centrées sur les crédits à court et moyen terme aux fonctionnaires et assimilés et la collecte des dépôts auprès des particuliers et des personnes morales.

b) L'application du règlement ANC 2020-10 a conduit à modifier la présentation au bilan de la créance sur le Fonds d'épargne de la Caisse des dépôts et consignations. Cette créance représente la quote-part de l'épargne collectée sur les livrets A, livrets de développement durable et solidaire et comptes sur livret d'épargne populaire que la Caisse de Crédit Municipal de Bordeaux est tenue de transférer pour centralisation auprès de la Caisse des dépôts et consignations. Cette créance, qui était présentée précédemment dans le poste Créances sur les établissements de crédit à l'actif du bilan, est désormais présentée au passif du bilan en déduction des comptes d'épargne réglementée dans la rubrique Opérations avec la clientèle. La première application de ces amendements n'a eu aucune conséquence sur les capitaux propres et le résultat de la Caisse de Crédit Municipal de Bordeaux.

c) Méthodes d'évaluation et de présentation appliquées :

Les comptes annuels de la Caisse de Crédit Municipal de Bordeaux sont établis et présentés conformément aux règles de l'Autorité des Normes Comptables. La présentation des états financiers est donc conforme au règlement ANC 2014-07.

Tous les postes du bilan sont présentés, le cas échéant, nets d'amortissements, de provisions et de corrections de valeur.

d) Les règles comptables, les méthodes d'évaluation et les méthodes de calcul des corrections de valeurs utilisées sont décrites et justifiées par rapport aux exercices précédents.

e) Les montants des provisions pour dépréciation sont ventilés avec les postes d'actif auxquels elles se rapportent.

f) Les provisions sont constatées lorsqu'il est probable qu'une sortie de ressources, sans contrepartie au moins équivalente attendue du bénéficiaire (qu'il soit connu ou pas), sera nécessaire pour éteindre une obligation juridique ou implicite du fait d'événements passés et lorsque le montant de l'obligation peut être estimé de manière fiable.

g) Instruments financiers à terme :

Les opérations de couverture et de marché sur des instruments financiers à terme de taux, de change ou d'actions sont enregistrées conformément aux dispositions du règlement ANC 2014-07. Les engagements relatifs à ces opérations sont inscrits dans les comptes de hors bilan pour la valeur nominale des contrats. Au 31 décembre, le montant de ces engagements représente le volume des opérations non dénouées à la clôture.

Les principes comptables appliqués diffèrent selon la nature des instruments et les intentions des opérateurs à l'origine.

Les opérations réalisées portent principalement sur des contrats d'échange de taux d'intérêt conclus à titre de couverture. Les produits et charges relatifs aux instruments financiers à terme ayant pour objet la couverture et la gestion du risque de taux global sont inscrits prorata temporis au compte de résultat. Les gains et les pertes latents ne sont pas enregistrés. Les gains ou les pertes réalisés sur opérations de couverture affectée sont constatés au compte de résultat symétriquement à la comptabilisation des produits et charges de l'élément couvert. Ils sont comptabilisés sous la même rubrique que les produits et charges de cet élément.

h) La Caisse de Crédit Municipal de Bordeaux conformément au règlement ANC 2014-07, étale les commissions reçues à l'occasion de l'octroi ou de l'acquisition d'un concours.

Par ailleurs, la Caisse de Crédit Municipal de Bordeaux, Etablissement Public d'aide sociale, présente, conformément aux règles de la comptabilité publique, un compte administratif et un compte financier. Ce dernier fait l'objet d'une certification par l'Agent Comptable de l'Etablissement.

NOTE 2 - INFORMATIONS SUR LES POSTES DU BILAN :

1 – Immobilisations :

Les immobilisations sont initialement inscrites au bilan pour leur prix de revient. Les immobilisations corporelles et incorporelles sont amorties selon les modes et durées indiqués ci-après.

NATURE	MODE	DUREE
Maison d'Habitation	Linéaire	50 ans
Immeubles à usage de bureaux	Linéaire	25 ans
Agencements et installations	Linéaire	10 à 20 ans
Matériel de transport	Linéaire	5 ans
Matériel et outillage	Linéaire	5 à 10 ans
Matériel informatique	Linéaire	3 à 5 ans
Matériel et mobilier de bureau	Linéaire	5 à 10 ans
logiciels - Brevets	Linéaire	2 à 5 ans

2 - Mouvements des immobilisations :

<i>en milliers d'euros</i>	Valeur brute 31/12/2019	Acquisitions en 2020	Cessions en 2020	Valeur brute 31/12/2020
Terrains	307	-	-	307
Constructions	6 066	305	-	6 371
Logiciels	439	39	240	237
Marques	-	-	-	-
Matériel hors informatique	483	8	28	463
Matériel informatique	457	69	143	383
Matériel de transport	294	-	-	294
Mobilier et matériel de bureau	355	11	12	354
Aménagements installations	1 656	74	-	1 730
AAI sur sol d'autrui	357	9	-	366
Immobilisation incorporelles en cours	-	-	-	-
Immobilisation corporelles en cours	212	235	40	407
MONTANT BRUT	10 626	750	463	10 913

3 - Mouvements des amortissements des immobilisations :

<i>en milliers d'euros</i>	Amortissements	Dotations	Reprises	Amortissements
Amortissements	31/12/2019	en 2020	en-2020	31/12/2020
Terrains	-	-	-	-
Constructions	4 005	93	-	4 098
Logiciels	422	17	240	199
Marque	-	-	-	-
Matériel hors informatique	446	23	28	441
Matériel informatique	385	50	143	292
Matériel de transport	146	40	-	186
Mobilier et matériel de bureau	344	7	12	339
Aménagements installations	1 330	79	-	1 409
AAI sur sol d'autrui	231	25	-	256
MONTANT BRUT	7 309	334	423	7 220

NOTE 3 - CREDITS A LA CLIENTELE ET PROVISIONS :

Les crédits à la clientèle émis sont inscrits au bilan à leur valeur nominale, nette des provisions constituées sur risque de crédit.

Les garanties reçues au titre des prêts sur gages sont présentées en engagements hors bilan reçus, page 3. La valeur comptable de l'ensemble des garanties prises sur un même crédit est limitée à l'encours de ce crédit.

Les créances douteuses sont constituées de l'ensemble des encours échus et non échus, garantis ou non, dus par les débiteurs dont un engagement au moins présente un risque de crédit avéré. Un risque est avéré dès lors qu'il est probable que l'établissement ne percevra pas tout ou partie des sommes dues au titre des engagements souscrits par la contrepartie, nonobstant l'existence de garantie ou de caution. Le reclassement en encours douteux s'opère systématiquement lorsqu'il existe un impayé de plus de trois mois ou trois impayés.

Au sein de l'encours douteux, les créances douteuses compromises sont les créances pour lesquelles aucun reclassement en encours sain n'est prévisible. Sont en particulier identifiées comme telles les créances déchues de leur terme et les créances qui sont douteuses depuis plus d'un an. Les créances irrécouvrables sont inscrites en pertes et les provisions correspondantes font l'objet d'une reprise.

Les créances douteuses sont réinscrites en encours sain quand les règlements reprennent de façon régulière pour les montants correspondant aux échéances contractuelles d'origine, et lorsque la contrepartie ne présente plus de risque de défaillance.

La dépréciation pour encours douteux compromis est inscrite au compte de résultat en coût du risque pour sa totalité et au bilan en diminution de l'encours correspondant.

Les provisions pour risques avérés sont complétées par des provisions pour risques non avérés sur

certaines contreparties.

Les créances qui sont restructurées à des conditions hors marché sont identifiées dans une sous-catégorie spécifique jusqu'à leur échéance finale. Elles font l'objet du calcul d'une décote représentative de la valeur actuelle de l'écart d'intérêt futur. Cette décote est inscrite au compte de résultat en coût du risque et au bilan en diminution de l'encours correspondant. Elle est rapportée au compte de résultat, dans la marge d'intérêt, selon un mode actuariel sur la durée du prêt.

Les provisions pour pertes probables couvrent l'ensemble des pertes prévisionnelles, calculées par différence entre les capitaux restant dus et les flux prévisionnels. Le risque est apprécié créance par créance en tenant compte de la valeur actuelle des garanties reçues. Pour les petites créances aux caractéristiques similaires, une estimation statistique est retenue lorsqu'elle est plus appropriée. Le taux d'actualisation retenu est le taux moyen des créances douteuses compromises.

Depuis 2019, les dossiers surendettés font l'objet d'un provisionnement sur la base du taux de perte attendu sur les dossiers douteux, qu'ils soient surendettés ou non.

Les intérêts sur créances douteuses sont comptabilisés en produits d'exploitation bancaire, y compris pour les créances douteuses compromises, et sont intégralement provisionnés.

Par ailleurs, la Caisse du Crédit Municipal de Bordeaux a constaté au passif de son bilan des provisions pour risques et charges destinées à couvrir des risques clientèle non affectés individuellement, telles que les provisions pour dépréciation collectives. Ces dernières visent à couvrir des risques pour lesquels il existe statistiquement ou historiquement une probabilité de non-recouvrement partiel, sur des encours non classés en douteux.

1 - Situation des crédits à la clientèle :

<i>en milliers d'euros</i>	31/12/2019	31/12/2020
PRETS SUR GAGES :		
- Encours sain	20 915	18 194
- Créances douteuses	3 932	3 926
- Provisions	731	1 357
- Total net :	24 116	20 763
PRETS PERSONNELS :		
- Encours sain	104 956	91 123
- CB Différés	321	254
- Créances douteuses	27 620	24 591
- Provisions créances douteuses	9 469	9 680
- Total net :	123 428	106 288
DEPOTS A VUE :		
- Encours sains	114	79
- Encours douteux	372	377
- Provision	372	377
- Total net :	114	79
Total crédits à la clientèle	147 658	127 130

Le taux de provision global s'élève à :

- 81.99 % en 2020 contre 78.86 % en 2019 pour l'encours douteux compromis ;
- 14.60 % en 2020 contre 17.26 % en 2019 pour l'encours surendetté sain ;
- 7.02 % en 2020 contre 7.22 % en 2019 pour l'encours douteux des prêts personnels ;
- 100,00 % en 2020 et 2019 pour les contentieux bancaires.

2 – Répartition des encours de crédit :

a) Créances saines et douteuses au 31 décembre 2020 :

Créances saines et créances douteuses

<i>en milliers d'euros</i>	Créances saines		Créances douteuses		Dont créances douteuses compromises	
	Brut (1)	Provision (2)	Brut (3)	Provision (4)	Brut	Provision
Prêts sur gages	18 194	-	3 926	1 357	-	-
Prêts personnels	91 123	1 936	24 591	9 680	10 194	8 365
CB différés	254					
Dépôts à vue	79		377	377	-	-
Total	109 650	1 936	28 894	11 414	10 194	8 365

Total opérations à la clientèle : (1)+(3)-(4) = 127 130

b) Créances saines et douteuses au 31 décembre 2019 :

Créances saines et créances douteuses

en milliers d'euros	Créances saines		Créances douteuses		Dont créances douteuses compromises	
	Brut (1)	Provision (2)	Brut (3)	Provision (4)	Brut	Provision
Prêts sur gages	20 915	-	3 932	731	-	-
Prêts personnels	104 956	2 678	27 620	9 469	13 142	8 646
CB Différés	321					
Dépôts à vue	114		372	372	-	-
Total	126 306	2 678	31 924	10 572	13 142	8 646

Total opérations à la clientèle : (1)+(3)-(4) = 147 658

A la demande de l'ACPR, 16 prêts patrimoniaux pour un montant de 12 987 K€ avaient été déclassés en douteux sur l'exercice 2019. Au 31/12/2020, un prêt douteux présentant des impayés a été provisionné, un second a fait l'objet d'une déchéance du terme et a été également provisionné. Les autres prêts patrimoniaux déclassés en douteux n'ont pas fait l'objet de provisionnement.

c) Créances restructurées :

Dans l'encours sain, les créances restructurées à des conditions hors marché représentent un montant de 814 milliers d'euros (826 milliers d'euros au 31 décembre 2019) qui engendre une décote dont la valeur nette est de 103 milliers d'euros au 31 décembre 2020 (80 milliers d'euros au 31 décembre 2019).

NOTE 4 : CREANCES ET DETTES :

1 – Les prêts :

CREANCES en milliers d'euros	2020				
	Total	≤ 3 mois	> 3 mois et ≤ 1 an	> 1 an et ≤ 5 ans	> 5 ans
Prêts à la clientèle	127 130	21 589	26 876	62 868	15 797

CREANCES <i>en milliers d'euros</i>	2019				
	Total	≤ 3 mois	> 3 mois et ≤ 1 an	> 1 an et ≤ 5 ans	> 5 ans
Prêts à la clientèle	147 658	56 682	23 169	54 862	12 945

2 – Créances sur les établissements de crédits :

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT		
<i>en milliers d'euros</i>	31/12/2020	31/12/2019
Total avant déduction	60 456	
Créance de centralisation Caisse des Dépôts et Consignation présentée en déduction de l'épargne réglementée (1)	15 027	
Total après déduction de la créance de centralisation auprès de la Caisse des Dépôts et Consignation	45 429	41 592
A vue	22 929	41 592
A terme	22 500	
≤ 3 mois		
> 3 mois et ≤ 1 an	10 000	
> 1 an et ≤ 5 ans	12 500	
> 5 ans		
Total générale	45 429	41 592

(1) En 2019, le montant aurait été déduit de 14 412 K€ au titre de la créance de centralisation de la CDC présentée en déduction de l'épargne réglementée.

3 – Les dettes sur les opérations à la clientèle :

DETTES	2020				
	Total	≤ 3 mois	> 3 mois et ≤ 1 an	> 1 an et ≤ 5 ans	> 5 ans
Total après déduction de la créance de centralisation auprès de la Caisse des Dépôts et Consignation	137 183				
Créance de centralisation Caisse des Dépôts et Consignation présentée en déduction de l'épargne réglementée	15 027				
Total avant déduction	152 210				
Dettes envers la clientèle :					
- DAV	40 287	40 287			
- Epargne non réglementée	61 223	9 143	7 940	43 938	202
- Epargne réglementée	35 147	35 024		123	
- Bonis sur gages	489	489			
- Exedents de versements	37	37			
TOTAL	137 183	84 980	7 940	44 061	202

Les montants sont indiqués hors ICNE (montant des ICNE AU 31/12/2020 : 1 609 K€)
 Les dettes sur opérations avec la clientèle comprennent les dettes représentées par un titre présenté dans la ligne épargne réglementée.

DETTES	2019				
	Total	≤ 3 mois	> 3 mois et ≤ 1 an	> 1 an et ≤ 5 ans	> 5 ans
Total après déduction de la créance de centralisation auprès de la Caisse des Dépôts et Consignation	135 385				
Créance de centralisation Caisse des Dépôts et Consignation présentée en déduction de l'épargne réglementée (1)	14 412				
Total avant déduction	149 797				
Dettes envers la clientèle :					
- DAV	35 606	35 606			
- Epargne non réglementée	66 318	7 620	10 092	48 606	
- Epargne réglementée	33 111	32 947		91	73
- Bonis sur gages	319	319			
- Exedents de versements	31	31			
TOTAL	135 385	76 523	10 092	48 697	73

Les montants sont indiqués hors ICNE (montant des ICNE AU 31/12/2019 : 1 457 Keuros)
 Les dettes sur opérations à la clientèle comprennent les dettes représentées par un titre présenté dans la ligne épargne réglementée.

4 – Dont dettes représentées par des titres :

2) DETTES

en milliers d'euros	2019		2020	
	DEBUT	FIN	DEBUT	FIN
Bons de caisse	4 196	4 077	4 077	3 190
TOTAL DETTES	4 196	4 077	4 077	3 190

NOTE 5 – ENGAGEMENTS HORS BILAN :

<i>en milliers d'euros</i>	HORS BILAN					
			2019		2020	
	31/12/2019	31/12/2020	- 1 AN	+ 5 ANS	- 1 AN	+ 5 ANS
ENGAGEMENTS DONNES						
en faveur de la clientèle	2 162	1 819	2 162	-	1 819	-
Autres engagements donnés	-	-	-	-	-	-
ENGAGEMENTS RECUS						
Engagements de garantie - PP	25 621	25 535	25 621	-	25 535	-
Engagements reçus des Ets.de crédit	5 000	5 000	5 000	-	5 000	-
Engagements de garantie - SWAP	10 000	10 000	10 000	-	10 000	-
Engagement reçus (gages corporels)	33 681	29 544	33 681	-	29 544	-
TOTAL DONNE	2 162	1 819	2 162	-	1 819	-
TOTAL RECU	74 302	70 079	74 302	-	70 079	-

NOTE 6 - CAPITAUX PROPRES :

Les capitaux propres de la Caisse de Crédit Municipal de Bordeaux comprennent :

- Le capital : compte tenu du statut d'Etablissement Public, le capital n'est pas divisé en actions mais se compose de la dotation initiale, des excédents capitalisés (capitalisation des résultats non distribués) et des bonis prescrits (réalisation des gages).
- Les fonds propres incluent notamment des réserves libres pour un montant de 12 225 milliers d'euros.
- Fonds pour Risques Bancaires Généraux, ces fonds sont destinés à couvrir les risques inhérents aux activités de l'établissement, conformément aux conditions requises par le règlement ANC 2014-07.
- Le résultat de 2019 d'un montant de 33 597.32 euros a fait l'objet, selon la décision du Conseil d'Orientation et de Surveillance du 26 juin 2020, de la répartition suivante :
 - affectation de 165 255.69 euros en bonis prescrits,
 - solde de - 131 658.37 euros affecté en report à nouveau.

LES FONDS PROPRES :

<i>En milliers d'euros</i>	31/12/2019	Affectation du résultat	31/12/2020
Capital	11 982	165	12 147
Réserves	12 225		12 225
Fonds pour risques bancaires généraux	9 100		9 100
Report à nouveau Versement CCAS Bordeaux + Autre	4 999	- 131	4 868
Emprunt d'investissements	1 276		1 211
Résultat	34		- 695
TOTAL	39 616	34	38 856

NOTE 7 - VENTILATION PAR CATEGORIE D'OPERATIONS DES COMPTES DE REGULARISATION :

a/ Actif :		
<i>en milliers d'euros</i>	2019	2020
Sommes non ventilées	415	398
Chèques et Cartes Bleues à recouvrer	11	-
Produits à recevoir	382	367
Factures payées ou comptabilisées d'avance	65	39
Etat impôt société	-	569
TOTAL DU COMPTE DE REGULARISATION ACTIF	873	1 373

b/ Passif :		
<i>en milliers d'euros</i>	2019	2020
Encaissements sur crédit à la clientèle non ventilés	2 957	2 534
Primes perçues d'avance sur obligataires	-	-
Produits comptabilisés d'avance	-	-
Commissions perçues en attente d'imputation	-	-
Charges à payer	557	262
Impôt Société	197	-
TOTAL DU COMPTE DE REGULARISATION PASSIF	3 711	2 796

NOTE 8 - PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES :

<i>en milliers d'euros</i>	SOLDE 31/12/2019	DOTATION (+)	UTILISATION (-)	REPRISE (-)	SOLDE 31/12/2020
Provision pour risques et charges (*)	1 085	2 896	-	1 085	2 896
Provisions pour impôts	-	-	-	-	-
Provision encours sain prêts personnels	2 678	1 936	-	2 678	1 936
TOTAL	3 763	4 832	-	3 763	4 832

(*) Pour mémoire, suite aux observations formulées par l'ACPR (notamment coût de portage SACEM et requalification de taux de certains prêts patrimoniaux), une provision pour risques et charge a été comptabilisée dans les comptes 2019 pour un montant total de 938 K€. En 2020, une provision de 1474 K€ a été constituée au titre des prêts SACEM.

NOTE 9 - ENGAGEMENTS DE HORS BILAN :**1) Les engagements donnés :**

Les engagements en faveur de la clientèle s'élèvent à 1 819 K € dont 928 K€ représentent les prêts à accorder aux clients, en instance de traitement et 891 K€ représentent les autorisations de découverts.

2) Les engagements reçus :

La Caisse détient des garanties hypothécaires pour un montant de 25 535 K€ relatif aux prêts patrimoniaux. Par ailleurs, des gages corporels sont estimés au 31 décembre 2020 à 29 544 K€.

3) Les SWAPS :

La valeur nominale des SWAPS au 31 décembre 2020 est de 10 000 K€.

NOTE 10 - INFORMATIONS SUR LES POSTES DU COMPTE DE RESULTAT :**Produits et charges :**

L'ensemble des produits et charges est comptabilisé conformément au principe de l'indépendance des exercices comptables.

En conséquence :

- Les intérêts (produits et charges) sont inscrits au compte de résultat prorata temporis ;
- Les charges d'exploitation (frais de personnel, frais généraux, ...) font l'objet, le cas échéant, de régularisation en fin d'exercice (charges à payer, charges payées ou comptabilisées d'avance, ...).

1) VENTILATION DES COMMISSIONS

<i>En milliers d'euros</i>	CHARGES		PRODUITS	
	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020
Produits divers PSG + + Com. assurances PP + diverses Com.	-	-	2 186	2 077
Charges SIT et CB	308	357	-	-
TOTAL	308	357	2 186	2 077

2) DECOMPOSITION DU PRODUIT NET BANCAIRE :

<i>En milliers d'euros</i>	31/12/2019	31/12/2020
Opération avec la clientèle :		
- Prêts personnels :	7 729	6 838
- Commissions opérations avec la clientèle :	446	387
- Intérêts prêts sur gages :	2 837	2 790
- Autres produits prêts sur gages :	1 021	858
- Recouvrement frais de poursuites + autres :	85	62
Opération avec les Ets de crédits :		
- Produits financiers :	309	161
- Autres produits d'exploitation bancaire :	139	153
Total produits bancaires :	12 566	11 249
Opération avec la clientèle :		
- Les placements :	1 212	1 029
Opération avec les Ets de crédits :		
- Charges financières :	90	86
- Autres charges d'exploitation bancaire :	389	368
Total charges bancaires :	1 691	1 483
Produit net bancaire :	10 875	9 766

3) CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION

(hors amortissements)

<i>En milliers d'euros</i>	31/12/2019	31/12/2020
Salaires et traitements	3 212	3 359
Charges sociales	1 522	1 597
- dont charges de retraite	448	506
Impôts et taxes/salaires	357	393
Total charges de personnel	5 091	5 349
Autres impôts et taxes	190	199
Frais administratifs (*)	2 788	2 217
TOTAL	8 069	7 765

(*) Dont honoraires Commissariat aux comptes : 26 K€ en 2019 et 24 K€ en 2020.

4) DECOMPOSITION DU COUT DU RISQUE

<i>En milliers d'euros</i>	31/12/2019	31/12/2020
Provisions prêts personnels :		
- Encours sain :	2 762	2 678
- Créances douteuses et litigieuses (*) :	10 706	8 919
- Actualisation créances contentieuses :	-	-
- Reprise provision pour risque :		-
Provisions prêts sur gages :		
- Sur créances douteuses et litigieuses :	138	159
Provisions contentieux bancaires :	419	372
Total reprises :	14 025	12 128
Provisions prêts personnels :		
- Encours sain :	2 678	1 936
- Créances douteuses et litigieuses :	8 919	9 066
- Actualisation créances contentieuses :	-	-
- Dotation provision pour risque :		1 474
Provisions prêts sur gages :		
- Sur créances douteuses et litigieuses :	159	645
Provisions contentieux bancaires :	372	377
Total dotations :	12 128	13 498
Créances irrécouvrables :	3 004	591
Recouvrement après admission en NV :	1	1
Produits coût du risque :	90	-
Coût du risque :	- 1 016	- 1 960

(*) dont 418 K€ de créances irrécouvrables en 2020 couvertes par provisions contre 2 550 K€ en 2019

5) VENTILATION DE LA CHARGE FISCALE

	31/12/2019	31/12/2020
IMPOT SOCIETE DU AU TITRE DE L'EXERCICE	657	72
IMPOTS, PA YES OU DEDUITS, AU TITRE DE L'EXERCICE ANTERIEUR	-	-
IMPOTS PA YES AU TITRE DE L'EXERCICE	459	641
SOLDE DES IMPOTS DE L'EXERCICE, A PA YER OU A RETENIR, SUR EXERCICE POSTERIEUR	198	569

6) VENTILATION DE L'IMPOT SUR LE BENEFICE

	31/12/2019	31/12/2020
IS sur résultat ordinaire	657	72
IS sur résultat exceptionnel	-	-
TOTAL	657	72

7) VENTILATION DU RESULTAT EXCEPTIONNEL

	31/12/2019	31/12/2020
Charges exceptionnelles	- 1 101	- 1 428
Produits exceptionnels	343	1 098
TOTAL	- 758	- 330

NOTE 11 – ENGAGEMENT ENVERS LE PERSONNEL :

Les agents des Caisses de Crédit Municipal sont des fonctionnaires relevant de la fonction publique territoriale et sont soumis au décret n°85-1250 du 26 novembre 1985, qui précise que :

- La période de référence des congés payés va du 1^{er} janvier au 31 décembre de chaque année.
- Le congé dû pour une année de service accomplie ne peut se reporter sur l'année suivante.

Aucune provision pour congés payés n'est à constituer à ce titre pour les agents titulaires, conformément au décret 88-145 du 15 février 1988. Au 31 décembre 2020, une provision, d'un montant de 6 237.09 €, a été constituée pour les agents non titulaires.

Les congés payés affectés dans le «compte épargne temps» font toutefois l'objet d'une provision pour le personnel titulaire et le personnel contractuel. Au 31 décembre 2020, cette provision s'élève à 92 091.43 euros.

EFFECTIF EN EQUIVALENT TEMPS PLEIN	31/12/2019	31/12/2020
Fonctionnaires *	42,80	42,00
Auxiliaires et contractuels	52,80	55,00
TOTAL	95,60	97,00

EFFECTIF ANNUEL MOYEN	31/12/2019	31/12/2020
Catégorie A	20	22
Catégorie B	18	20
Catégorie C	58	54
TOTAL	96	96

* Il y a 1 personnel titulaire mis en disponibilité.

- Rémunération allouée aux membres du C.O.S : Néant
- Engagement pris pour leur compte au titre de garantie : Néant

NOTE 12 – FAITS SIGNIFICATIFS :

Dans le contexte de la crise sanitaire liée à la COVID-19, des mesures fortes ont été appliquées. Ainsi, des pans entiers de l'économie, plus particulièrement dans les services, ont été impactés par des restrictions significatives sur les conditions de travail, voire la fermeture des établissements. Parallèlement à ces mesures, le gouvernement a annoncé plusieurs mesures de soutien à l'économie,

afin d'atténuer l'impact négatif des mesures sanitaires prises.

Des mesures semblables ont été prises dans l'ensemble des pays touchés par la pandémie. Les différents gouvernements ont annoncé des mesures sanitaires fortes, pour éviter une surcharge de leur système de santé, avec des réponses de soutien à l'économie plus ou moins importantes.

Pour le Crédit Municipal de Bordeaux différentes mesures ont été mises en place pour maintenir l'activité et garantir la sécurité des collaborateurs et des clients.

Les agences et le siège ont été fermés le 17 mars 2020. En plus des opérations bancaires à distance qui ont été maintenues via la messagerie et les processus de remise de moyens de paiement qui ont été adaptés ; les agences d'Auxerre, Belfort, Besançon, Dijon, Nevers et Orléans ont ouvert sur quelques jours du 3 avril au 7 mai 2020.

Par contre il n'y a pas eu d'opérations pour l'activité du prêt sur gages en agences comme au siège pendant le premier confinement. Seul le paiement des prolongations sur internet était possible, d'ailleurs une campagne de communication sur les modalités d'accès a été réalisée en ce sens. Les courriers de relance clients ont été adressés par mails pour le paiement des prolongations. Les ventes aux enchères ont été supprimées et planifiées sur le second semestre 2020. Mais la hausse importante des dégagements a généré une baisse de nos encours de 12.33% par rapport au 31 décembre 2019.

Les collaborateurs ont été placés majoritairement en situation de télétravail "mode dégradé" puisque nous n'étions pas opérationnels notamment sur le processus d'instruction crédit qui a subi une forte baisse. La production de prêts personnels sur les 5 premiers mois de l'année 2020 s'élève à 8 111 K€ contre 15 897 K€ l'année dernière sur cette même période. Ce qui se traduit en fin d'année par une érosion de nos encours de 12.20 %.

3 CHSCT et CT ont été tenus dès le mois de mars pour le suivi des mesures à mettre en œuvre. En moyenne plus de 60 % des collaborateurs étaient en situation de télétravail pendant la période de confinement et 15 % dans l'incapacité de télétravailler dont presque 9% pour garde d'enfants. Ces autorisations spéciales d'absences n'ont pas fait l'objet d'une compensation de la sécurité sociale. A partir du 11 mai le siège et les agences ont ouvert à nouveau et nous avons conservé en moyenne sur le reste de l'année 8 % de nos collaborateurs en télétravail. En tant qu'établissement public nous n'avons pas recours au chômage partiel et il n'y a eu aucun licenciement sur cette période.

Le coût de ces mesures a fortement impacté notre exercice 2020 non seulement sur nos activités, mais également sur nos charges : 57 K€ de matériel informatique et logiciel, 8 K€ de matériel divers (visières, thermomètres, séparateurs en polycarbonate...), 14 K€ de masques et gel hydroalcoolique, 26 K en nettoyage désinfection et 54 K€ en vigiles.

L'année 2020 a été également marquée par un changement de gouvernance suite aux élections municipales : Monsieur Pierre Hurmic, élu maire de Bordeaux, est président de droit de la Caisse du Crédit Municipal de Bordeaux et sa première adjointe, Madame Claudine Bichet, vice-présidente, par décision du Conseil d'orientation et de Surveillance.

Par ailleurs, nous avons maintenu la provision de 250 K€ constituée au 31 décembre 2019 à la suite du courrier du 19 juin 2020 de l'ACPR qui nous informait que la commission des sanctions avait été saisie.

Pour finir, un contrôle de la Chambre Régionale des Comptes a été réalisé et le rapport définitif est attendu pour la fin du premier semestre 2021.

AFFECTATION DU RESULTAT DE L'EXERCICE

en milliers d'euros

DETERMINATION DU RESULTAT A AFFECTER	Année 2020
Bénéfice de l'exercice ou Perte de l'exercice	- 695
Report à nouveau bénéficiaire ou Report à nouveau déficitaire	4 868
TOTAL DES SOMMES EN INSTANCE D'AFFECTATION	4 173
Réserves et plus-values mises en réserve Parts Bénéficiaires (bonis périmés)	69
Affectation organismes d'œuvres sociales Excédents capitalisés	-
Affectation au capital Report à nouveau bénéficiaire à la fin de l'exercice	4 104
TOTAL DES AFFECTATIONS DU RESULTAT EN N+1	4 173
Report à nouveau déficitaire	
Prélèvement sur les réserves	
Résultat déficitaire	

Attesté pour concordance avec les comptes annuels qui, dans notre rapport général en date du 06 mai 2021, ont fait l'objet d'une certification sans réserve.

Certifié conforme : le Directeur Général du Crédit Municipal de Bordeaux, Thierry Fauchard.

Le rapport de gestion du Crédit Municipal de Bordeaux est tenu à la disposition du public au Siège de l'Etablissement : 29, rue du Mirail, 33000 BORDEAUX.

CAISSE DE CRÉDIT MUNICIPAL DE BORDEAUX

Etablissement Public d'aide sociale
29 rue du Mirail
33074 Bordeaux

**RAPPORT SPÉCIAL
DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES CONVENTIONS RÉGLEMENTÉES**

**Conseil d'Orientation et de Surveillance d'approbation des comptes
de l'exercice clos le 31 décembre 2021**

Le 27 avril 2021

REÇU EN PREFECTURE

le 10/05/2021

Application agréée E.legalite.com



CAISSE DE CRÉDIT MUNICIPAL DE BORDEAUX

Conseil d'Orientation et de Surveillance d'approbation des comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2020

Rapport spécial du Commissaire aux comptes sur les conventions réglementées

Au membre du conseil d'Orientation et de Surveillance de la Caisse du Crédit Municipal de Bordeaux,

En notre qualité de Commissaire aux comptes de votre Conseil d'Orientation et de Surveillance, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées.

Il nous appartient de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles des conventions dont nous avons été avisés ou que nous aurions découvertes à l'occasion de notre mission, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé ni à rechercher l'existence d'autres conventions. Il vous appartient, selon les termes de l'article R. 225-58 du code de commerce, d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

Par ailleurs, il nous appartient, le cas échéant, de vous communiquer les informations prévues à l'article R. 225-58 du code de commerce relatives à l'exécution, au cours de l'exercice écoulé, des conventions déjà approuvées par le Conseil d'Orientation et de Surveillance.

Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimé nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des Commissaires aux comptes relative à cette mission. Ces diligences ont consisté à vérifier la concordance des informations qui nous ont été données avec les documents de base dont elles sont issues

CONVENTIONS SOUMISES A L'APPROBATION DU CONSEIL D'ORIENTATION ET DE SURVEILLANCE

Conventions autorisées et conclues au cours de l'exercice écoulé

Nous vous informons qu'il ne nous a été donné avis d'aucune convention autorisée et conclue au cours de l'exercice écoulé à soumettre à l'approbation du Conseil d'Orientation et de Surveillance en application des dispositions de l'article L. 225-86 du code de commerce.

Convention non autorisée préalablement

En application des articles L. 225-90 et L. 823-12 du code de commerce, nous vous signalons que la convention suivante n'a pas fait l'objet d'une autorisation préalable de votre conseil d'Orientation et de Surveillance.

Il nous appartient de vous communiquer les circonstances en raison desquelles la procédure d'autorisation n'a pas été suivie.

- Avec les fonds de dotation Bordeaux Mécènes Solidaires

Personnes concernées :

- Christophe Leuret en sa qualité de Directeur Général de la Caisse du Crédit Municipal jusqu'au 28 février 2021 et Thierry Fauchard à partir du 1^{er} mars 2021.
- François Audibert, membre du Conseil d'Orientation et de Surveillance jusqu'au 29 octobre 2020 et Madame Pascale Ribault à partir du 1^{er} mars 2021.

Nature et objet : La convention a pour objet de définir les modalités du partenariat établi entre le Crédit Municipal de Bordeaux et le fonds de dotation Bordeaux Mécènes Solidaires pour accompagner des projets de solidarité en région bordelaise.

Modalités : La présente convention a été conclue en date du 1er avril 2020 et est entrée en vigueur à compter du 1er avril 2020 jusqu'au 31 décembre 2020. Elle peut être reconduite selon les conditions préalablement définies entre les partenaires et après consultation de chacune des parties six mois au moins avant le terme de la convention. Toute tacite reconduction est de ce fait exclue. Le Crédit Municipal de Bordeaux apporte son soutien financier à Bordeaux Mécènes Solidaires par le versement d'une subvention annuelle.

Le montant versé par le Crédit Municipal de Bordeaux s'élève à 19 000 € pour 2020.

Cette convention n'a pas suivi la procédure d'autorisation du fait que cette convention n'a pas été considérée comme une convention nouvelle mais comme une convention récurrente.

CONVENTIONS DEJA APPROUVEES PAR LE CONSEIL D'ORIENTATION ET DE SURVEILLANCE

Conventions approuvées au cours d'exercices antérieurs dont l'exécution s'est poursuivie au cours de l'exercice écoulé

En application de l'article R. 225-57 du code de commerce, nous avons été informés que l'exécution des conventions suivantes, déjà approuvées par le Conseil d'Orientation et de Surveillance au cours d'exercices antérieurs, s'est poursuivie au cours de l'exercice écoulé.

- **Avec Bordeaux Métropole et InCité Bordeaux**

Personnes concernées :

- Patrick Bobet en sa qualité de Président de Bordeaux Métropole jusqu'au 17 juillet 2020 et Alain Anziani à partir du 17 juillet 2021.
- Benoît Gandin en sa qualité de Directeur Général de InCité.
- Christophe Leuret en sa qualité de Directeur Général de la Caisse du Crédit Municipal de Bordeaux jusqu'au 28 février 2021.

Nature et objet : convention tripartite entre Bordeaux Métropole, InCité et le Crédit Municipal de Bordeaux, qui a été signée le 8 mars 2019. Ce dispositif s'inscrit dans le Programme d'Intérêt Général (PIG) métropolitain.

Conformément aux règles de comptabilité publique, les subventions sont payées sur factures. Or le préfinancement des travaux constitue un point de blocage du dispositif car les ménages éligibles aux aides du PIG, dont les travaux pourraient parfois être subventionnés en intégralité, n'ont pas les moyens d'avancer le montant des travaux. L'objet de cette convention tripartite est de compléter le dispositif PIG par la mise en place d'une caisse d'avance, portée par le Crédit Municipal de Bordeaux, et gérée par l'animateur du PIG InCité.

REÇU EN PREFECTURE

le 10/05/2021

Application agréée F. Inqsite.com

99_DE-033-263306367-20210506-DEL_2021_20

*Caisse de Crédit Municipal de Bordeaux
Rapport spécial du commissaire aux comptes
sur les conventions réglementées
Exercice clos le 31 décembre 2020*

Modalités : La Caisse de Crédit Municipal de Bordeaux octroie un prêt au taux de 3% à InCité, les intérêts étant financés par Bordeaux Métropole. Avec cette ressource, le Crédit Municipal de Bordeaux octroie des avances sur subventions, versées directement aux artisans de chaque propriétaire, après saisine d'InCité qui vérifie la conformité des dossiers.

Le taux du prêt pour le propriétaire est de 0% mais il verse mensuellement au Crédit Municipal des frais de dossiers forfaitaires mensuels de 10 euros. InCité, au fur et à mesure des perceptions de subventions, les reverse au Crédit Municipal de Bordeaux. La durée maximum du prêt, fixée initialement à 18 mois, est portée à 36 mois afin d'éviter les décalages de recouvrement. L'enveloppe globale dont dispose le Crédit Municipal de Bordeaux pour cette opération est de 616 000 euros. La convention est établie pour la période 2019 à 2024.

Pour la Caisse de Crédit Municipal de Bordeaux, l'enveloppe d'avances en cours au 31 décembre 2020 est de 103 227 euros. Le montant des produits d'intérêts associé à ces avances, comptabilisé au 31 décembre 2020, est de 2 727,84 euros.

- Avec la Caisse Sociale de Développement Local (CSDL)

Personnes concernées :


- Anne Brezillon, membre du Conseil d'Orientation et de Surveillance du Crédit Municipal de Bordeaux jusqu'au 3 juillet 2020.
- Stéphane Pfeiffer, membre du Conseil d'Orientation et de Surveillance du Crédit Municipal de Bordeaux jusqu'au 25 janvier 2021.
- Christophe Leuret en sa qualité de Directeur Général de la Caisse du Crédit Municipal jusqu'au 28 février 2021.

Nature et objet : Convention de partenariat entre le Crédit Municipal de Bordeaux et la Caisse Sociale de Développement Local (« CSDL »).

Modalités : Le Crédit Municipal de Bordeaux met à la disposition de la CSDL des locaux à usage commercial et administratif pour la réalisation de ses activités, sur trois sites. Cette mise à disposition inclut le chauffage et le nettoyage des dits locaux, le mobilier de bureau, les fournitures de bureau courantes, l'affranchissement du courrier, une ligne téléphonique, un photocopieur multifonctions, deux véhicules de services. Le Crédit Municipal de Bordeaux apporte également son concours sous forme de conseils. En 2020, le Crédit Municipal de Bordeaux a perçu 25 000 € au titre de cette convention.

Afin de permettre la bonne réalisation des actions menées en partenariat avec la CSDL, le Crédit Municipal a accompagné cette dernière par le biais du versement d'une contribution de 25 000 € en 2020.

Paris, le 27 avril 2021

DocuSigned by:

B2A29038EE0548B
BDO Paris Audit & Advisory
Représenté par Benjamin IZARIE
Associé

REÇU EN PREFECTURE
le 18/05/2021
Application agréée E.legalite.com

**EXTRAIT DU REGISTRE DES DELIBERATIONS
DU CONSEIL D'ORIENTATION ET DE SURVEILLANCE
SEANCE DU 6 MAI 2021**

Etaient présents :

Monsieur Pierre HURMIC – Président (visio conférence)
Madame Claudine BICHET – Vice-Présidente (visio conférence)
Mesdames Marianne COENEN DE SOUSA (visio conférence), Sandra NEGRE (visio conférence),
Pascale RIBAUT (sur site)
Messieurs Bernard BLANC (sur site), Jean-Pierre CALOFER (visio conférence), Jonathan CITTONE
(sur site), Stéphane GOMOT (visio conférence), Guillaume MARI (visio conférence), Pierre De
Gaëtan NJIKAM MOULIOM (sur site)

Secrétaire de séance :

Monsieur Pierre De Gaëtan NJIKAM MOULIOM

Assistaient également à la séance :

Monsieur Thierry FAUCHARD, Directeur général (sur site)
Madame Magali DOMICILE, Directrice administrative, moyens généraux, informatique et
télécommunications (sur site)
Monsieur Yannick AYMA, Directeur financier et agent-comptable (sur site)
Monsieur Benjamin IZARIE, Commissaire aux comptes, Cabinet BDO (visio conférence)

Affaire n° 2021/21

EXERCICE 2020 – COMPTE DE GESTION

REÇU EN PREFECTURE

le 10/05/2021

Application agricole F. leq. site.com

99_DE-033-263306367-20210506-DEL_2021_21

AFFAIRE N° 2021/21

EXERCICE 2020

COMPTE DE GESTION

Adoption

Monsieur le Président,
Madame la Vice-Présidente,
Mesdames et Messieurs les Conseillers,

Le compte de gestion présenté par M. Yannick Ayma, Agent Comptable de la Caisse de Crédit Municipal de Bordeaux, pour l'exercice 2020, comporte les résultats suivants :

I - SECTION DE DOTATION - classes 1 et 2

RECETTES	14 459 694,56 €
DEPENSES	13 656 751,17 €
EXCEDENT DE RECETTES	802 943,39 €

II - EXPLOITATION GENERALE – classes 6, 7 et 8

RECETTES

- Recettes ordinaires.....	34 864 512,44 €
- Recettes exceptionnelles.....	87 848,22 €

TOTAL des RECETTES 34 952 360,66 €

DEPENSES

- Dépenses ordinaires	35 020 644,99 €
- Dépenses exceptionnelles	626 650,99 €

TOTAL des DEPENSES 35 647 295,98 €

DEFICIT de RECETTES - 694 935,32 €

REÇU EN PREFECTURE

le 10/05/2021

Application agréée E-legalite.com

99_DE-033-263306367-20210506-DEL_2021_21

III - RECAPITULATION DE LA BALANCE DE L'EXERCICE 2020

	<u>DEPENSES</u>	<u>RECETTES</u>
Section de Dotation	11 165 801,80 €	51 623 396,48 €
Opérations Financières	263 110 437,96 €	223 347 778,60 €
Section d'Exploitation	35 647 295,98 €	34 952 360,66 €
Total des opérations de l'Exercice	309 923 535,74 €	309 923 535,74 €

IV - SITUATION DE LA DOTATION A LA CLOTURE DE L'EXERCICE 2020

Report de l'excédent à la clôture de l'exercice précédent	+ 39 821 651,52 €
Affectation investissement exercice 2020	- 165 255,69 €
Affectation CCAS de BORDEAUX et autres organismes exercice 2020	0,00 €
Excédent à la clôture de l'exercice précédent	39 656 395,83 €
Excédent de la Section de dotation 2020	+ 802 943,39 €
Déficit de recettes à capitaliser de la Section d'exploitation 2020	- 694 935,32 €
TOTAL	+ 108 008,07 €
EXCEDENT GLOBAL à la CLOTURE DE L'EXERCICE 2020	+ 39 764 403,90 €

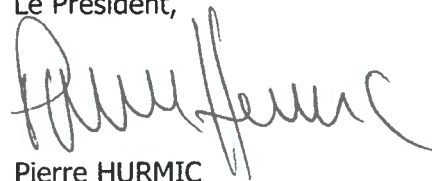
L'examen de ces documents ne paraissant pas devoir soulever d'observation, j'ai l'honneur de vous demander de vouloir bien admettre, sauf apurement par Monsieur le Trésorier Payeur Général de la Gironde, les recettes et les dépenses de la gestion 2020 du Comptable de l'Etablissement.

ADOPTE.

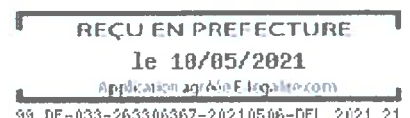
Fait et délibéré à Bordeaux, le 6 mai 2021.

P/expédition conforme,

Le Président,



Pierre HURMIC



Jeudi 31 décembre 2020

CAISSE DE CREDIT MUNICIPAL DE BORDEAUX
AGENCE COMPTABLE

COMPTE FINANCIER DE L'EXERCICE 2020

présenté à la Chambre Régionale des Comptes d'Aquitaine par le comptable ayant exercé au cours de la gestion.

Monsieur

AYMA

Yannick

du

01/01/2020 au 31/12/2020

REÇU EN PREFECTURE

le 10/05/2021

Application agréée E-legalite.com

ETAT DE CONSOMINATION DES CREDITS
SECTION D'INVESTISSEMENT DEPENSES

CHAPITRE / ARTICLE	LIBELLE	BUDGET PRIMITIF	BUDGET SUPPLEMENTAIRE	DECISION MODIFICATIVE	TOTAL PREVISIONS	EMISSIONS / ANNULATIONS	DEPENSES NETTES	SOLDE
19								
10500000	DOTATIONS, FONDS DIVERS	0,00	0,00	1 000,00	1 000,00	730,54	730,54	260,46
	SUBVENTION D'EQUIPEMENT	0,00	0,00	1 000,00	1 000,00	730,54	730,54	260,46
15								
15000000	PROVISIONS	12 134 882,00	0,00	750 000,00	12 884 882,00	12 883 353,50	12 883 353,50	21 088,50
15000100	PROV. FDS RISQUES BANCAIRES	8 188 000,00	0,00	0,00	8 188 000,00	8 186 500,00	8 186 500,00	0,00
15000200	PROV.POUR RIBOULES ET CHARGES	177 882,00	0,00	750 000,00	927 882,00	1 065 118,88	1 065 118,88	-157 167,88
15000300	PROV ENCAISRES SANS PP	2 857 000,00	0,00	0,00	2 857 000,00	2 870 255,62	2 870 255,62	179 784,36
15000400	PROVISIONS POUR IMPOTS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15000500	EMP. POUR INVEST.	68 118,00	0,00	2 000,00	70 118,00	64 887,15	64 887,15	458,85
18000000	TROU	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18000000	EMPRUNTS INVESTISSEMENT	68 118,00	0,00	2 000,00	70 118,00	64 887,15	64 887,15	458,85
20								
20000000	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	30 000,00	0,00	50 000,00	80 000,00	38 821,87	38 821,87	41 178,13
20000000	LOGICIELS	30 000,00	0,00	50 000,00	80 000,00	38 821,87	38 821,87	41 178,13
20000000	AMORTISSEMENT DES LOGICIELS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20000000	MARQUES	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21								
21000000	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	1 082 000,00	0,00	-51 000,00	1 031 000,00	478 246,34	478 246,34	688 753,66
21000000	AMORTISSEMENT BATIMENT ADMINISTRATIF	0,00	0,00	0,00	0,00	3 000,00	3 000,00	-3 000,00
21000000	BATIMENTS ADMINISTRATIFS	842 000,00	0,00	-51 000,00	791 000,00	305 000,00	305 000,00	486 000,00
21000000	MAT. & OUTIL. HORS INFORMAT.	20 000,00	0,00	0,00	20 000,00	9 881,82	9 881,82	11 316,38
21000000	MATERIEL INFORMATIQUE	48 000,00	0,00	0,00	48 000,00	68 684,77	68 684,77	-20 684,77
21000000	MATERIEL DE TRANSPORT	30 000,00	0,00	0,00	30 000,00	0,00	0,00	30 000,00
21000000	MOR. & MAT. DE BUREAU	30 000,00	0,00	0,00	30 000,00	10 695,00	10 695,00	19 305,00
21000000	AGENCEM. AMENAG. INSTAL.	20 000,00	0,00	0,00	20 000,00	73 620,96	73 620,96	-43 620,96
21000000	AGENCEMENT SUR SOL D'AUTRUI	20 000,00	0,00	0,00	20 000,00	8 840,00	8 840,00	11 160,00
23								
23000000	IMMOBILISATIONS EN COURS	3 000 000,00	0,00	0,00	3 000 000,00	185 478,82	185 478,82	2 814 521,18
23000000	IMMOBILISATIONS CORPORELLES EN COURS	3 000 000,00	0,00	0,00	3 000 000,00	185 478,82	185 478,82	2 814 521,18
23000000	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES EN COURS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
26								
26100000	TITRES DE PARTICIPATION	60 000,00	0,00	30 000,00	90 000,00	117 833,28	117 833,28	2 866,72
26100000	FONDS DE GARANTIE DES DEPOTS	60 000,00	0,00	30 000,00	90 000,00	117 833,28	117 833,28	2 866,72
27								
27000000	DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS	71 000,00	0,00	-30 000,00	41 000,00	-102 590,83	-102 590,83	143 590,83
27000000	DEPOTS-VERS. BANQ. ETS CREDIT	1 000,00	0,00	0,00	1 000,00	0,00	0,00	1 000,00
27000000	AUTRES DEPOTS VERSES	70 000,00	0,00	-30 000,00	40 000,00	0,00	0,00	40 000,00
27010000	CREANCES SUR FOUR	0,00	0,00	0,00	0,00	-102 590,83	-102 590,83	102 590,83
TOTAL		18 408 070,00	0,00	752 000,00	19 160 070,00	13 658 751,17	13 658 751,17	3 504 328,83
TOTAL GENERAL		18 408 070,00	0,00	752 000,00	19 160 070,00	13 658 751,17	13 658 751,17	3 504 328,83

REÇU EN PREFECTURE
le 10/05/2021
Application agréée e-impalite.com

ETAT DE CONSOMMATION DES CREDITS
SECTION D'INVESTISSEMENT RECETTES

CHAPITRE / ARTICLE	LIBELLE	BUDGET PRIMITIF	BUDGET SUPPLEMENTAIRE	DECISION MODIFICATIVE	TOTAL PREVISIONS	EMISSIONS / ANNULATIONS	RECETTES NETTES	SOLDE
10								
10200000	DOTATION	165 255,00	0,00	0,00	165 255,00	100 837,89	100 837,89	-35 582,00
10250000	BONIS CAPITALISES	165 255,00	0,00	0,00	165 255,00	165 255,00	165 255,00	0,00
10250000	SUBVENTIONS	0,00	0,00	0,00	0,00	25 862,00	25 862,00	-35 582,00
15	PROVISIONS	12 134 862,00	0,00	-732 000,00	11 402 862,00	13 831 613,16	13 831 613,16	-2 659 857,16
15000000	PROV. FNS RESERVES BANCAIRE GENE	9 100 000,00	0,00	0,00	9 100 000,00	9 100 000,00	9 100 000,00	0,00
15001000	PROV. POUR RISQUES ET CHARGES	177 862,00	0,00	0,00	177 862,00	2 695 891,09	2 695 891,09	-2 718 028,09
15002000	PROV ENCOURS SAN PP	2 857 000,00	0,00	-732 000,00	2 125 000,00	1 855 628,10	1 855 628,10	199 371,90
16	EMPRUNTS	4 000 000,00	0,00	0,00	4 000 000,00	0,00	0,00	4 000 000,00
16000000	EMPRUNT INVESTISSEMENT	4 000 000,00	0,00	0,00	4 000 000,00	0,00	0,00	4 000 000,00
20	IMMOBILISATIONS INCORPORABLES	31 620,00	0,00	0,00	31 620,00	17 130,24	17 130,24	14 789,76
20300000	LOGICIELS	31 620,00	0,00	0,00	31 620,00	0,00	0,00	0,00
20350000	AMORT DES LOGICIELS	0,00	0,00	0,00	0,00	17 130,24	17 130,24	14 789,76
20500000	AMORT MARQUES	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	354 873,00	0,00	0,00	354 873,00	320 101,47	320 101,47	44 571,53
21250000	AMORT. BATIM. ADMINISTRATIFS	119 875,00	0,00	0,00	119 875,00	89 120,00	89 120,00	29 655,00
21480000	AMORT. MAT. & OUTIL. HORS INFO	32 841,00	0,00	0,00	32 841,00	23 000,52	23 000,52	9 850,48
21481000	AMORT. MAT. INFORMATIQUE	55 785,00	0,00	0,00	55 785,00	50 584,75	50 584,75	5 350,25
21500000	MATERIEL DE TRANSPORT	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21500000	AMORT. MAT. DE TRANSPORT	40 804,00	0,00	0,00	40 804,00	39 630,15	39 630,15	873,85
21600000	MOB. & MAT. DE BUREAU	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21640000	AGENCEMENT SUR SOL D'AUTRUI	7 490,00	0,00	0,00	7 490,00	6 841,17	6 841,17	648,83
21680000	AMORT. MOB. & MAT. DE BUREAU	90 490,00	0,00	0,00	90 490,00	79 884,00	79 884,00	1 475,10
21682000	AMORT. AGENC. AMENAG. INSTAL.	28 168,00	0,00	0,00	28 168,00	24 848,00	24 848,00	3 219,65
21684000	AMORT AGENCEMENTS SOL AUTRUI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22	IMMOBILISATIONS INCORPORABLES EN C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22010000	IMMOBILISATIONS INCORPORABLES EN COURS	15 000,00	0,00	0,00	15 000,00	0,00	0,00	15 000,00
27010000	DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS	15 000,00	0,00	0,00	15 000,00	0,00	0,00	15 000,00
27010000	AUTRES DEPOTS VERSES	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	EXCEDENT SECTION D'EXPLOITATION	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL		18 711 817	0,00	-732 000,00	18 000,00	14 459 894,00	14 459 894,00	1 500 122,19
TOTAL GENERAL		18 711 817	0,00	-732 000,00	15 659 817	14 459 894,00	14 459 894,00	1 500 122,19

REÇU EN PREFECTURE

le 10/05/2021

Application agréée E-legalite.com

ETAT DE CONSOMMATION DES CREDITS
SECTION DE FONCTIONNEMENT DEPENSES

CHAPITRE / ARTICLE	ACHATS	BUDGET PRIMITIF	BUDGET SUPPLEMENTAIRE	DECISION MODIFICATIVE	TOTAL PREVISIONS	EMISSIONS / ANNULLATIONS	DEPENSES NETTES	SOLDE
60		78 500,00	0,00	10 000,00	88 500,00	81 830,74	81 830,74	4 503,26
602000000	Fournitures Bureau	20 000,00	0,00	0,00	20 000,00	12 817,08	12 817,08	7 902,10
602000200	Fournitures informatiques	16 000,00	0,00	10 000,00	26 000,00	23 387,54	23 387,54	1 612,46
602000300	Fournitures auto	2 000,00	0,00	0,00	2 000,00	48,49	48,49	1 951,51
602000400	Fournitures consommables	0,00	0,00	0,00	0,00	238,43	238,43	-238,43
602000500	Produits entretien	2 500,00	0,00	0,00	2 500,00	17 216,18	17 216,18	-14 716,18
602000600	Matériel divers	5 000,00	0,00	0,00	5 000,00	6 121,07	6 121,07	-1 121,07
602000800	Fournitures magasin	3 000,00	0,00	0,00	3 000,00	6 469,08	6 469,08	-2 469,08
602000900	Carburant	20 000,00	0,00	0,00	20 000,00	16 549,51	16 549,51	12 450,49
61	Frais de personnel	5 188 487,00	0,00	0,00	5 188 487,00	4 988 019,82	4 988 019,82	188 447,18
612000000	Rémunérations du personnel	3 804 900,00	0,00	0,00	3 804 900,00	3 333 940,96	3 333 940,96	170 959,04
612000100	Charges payées provisionnées	0,00	0,00	0,00	0,00	58 850,94	58 850,94	-58 850,94
613000200	Dotations provision social	0,00	0,00	0,00	0,00	17 774,88	17 774,88	-17 774,88
617000000	URSSAF	830 613,00	0,00	0,00	830 613,00	784 332,40	784 332,40	66 280,60
617000100	Chirac	398 655,00	0,00	0,00	398 655,00	338 851,29	338 851,29	59 703,71
617000110	Cotisation RAFP	11 954,00	0,00	0,00	11 954,00	11 180,00	11 180,00	383,40
617000120	Pension civile agents détachés	0,00	0,00	0,00	0,00	47 074,08	47 074,08	-47 074,08
617000200	RCAITEC	88 283,00	0,00	0,00	88 283,00	80 658,05	80 658,05	7 623,95
617000400	Pole emploi	78 464,00	0,00	0,00	78 464,00	71 399,27	71 399,27	7 064,73
617000500	Compensation sup. familial	13 688,00	0,00	0,00	13 688,00	13 058,00	13 058,00	943,00
618000100	Médecine du travail	6 000,00	0,00	0,00	6 000,00	0,00	0,00	6 000,00
619000000	CNFP	28 295,00	0,00	0,00	28 295,00	21 850,37	21 850,37	6 344,63
619000100	Centre de gestion départ.	13 144,00	0,00	0,00	13 144,00	12 712,28	12 712,28	431,72
618000110	Formation professionnelle	80 000,00	0,00	0,00	80 000,00	62 492,38	62 492,38	17 507,62
615100000	Tickets restaurants	88 000,00	0,00	0,00	88 000,00	84 538,75	84 538,75	3 461,25
619100100	Aide sociale personnel	11 000,00	0,00	0,00	11 000,00	9 369,38	9 369,38	1 630,62
619100200	Autres frais de personnel	43 500,00	0,00	0,00	43 500,00	48 908,16	48 908,16	-5 408,16
62	Impôts et taxes	691 853,00	0,00	20 000,00	711 853,00	693 115,24	693 115,24	27 877,76
620000000	Cotisation foncière entreprise	9 000,00	0,00	0,00	9 000,00	9 042,00	9 042,00	-42,00
620000100	Taxes sur salaires	328 883,00	0,00	0,00	328 883,00	339 372,25	339 372,25	-2 719,25
620000110	Contribution FRFP	23 000,00	0,00	-0,00	23 000,00	14 067,78	14 067,78	8 932,22
620000300	Taxe apprentissage	22 000,00	0,00	20 000,00	42 000,00	18 848,18	18 848,18	22 851,82
620000400	CVAE	120 000,00	0,00	0,00	120 000,00	108 600,00	108 600,00	11 400,00
620000800	Formation professionnelle	0,00	0,00	0,00	0,00	28 331,04	28 331,04	-28 331,04
624000000	Droits d'enregistrement	300,00	0,00	0,00	300,00	183,78	183,78	116,22
629000000	Droits d'autor et de suite	100,00	0,00	0,00	100,00	0,00	0,00	100,00
629000800	Autres impôts	100 000,00	0,00	0,00	100 000,00	81 583,35	81 583,35	18 416,65

REÇU EN PREFECTURE
le 18/05/2021
Application agréée E-legalite.com

ETAT DE CONSOMMATION DES CREDITS
SECTION DE FONCTIONNEMENT DEPENSES

CHAPITRE / ARTICLE	LIBELLE	BUDGET PRIORITE	BUDGET SUPPLEMENTAIRE	DECISION MODIFICATIVE	TOTAL PREVISIONS	EMISSIIONS / ANNULLATIONS	DEPENSES NETTES	SOLDE
63	TRAVAIL ET SERVICES EXTERIEURS	1 591 000,00	0,00	0,00	1 591 000,00	1 630 702,00	1 630 702,00	38 107,94
63000000	LOCATION MATERIEL	17 000,00	0,00	0,00	17 000,00	9 542,19	9 542,19	8 457,81
63100000	ENTRETIEN ET REPARATIONS	150 000,00	0,00	0,00	150 000,00	139 820,05	139 820,05	10 179,95
63200000	PETIT MATERIEL OUTILLAGE	8 000,00	0,00	0,00	8 000,00	10 041,05	10 041,05	-4 841,05
63400000	ELECTRICITE	57 000,00	0,00	0,00	57 000,00	49 000,36	49 000,36	8 339,64
63410000	EAU ET ASSAINISSEMENT	4 000,00	0,00	0,00	4 000,00	1 000,52	1 000,52	2 011,48
63C20000	GAZ	25 000,00	0,00	0,00	25 000,00	23 172,02	23 172,02	11 827,98
63300000	LOC. IMMEUB. CHARGES LOCA	200 000,00	0,00	0,00	200 000,00	132 646,12	132 646,12	67 353,88
63900000	PRESTATIONS DE SERVICES	600 000,00	0,00	80 000,00	680 000,00	733 473,78	733 473,78	-73 473,78
63000100	PRESTATIONS CHECKES DEJELNER	800,00	0,00	0,00	800,00	625,48	625,48	174,52
63700000	DROITS DE PRIERE	35 000,00	0,00	0,00	35 000,00	21 859,33	21 859,33	12 140,67
63700010	VACATIONS VENTES COM PRESEURS	300 000,00	0,00	0,00	300 000,00	228 638,38	228 638,38	71 361,62
63700000	HONORAIRES	100 000,00	0,00	0,00	100 000,00	187 448,74	187 448,74	-87 448,74
63600100	ASSURANCES GLOBALE DE BANQUE	40 000,00	0,00	0,00	40 000,00	38 321,00	38 321,00	1 679,00
63600200	ASSURANCES AUTOMOBILES	8 000,00	0,00	0,00	8 000,00	8 841,91	8 841,91	-841,91
63600000	ASSURANCES RESPONS. CIVILE	4 000,00	0,00	0,00	4 000,00	1 912,29	1 912,29	2 087,71
63500000	ASSURANCES MULTIRISQUES	20 000,00	0,00	0,00	20 000,00	14 650,00	14 650,00	5 141,00
63600000	AUTRES ASSURANCES	13 000,00	0,00	0,00	13 000,00	11 787,44	11 787,44	1 212,56
64	TRANSPORTS ET DEPLACEMENTS	140 000,00	0,00	0,00	140 000,00	48 008,33	48 008,33	91 991,67
64100000	VOYAGES ET DEPLACEMENTS	100 000,00	0,00	0,00	100 000,00	38 559,87	38 559,87	61 440,13
64200000	TRANSPORTS DE FONDS	20 000,00	0,00	0,00	20 000,00	9 677,91	9 677,91	10 322,09
64700000	FRETS TRANSPORTS ADMIN.	20 000,00	0,00	0,00	20 000,00	790,55	790,55	19 209,45
65	AIDE SOCIALE	107 000,00	0,00	0,00	107 000,00	0,00	0,00	107 000,00
65000000	DEGAGEMENTS GRATUITS	5 000,00	0,00	0,00	5 000,00	0,00	0,00	5 000,00
65100000	AUTRES OPE. A CARACT. SOCIAL	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
65700000	SUBVENTION CCAS BONDIAUX	102 000,00	0,00	0,00	102 000,00	0,00	0,00	102 000,00
66	FRAIS DE GESTION GENERALE	732 000,00	0,00	-110 000,00	642 000,00	440 368,37	440 368,37	201 631,63
66000000	PUBLICITE PROPAGANDE	400 000,00	0,00	-110 000,00	290 000,00	180 004,69	180 004,69	109 995,31
66100000	MISSIONS RECEPTIONS	22 000,00	0,00	0,00	22 000,00	4 573,24	4 573,24	17 426,76
66200000	IMPIMERIES ADMINISTRATIFS	10 000,00	0,00	0,00	10 000,00	3 840,00	3 840,00	6 160,00
66300000	DOCUMENTATION GENERALE	2 500,00	0,00	0,00	2 500,00	1 708,64	1 708,64	791,36

REÇU EN PREFECTURE

Le 10/05/2021

Application agrégée E.legis.fr.com

ETAT DE CONSOLIDATION DES CREDITS
SECTION DE FONCTIONNEMENT DEPENSES

CHAPITRE / ARTICLE	LIBELLE	BUDGET PRIMITIF	BUDGET SUPPLEMENTAIRE	DECISION MODIFICATIVE	TOTAL PREVISIONS	EMISSIONS / ANNULLATIONS	DEPENSES NETTES	SOLDE
664000000	FRAS AFFRANCHISSEMENT	150 000,00	0,00	0,00	150 000,00	138 647,72	138 647,72	13 452,28
664001000	FRAS TELEPHONE	37 000,00	0,00	0,00	37 000,00	23 691,08	23 691,08	13 408,94
664002000	FRAS LIGNE INFORMATIQUE	52 000,00	0,00	0,00	52 000,00	65 189,49	65 189,49	-13 189,49
665000000	FRAS ACTES ET CONTENTEUX	20 000,00	0,00	0,00	20 000,00	8 573,20	8 573,20	11 426,80
666000000	INT. DE PERSONNEL PLAC. BDC	6 500,00	0,00	0,00	6 500,00	0,00	0,00	6 500,00
667100000	COT. FONDS GARANTIE DEPOTS	20 000,00	0,00	0,00	20 000,00	6 079,82	6 079,82	13 920,18
667300000	COT. CONFERENCE PERMANENTE	6 000,00	0,00	0,00	6 000,00	1 000,00	1 000,00	5 000,00
667600000	AUTRES CONTRIBUTIONS	15 000,00	0,00	0,00	15 000,00	8 768,28	8 768,28	6 231,74
668000000	AUTRES FRAS DIVERS GESTION	12 000,00	0,00	0,00	12 000,00	20 309,95	20 309,95	-8 309,95
67	FRAS FINANCIERS	1 578 815,00	0,00	0,00	1 578 815,00	1 482 851,98	1 482 851,98	94 283,12
670000000	INT. BC CLIENT. PAGES ECHANCE	35 000,00	0,00	0,00	35 000,00	17 568,85	17 568,85	17 431,15
671000000	INT. CAT CLIENTELE	750 000,00	0,00	0,00	750 000,00	743 530,13	743 530,13	6 469,87
672000000	INT. DES LDD	48 000,00	0,00	0,00	48 000,00	36 372,31	36 372,31	11 627,69
672100000	INT. DES LEP	13 500,00	0,00	0,00	13 500,00	10 209,98	10 209,98	3 290,04
672200000	INT. PLANS EPARGNE POPULAIRES	36 000,00	0,00	0,00	36 000,00	33 863,85	33 863,85	2 136,15
672300000	INT. SUR LIVRETS A	54 000,00	0,00	0,00	54 000,00	43 193,90	43 193,90	11 006,10
672400000	INT. COMPTES SUR LIVRETS B	246 000,00	0,00	0,00	246 000,00	98 341,07	98 341,07	146 658,93
672450000	INT. DES PEL	37 000,00	0,00	0,00	37 000,00	42 748,59	42 748,59	-5 748,59
672460000	INT. CEL	900,00	0,00	0,00	900,00	428,81	428,81	470,19
672470000	INT. DES LIVRETS-JELNES	3 200,00	0,00	0,00	3 200,00	2 058,15	2 058,15	1 141,85
674100000	CHARGES INTERETS SWAP	20 000,00	0,00	0,00	20 000,00	44 883,38	44 883,38	-24 883,38
675000000	INT. EMPRUNTS A TERME ETS CREDIT	31 715,00	0,00	0,00	31 715,00	28 904,10	28 904,10	1 810,90
676100000	INT. BANQUES	18 000,00	0,00	0,00	18 000,00	0,00	0,00	18 000,00
677100000	INTERETS SUR RO BOF	7 500,00	0,00	0,00	7 500,00	11 087,54	11 087,54	3 822,46
678000300	FRAS BT CB FCP	250 000,00	0,00	0,00	250 000,00	42,83	42,83	7 457,17
679000310	FRAS REUSE CARTES BANCAIRES	0,00	0,00	0,00	0,00	340 455,01	340 455,01	-340 455,01
679000320	FABRICATION DE CHEQUIERS	17 000,00	0,00	0,00	17 000,00	0,00	0,00	17 000,00
679300000	AUTRES FRAS FINANCIERS	0,00	0,00	0,00	0,00	66,80	66,80	-66,80
679300200	CHARGES DIVERSES EXP BANCAIRES	10 000,00	0,00	0,00	10 000,00	10 688,78	10 688,78	-688,78
68	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET P	22 695 591,00	0,00	3 400 000,00	26 095 591,00	25 679 837,80	25 679 837,80	375 823,40
681100000	DOTATION AMORT. LOGICIELS	31 825,00	0,00	0,00	31 825,00	17 138,24	17 138,24	14 786,76
681100500	DOTATION AMORT. MARQUES	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
681200000	DOT. AMORT. CONSTRUCTIONS	119 675,00	0,00	0,00	119 675,00	83 120,83	83 120,83	28 554,17
681400000	DOT. AMORT. MATERIEL OUTIL	88 377,00	0,00	0,00	88 377,00	73 475,27	73 475,27	14 901,73
681500000	DOT. AMORT. MAT. TRANSPORT	49 504,00	0,00	0,00	49 504,00	38 636,15	38 636,15	873,85
681600000	DOT. AMORT. AUTRES IMMOB.	119 518,00	0,00	0,00	119 518,00	110 875,12	110 875,12	5 242,88
685100000	DOT. PROV. CREANCES DOUT. CLT	9 100 000,00	0,00	500 000,00	9 600 000,00	5 195 851,54	5 195 851,54	4 404 148,46
685100100	DOT. PROV DOUTEUX INVENTAIRES	0,00	0,00	0,00	0,00	878 851,21	878 851,21	-878 851,21
685110000	DOT. PROV PENALITES DOUTEUX	0,00	0,00	0,00	0,00	388 824,87	388 824,87	-388 824,87
685120000	DOT. CREANCES SURETTEMENT	0,00	0,00	0,00	0,00	2 893 296,52	2 893 296,52	-2 893 296,52
685130000	DOTATION DECOTE PRETS RENEGOC	74 000,00	0,00	0,00	74 000,00	103 463,00	103 463,00	-29 463,00
685140000	DOT ACCESSOIRES SURDOUTETTES	0,00	0,00	0,00	0,00	123 470,07	123 470,07	-123 470,07
685150000	DOT CTX BANCAIRES	400 000,00	0,00	0,00	400 000,00	285 756,28	285 756,28	134 243,72
685158000	DOT PROV DAV DOUTEUX INVENTAIRE	0,00	0,00	0,00	0,00	111 587,88	111 587,88	-111 587,88
685160000	COT ENDOURS BAN HORS SU PP	2 300 000,00	0,00	0,00	2 300 000,00	1 819 748,03	1 819 748,03	483 251,97
685170000	COT ENDOURS SAIN BU PP	587 000,00	0,00	0,00	587 000,00	118 486,07	118 486,07	468 513,93
685180000	DOT DEPRECC. ENDOURS DOUTEUX	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
685300000	DOT PROV PGO CREANCES DOUTEURES	250 000,00	0,00	0,00	250 000,00	644 546,20	644 546,20	-394 546,20
685310000	DOT PROV PGO INTERETS DOUTEUX	300 000,00	0,00	500 000,00	800 000,00	712 237,86	712 237,86	87 762,14
685400000	DOT. AUTRES PROV. POUR RISQUES	177 862,00	0,00	2 400 000,00	2 577 862,00	2 695 891,08	2 695 891,08	-318 029,08

REÇU EN PREFECTURE
1e 10/05/2021
Application agréée E-Inhalte.com

ETAT DE CONSOMMATION DES CREDITS
SECTION DE FONCTIONNEMENT DEPENSES

CHAPITRE / ARTICLE	LIBELLE	BUDGET PRIMITIF	BUDGET SUPPLEMENTAIRE	DECISION MODIFICATIVE	TOTAL PREVISIONS	EMISSIONS / ANNULLATIONS	DEPENSES NETTES	SOLDE
685200000	DOT. PROVISIONS POUR F.A.B.G.	9 100 000,00	0,00	0,00	9 100 000,00	9 100 000,00	9 100 000,00	0,00
69	IMPOTS SUR LES BENEFICES ET ASSIMILES	600 000,00	0,00	-300 000,00	300 000,00	71 985,16	71 985,16	228 014,84
690000000	IMPOTS SUR LES BENEFICES	600 000,00	0,00	-300 000,00	300 000,00	71 985,16	71 985,16	228 014,84
691000000	IMPOTIION FORSAITAIRE ANNUELLE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
67	PERTES	1 001 400,00	0,00	0,00	1 001 400,00	628 650,98	628 650,98	374 749,01
672000000	CHARGES IMPUT. EX. ANT. SERVICES EXTERIEUR	2 000,00	0,00	0,00	2 000,00	19 765,98	19 765,98	-14 765,98
672000000	CHARGES IMPUT. EX. ANT. CHARGES SOCIALES	500,00	0,00	0,00	500,00	0,00	0,00	500,00
672000000	CHARGES IMPUT. EX. ANT. IMPOTS LES PAYE	0,00	0,00	0,00	0,00	1 900,00	1 900,00	-1 900,00
672050000	CHARGES IMPUT. EX. ANT. AUTRES IMPOTS	1 500,00	0,00	0,00	1 500,00	61,57	61,57	1 438,43
672060000	CHARGES IMPUT. EX. ANT. CHARGES DIVERS EX	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
672080000	CHARGES IMPUT. EX. ANT. INTERETS OPT ORD	0,00	0,00	0,00	0,00	200,01	200,01	-200,01
672100000	CHARGES IMPUT. EX. ANT. IMPOTS BENEFICE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
674010000	MORIS VALLE AUTRE MINORSILATIONS	5 000,00	0,00	0,00	5 000,00	0,00	0,00	5 000,00
674100000	MORIS VALLE REALIS GC	20 000,00	0,00	0,00	20 000,00	10 663,70	10 663,70	9 046,30
674300000	ANNULATION CHARGES REPARATUREES	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
674330000	ANNULATIONS AUTRES PRODUITS ACCESSOIRES	16 000,00	0,00	0,00	16 000,00	0,00	0,00	16 000,00
674370000	ANNULATION INTERETS OPTES ORD	200,00	0,00	0,00	200,00	0,00	0,00	200,00
674380000	ANNULATION COMMISSIONS	100,00	0,00	0,00	100,00	0,00	0,00	100,00
674311000	ANNULATION PROV DIV EXPL BANCAIRE	1 000,00	0,00	0,00	1 000,00	0,00	0,00	1 000,00
674800000	ANNULATION INTERETS PRETS	40 100,00	0,00	0,00	40 100,00	0,00	0,00	40 100,00
674810000	CREA. IRREC. COUV. PAR PROV.	600 000,00	0,00	0,00	600 000,00	417 918,11	417 918,11	382 081,89
674810000	CHARGES BANCAIRES EXCEPTIONNELLES	100 000,00	0,00	0,00	100 000,00	172 891,00	172 891,00	-72 891,00
674100000	CHARGES COUT DU RISQUE	3 000,00	0,00	0,00	3 000,00	0,00	0,00	3 000,00
674900000	AUTRES PERTES EXCEPTIONNELLES	10 000,00	0,00	0,00	10 000,00	6 002,72	6 002,72	3 997,28
TOTAL		34 288 600,00	0,00	3 100 000,00	37 388 600,00	35 647 295,98	35 647 295,98	1 741 400,02
TOTAL GENERAL	EXCEDENT A CAPITALISER	34 288 600,00	0,00	3 100 000,00	37 388 600,00	35 647 295,98	35 647 295,98	1 741 400,02

REÇU EN PREFECTURE

1e 10/05/2021

Application agréée E-legal.com

ETAT DE CONSOLIDATION DES CREDITS
SECTION DE FONCTIONNEMENT RECETTES

CHAPITRE / ARTICLE	LIBELLE	BUDGET PRIORITAIRE	BUDGET SUPPLEMENTAIRE	DECISION MODIFICATIVE	TOTAL PREVISIONS	EMISSIONS / ANNULLATIONS	RECETTES NETTES	SOLDE
70	PRODUITS DES OPERATIONS DE PRETS	10 734 537,00	0,00	0,00	10 734 537,00	9 848 075,00	9 848 075,00	885 461,97
70000110	INT. PSG DEGRÈVEMENT	1 038 290,00	0,00	0,00	1 038 290,00	1 188 000,76	1 188 000,76	-151 309,76
70000210	INT. PSG PROLONGATION	1 813 830,00	0,00	0,00	1 813 830,00	1 514 198,77	1 514 198,77	299 631,23
70000310	INT. PSG VENTES	300 000,00	0,00	0,00	300 000,00	228 518,05	228 518,05	73 481,95
70200000	INT. PRETS PERSONNELS	6 246 405,00	0,00	0,00	6 246 405,00	5 621 400,95	5 621 400,95	624 999,05
70200000	INT. MORATOIRES CONTENUEUX	150 000,00	0,00	0,00	150 000,00	222 236,96	222 236,96	-72 236,96
70300000	FRAS DOSSIERS PRETS	280 000,00	0,00	0,00	280 000,00	261 167,87	261 167,87	18 832,13
70700000	DROITS SUR ADJUDICATIONS	910 000,00	0,00	0,00	910 000,00	439 228,50	439 228,50	470 771,50
70800000	FRAS DUPLICATA PSG	11 000,00	0,00	0,00	11 000,00	14 630,00	14 630,00	-3 630,00
708300102	FRAS GARANTIE PSG	15 000,00	0,00	0,00	15 000,00	13 674,00	13 674,00	1 326,00
70900000	PSG - VENTES REQUISES	330 000,00	0,00	0,00	330 000,00	268 160,02	268 160,02	63 839,98
709300000	AUTRES FRAS PSG	18 500,00	0,00	0,00	18 500,00	43 595,20	43 595,20	-25 095,20
709300900	CP REDEVANCE	600,00	0,00	0,00	600,00	789,51	789,51	-289,51
709900000	INT OPTES DAV DEBITEURS	21 000,00	0,00	0,00	21 000,00	13 513,74	13 513,74	7 486,26
71	SUBVENTIONS RECUES	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
71000000	SUBVENTIONS RECUES	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
73	CHARGES RECUPEREES	117 500,00	0,00	0,00	117 500,00	109 830,33	109 830,33	7 669,67
73100000	RET INCENDIES JOURNALEES	16 000,00	0,00	0,00	16 000,00	34 517,88	34 517,88	-18 517,88
736000000	RECUPV FRAS AFFRANCHISSEMENT	3 500,00	0,00	0,00	3 500,00	3 782,76	3 782,76	-282,76
736000000	RECUPV FRAS POLISSLITES	70 000,00	0,00	0,00	70 000,00	62 237,58	62 237,58	7 762,42
738000000	AUTRES CHARGES RECUPEREES	17 000,00	0,00	0,00	17 000,00	9 300,00	9 300,00	7 700,00
739000200	RECUPERATIONS CHARGES LOCATION	10 000,00	0,00	0,00	10 000,00	0,00	0,00	10 000,00
739000400	RECUP CHARGES TELEPHONIQUES	2 000,00	0,00	0,00	2 000,00	0,00	0,00	2 000,00
739000500	RECUPERATION FRAS PUBLICITE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
739000900	RECUPERATION FRAS D'AFFRANCHISSEMENT	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
739000700	RECUPERATION FRAS D'ELECTRICITE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
739100000	CHARGES RECUPEREES	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
76	PRODUITS ACCESSOIRES	645 000,00	0,00	0,00	645 000,00	639 843,36	639 843,36	5 156,64
761100000	COMMISSIONS ASSURANCES	785 000,00	0,00	0,00	785 000,00	782 302,21	782 302,21	2 697,79
769300000	AUTRES CHARGES RECUPEREES FRAS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
769900000	AUTRES PRODUITS ACCESSOIRES	60 000,00	0,00	0,00	60 000,00	46 540,76	46 540,76	13 459,24

REÇU EN PREFECTURE
1e 10/05/2021
Application gratuite e-legaite.com

ETAT DE CONSOLIDATION DES CREDITS
SECTION DE FONCTIONNEMENT RECETTES

CHAPITRE / ARTICLE	LIBELLE	BUDGET PROMITIF	BUDGET SUPPLEMENTAIRE	DECISION MODIFICATIVE	TOTAL PREVISIONS	EMANATIONS / ANNULATIONS	RECETTES NETTES	SOLDE
77	PRODUITS FINANCIERS	660 720,00	0,00	0,00	660 720,00	651 263,77	651 263,77	87 216,02
771100000	INTERETS PRETS A TERME ETS CREDIT	0,00	0,00	0,00	0,00	36 010,39	36 010,39	19 405,43
771400000	REVENUS GESTION LDO LVA	180 000,00	0,00	0,00	180 000,00	110 664,67	110 664,67	15 076,87
773100000	REVENUS GESTION LEP	18 000,00	0,00	0,00	18 000,00	2 623,03	2 623,03	30 637,67
773200000	INT. COMPTES ETS CREDIT	40 000,00	0,00	0,00	40 000,00	9 362,13	9 362,13	0,00
775210000	REMUNERATION RESERVE BOF	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
774000000	PRODUITS INTERETS SWAP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	56 733,01
779000000	COMMISSIONS OPERATIONS CLIENTELES	430 000,00	0,00	0,00	430 000,00	373 263,89	373 263,89	220,00
779400000	PRODUITS SUR MOYENS DE PAIEMENT	220,00	0,00	0,00	220,00	0,00	0,00	-34 636,66
779310000	PRODUITS SIT CB PCCP	62 500,00	0,00	0,00	62 500,00	67 169,66	67 169,66	-1 024 010,95
78	TRAVAUX ET CHARGES	22 211 391,00	0,00	200 000,00	22 411 391,00	23 405 401,95	23 405 401,95	133 043,96
785100000	REP. PROV. CREANCES DOUTEUSES	9 652 429,00	0,00	0,00	9 652 429,00	8 918 465,14	8 918 465,14	-344 151,19
785110000	REPRISES PROV. INT. DOUTEUX	0,00	0,00	0,00	0,00	344 151,19	344 151,19	0,00
785120000	REP. PROV. CREANCES SURENDETTES	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-6 056,49
785130000	REP. DECOTE PRETS REVENCUES	74 000,00	0,00	0,00	74 000,00	60 056,49	60 056,49	-126 613,03
785140000	REP. PROV. ACCESSOIRES SURENDETTES	0,00	0,00	0,00	0,00	126 613,03	126 613,03	28 152,11
785150000	REP. PROV. CTX. BANCAIRES	400 000,00	0,00	0,00	400 000,00	371 840,89	371 840,89	-28 578,99
785160000	REP. PRO ENCOURS SAN HORS GJR	2 300 000,00	0,00	200 000,00	2 500 000,00	2 535 578,98	2 535 578,98	414 344,36
785170000	REP. PROV. ENCOURS SAN SURENDETTES PP	587 000,00	0,00	0,00	587 000,00	142 655,64	142 655,64	0,00
785180000	REP. DECOTE ACTUALISATION CTX	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	177 862,00
785190000	REP. PROV. RESCUES CHARGES	177 862,00	0,00	0,00	177 862,00	0,00	0,00	91 011,44
785300000	REP. PROV. PSE CREANCES DC	250 000,00	0,00	0,00	250 000,00	158 688,66	158 688,66	-271 911,16
785310000	REPRISES PROV. INT. PSE	300 000,00	0,00	0,00	300 000,00	571 911,16	571 911,16	1 035 119,88
785400000	REPRISE AUTRES PROV POUR RESCUES	0,00	0,00	0,00	0,00	1 035 119,88	1 035 119,88	-1 035 119,88
785500000	REPRISE PSE	9 100 000,00	0,00	0,00	9 100 000,00	9 100 000,00	9 100 000,00	0,00
87	PROFITS	629 208,00	0,00	-300 000,00	129 208,00	87 848,22	87 848,22	42 244,78

REÇU EN PREFECTURE

1e 10/05/2021

Application agréée E-lequlite.com

ETAT DE CONSOMMATION DES CREDITS
SECTION DE FONCTIONNEMENT RECETTES

CHAPITRE / ARTICLE	LIBELLE	BUDGET PRIMITIF	BUDGET SUPPLEMENTAIRE	DECISION MODIFICATIVE	TOTAL PREVISIONS	EMISSIONS / ANNULLATIONS	RECETTES NETTES	SOLDE
672000000	PRODUITS IMPUT. EX. ANT. SALAIRES	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
672020000	PRODUITS IMPUT. EX. ANT. IMPOTS LIES PAVE	500,00	0,00	0,00	500,00	0,00	0,00	500,00
673000000	PRODUITS IMPUT. EX. ANT. CHARGES SOCIALES	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
673020000	PRODUITS IMPUT. EX. ANT. AUTRES IMPOTS ET	0,00	0,00	0,00	0,00	1 887,00	1 887,00	0,00
673040000	PRODUITS IMPUT. EX. ANT. SERVICES EXTERIEL	5 000,00	0,00	0,00	5 000,00	3 606,59	3 606,59	1 393,41
673050000	PRODUITS IMPUT. EX. ANT. CHARGES REFACTUE	500,00	0,00	0,00	500,00	0,00	0,00	500,00
673060000	PRODUITS IMPUT. EX. ANT. AUTRES PRODUITS A	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
673070000	PRODUITS IMPUT. EX. ANT. INTERETS COMPTE C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
673080000	PRODUITS IMPUT. EX. ANT. COMMISSIONS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
673110000	PRODUITS IMPUT. EX. ANT. INTERETS PRETS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
675010000	PLUS VALEUR AUTRES IMMOB	113 000,00	0,00	0,00	113 000,00	68 542,66	68 542,66	44 457,34
675100000	PLUS VALEUR REAUX GC	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
675300000	MA SERVICE EXT	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
675350000	MA AUTRES IMPOTS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
675400000	DETTES ATTENUES PAR DECHEANCE	2 000,00	0,00	0,00	2 000,00	0,00	0,00	2 000,00
675500000	RECOURS APRES ADMN NON VALEUR	5 000,00	0,00	0,00	5 000,00	894,17	894,17	4 095,83
675610000	PRODUITS COUT DU RISQUE	2 500,00	0,00	0,00	2 500,00	0,00	0,00	2 500,00
675900000	PRODUITS EXCEPTIONNELS	499 706,00	0,00	-500 000,00	-294,00	12 904,00	12 904,00	-43 196,00
TOTAL		35 217 354,00	0,00	-300 000,00	34 917 354,00	34 852 960,66	34 852 960,66	4 890,73
TOTAL GENERAL	DEFRIT A PRELEVER SUR LA DOTATION	0,00	0,00	0,00	0,00	34 917 354,00	34 917 354,00	-4 890,73

REÇU EN PREFECTURE
le 10/05/2021
Application agréée E-legalite.com

ETAT DE REALISATION DES OPERATIONS
SECTION D'INVESTISSEMENT DEPENSES

CHAPITRE /ARTICLE	LIBELLE	EMISSIONS	ANNULLATIONS	MONTANT NET
105600000	SUBVENTION D'EQUIPEMENT	739,54	0,00	739,54
156000000	PROVISIONS	739,54	0,00	739,54
156001000	PROV. FDS RISQUES BANCAI. GEIN	9 100 000,00	0,00	9 100 000,00
156002000	PROV.POUR RISQUES ET CHARGES	1 888 480,83	0,00	1 888 480,83
156003000	PROV ENCOURS SAIN HORS SURENDETTE	2 678 238,62	0,00	2 678 238,62
156004000	PROVISIONS POUR IMPOTS	0,00	0,00	0,00
156005000	PROVISIONS	13 678 688,48	813 340,98	12 865 355,50
160010000	TSDI	0,00	0,00	0,00
168000000	EMPRUNTS D'INVESTISSEMENT	80 675,48	16 018,33	64 657,15
203000000	EMP. POUR INVEST.	80 675,48	16 018,33	64 657,15
203800000	LOGICIELS	313 580,81	275 068,14	38 521,67
205000000	AMORTISSEMENT DES LOGICIELS	0,00	0,00	0,00
205000000	MARQUES	0,00	0,00	0,00
20	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	313 580,81	275 068,14	38 521,67
212300000	BATIMENTS ADMINISTRATIFS	305 000,00	0,00	305 000,00
212830000	AMORTISSEMENT BATIMENTS ADMINISTRATIFS	0,00	0,00	0,00
214000000	MAT. & OUTIL. HORS INFORMAT.	3 000,00	0,00	3 000,00
214100000	MATERIEL INFORMATIQUE	36 788,36	28 104,74	8 681,82
214810000	AMORT MAT INFORMATIQUE	211 719,22	142 820,45	68 898,77
215000000	MATERIEL DE TRANSPORT	0,00	0,00	0,00
215800000	AMORT MAT DE TRANSPORT	0,00	0,00	0,00
218000000	MOB. & MAT. DE BUREAU	22 208,71	11 761,71	10 505,00
218200000	AGENCEMENT AMENAGEMENT INSTALLATION	76 440,95	2 520,00	73 920,95
218400000	AGENCEMENT SUR SOL D'AUTRUI	9 240,00	0,00	9 240,00
21	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	684 453,24	185 208,80	479 246,34
230000000	IMMOBILISATIONS CORPO EN COURS	235 978,83	38 801,31	195 478,52
230100000	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES EN COURS	0,00	0,00	0,00
23	TITRES DE PARTICIPATION FONDS DE GARANTIE	235 978,83	38 801,31	195 478,52
261121000	IMMOBILISATIONS EN COURS	117 333,28	0,00	117 333,28
270000000	PARTICIPATIONS ET CREANCES RATTACHEES	117 333,28	0,00	117 333,28
270100000	DEPOTS VERS BANQUETS CREDIT	0,00	102 680,83	-102 680,83
270110000	AUTRES DEPOTS VERSES	0,00	0,00	0,00
27	CREANCE SUR FGOR	0,00	102 680,83	-102 680,83
	DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS	0,00	0,00	0,00
TOTAL	CREDITS VOTES PAR CHAPITRES	14 870 708,81	1 432 117,46	13 656 751,17
TOTAL GENERAL		15 088 888,63	1 432 117,46	13 656 751,17

REÇU EN PREFECTURE

le 10/05/2021

Application agréée E-legalite.com

RECAPITULATION GENERALE PAR CHAPITRES
SECTION D'INVESTISSEMENT DEPENSES

CHAPITRE / ARTICLE	LIBELLE	EMISSIONS	ANNULATIONS	MONTANT NET
10	SUBVENTION D'EQUIPEMENTS	739,54	0,00	739,54
15	PROVISIONS	13 676 898,45	813 340,95	12 863 557,50
16	EMP. POUR INVEST.	80 675,46	16 018,33	64 657,15
20	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	313 650,81	275 069,14	38 581,67
21	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	664 453,24	186 206,90	479 246,34
23	IMMOBILISATIONS EN COURS	235 379,83	39 901,31	195 478,52
26	PARTICIPATIONS ET CREANCES RATTACHEES	117 333,28	0,00	117 333,28
27	DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS	0,00	102 580,83	-102 580,83
TOTAL	CREDITS VOTES PAR CHAPITRES	15 088 898,63	1 432 117,46	13 656 781,17
TOTAL GENERAL		15 088 898,63	1 432 117,46	13 656 781,17

REÇU EN PREFECTURE

le 10/05/2021

Application agence E.legalis.com

ETAT DE REALISATION DES OPERATIONS
SECTION D'INVESTISSEMENT RECETTES

CHAPITRE / ARTICLE	LIBELLE	EMISSIONS	ANNULATIONS	MONTANT NET
1032000000	BONIS CAPITALISES	165 255,69	0,00	165 255,69
1065000000	SUBVENTIONS	25 582,00	0,00	25 582,00
1560000000	DOTATION	190 837,69	0,00	190 837,69
1580010000	PROV. FDS RISQUES BANCAI. GENE	9 100 000,00	0,00	9 100 000,00
1580020000	PROV. POUR RISQUES ET CHARGES	3 852 886,71	0,00	3 852 886,71
1590000000	ENCOURS SAIN HORS SU PP	1 935 628,10	0,00	1 935 628,10
	PROVISIONS POUR IMPOTS	0,00	0,00	0,00
1690000000	PROVISIONS	14 889 014,81	0,00	14 889 014,81
18	EMPRUNTS D'INVESTISSEMENT	0,00	0,00	0,00
	EMPRUNTS	0,00	0,00	0,00
2030000000	LOGICIELS	0,00	0,00	0,00
2036000000	AMORTISSEMENT DES LOGICIELS	267 683,10	0,00	267 683,10
2058000000	AMORTISSEMENT DES MARQUES	0,00	240 546,86	17 136,24
20	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	257 683,10	0,00	257 683,10
2126300000	AMORT. BATIM. ADMINISTRATIFS	98 120,93	0,00	98 120,93
2141000000	MATERIEL INFORMATIQUE	0,00	0,00	0,00
2148000000	AMORT. MAT. & OUTIL. HORS INFO	51 195,26	0,00	51 195,26
2149100000	AMORT. MAT. INFORMATIQUE	218 504,82	0,00	218 504,82
2150000000	MATERIEL DE TRANSPORT	0,00	0,00	0,00
2158000000	AMORT. MAT. DE TRANSPORT	39 630,15	0,00	39 630,15
2160000000	MOB. & MAT. DE BUREAU	0,00	0,00	0,00
2164000000	AGENCEMENTS SUR SOL D'AUTRUI	0,00	0,00	0,00
2168000000	AMORT. MOB. & MAT. DE BUREAU	18 702,88	0,00	18 702,88
2168200000	AMORT. AGENC. AMENAG. INSTAL	78 984,90	0,00	78 984,90
2168400000	AMORT. AGENCEMENTS SOL AUTRUI	24 949,05	0,00	24 949,05
2301000000	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	528 088,09	0,00	528 088,09
	IMMOBILISATIONS EN COURS	0,00	0,00	0,00
2701000000	AUTRES DEPOTS VERSES	0,00	0,00	0,00
27	DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS	0,00	0,00	0,00
	CREDITS VOTES PAR CHAPITRES	15 874 823,89	1 414 823,13	14 459 894,56
	TOTAL	15 874 823,89	1 414 823,13	14 459 894,56
	TOTAL GENERAL	15 874 823,89	1 414 823,13	14 459 894,56

REÇU EN PREFECTURE

le 18/05/2021

Application agréée E-legalite.com

RECAPITULATION GENERALE PAR CHAPITRES
SECTION D'INVESTISSEMENT RECETTES

CHAPITRE / ARTICLE	LIBELLE	EMISSIONS	ANNULLATIONS	MONTANT NET
10	DOTATION	190 837,69	0,00	190 837,69
15	PROVISIONS	14 898 014,61	868 386,65	13 931 619,16
16	EMPRUNTS	0,00	0,00	0,00
20	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	267 683,10	240 546,86	17 136,24
21	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	528 088,09	207 988,62	320 101,47
23	IMMOBILISATION EN COURS	0,00	0,00	0,00
27	DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS	0,00	0,00	0,00
TOTAL	CREDITS VOTES PAR CHAPITRES	16 874 623,69	1 414 928,13	14 459 694,56
TOTAL GENERAL		16 874 623,69	1 414 928,13	14 459 694,56

REÇU EN PREFECTURE

le 10/05/2021

Application agréée E.legalite.com

ETAT DE REALISATION DES OPERATIONS
SECTION DE FONCTIONNEMENT DEPENSES

CHAPITRE / ARTICLE	LIBELLE	EMISSIONS	ANNULATIONS	MONTANT NET
60	FOURNITURES BUREAU	12 977,90	0,00	12 977,90
602000000	FOURNITURES INFORMATIQUES	23 397,54	0,00	23 397,54
602000000	FOURNITURES AUTO	48,45	0,00	48,45
602000000	FOURNITURES CONSOMMABLES	238,43	0,00	238,43
602000500	PRODUITS ENTRETIEN	17 250,81	34,85	17 216,18
602000500	MATERIEL DIVERS	6 121,07	0,00	6 121,07
602000800	FOURNITURES MAGASIN	5 458,68	0,00	5 458,68
602000800	CARBURANT	18 548,51	0,00	18 548,51
60	ACHATS	81 871,39	34,65	81 836,74
61	REMUNERATIONS DU PERSONNEL	3 333 940,95	0,00	3 333 940,95
612000100	CONGES PAYES PROVISIONNES	248 064,16	188 413,17	59 650,99
612000200	DOTATION PROVISION SOCIALE	84 004,25	66 228,38	17 775,87
617000000	URSSAF	784 352,40	0,00	784 352,40
617000100	CNRS	338 851,28	0,00	338 851,28
617000110	COTISATIONS RAFF	11 160,60	0,00	11 160,60
617000120	PENSION CIVILE AGENTS DETACHES	47 074,08	0,00	47 074,08
617000200	IRCANTEC	60 659,05	0,00	60 659,05
617000400	POLE EMPLOI	71 399,27	0,00	71 399,27
617000500	COMPENSATION SUP. FAMILIAL	13 056,00	0,00	13 056,00
618000100	MEDECINE DU TRAVAIL	0,00	0,00	0,00
619000000	CNFPPT	21 950,37	0,00	21 950,37
619000100	CENTRE DE GESTION DEPART.	12 712,28	0,00	12 712,28
619000110	FORMATION PROFESSIONNELLE	65 246,09	2 753,70	62 492,39
619000100	BONIFICATION PRETS IMMOBILIERS	0,00	0,00	0,00
619100000	TICKETS RESTAURANT	84 536,75	0,00	84 536,75
619100100	AIDE SOCIALE PERSONNEL	9 368,38	0,00	9 368,38
619100200	AUTRES FRAIS DU PERSONNEL	60 529,91	1 620,75	58 909,16
61	FRAIS DE PERSONNEL	5 247 056,80	258 076,98	4 988 979,82
62	COTISATION FONCIERE ENTREPRISE	9 042,00	0,00	9 042,00
620000000	TAXES SUR SALAIRES	329 372,25	0,00	329 372,25
620000110	CONTRIBUTION FIFAPF	14 088,42	18,64	14 069,78
620000300	TAXE APPRENTISSAGE	19 948,16	0,00	19 948,16
620000400	CVAE	109 600,00	0,00	109 600,00
624000000	DROITS D'ENREGISTREMENT	26 335,94	0,00	26 335,94
629000000	DROITS D'AUTREURS	163,78	0,00	163,78
629000300	CONTRIBUTION SOCIALE SOLIDARITE	0,00	0,00	0,00
629000400	AUTRES IMPOTS	0,00	0,00	0,00
629000600	IMPOTS ET TAXES	81 585,35	0,00	81 585,35
630000000	LOCATION MATERIEL	593 133,88	18,64	593 115,24
631000000	ENTRETIEN ET REPARATIONS	9 611,97	68,78	9 543,19
633000000	PETIT MATERIEL OUTILLAGE	140 692,78	782,71	139 910,07
634000000	ELECTRICITE	10 941,65	0,00	10 941,65
634100000	EAU ET ASSAINISSEMENT	48 660,36	0,00	48 660,36
634200000	GAZ	1 988,52	0,00	1 988,52
635000000	LOC. IMMEUB. CHARGES LOCA	23 172,62	0,00	23 172,62
636000000	PRESTATION DE SERVICE	134 453,79	1 807,67	132 646,12
636000100	PRESTATION CHEQUE DE REUNION	770 205,33	16 728,55	753 476,78
		899,40	40,82	858,58

REÇU EN PREFECTURE

le 18/05/2021

Application agréée E-leqafire.com

ETAT DE REALISATION DES OPERATIONS
SECTION DE FONCTIONNEMENT DEPENSES

CHAPITRE / ARTICLE	LIBELLE	EMISSIONS	ANNULLATIONS	MONTANT NET
63	PRESTATIONS SERVICES EXPLOIT BANCAIRES	0,00		0,00
636100000	PRESTATIONS SERVICES EXPLOIT BANCAIRES	0,00		0,00
636100100	PRESTATIONS FRAIS PRECOMPTE	32 357,58	9 488,05	22 869,53
637000000	DROITS DE PRISEE	229 529,38	0,00	229 529,38
637000100	VACATIONS VENTES COM PRISEURS	188 150,15	10 707,41	167 442,74
637000300	HONORAIRES	36 321,00	0,00	36 321,00
6380000100	ASSURANCES GLOBALE DE BANQUE	8 841,91	0,00	8 841,91
638000200	ASSURANCES AUTOMOBILES	1 912,28	0,00	1 912,28
638000300	ASSURANCES RESPONS. CIVILE	14 859,00	0,00	14 859,00
638000500	ASSURANCES MULTIRISQUES	11 757,44	0,00	11 757,44
638000900	AUTRES ASSURANCES	1 673 318,15	39 616,09	1 633 702,06
64	TRAVAUX FOURN SERVICES EXTERIEL	42 149,56	3 549,69	38 599,87
641000000	VOYAGES ET DEPLACEMENTS	9 677,91	0,00	9 677,91
642000000	TRANSPORTS DE FONDS	790,55	0,00	790,55
647000000	FRETS TRANSPORTS ADMIN.	52 618,02	3 549,69	49 068,33
65	TRANSPORTS ET DEPLACEMENTS	0,00	0,00	0,00
650000000	DEGAGEMENTS GRATUITS	0,00	0,00	0,00
651000000	SUBVENTION CCAS BORDEAUX	0,00	0,00	0,00
652000000	ACTION SOCIALE	0,00	0,00	0,00
653000000	PUBLICITE PROPAGANDE	185 294,83	5 230,14	160 064,69
654000000	MISSIONS RECEPTIONS	4 575,24	0,00	4 575,24
655000000	IMPRIMES ADMINISTRATIFS	3 840,00	0,00	3 840,00
656000000	DOCUMENTATION GENERALE	2 018,77	220,23	1 798,54
657000000	FRAIS AFFRANCHISSEMENT	137 046,19	500,47	136 545,72
658000000	FRAIS TELEPHONE	23 982,63	391,57	23 591,06
659000000	FRAIS LIGNE TRANSPAC	65 199,49	0,00	65 199,49
660000000	FRAIS ACTES ET CONTENIEUX	8 673,20	0,00	8 673,20
661000000	INT. DE PERSONNEL PLAC. BDC	0,00	0,00	0,00
662000000	COT. FONDS GARANTIE DEPOTS	6 079,92	0,00	6 079,92
663000000	COT. CONFERENCE PERMANENTE	1 000,00	0,00	1 000,00
664000000	AUTRES COTISATIONS	8 793,56	0,00	8 793,56
665000000	AUTRES FRAIS DIVERS GESTION	20 440,54	130,59	20 309,95
666000000	FRAIS DIVERS DE GESTION	445 841,37	8 473,00	440 368,37
667000000	INT. BC CLIENT. PAYES ECHEANCE	17 988,65	0,00	17 988,65
668000000	INT. CAT CLIENTELE	743 530,13	0,00	743 530,13
669000000	INTERETS DES LDD	36 372,31	0,00	36 372,31
670000000	INTERETS DES LEP	12 028,98	1 616,90	10 209,96
671000000	INT. PLANS EPARGNE POPULAIRE	33 988,95	0,00	33 988,95
672000000	INTERETS SUR LIVRET A	42 193,90	0,00	42 193,90
673000000	INTERETS COMPOTES SUR LIVRETS B	99 341,07	0,00	99 341,07
674000000	INTERETS DES PEL	43 650,93	902,34	42 748,59
675000000	INTERETS CEL	429,81	0,00	429,81
676000000	INTERETS DES LIVRETS JEUNES	2 059,15	0,00	2 059,15
677000000	CHARGES INTERETS SWAP	47 738,36	0,00	47 738,36
678000000	INTERETS EMPRUNTS INVESTISSEMENT	42 690,56	2 875,00	44 863,36
679000000	INT. EMP. A TERME ETS CREDIT	0,00	12 986,45	12 986,45
680000000	INT. BANQUES	11 067,54	0,00	11 067,54
681000000	INTERETS SUR RO BDF	42,63	0,00	42,63
682000000	FRAIS SIT CB FICP	348 882,37	8 427,36	340 455,01
683000000	FRAIS REMISE CARTES BANCAIRES	0,00	0,00	0,00
684000000	FABRICATION DE CHEQUIERS	17 020,13	0,00	17 020,13
685000000	AUTRES FRAIS FINANCIERS	66,60	0,00	66,60
686000000	CHARGES DIVERS EXP. BANCAIRE	10 989,78	0,00	10 989,78

REÇU EN PREFECTURE

le 10/05/2021

Application agréée E-logithe.com

ETAT DE REALISATION DES OPERATIONS
SECTION DE FONCTIONNEMENT DEPENSES

CHAPITRE / ARTICLE	LIBELLE	EMISSIIONS	ANNULLATIONS	MONTANT NET
67	CHARGES DIVERS OPERATION/TITRE	0,00	0,00	0,00
679006000	DEP. IMPREV. CHGES EXPLOIT BANC	0,00	0,00	0,00
679006000	FRANS FINANCIERS	1 509 339,73	27 008,05	1 482 331,68
681100000	DOTATION AMORT. LOGICIELS	17 136,24	0,00	17 136,24
681100500	DOT. AMORT. CONSTRUCTIONS	0,00	0,00	0,00
681200000	DOT. AMORT. MATERIEL OUTIL	86 120,93	3 000,00	83 120,93
681400000	DOT. AMORT. MAT. TRANSPORT	98 774,98	25 298,72	73 476,27
681600000	DOT. AMORT. AUTRES IMMOB	39 630,15	0,00	39 630,15
685100000	DOT. PROV. CREANCES DOUT. CLT	110 875,12	0,00	110 875,12
685100100	DOT PROV DOUTEUX INVENTAIRE	5 673 218,24	0,00	5 185 881,54
685110000	DOT PROV PENALITES DOUTEUX	878 861,21	0,00	878 861,21
685120000	DOT. CREANCES SURENDETTEMENT	388 824,87	0,00	388 824,87
685130000	DOTATION DECOTE PRETS RENEGOCI	2 893 290,52	0,00	2 893 290,52
685140000	DOT PROV SUREND ACCESSOIRES	103 463,00	0,00	103 463,00
685150000	DOT PROV CTX BANCAIRES	123 470,07	0,00	123 470,07
685150000	DOT PROV DAY DOUTEUX INVENTAIRE	285 756,28	0,00	285 756,28
685160000	DOT PROV ENCOURS SAIN SU PP	111 557,06	0,00	111 557,06
685170000	DOT. INTERETS DOUTEUX	1 816 748,03	0,00	1 816 748,03
685300000	DEPREC. ENCOURS DOUTEUX	118 880,07	0,00	118 880,07
685300000	DOT. INTERETS DOUTEUX PSG	0,00	0,00	0,00
685400000	DOT AUTRES PROV POUR RISQUES	644 548,20	0,00	644 548,20
685600000	DOT. PROVISIONS POUR F.R.B.G.	712 237,98	0,00	712 237,98
69	IMPOTS SUR LES BENEFICES	3 882 386,71	888 395,65	2 993 991,06
691000000	IMPOSITION FORFAITAIRE ANNUELLE	9 100 000,00	0,00	9 100 000,00
692000000	IMPOT SOCIETES	27 151 970,67	1 472 033,07	25 679 937,60
693000000	CHARGES DIV. IMPUT. EX ANT. SERVICES EXTERIEURS	500 003,55	428 038,40	71 965,15
694000000	CHARGES DIV. IMPUT. EX ANT. AUTRES CHARGES SOC	17 840,81	428 038,40	16 412,41
695000000	CHARGES DIV. IMPUT. EX ANT. IMPOTS LIES PAYE	1 054,73	1 054,73	0,00
696000000	CHARGES DIV. IMPUT. EX ANT. IMPOTS	1 800,00	0,00	1 800,00
697000000	CHARGES DIV. IMPUT. EX ANT. CHARGES DIVERSES BA	61,57	0,00	61,57
698000000	CHARGES DIV. IMPUT. EX ANT. INTERETS COMPTES OF	0,00	0,00	0,00
699000000	CHARGES DIV. IMPUT. EX ANT. IMPOTS BENEFICE	200,01	0,00	200,01
70	MOINS VALEURS AUTRES IMMOBILISATION	0,00	0,00	0,00
71	TA CHARGES REFACTUREES	10 853,70	0,00	10 853,70
72	TA AUTRES PRODUITS ACCESSOIRES	0,00	0,00	0,00
73	TA INTERETS COMPTES ORDINAIRES	0,00	0,00	0,00
74	TA COMMISSIONS	0,00	0,00	0,00
75	TA PRODUITS DIV EXPLOIT BANCAIRE	0,00	0,00	0,00
76	TA INTERETS PRETS	0,00	0,00	0,00
77	CREA. IRREC. COUV. PAR PROV	417 816,11	0,00	417 816,11
78	CREA. IRREC. NON COUV. PAR PRO	172 831,00	0,00	172 831,00
79	CHARGES BANCAIRES EXCEPTIONNELLES	0,00	0,00	0,00
80	CHARGES COUT DU RISQUE	0,00	0,00	0,00
81	AUTRES PERTES EXCEPTIONNELLES	8 850,14	847,42	8 002,72
82	PERTES ET PROFITS	628 553,14	1 902,15	626 650,99
TOTAL	CREDITS VOTES PAR CHAPITRES	37 884 888,70	2 237 680,72	35 647 208,98
TOTAL GENERAL		37 884 888,70	2 237 680,72	35 647 208,98

REÇU EN PREFECTURE

1e 10/05/2021

Application agréée E-Inp.fr.com

RECAPITULATION GENERALE PAR CHAPITRES
SECTION DE FONCTIONNEMENT DEPENSES

CHAPITRE / ARTICLE	LIBELLE	EMISSIONS	ANNULATIONS	MONTANT NET
60	ACHATS	81 971,39	34,95	81 936,74
61	FRAIS DE PERSONNEL	5 247 038,80	259 016,88	4 988 019,82
62	IMPOTS ET TAXES	593 133,88	16,64	593 115,24
63	TRAVAUX FOURN SERVICES EXTERIEURS	1 673 316,15	39 616,09	1 633 702,06
64	TRANSPORTS ET DEPLACEMENTS	52 618,02	3 549,89	49 068,33
65	ACTION SOCIALE	0,00	0,00	0,00
66	FRAIS DIVERS DE GESTION	446 841,37	6 473,00	440 368,37
67	FRAIS FINANCIERS	1 509 538,73	27 008,05	1 482 531,68
68	DOTATIONS AMORT ET PROVISIONS	27 151 970,67	1 472 033,07	25 679 937,60
69	IMPOT SOCIETES	600 003,55	428 038,40	71 965,15
87	PERTES ET PROFITS	628 553,14	1 802,15	628 650,99
TOTAL	CREDITS VOTES PAR CHAPITRES	37 884 888,70	2 237 690,72	35 647 295,98
TOTAL GENERAL		37 884 888,70	2 237 690,72	35 647 295,98

REÇU EN PREFECTURE

le 10/05/2021

Application agréée E-tiqalite.com

ETAT DE REALISATION DES OPERATIONS
SECTION DE FONCTIONNEMENT RECETTES

CHAPITRE / ARTICLE	LIBELLE	EMISSIONS	ANNULLATIONS	MONTANT NET
700000110	INT. PSG DEGAGEMENT	1 180 608,78	0,00	1 180 608,78
700000210	INT. PSG PROLONGATION	1 514 198,77	0,00	1 514 198,77
700000310	INT. PSG VENTES	228 518,95	0,00	228 518,95
702000000	INT. PRETS PERSONNELS	5 719 432,71	98 031,76	5 621 400,95
702300000	INT. MORATOIRES CONTENIEUX	222 412,51	176,65	222 235,86
703000000	FRAIS DOSSIERS PRETS	281 167,87	0,00	281 167,87
707000000	DROITS SUR ADJUDICATIONS	439 225,50	0,00	439 225,50
708300100	FRAIS DE GARANTIE PSG	14 698,80	0,00	14 698,80
708300200	FRAIS VENTES REQUISES	13 674,00	0,00	13 674,00
708300600	CP REDEVANCE OCCUPATION DOMAINE PUBLIC	288 180,02	0,00	288 180,02
708600000	AUTRES FRAIS PSG	43 835,20	0,00	43 835,20
708600600	CP REDEVANCE OCCUPATION DOMAINE PUBLIC	1 250,15	460,84	789,31
708600800	INT CPTES DAV DEBITEURS	13 513,74	0,00	13 513,74
710000000	PRODUITS DES OPERATIONS DE PRET	- 9 847 742,98	98 667,95	9 849 075,03
710000000	SUBVENTIONS RECUES	0,00	0,00	0,00
710000000	SUBVENTIONS RECUES	0,00	0,00	0,00
731200000	REBOURSEMENT INDEMNITES JOURNALIERES	35 141,06	623,07	34 517,99
736000000	RECOURV. FRAIS AFFRANCHIS	3 782,76	0,00	3 782,76
738000000	RECOURV. FRAIS POURSUITES	62 237,58	0,00	62 237,58
739000000	AUTRES CHARGES RECUPEREES	9 300,00	0,00	9 300,00
739000200	RECUPERATIONS CHARGES LOCATIVES	0,00	0,00	0,00
739000400	RECUPERATIONS CHARGES TELEPHONIQUES	0,00	0,00	0,00
739000500	RECUPERATION FRAIS PUBLICITE	0,00	0,00	0,00
739000600	RECUPERATION FRAIS D'AFFRANCHISSEMENT	0,00	0,00	0,00
739000700	RECUPERATION FRAIS D'ELECTRICITE	0,00	0,00	0,00
739100000	CHARGES RECUPEREES	0,00	0,00	0,00
769100000	CHARGES RECUPEREES	110 461,40	623,07	109 838,33
769300000	COMMISSIONS ASSURANCES	782 302,61	0,00	782 302,61
769800000	AUTRES CHARGES RECUPEREES FRAIS	0,00	0,00	0,00
769800000	AUTRES PRODUITS ACCESSOIRES	80 512,11	13 871,36	66 640,75
771100000	PRODUITS ACCESSOIRES	882 614,72	13 871,36	896 486,08
771400000	INT. PRETS A TERME ETS CREDIT	38 010,39	0,00	38 010,39
773100000	REVENUS GESTION LDD LVA	137 014,04	26 419,47	110 594,57
773200000	REVENUS GESTION LEP	14 949,80	12 026,77	2 923,03
773210000	INT. COMPTES ETS CREDIT	9 362,13	0,00	9 362,13
774000000	REMUNERATION RESERVE BDF	0,00	0,00	0,00
779300000	PRODUITS INTERETS SWAP	374 941,76	0,00	374 941,76
779310000	COMMISSIONS OPERATIONS CLIENTELLES	97 186,66	0,00	97 186,66
779400000	PRODUITS SUR MOYENS DE PAIEMENT	2 957,64	2 957,64	0,00
779400000	PRODUITS SUR MOYENS DE PAIEMENT	674 452,41	43 073,64	631 378,77
785100000	REF. PROV. CREANCES DOUTEUSES	8 919 486,14	0,00	8 919 486,14
785110000	REPRISES PROV. PENAL DOUTEUX	344 161,19	0,00	344 161,19

REÇU EN PREFECTURE

1e 10/05/2021

Application agréée E.legalise.com

ETAT DE REALISATION DES OPERATIONS
SECTION DE FONCTIONNEMENT RECETTES

CHAPITRE /ARTICLE	LIBELLE	EMISSIONS	ANNULATIONS	MONTANT NET
785120000	REP.PROV.CREANCES SURENDETTES	0,00	0,00	0,00
785130000	REP.DECOTE PRETS RENEGOCIES	80 066,48	0,00	80 066,48
785140000	REP.PROV.ACCESSOIRES.SURENDETTES	126 613,03	0,00	126 613,03
785160000	REP.PROV.CTX.BANCAIRES	371 840,89	0,00	371 840,89
785170000	REP.PROV.ENCOURS SAINS HORS SURENDETTES	2 535 579,98	0,00	2 535 579,98
785180000	REP.PROV. ENCOURS SAIN PP	142 665,64	0,00	142 665,64
785190000	REP.DEPRECIA.T. DOUTELX	0,00	0,00	0,00
785200000	REP. PROV. RISQUES CHARGES	0,00	0,00	0,00
785300000	REP. PROV.PSG CREANCES DC	158 988,58	0,00	158 988,58
785310000	REPRISES PROV. INT. PSG	571 911,16	0,00	571 911,16
785400000	REPRISE AUTRES PROVISION POUR RISQUES	1 210 147,83	125 027,95	1 085 119,88
785500000	REPRISE FRBG	9 100 000,00	0,00	9 100 000,00
78	TRAV CHARGES NON IMPUT EXERCICE	23 550 429,80	125 027,95	23 425 401,85
873000000	PRODUITS DIV. IMPUT. EX. ANT. SALAIRES	0,00	0,00	0,00
873020000	PRODUITS DIV. IMPUT. EX. ANT. PAYE	0,00	0,00	0,00
873030000	PRODUITS DIV. IMPUT. EX. ANT AUTRES CHARGES SOC	0,00	0,00	0,00
873050000	PRODUITS DIV. IMPUT. EX. ANT AUTRES IMPOTS ET TA	1 887,00	0,00	1 887,00
873040000	PRODUITS DIV. IMPUT. EX. ANT. SERVICES EXTERIEUR	3 609,59	0,00	3 609,59
873060000	PRODUITS DIV. IMPUT. EX. ANT. CHARGES REFACTURE	0,00	0,00	0,00
873080000	PRODUITS DIV. IMPUT. EX. ANT. AUTRES PRODUITS AC	0,00	0,00	0,00
873070000	PRODUITS DIV. IMPUT. EX. ANT. INTERETS COMPTES O	0,00	0,00	0,00
873090000	PRODUITS DIV. IMPUT. EX. ANT. COMMISSIONS	0,00	0,00	0,00
873110000	PRODUITS DIV. IMPUT. EX. ANT. INTERETS PRETS	0,00	0,00	0,00
875010000	PLUS VALUE AUTRES IMMO	0,00	0,00	0,00
875100000	PLUS VALUE REALIS. GC	68 542,68	0,00	68 542,68
875300000	MANDATS ANNULES EX. ANTERIEUR	0,00	0,00	0,00
875394000	MANDATS ANNULES IMPOTS LIES PAYE	0,00	0,00	0,00
875305000	MANDATS ANNULES AUTRES IMPOTS	0,00	0,00	0,00
875400000	DETTES ATTEINTES PAR DECHEANCES	0,00	0,00	0,00
875500000	RECOURV. APRES ADM. NON VALEUR	904,17	0,00	904,17
875810000	PRODUITS COLT DU RISQUE	0,00	0,00	0,00
875900000	PRODUITS EXCEPTIONNELS	12 904,80	0,00	12 904,80
87	PERTES ET PROFITS	87 848,22	0,00	87 848,22
TOTAL	CREDITS VOTES PAR CHAPITRES	35 233 728,63	281 368,97	34 952 359,66
TOTAL GENERAL		35 233 728,63	281 368,97	34 952 359,66

RECAPITULATION GENERALE PAR CHAPITRES
SECTION DE FONCTIONNEMENT RECETTES

CHAPITRE / ARTICLE	LIBELLE	EMISSIONS	ANNULATIONS	MONTANT NET
70	PRODUITS DES OPERATIONS DE PRETS	9 847 742,88	88 867,96	9 846 075,00
71	SUBVENTIONS RECUES	0,00	0,00	0,00
73	CHARGES RECUPEREES	110 461,40	623,07	109 838,33
76	PRODUITS ACCESSOIRES	852 814,72	13 971,36	838 843,36
77	PRODUITS FINANCIERS	674 432,41	43 078,84	631 353,77
78	TRAV CHARGES NON IMPUT EXERCICE	23 560 628,80	125 027,85	23 435 401,85
87	PERTES ET PROFITS	87 848,22	0,00	87 848,22
TOTAL	CREDITS VOTES PAR CHAPITRES	35 233 729,63	281 368,97	34 952 360,66
TOTAL GENERAL		35 233 729,63	281 368,97	34 952 360,66

REÇU EN PREFECTURE

le 10/05/2021

Application agréée Elegalite.com

CAISSE DE CREDIT MUNICIPAL DE BORDEAUX
AGENCE COMPTABLE

EXERCICE 2020
ETAT A13

RESULTATS BUDGETAIRES DE L'EXERCICE

	SECTION D'INVESTISSEMENT	SECTION DE FONCTIONNEMENT	TOTAL DES SECTIONS
RECETTES			
Prévisions budgétaires totales (a)	15 959 816,69	34 917 354,00	50 877 170,69
Titres de recettes émis (b)	15 874 623,69	35 233 729,63	51 108 353,32
Réductions de titres (c)	1 414 929,13	281 368,97	1 696 298,10
Recettes nettes (d=b-c)	14 459 694,56	34 952 360,66	49 412 055,22
DEPENSES			
Autorisations budgétaires totales (e)	17 161 078,00	37 388 696,00	54 549 774,00
Mandats émis (f)	15 088 868,63	37 884 986,70	52 973 855,33
Annulations de mandats (g)	1 432 117,46	2 237 690,72	3 669 808,18
Dépenses nettes (h=f-g)	13 656 751,17	35 647 295,98	49 304 047,15
RESULTATS DE L'EXERCICE			
(d-h) Excédent	802 943,39	-694 935,32	108 008,07
(h-d) Déficit			

REÇU EN PREFECTURE

le 10/05/2021

Application agréée E.legatix.com

CAISSE DE CREDIT MUNICIPAL DE BORDEAUX
AGENCE COMPTABLE

EXERCICE 2020
ETAT A12

RESULTAT D'EXECUTION DU BUDGET

	1	2	3	4	5	6
	RESULTAT A LA CLOTURE DE L'EXERCICE PRECEDENT 2019	PART AFFECTEE A L'INVESTISSEMENT EN 2020	PART AFFECTEE AU CCAS DE BORDEAUX EN 2020	PART AFFECTEE AUTRES ORGANISMES EN 2020	RESULTAT DE L'EXERCICE 2020	RESULTAT DE CLOTURE DE L'EXERCICE 2020
Budget						
INVESTISSEMENT	24 564 752,54				802 943,39	25 367 695,93
EXPLOITATION	15 256 898,98	165 255,69	0,00	0,00	-694 935,32	14 396 707,97
TOTAL	39 821 651,52	165 255,69	0,00	0,00	108 008,07	39 764 403,90

Colonne 1 : résultats figurant en résultats de clôture du dernier compte de gestion.

Colonne 2 : montant du résultat d'exploitation affecté à l'investissement (crédit du compte 1052 de l'exercice 2019)

Colonne 3 : montant du résultat d'exploitation affecté au CCAS de BORDEAUX

Colonne 4 : montant du résultat d'exploitation affecté aux autres organismes

Colonne 5 : résultats dégagés dans les 2 premières colonnes du tableau A13.

Colonne 6 : colonne 1 - colonne 2 - colonne 3 - colonne 4 + colonne 5

REÇU EN PREFECTURE

le 18/05/2021

Application agréée E-leq@ite.com

BALANCE GENERALE DES COMPTES

Libelle / numéro de compte	Balance d'entrée		Cumul des mouvements		Solde	
	Débit	Crédit	Débit	Crédit	Débit	Crédit
CLASSE R						
001 REPRISE RUBRIQUE REPRISE						
REPDCALS REPRISE STOCK BDC 9999						
REPCREDIT REPRISE STOCK CREDITS 9999						
REPDATEM REPRISE STOCK DAT 9999						
REPPIMPAYE REPRISE STOCK IMPAYES 9999						
REPPPEP COMPTE REPRISE MANUELLE PEP 9999						
TOTAL RUBRIQUE REPRISE						
TOTAL CLASSE R						
CLASSE 0						
001 074000 BONS DE CAISSE EN DEPOT SIEGE	0		0,00	0,00	0,00	0,00
074000000 BONS DE CAISSE EN DEPOT SIEGE 9999	0		0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL RUBRIQUE 074000						
001 075000 STOCKS BONS DE CAISSE AU SIEGE	0		0,00	0,00	0,00	0,00
075000000 STOCKS BONS DE CAISSE AU SIEGE 9999	0		0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL RUBRIQUE 075000						
001 076200 BONS DE CAISSE ANNULES SIEGE	0				0,00	0,00
076200000 BONS DE CAISSE ANNULES SIEGE 9999	0				0,00	0,00
TOTAL RUBRIQUE 076200						
001 084000 BONS DE CAISSE EN DEPOT AGENCE	0,00		2 295 302,39	2 295 302,39	0,00	0,00
084000000 BONS DE CAISSE EN DEPOT AGENCE 9999	0,00		2 295 302,39	2 295 302,39	0,00	0,00
TOTAL RUBRIQUE 084000						
001 085100 STOCKS BONS DE CAISSE EN AGENC	41		0,00	0,00	41,00	0,00
085100000 STOCKS BONS DE CAISSE EN AGENC 9999	41		0,00	0,00	41,00	0,00
TOTAL RUBRIQUE 085100						
001 094000 TOTAL BONS EMIS EN DEPOTS						0,00
094000000 TOTAL BONS EMIS EN DEPOTS 9999						0,00
TOTAL RUBRIQUE 094000						
001 095000 STOCK TOTAL BONS DE CAISSE		41				41,00
095000000 STOCK TOTAL BONS DE CAISSE 9999		41				41,00
TOTAL RUBRIQUE 095000						
TOTAL CLASSE 0	41,00	41,00	4 990 604,78	4 990 604,78	41,00	41,00

REÇU EN PREFECTURE

le 10/05/2021

Application agréée E-lega.com

Libelle / numéro de compte	Balance d'entrée		Cumul des mouvements		Solde	
	Débit	Crédit	Débit	Crédit	Débit	Crédit
CLASSE 1						
001 105000 DOTATION INITIALE 9999		2 444 971,50				2 444 971,50
105000000 DOTATION INITIALE		2 444 971,50				2 444 971,50
TOTAL RUBRIQUE 105000						
001 105100 EXCEDENTS CAPITALISES 9999		6 853 739,30				6 853 739,30
105100000 EXCEDENTS CAPITALISES		6 853 739,30				6 853 739,30
TOTAL RUBRIQUE 105100						
001 105200 BONIS PRESCRITS 9999		2 849 032,94	0,00	166 255,69		2 849 032,94
105200000 BONIS PRESCRITS		2 849 032,94	0,00	166 255,69		2 849 032,94
TOTAL RUBRIQUE 105200						
001 105500 SUBVENTIONS D'EQUIPEMENTS 9999			739,54	25 592,00		24 842,46
105500000 SUBVENTION D'EQUIPEMENTS			739,54	25 592,00		24 842,46
TOTAL RUBRIQUE 105500						
001 111000 RESERVE LIBRE 9999		12 225 131,84		0,00		12 225 131,84
111000000 RESERVE LIBRE		12 225 131,84		0,00		12 225 131,84
TOTAL RUBRIQUE 111000						
001 120000 REPORT A NOUVEAU CREDITEUR 9999		5 633 026,76	165 255,69	0,00		4 867 771,07
120000000 REPORT A NOUVEAU CREDITEUR		5 633 026,76	165 255,69	0,00		4 867 771,07
TOTAL RUBRIQUE 120000						
1155500 Autres provisions						
155500000 AUTRES PROVISIONS						
TOTAL RUBRIQUE 155500						
001 156000 F.R.B.G. 9999		9 100 000,00		9 100 000,00		9 100 000,00
156000000 F.R.B.G.		9 100 000,00		9 100 000,00		9 100 000,00
TOTAL RUBRIQUE 156000						
001 156001 PROVISIONS POUR RISQUES ET CHA 9999		1 085 119,88	2 864 823,85	4 676 798,03		2 895 991,06
156001000 PROVISIONS POUR RISQUES ET CHA		1 085 119,88	2 864 823,85	4 676 798,03		2 895 991,06
TOTAL RUBRIQUE 156001						
001 156002 PROVISION ENCOURS SAIN PP 9999		2 678 235,62	2 678 235,62	1 835 628,10		1 835 628,10
156002000 PROVISION ENCOURS SAIN PP		2 678 235,62	2 678 235,62	1 835 628,10		1 835 628,10
TOTAL RUBRIQUE 156002						
001 160010 TSDI 9999						
160010000 TSDI						
TOTAL RUBRIQUE 160010						
001 169000 EMPRUNTS D'INVESTISSEMENT		1 270 869,20	80 675,46	16 018,33		1 206 908,05
169000000 EMPRUNTS D'INVESTISSEMENT		1 270 869,20	80 675,46	16 018,33		1 206 908,05
TOTAL RUBRIQUE 169000						
TOTAL CLASSE 1	0	43 374 868,95	14 889 833,19	15 918 282,15	0,00	44 403 417,32

REÇU EN PREFECTURE

le 10/05/2021

Application agréée E.legalis.com

Libellé / numéro de compte	Balance d'entrée		Cumul des mouvements		Solde	
	Débit	Crédit	Débit	Crédit	Débit	Crédit
CLASSE 2						
001 203000 LOGICIELS 9999	439 000,47		73 043,95	275 069,14	236 975,28	
203000000 LOGICIELS	439 000,47		73 043,95	275 069,14	236 975,28	
TOTAL RUBRIQUE 203000						199 557,07
001 203800 AMORTISSEMENTS LOGICIELS 9999			240 548,89	17 137,24		
203800000 AMORTISSEMENTS LOGICIELS			240 548,89	17 137,24		
TOTAL RUBRIQUE 203800		421 968,69				199 557,07
001 205000 MARQUES 9999	0,00		0,00	0,00	0,00	
205000000 MARQUES	0,00		0,00	0,00	0,00	
TOTAL RUBRIQUE 205000						
001 205800 AMORTISSEMENT MARQUES 9999						
205800000 AMORTISSEMENT MARQUES						
TOTAL RUBRIQUE 205800						
001 210000 TERRAINS 9999	307 184,77				307 184,77	
210000000 TERRAINS	307 184,77				307 184,77	
TOTAL RUBRIQUE 210000						
001 212300 BATIMENTS ADMINISTRATIFS 9999	6 065 870,44		305 000,00		6 370 870,44	
212300000 BATIMENTS ADMINISTRATIFS	6 065 870,44		305 000,00		6 370 870,44	
TOTAL RUBRIQUE 212300						
001 212830 AMORTISSEMENTS BATIM. ADMINIST 9999		4 005 407,86	3 000,00	96 120,93		4 098 528,79
212830000 AMORTISSEMENTS BATIM. ADMINIST		4 005 407,86	3 000,00	96 120,93		4 098 528,79
TOTAL RUBRIQUE 212830						
001 214000 MATERIEL HORS INFORMATIQUE 9999	482 656,61		8 681,62	28 104,74	483 233,49	
214000000 MATERIEL HORS INFORMATIQUE	482 656,61		8 681,62	28 104,74	483 233,49	
TOTAL RUBRIQUE 214000						
001 214100 MATERIEL INFORMATIQUE 9999	457 145,02		78 687,31	150 608,99	383 223,34	
214100000 MATERIEL INFORMATIQUE	457 145,02		78 687,31	150 608,99	383 223,34	
TOTAL RUBRIQUE 214100						
001 214800 AMORTISS. MATERIEL HORS INFORM. 9999		445 888,49	28 104,74	23 080,52		440 874,27
214800000 AMORTISS. MATERIEL HORS INFORM.		445 888,49	28 104,74	23 080,52		440 874,27
TOTAL RUBRIQUE 214800						
001 214810 AMORTISSEMENTS MATERIELS INFOR 9999	384 551,09		168 120,17	75 684,47	292 115,39	
214810000 AMORTISSEMENTS MATERIELS INFOR	384 551,09		168 120,17	75 684,47	292 115,39	
TOTAL RUBRIQUE 214810						
001 215000 MATERIEL DE TRANSPORT 9999	284 342,51				284 342,51	
215000000 MATERIEL DE TRANSPORT	284 342,51				284 342,51	
TOTAL RUBRIQUE 215000						
001 215800 AMORTISS. MATERIEL DE TRANSPOR 9999		148 243,24	39 630,15	39 630,15		165 873,39
215800000 AMORTISS. MATERIEL DE TRANSPOR		148 243,24	39 630,15	39 630,15		165 873,39
TOTAL RUBRIQUE 215800						
001 216000 MOBILIER ET MATERIEL DE BUREAU 9999	355 287,20		10 505,00	11 781,71	354 010,49	
216000000 MOBILIER ET MATERIEL DE BUREAU	355 287,20		10 505,00	11 781,71	354 010,49	
TOTAL RUBRIQUE 216000						
001 216200 AGENCEMENTS ET INSTALLATIONS 9999	1 655 618,24		78 440,95	2 520,00	1 729 540,19	
216200000 AGENCEMENTS ET INSTALLATIONS	1 655 618,24		78 440,95	2 520,00	1 729 540,19	
TOTAL RUBRIQUE 216200						
001 216400 AGENCEMENTS SUR SOL D'AUTRUI 9999	357 058,17		8 240,00	0,00	368 298,17	
216400000 AGENCEMENTS SUR SOL D'AUTRUI	357 058,17		8 240,00	0,00	368 298,17	
TOTAL RUBRIQUE 216400						

REÇU EN PREFECTURE

le 10/05/2021

Application agréée F.legalia.com

Libells / numéro de compte	Balance d'entrée		Cumul. des mouvements		Solde	
	Débit	Crédit	Débit	Crédit	Débit	Crédit
001 216800 AMORTISS. MOB & MAT DE BUREAU 9999 216800000 AMORTISS. MOB & MAT DE BUREAU 9999 TOTAL RUBRIQUE 216800		344 198,77 344 198,77	11 781,71 11 781,71	6 941,17 6 941,17		339 376,23 339 376,23
001 216820 AMORTISS. AGENCEMENTS & INSTAL 216820000 AMORTISS. AGENCEMENTS & INSTAL 9999 TOTAL RUBRIQUE 216820		1 329 801,41 1 329 801,41	0,00 0,00	78 984,80 78 984,80		1 408 886,31 1 408 886,31
001 216940 AMORTISS. AGENCEMENTS SOL D'AU 216940000 AMORTISS. AGENCEMENTS SOL D'AU 9999 TOTAL RUBRIQUE 216940		231 318,66 231 318,66	0,00 0,00	24 948,05 24 948,05		256 367,71 256 367,71
001 230000 IMMOB CORPORELLES EN COURS 230000000 IMMOB CORPORELLES EN COURS 9999 TOTAL RUBRIQUE 230000	211 603,21 211 603,21		235 378,83 235 378,83	39 801,31 39 801,31	407 081,73 407 081,73	
001 230100 IMMOB INCORP. EN COURS 9999 230100000 IMMOB INCORP. EN COURS 9999 TOTAL RUBRIQUE 230100	0,00 0,00		0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00	
001 281121 TITRES DE PARTICIPATIONS FOND DE GARANTIE 281121000 TITRES DE PARTICIPATIONS FOND DE GARANTIE 9999 TOTAL RUBRIQUE 281121			117 333,28 117 333,28		117 333,28 117 333,28	
001 270000 DEPOTS VERSES AUPRES ETS CREDI 270000000 DEPOTS VERSES AUPRES ETS CREDI 9999 TOTAL RUBRIQUE 270000	1 350,00 1 350,00		0,00 0,00		1 350,00 1 350,00	
001 270100 AUTRES DEPOTS VERSES 270100000 AUTRES DEPOTS VERSES 9999 270110000 CREANCE SUR FGUR TOTAL RUBRIQUE 270100	11 274,98 226 683,86 238 698,94		0,00 0,00	0,00 102 590,83 102 590,83	11 274,98 123 083,13 134 358,11	
TOTAL CLASSE 2	10 884 036,68	7 308 974,21	1 363 845,42	973 085,15	11 165 601,80	7 219 979,16

REÇU EN PREFECTURE

le 18/05/2021

Application agréée E.legal@o.com

Libelle / numéro de compte	Balances d'entrée		Cumul des mouvements		Solde	
	Débit	Crédit	Débit	Crédit	Débit	Crédit
CLASSE 4						
001 400000 FOURNISSEURS ET ENTREPRENEURS						
400000000 FOURNISSEURS EXERCICE COURANT 9999	0,00		2 621 471,28	2 621 471,28		0,00
400000200 FOURNISSEURS EXERCICES ANTERIE 9999	0,00		2 621 471,28	2 621 471,28		91 760,91
TOTAL RUBRIQUE 400000						91 760,91
001 409000 AUTRES CREANCIERS						
409000500 CREANCIERS PRETS 9999	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
409000530 AVANCES FOURNISSEURS 9999	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
409000540 TICKETS RESTAURANTS 9999	36 049,75		178 689,32	180 459,57	34 280,50	0,00
TOTAL RUBRIQUE 409000	36 049,75		178 689,32	180 459,57	34 280,50	0,00
001 410000 PRETS PERSONNELS						
410000010 PRETS PERSONNELS 9999	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
410000101 PRETS BONIFIES 9999	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
410000111 CREDITS AMORTISSABLES 9999	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
410000131 CSOL 9999	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
410000132 PRETS PERSONNELS 9999	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
410000133 PRETS RESTRUCTURES 9999	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
410000141 PRETS SURENETTES 9999	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
410000161 PRETS AU PERSONNEL CCM 9999	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL RUBRIQUE 410000	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
001 411000 PRETS PERSONNELS						
411000000 PRETS PERSONNELS	111 545 663,80	9 708 713,50	137 478 638,01	149 945 438,11	98 106 870,26	8 739 498,06
TOTAL RUBRIQUE 411000	111 545 663,80	9 708 713,50	137 478 638,01	149 945 438,11	98 106 870,26	8 739 498,06
001 411500 PRETS IMMOBILIERS	8 203 159,36	6 313 212,86	78 429 333,69	79 500 794,85	4 041 232,86	3 222 747,62
411500000 PRETS IMMOBILIERS	8 203 159,36	6 313 212,86	78 429 333,69	79 500 794,85	4 041 232,86	3 222 747,62
TOTAL RUBRIQUE 411500	8 203 159,36	6 313 212,86	78 429 333,69	79 500 794,85	4 041 232,86	3 222 747,62
001 416000 ECHANCES A RECEVOIR PRECOMPTE						
416000000 ECHANCES A RECEVOIR PRECOMPTE 9999	1 168 059,38		12 327 455,72	12 517 543,36	977 971,72	524 534,51
TOTAL RUBRIQUE 416000	1 168 059,38		12 327 455,72	12 517 543,36	977 971,72	524 534,51
001 417000 ENCOURS IMPAYES CREDITS						
417500 ENCOURS IMPAYES IMMO	628 823,40	565 429,42	7 791 107,52	7 801 698,29	575 439,72	575 439,72
TOTAL RUBRIQUE 417000	628 823,40	565 429,42	7 791 107,52	7 801 698,29	575 439,72	575 439,72
001 418000 INTERETS DES ECHEANC. A RECEVO						
418000000 INTERETS DES ECHEANC. A RECEVO 9999	6 621,67	6 621,67	755 081,95	755 081,95		
TOTAL RUBRIQUE 418000	6 621,67	6 621,67	755 081,95	755 081,95		
001 419100 INTERETS COURUS CREDIT						
419100000 INTERETS COURUS CREDIT 9999	100 909,96	100 909,96	928 231,19	928 231,19		
TOTAL RUBRIQUE 419100	100 909,96	100 909,96	928 231,19	928 231,19		
001 419000 ENCOURS DOUTEUX INVENTAIRE						
419000000 ENCOURS DOUTEUX INVENTAIRE 9999	18 582 441,06	194 752 222,22	194 752 222,22	198 863 318,33	12 481 344,95	0,00
TOTAL RUBRIQUE 419000	18 582 441,06	194 752 222,22	194 752 222,22	198 863 318,33	12 481 344,95	0,00
001 419070 ENCOURS CONTENTIEUX CREDITS						
TOTAL RUBRIQUE 419070	11 027 614,97	0,00	1 327 315,90	2 161 288,99	10 193 661,89	0,00
001 419019 ENCOURS DAV CONTENTIEUX	287 159,19	3 683,39	25 837,08	45 668,95	285 755,28	2 110,35
TOTAL RUBRIQUE 419019	287 159,19	3 683,39	25 837,08	45 668,95	285 755,28	2 110,35
001 419020 CONTENTIEUX BANCAIRE	0,00	0,00			0,00	0,00
TOTAL RUBRIQUE 419020	0,00	0,00			0,00	0,00
001 419050 ENCOURS CONTENTIEUX CREDITS IMMOBILIERS						
TOTAL RUBRIQUE 419050			1 915 896,05	1 915 896,05	1 915 586,05	265 759,28
001 419500 PROVISIONS DAV CONTENTIEUX						
419500000 PROVISIONS DAV CONTENTIEUX 9999	289 163,13	289 163,13	289 163,13	289 163,13	289 163,13	265 759,28
TOTAL RUBRIQUE 419500	289 163,13	289 163,13	289 163,13	289 163,13	289 163,13	265 759,28
001 419510 PROV' S'DAV DOUTEUX INVENTAIRE						
419510000 PROV' S'DAV DOUTEUX INVENTAIRE 9999	105 982,09	105 982,09	533 356,85	533 356,85	533 356,85	111 557,06
TOTAL RUBRIQUE 419510	105 982,09	105 982,09	533 356,85	533 356,85	533 356,85	111 557,06

REÇU EN PREFECTURE
 le 10/05/2021
 Application agréée E-Inpact.com

Libelle / numéro de compte	Balance d'entrée		Cumul des mouvements		Solde	
	Débit	Crédit	Débit	Crédit	Débit	Crédit
001 419900 PROVISIONS CONTENTIEUX CREDITS 9999				11 712 262,00		8 934 850,29
419900000 PROVISIONS CONTENTIEUX CREDITS 9999				334 716,71		334 716,71
419905000 PROVISIONS CONTENTIEUX PFX				13 048 878,71		8 699 587,00
TOTAL RUBRIQUE 419900						
001 419902 PROVISIONS DOUTEUX INVENTAIRE 9999				10 386 730,22		876 851,21
419902000 PROVISIONS DOUTEUX INVENTAIRE 9999				10 386 730,22		876 851,21
TOTAL RUBRIQUE 419902						
001 419903 PROVISION DECOTE PRETS RENEGOC 9999				103 463,00		103 463,00
419903000 PROVISION DECOTE PRETS RENEGOC 9999				103 463,00		103 463,00
TOTAL RUBRIQUE 419903						
001 419904 PROVISIONS ACTUALISATION CRC 9999				0,00		0,00
419904000 PROVISION ACTUALISATION CRC 9999				0,00		0,00
TOTAL RUBRIQUE 419904						
001 425000 REMUNERATIONS DUES AU PERSONNE 9999				2 416 573,04		0,00
425000000 REMUNERATIONS DUES AU PERSONNE 9999	359,87		2 416 213,07	2 416 573,04		0,00
TOTAL RUBRIQUE 425000	359,87					
001 425100 PROVISION REGIME INDEMNITAIRE 9999				185 510,00		185 585,00
425100000 PROVISION REGIME INDEMNITAIRE 9999				185 510,00		185 585,00
TOTAL RUBRIQUE 425100						
001 425900 CONGES PAYES PROVISIONNES 9999				88 328,52		88 328,52
425900000 CONGES PAYES PROVISIONNES 9999				88 328,52		88 328,52
TOTAL RUBRIQUE 425900						
001 427000 OPPOSITIONS ET RETENUES 9999				3 824,28		0,00
427000000 OPPOSITIONS ET RETENUES 9999				3 824,28		0,00
TOTAL RUBRIQUE 427000						
001 435500 TVA COLLECTEE 9999				0,00		0,00
435500000 TVA COLLECTEE 9999				0,00		0,00
TOTAL RUBRIQUE 435500						
001 436000 PRELEVY FORFAIT. LIBERATOIRE 9999				65 633,87		0,00
436000000 PRELEVY FORFAIT. LIBERATOIRE 9999				65 633,87		0,00
TOTAL RUBRIQUE 436000						
001 436010 PRELEVEMENTS SOCIAUX 9999				82 853,82		0,00
436010000 PRELEVEMENTS SOCIAUX 9999				82 853,82		0,00
TOTAL RUBRIQUE 436010						
001 436020 PRELEVY IMPOT SUR FORTUNE 9999				0,00		0,00
436020000 PRELEVY IMPOT SUR FORTUNE 9999				0,00		0,00
TOTAL RUBRIQUE 436020						
001 436200 PLUS VALUE SUR VENTE GAGES 9999				0,00		0,00
436200000 PLUS VALUE SUR VENTE GAGES 9999				0,00		0,00
TOTAL RUBRIQUE 436200						
001 437000 ETAT : IMPOTS SUR LES BENEFICE 9999				1 268 670,40		589 194,85
437000000 ETAT : IMPOTS SUR LES BENEFICE 9999				1 268 670,40		589 194,85
TOTAL RUBRIQUE 437000						
001 438000 AUTRES IMPOTS/TAXES & VERS. AS 9999				329 370,17		0,00
438000000 TAXE SUR LES SALAIRES 9999				107 668,00		0,00
438000100 AUTRES IMPOTS 9999				148 282,45		0,00
438000200 PRELEVEMENT A LA SOURCE 9999				629 010,62		0,00
TOTAL RUBRIQUE 438000						

REÇU EN PREFECTURE

1e 18/05/2021

Application agréée E-leqafite.com

Libelle / numéro de compte	Balance d'entrée		Cumul des mouvements		Solde	
	Débit	Crédit	Débit	Crédit	Débit	Crédit
001 441000 FONDS LVAILLOD A LA CDC	13 352 029,87		1 457 557,44	689 893,98	13 939 693,33	
TOTAL RUBRIQUE 441000	13 352 029,87		1 457 557,44	689 893,98	13 939 693,33	
001 443000 FONDS LEP A LA CDC	1 080 406,91		290 080,37	222 764,94	1 087 692,34	
TOTAL RUBRIQUE 443000	1 080 406,91		290 080,37	222 764,94	1 087 692,34	
001 445100 CHEQUES A VUE AUTRES CAISSES 9999	700,00		1 394,04	2 084,04	0,00	
TOTAL RUBRIQUE 445100	700,00		1 394,04	2 084,04	0,00	
001 445200 CORRESPONDANTS EIC			19 738 733,48	19 840 336,22	21 341,70	0,00
445200A0 CORRESPONDANTS EIC 9999		222 844,44	112 181,73	111 565,93	895 803	
445200A1 CORRESPONDANTS EIC 9999		279,40	280,29	280,29	0,00	
445200A50 CORRESPONDANTS EIC 9999-DP-GP ASO-023102354 23/12		0,00	13 990,16	13 990,16	0,00	
445200A00 CORRESPONDANTS EIC 9999-DP-GP AUD-000000001 20/12		0,00	39,52	39,52	0,00	
445200R00 CORRESPONDANTS EIC 9999		0,00	35 441 144,29	35 441 144,29	0,00	
445200R10 CORRESPONDANTS EIC 9999		0,00	32 331,75	32 331,75	0,00	
445200R20 CORRESPONDANTS EIC 9999		0,00	1 150,29	1 150,29	0,00	
445200R30 CORRESPONDANTS EIC 9999		0,00	16 831,80	16 831,80	0,00	
445200R40 CORRESPONDANTS EIC 9999		0,00	242,00	242,00	0,00	
445200R50 CORRESPONDANTS EIC 9999		0,00	1 341 622,19	1 358 137,71	3 585,72	
445200R60 CORRESPONDANTS EIC 9999		18 201,24	82 782,97	82 782,97	0,00	
445200R70 CORRESPONDANTS EIC 9999		0,00	56 781 220,46	56 996 822,32	25 823,22	0,00
445200R80 CORRESPONDANTS EIC 9999		241 425,08				
TOTAL RUBRIQUE 445200			211 115,90	211 115,90	0,00	
001 445210 CORRESPONDANTS SIT-SEPA		0,00	0,00	0,00	0,00	
445210A0 CORRESPONDANTS SIT-SEPA 9999		0,00	21 314 699,78	21 312 422,74	9 178,83	0,00
445210A10 CORRESPONDANTS SIT-SEPA 9999		6 801,76	66 142 696,69	66 144 805,74	47 502,21	0,00
445210A20 CORRESPONDANTS SIT-SEPA 9999		45 683,13	723 594,31	723 311,04	3 452,94	0,00
445210A30 CORRESPONDANTS SIT-SEPA 9999		5 169,87	0,00	0,00	0,00	
445210A40 CORRESPONDANTS SIT-SEPA 9999		0,00	54 595,44	54 595,44	0,00	
445210A50 CORRESPONDANTS SIT-SEPA 9999		0,00	1 220,83	1 220,83	0,00	
445210A60 CORRESPONDANTS SIT-SEPA 9999		0,00	0,00	0,00	0,00	
445210A70 CORRESPONDANTS SIT-SEPA 9999		0,00	0,00	0,00	0,00	
445210A80 CORRESPONDANTS SIT-SEPA 9999		0,00	0,00	0,00	0,00	
445210A90 CORRESPONDANTS SIT-SEPA 9999		0,00	0,00	0,00	0,00	
445210R00 CORRESPONDANTS SIT-SEPA 9999		0,00	32 724 839,38	32 724 839,38	0,00	3 480,84
445210R10 CORRESPONDANTS SIT-SEPA 9999		0,00	122 154 025,22	122 153 569,87	0,00	0,00
445210R20 CORRESPONDANTS SIT-SEPA 9999		150,84	1 072 955,06	1 072 860,00	303,00	0,00
445210R30 CORRESPONDANTS SIT-SEPA 9999		0,00	0,00	0,00	0,00	
445210R40 CORRESPONDANTS SIT-SEPA 9999		0,00	142 682,12	142 682,12	0,00	
445210R50 CORRESPONDANTS SIT-SEPA 9999		0,00	0,00	0,00	0,00	
445210R60 CORRESPONDANTS SIT-SEPA 9999		0,00	0,00	0,00	0,00	
445210R70 CORRESPONDANTS SIT-SEPA 9999		0,00	0,00	0,00	0,00	
445210R80 CORRESPONDANTS SIT-SEPA 9999		0,00	5 695,34	5 695,34	0,00	
445210R90 CORRESPONDANTS SIT-SEPA 9999		0,00	1 601,68	1 601,58	0,00	0,00
445210R95 CORRESPONDANTS SIT-SEPA 9999		0,00	0,00	0,00	0,00	
445210R99 CORRESPONDANTS SIT-SEPA 9999		0,00	244 549 400,48	244 650 854,80	12 931,77	50 863,05
TOTAL RUBRIQUE 445210		11 822,39				
001 445300 CHEQUES DE BANQUE		113 136,48	7 291 563,68	7 294 927,14	116 480,05	
445300000 CHEQUES DE BANQUE 9999		113 136,48	7 291 563,68	7 294 927,14	116 480,05	
TOTAL RUBRIQUE 445300		113 136,48				
001 446200 DEPENSES A IMPUTER CCM						
446200000 DEPENSES A IMPUTER CCM 9999						
TOTAL RUBRIQUE 446200						

REÇU EN PREFECTURE
 le 10/05/2021
 Application agréée E lexp@te.com

Libelle / numéro de compte	Balance d'ouverture		Cumul des mouvements		Solde	
	Débit	Crédit	Débit	Crédit	Débit	Crédit
001 447000 EXCEDENT AFFECTE AUX ORG.SOCIA				6 500,00		181 527,00
447000000 EXCEDENT AFFECTE AUX ORG.SOCIA 8688				5 500,00		181 527,00
TOTAL RUBRIQUE 447000	248 427,00		73 400,00			
	248 427,00		73 400,00			
001 455000 BONIS SUR GAGES			841 672,74	1 011 822,75		489 019,05
455000000 BONIS SUR GAGES 8688			841 672,74	1 011 822,75		489 019,05
TOTAL RUBRIQUE 455000						
001 460000 BONS DE CAISSE ECHUS A REMBOUR			0,00	11 688,61		833 304,14
460000000 BONS DE CAISSE ECHUS A REMBOUR 8688			0,00	11 688,61		833 304,14
TOTAL RUBRIQUE 460000						
001 460100 INTER. BONS CAISSES ECHUS A RE			0,00	53,67		16 848,22
460100000 INTER. BONS CAISSES ECHUS A RE 8688			0,00	53,67		16 848,22
TOTAL RUBRIQUE 460100	16 882,55					
	16 882,55					
001 462200 CAUTION COMMISSAIRES PRISEURS			12 500,00			12 500,00
462200000 CAUTION COMMISSAIRES PRISEURS 8688			12 500,00			12 500,00
TOTAL RUBRIQUE 462200						
001 463000 CHARGES SOCIALES			1 288 037,84	1 288 037,84		
463000100 URSSAF 8688			510 882,52	510 882,52		
463000200 CNRAFL 8688			24 139,02	24 139,02		
463000201 R.A.F.P. 8688			58 618,41	58 618,41		
463000210 PENSION CIVILE DETACHEE			159 708,00	159 708,00		
463000220 IRCANTEC 8688			3 681,50	3 681,50		
463000400 PREFON 8688			77 008,53	77 008,53		
463000500 POLE EMPLOI 8688			0,00	0,00		
463000600 FONDUS DE SOLIDARITE 8688			10 660,15	10 660,15		
463000700 MUTUELLES 8688			13 790,25	13 790,25		
463000710 CENTRE DE GESTION 8688			24 078,83	24 078,83		
463000720 CNFPT 8688			2 171 804,85	2 171 804,85		
TOTAL RUBRIQUE 463000						
001 465000 EXCEDENTS ET SOMMES A REVERSER			616 028,81	616 028,81	128,68	0,00
465000100 EXCEDENTS DE VERSEMENT 8688			1 567,31	7 508,02		36 985,00
465000200 EXCEDENTS DIVERS 8688			31 043,28	1 523 639,13		0,00
465000400 COTISATIONS PERCUES ASSURANCES 8688			0,00	0,00		0,00
465000500 EXCEDENTS DE CAISSE 8688			0,00	0,00		0,00
465000600 EXCEDENTS RETRAITS DAB			31 043,28	2 147 248,28	128,68	36 985,00
TOTAL RUBRIQUE 465000	0,00					

REÇU EN PREFECTURE

Le 10/05/2021

Application agréée E-lequalite.com

Libellé / numéro de compte	Balance d'entrée		Cumuli des mouvements		Solde	
	Débit	Crédit	Débit	Crédit	Débit	Crédit
001 468800 CHARGES PAYES OU COMPT.D'AVANC 9999						
468800000 CHARGES PAYES ON COMPT.D'AVANC 9999	65 462,30		39 351,43	65 944,33	39 869,40	
TOTAL RUBRIQUE 468800	65 462,30		39 351,43	65 944,33	39 869,40	
001 488100 AUTRES INTERETS A RECEVOIR 9999						
488100000 AUTRES INTERETS A RECEVOIR 9999	100 873,09		822 297,60	830 182,04	93 008,65	
TOTAL RUBRIQUE 488100	100 873,09		822 297,60	830 182,04	93 008,65	
001 488800 AUTRES PRODUITS A RECEVOIR 9999						
488800000 AUTRES PRODUITS A RECEVOIR 9999	281 454,28		400 861,78	408 335,96	274 070,09	
TOTAL RUBRIQUE 488800	281 454,28		400 861,78	408 335,96	274 070,09	
001 490000 VENTES SUR GAGES CORPORELLES						
Total Rubrique 490000						
001 491010 ENCAISSEMENTS RECUS AVANT ECHE 9999						
491010000 ENCAISSEMENTS RECUS AVANT ECHE 9999		0,00	3,44	3,44		0,00
491010001 SF CLIENT A AFFECTER 9999		0,00	0,00	0,00		0,00
491010002 SF PAYEUR A AFFECTEUR 9999		0,00	0,00	0,00		0,00
491010003 SF CONTRATS A AFFECTER 9999		0,00	0,00	0,00		0,00
491010004 REMBOURSEMENT PAR ANTICIPATION 9999		0,00	3,44	3,44		0,00
TOTAL RUBRIQUE 491010		0,00	3,44	3,44		0,00
001 491020 ENCAISSEMENTS COP SIPRETS A VE 9999						
491020000 ENCAISSEMENTS LBP SIPRETS A VE 9999	0,00	0,00	189 598,03	189 591,03	0,00	0,00
TOTAL RUBRIQUE 491020	0,00	0,00	189 598,03	189 591,03	0,00	0,00
001 491200 FRAIS DE DOSSIER 9999						
491200000 FRAIS DE DOSSIER 9999		712 285,97	5 235 231,89	5 407 956,32		584 120,40
491200001 FRAIS DE DOSSIER 9999			5 257 033,36	5 257 033,36		
TOTAL RUBRIQUE 491200		712 285,97	10 492 265,25	10 864 989,68		584 120,40
001 491210 INTERETS INTERCALAIRES 9999						
491210000 INTERETS INTERCALAIRES 9999			5 233 958,22	5 233 958,22		
TOTAL RUBRIQUE 491210			5 233 958,22	5 233 958,22		
001 491220 FRAIS ANNEXES 9999						
491220000 FRAIS ANNEXES 9999			200,00	200,00		
TOTAL RUBRIQUE 491220			200,00	200,00		
001 491230 PENALITE FORFAITAIRE 8% 9999						
491230000 PENALITE FORFAITAIRE 8% 9999			31 976,14	31 976,14		
TOTAL RUBRIQUE 491230			31 976,14	31 976,14		
001 491231 PENALITE 8% SKAL RESTANT DU 9999						
491231000 PENALITE 8% SKAL RESTANT DU 9999			239 541,74	239 541,74		
TOTAL RUBRIQUE 491231			239 541,74	239 541,74		
001 491240 INT RETARD TAUX CONTRACTUEL / CTX 9999						
491240000 INT RETARD TAUX CONTRACTUEL / CTX 9999			0,00	0,00		
TOTAL RUBRIQUE 491240			0,00	0,00		
001 491250 FRAIS ACCESSOIRES CONTENTIEUX 9999						
491250000 FRAIS ACCESSOIRES CONTENTIEUX 9999			71 056,50	71 056,50		
TOTAL RUBRIQUE 491250			71 056,50	71 056,50		

REÇU EN PREFECTURE

le 18/05/2021

Application agréée E-legalite.com

Libelle / numéro de compte	Balance d'entrée		Cumul des mouvements		Solde	
	Débit	Crédit	Débit	Crédit	Débit	Crédit
001 491300 PEN 3% SOLDE PRET HORS SCRIV 491300000 PEN 3% SOLDE PRET HORS SCRIV 9999 TOTAL RUBRIQUE 491300			0,00 0,00			0,00 0,00
001 491600 OCTROI EMPRUNT CAPITAL 491600000 OCTROI EMPRUNT CAPITAL 9999 TOTAL RUBRIQUE 491600			0,00 0,00			0,00 0,00
001 491600 PRODUITS SUR GAGES CORPORELS 491600000 PRODUITS SUR GAGES CORPORELS 9999 TOTAL RUBRIQUE 491600			3 191 118,43 3 191 118,43			3 191 118,43 3 191 118,43
001 491610 FRAIS AFFRANCHISSEMENT SIGAGES 491610000 FRAIS AFFRANCHISSEMENT SIGAGES 9999 TOTAL RUBRIQUE 491610			4 359,21 4 359,21			4 359,21 4 359,21
001 491620 PRODUITS DIVERS SUR GAGES 491620000 PRODUITS DIVERS SUR GAGES 9999 TOTAL RUBRIQUE 491620			64 344,10 64 344,10			64 344,10 64 344,10
001 491630 DROITS D'ADJUDICATION 491630000 DROITS D'ADJUDICATION 9999 TOTAL RUBRIQUE 491630			439 225,50 439 225,50			439 225,50 439 225,50
001 491640 FRAIS DE GARANTIE 491640000 FRAIS DE GARANTIE 9999 TOTAL RUBRIQUE 491640			15 629,00 15 629,00			15 629,00 15 629,00
001 491800 SOMMES PERCUES EN ATT PLACEMENT 491800000 SOMMES PERCUES EN ATT PLACEMENT 9999 TOTAL RUBRIQUE 491800						
001 491801 CB SUSPENS 491801500 COMMISSION CP / CB TOTAL RUBRIQUE 491801			79 671,18 79 671,18			79 671,18 79 671,18
001 491900 AUT. PDUITS A IMPUTER / AGT CP 491900000 AUT. PDUITS A IMPUTER / AGT CP 9999 491900500 CAUTIONNEMENT CDC TOTAL RUBRIQUE 491900			1 161 920,59 31 181,18 1 193 101,78			1 161 920,59 31 181,18 1 193 101,78
001 491901 AUT.PDUIT A IMPUTER SUR PRETS 491901000 AUT.PDUIT A IMPUTER SUR PRETS 9999 491901001 SF LANSON BANQUE 9999 491901002 SF LANSON REMBOURS A EFFECTUE 9999 491901003 SF LANSON PASSAGE TOMBEE 9999 491901004 PRODUITS PRETS BONIFIES 9999 TOTAL RUBRIQUE 491901		0,00 56 941,94	114 751,39 26 962 662,40			114 751,39 26 962 662,40
		56 941,94	45 364,85 27 122 768,64			45 364,85 27 122 768,64
						0,00 39 435,06 39 435,06

REÇU EN PREFECTURE
le 10/05/2021
Application agri6sa F. lrsqalpa.com

Libelle / numéro de compte	Balance d'entrée		Cumul. des mouvements		Solde	
	Débit	Crédit	Débit	Crédit	Débit	Crédit
001 491903 AUTRES PDUITS A IMPUTER / AGCE 491903000 AUTRES PDUITS A IMPUTER / AGCE 9999 TOTAL RUBRIQUE 491903			727,79 727,79	727,79 727,79		
001 491904 AUTRES PDUITS A IMPUTER PRETS 491904000 AUTRES PDUITS A IMPUTER PRETS 9999 TOTAL RUBRIQUE 491904			3 420,63 3 420,63	3 420,63 3 420,63		
001 491905 PRODUITS RELIQUATS DIVERS 491905000 PRODUITS PETITS RELIQUATS DIVE 9999 TOTAL RUBRIQUE 491905		2 130,29 2 130,29	55 490,49 55 490,49	103 397,22 103 397,22		50 057,02 50 057,02
001 491910 CORRESPONDANCE GAGES 9999 TOTAL RUBRIQUE 491910		0,00 0,00	577 499,42 577 499,42	620 197,49 620 197,49		32 914,82 32 914,82
001 491950 CHOQ ET INC CLIENTS ET PAYEURS TOTAL RUBRIQUE 491950	8 693,25 9 693,25					
001 492000 DEGAGEMENTS GRATUITS 9999 492000000 DEGAGEMENTS GRATUITS 9999 TOTAL RUBRIQUE 492000			744 204,44 744 204,44	744 204,44 744 204,44		
001 492200 INTERETS BONS DE CAISSE 9999 492200000 INTERETS BONS DE CAISSE 9999 TOTAL RUBRIQUE 492200						
001 492300 INT SUR COMPTE A TERME 9999 492300000 INT SUR COMPTE A TERME 9999 TOTAL RUBRIQUE 492300			17 975 225,61 17 975 225,61	17 975 225,61 17 975 225,61		
001 492400 INT. DES CPTES SALVRETS B- 9999 492400000 INT. DES CPTES SALVRETS B 9999 TOTAL RUBRIQUE 492400			734 303,55 734 303,55	734 303,55 734 303,55		
001 492401 INTERETS SUR LEP 9999 492401000 INTERETS SUR LEP 9999 TOTAL RUBRIQUE 492401			0,00 0,00	0,00 0,00		
001 492410 INTERETS DES L.D.D. 9999 492410000 INTERETS DES L.D.D. 9999 TOTAL RUBRIQUE 492410			239 945,34 239 945,34	239 945,34 239 945,34		
001 492420 INTERETS PEP DE L'ETABLISSEMENT 9999 492420000 INTERETS PEP DE L'ETABLISSEMENT 9999 TOTAL RUBRIQUE 492420			217 749,00 217 749,00	217 749,00 217 749,00		
001 492430 INTERETS LIVRETS A 9999 492430000 INTERETS LIVRETS A 9999 TOTAL RUBRIQUE 492430			278 685,03 278 685,03	278 685,03 278 685,03		
001 492440 INTERETS LIVRETS JEUNES 9999 492440000 INTERETS LIVRETS JEUNES 9999 TOTAL RUBRIQUE 492440			13 918,34 13 918,34	13 918,34 13 918,34		
001 492450 INTERETS PEL 9999 492450000 INTERETS PEL 9999 TOTAL RUBRIQUE 492450			291 027,02 291 027,02	291 027,02 291 027,02		
001 492460 INTERETS CEL 9999 492460000 INTERETS CEL 9999 TOTAL RUBRIQUE 492460			2 993,37 2 993,37	2 993,37 2 993,37		
492500 AMORTISSEMENT EMPRUNT CAPITAL 492500000 AMORTISSEMENT EMPRUNT CAPITAL			0,00 0,00	0,00 0,00		

REÇU EN PREFECTURE

1e 10/05/2021

Application agréée E-legalite.com

Libelle / numéro de compte	Balance d'entrée		Cumul des mouvements		Solde	
	Débit	Crédit	Débit	Crédit	Débit	Crédit
001 491903 AUTRES POUTS A IMPUTER / AGCE 9999 491903000 AUTRES POUTS A IMPUTER / AGCE 9999 TOTAL RUBRIQUE 491903			727,79 727,79	727,79 727,79		
001 491904 AUTRES POUTS A IMPUTER PRETS 9999 491904000 AUTRES POUTS A IMPUTER PRETS 9999 TOTAL RUBRIQUE 491904			3 420,83 3 420,83	3 420,83 3 420,83		
001 491905 PRODUITS RELIQUATS DIVERS 9999 491905000 PRODUITS PETITS RELIQUATS DIVE 9999 TOTAL RUBRIQUE 491905			55 480,49 55 480,49	103 387,22 103 387,22		50 057,02 50 057,02
001 491910 CORRESPONDANCE GAGES 9999 491910000 CORRESPONDANCE GAGES 9999 TOTAL RUBRIQUE 491910		2 130,29 2 130,29				
001 491850 CHO ET MC CLIENTS ET PAVEURS 9999 TOTAL RUBRIQUE 491850	9 833,25 9 833,25					
001 492000 DEGAGEMENTS GRATUITS 9999 492000000 DEGAGEMENTS GRATUITS 9999 TOTAL RUBRIQUE 492000		0,00 0,00	577 439,42 577 439,42	620 187,49 620 187,49		32 914,82 32 914,82
001 492200 INTERETS BONS DE CAISSE 9999 492200000 INTERETS BONS DE CAISSE 9999 TOTAL RUBRIQUE 492200			744 204,44 744 204,44	744 204,44 744 204,44		
001 492300 INT SUR COMPTE A TERME 9999 492300000 INT SUR COMPTE A TERME 9999 TOTAL RUBRIQUE 492300			17 975 225,61 17 975 225,61	17 975 225,61 17 975 225,61		
001 492400 INT. DES CPTES SURVIRETS B- 9999 492400000 INT. DES CPTES SURVIRETS B 9999 TOTAL RUBRIQUE 492400			734 303,55 734 303,55	734 303,55 734 303,55		
001 492401 INTERETS SUR LEP 9999 492401000 INTERETS SUR LEP 9999 TOTAL RUBRIQUE 492401			0,00 0,00	0,00 0,00		
001 492410 INTERETS DES L.D.D. 9999 492410000 INTERETS DES L.D.D. 9999 TOTAL RUBRIQUE 492410			238 945,34 238 945,34	238 945,34 238 945,34		
001 492420 INTERETS PEP DE LETABLISSEMENT 9999 492420000 INTERETS PEP DE LETABLISSEMENT 9999 TOTAL RUBRIQUE 492420			217 748,00 217 748,00	217 748,00 217 748,00		
001 492430 INTERETS LIVRETS A 9999 492430000 INTERETS LIVRETS A 9999 TOTAL RUBRIQUE 492430			278 685,03 278 685,03	278 685,03 278 685,03		
001 492440 INTERETS LIVRETS JEUNES 9999 492440000 INTERETS LIVRETS JEUNES 9999 TOTAL RUBRIQUE 492440			13 918,34 13 918,34	13 918,34 13 918,34		
001 492450 INTERETS PEL 9999 492450000 INTERETS PEL 9999 TOTAL RUBRIQUE 492450			281 027,02 281 027,02	281 027,02 281 027,02		
001 492460 INTERETS CEL 9999 492460000 INTERETS CEL 9999 TOTAL RUBRIQUE 492460			2 983,37 2 983,37	2 983,37 2 983,37		
492500 AMORTISSEMENT EMPRUNT CAPITAL 9999 492500000 AMORTISSEMENT EMPRUNT CAPITAL 9999			0,00 0,00	0,00 0,00		

REÇU EN PREFECTURE

1e 10/05/2021

Application agricole Espako.com

Libelle / numéro de compte	Balance d'entrée		Cumul des mouvements		Solde	
	Débit	Crédit	Débit	Crédit	Débit	Crédit
001 492600 INTERETS EMPRUNTS 9999			30 173,57	30 173,57		
482600000 INTERETS EMPRUNTS			30 173,57	30 173,57		
TOTAL RUBRIQUE 492600					254 296,03	561,76
001 492300 CB DIFFERES	300 745,56	0,00	5 036 436,79	5 105 436,10	254 296,03	561,76
492301000 CB SUSPENS 9999	320 745,56	0,00	5 036 436,79	5 105 436,10		
TOTAL RUBRIQUE 492300					0,00	0,00
001 492200 DEPENSES A REGUL. AGT COMPTABL 9999		235,00	748 016,62	749 251,62	0,00	0,00
492200000 DEPENSES A REGUL. AGT COMPTABL 9999		235,00	748 016,62	749 251,62	0,00	0,00
492201001 FRAUDES CB 9999		1 228,80	0,00	1 228,80	0,00	0,00
492201002 FRAUDES CB 9999		1 464,80	748 016,62	750 481,42	0,00	0,00
TOTAL RUBRIQUE 492200						
001 492900 DEPENSES A REGUL. SUR PRETS 9999			0,00	0,00	0,00	0,00
492901000 DEPENSES A REGUL. SUR PRETS 9999			0,00	0,00	0,00	0,00
492901001 SF LIASSON ECHEANCE AP 9999			0,00	0,00	0,00	0,00
492901002 SF CREANCES IMPAYEES 9999			0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL RUBRIQUE 492900						
001 492904 DEPENSES A REGUL. DAB 9999			0,00	0,00	0,00	0,00
492904009 DAB - BESANCON 9999			0,00	0,00	0,00	0,00
492904011 DAB - NEVERS 9999			0,00	0,00	0,00	0,00
492904012 DAB - BELFORT 9999			0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL RUBRIQUE 492904						
001 492905 PERTES PETITS RELIQUATS DIVERS 9999			0,36	1 422,16	1 422,52	0,00
492905000 PERTES PETITS RELIQUATS DIVERS 9999			0,36	1 422,16	1 422,52	0,00
TOTAL RUBRIQUE 492905						
001 492906 MEINS / INSTANCE DAV 9999			13 693,01	126 536,67	126 536,28	0,00
492906000 MEINS / INSTANCE DAV 9999			13 693,01	126 536,67	126 536,28	0,00
TOTAL RUBRIQUE 492906						
001 494000 COMMISSIONS SERVICES BANCAIR 9999			0,00	0,00	0,00	0,00
494000000 COMMISSIONS SERVICES BANCAIR 9999			0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL RUBRIQUE 494000						
001 494010 PRODUITS SUR DAV DEBITEURS 9999			483 273,07	483 273,07	483 273,07	0,00
494010000 PRODUITS SUR DAV DEBITEURS 9999			483 273,07	483 273,07	483 273,07	0,00
TOTAL RUBRIQUE 494010						
001 494100 FRAIS ENVOI LETTRE RELANCE 9999			70 832,17	70 832,17	70 832,17	0,00
494100000 FRAIS ENVOI LETTRE RELANCE 9999			70 832,17	70 832,17	70 832,17	0,00
TOTAL RUBRIQUE 494100						
001 499999 COMPTE DE REJET 9999			0,00	0,00	0,00	0,00
499999000 COMPTE DE REJET 9999			0,00	0,00	0,00	0,00
4999990206 9999-DP-GP FAC-000002620 02/01 02/08			434,85	434,85	434,85	0,00
4999990209 9999-DP-GP ECH-000002482 31/01 02/09			167,03	167,03	167,03	0,00
4999990210 9999-DP-GP ECH-000002833 29/02 02/10			39,00	39,00	39,00	0,00
4999990211 9999-DP-GP ECH-000002833 29/02 02/11			54,80	54,80	54,80	0,00
4999990212 9999-DP-GP FAC-000012119 05/03 02/12			31,00	31,00	31,00	0,00
4999990213 9999-DP-GP ECH-000002833 28/02 02/13			13,00	13,00	13,00	0,00
4999990214 9999-DP-GP ECH-000002482 31/01 02/14			52,19	52,19	52,19	0,00
TOTAL RUBRIQUE 499999			790,97	790,97	790,97	0,00
TOTAL CLASSE 4	165 976 172,22	31 239 089,01	901 096 356,20	919 272 274,72	146 394 716,74	26 836 546,05

RECU EN PREFECTURE

le 10/05/2021

Application agréée Eteqna.com

Libelle / numéro de compte	Balance d'entrée		Cumul des mouvements		Solde	
	Débit	Crédit	Débit	Crédit	Débit	Crédit
CLASSE 5						
001 500201 EMPRUNT TERME BOUE		0	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL RUBRIQUE 500201		0	0,00	0,00	0,00	0,00
001 500251 DTES RATT.INT.COUR./EMPRETS CR		5297,1	5 297,10	5 027,63	5 027,63	5 027,63
500251000 DTES RATT.INT.COUR./EMPRETS CR 9999		5297,1	5 297,10	5 027,63	5 027,63	5 027,63
TOTAL RUBRIQUE 500251		5297,1	5 297,10	5 027,63	5 027,63	5 027,63
001 501000 COMPTES L.D.D.		9652424,36	2 078 426,94	2 578 033,59	7 391 031,01	7 391 031,01
TOTAL RUBRIQUE 501000		9652424,36	2 078 426,94	2 578 033,59	7 391 031,01	7 391 031,01
001 501500 DTES RATT.INT.COUR./L.D.D.		0	238 223,25	238 223,25	0,00	0,00
501500000 DTES RATT.INT.COUR./L.D.D. 9999		0	238 223,25	238 223,25	0,00	0,00
TOTAL RUBRIQUE 501500		0	238 223,25	238 223,25	0,00	0,00
001 502100 CPTEES SUR LIVRETS A		7230260,12	1 897 206,29	2 879 891,95	8 008 953,78	8 008 953,78
TOTAL RUBRIQUE 502100		7230260,12	1 897 206,29	2 879 891,95	8 008 953,78	8 008 953,78
001 502110 LIVRET A ASSOCIATIONS		620783,08	228 319,58	284 626,40	657 099,92	657 099,92
TOTAL RUBRIQUE 502110		620783,08	228 319,58	284 626,40	657 099,92	657 099,92
001 502500 DETT RATT.INT.COURUS LIVRETS A		0	278 008,78	278 008,78	0,00	0,00
502500000 DETT RATT.INT.COURUS LIVRETS A 9999		0	278 008,78	278 008,78	0,00	0,00
TOTAL RUBRIQUE 502500		0	278 008,78	278 008,78	0,00	0,00
001 503000 BONS DE CAISSE		3135098,61	3 941 536,61	3 196 898,00	2 330 338,00	2 330 338,00
503000000 BONS DE CAISSE 9999		3135098,61	3 941 536,61	3 196 898,00	2 330 338,00	2 330 338,00
TOTAL RUBRIQUE 503000		3135098,61	3 941 536,61	3 196 898,00	2 330 338,00	2 330 338,00
001 503500 DTES RATT.INT.COUR. BONS CAISS		103888,32	728 669,48	631 770,29	8 990,15	8 990,15
503500000 DTES RATT.INT.COUR. BONS CAISS 9999		103888,32	728 669,48	631 770,29	8 990,15	8 990,15
TOTAL RUBRIQUE 503500		103888,32	728 669,48	631 770,29	8 990,15	8 990,15
001 505100 DAV ASSOCIATION		408394,95	20 116 017,85	20 419 488,47	4 361 135,23	4 361 135,23
TOTAL RUBRIQUE 505100	10725,34	408394,95	20 116 017,85	20 419 488,47	4 361 135,23	4 361 135,23
001 505200 DAV TECHRIQUE	10725,34	408394,95	20 116 017,85	20 419 488,47	4 361 135,23	4 361 135,23
TOTAL RUBRIQUE 505200	10725,34	408394,95	20 116 017,85	20 419 488,47	4 361 135,23	4 361 135,23
001 505300 DAV PROFESSIONNELS	110918,19	432730,51	37 141 821,33	36 824 503,46	4 496,45	4 496,45
TOTAL RUBRIQUE 505300	110918,19	432730,51	37 141 821,33	36 824 503,46	4 496,45	4 496,45
001 505400 DAV PERSONNEL CM	6964,5	983229,56	34 834 706,60	34 273 283,40	425 621,86	425 621,86
TOTAL RUBRIQUE 505400	6964,5	983229,56	34 834 706,60	34 273 283,40	425 621,86	425 621,86
001 505500 DAV PARTICULIER	5994,6	983229,56	34 834 706,60	34 273 283,40	425 621,86	425 621,86
TOTAL RUBRIQUE 505500	5994,6	983229,56	34 834 706,60	34 273 283,40	425 621,86	425 621,86
001 505600 DAV DOUTEUR INVENTAIRE	189407,05	99272,72	453 688,19	479 014,55	124 619,08	124 619,08
TOTAL RUBRIQUE 505600	189407,05	99272,72	453 688,19	479 014,55	124 619,08	124 619,08
001 505602 MVT DAV EN ATTENTE PAR LE SIT	189407,05	30447861,06	114 431 548,38	119 365 353,70	35 183 059,35	35 183 059,35
TOTAL RUBRIQUE 505602	189407,05	30447861,06	114 431 548,38	119 365 353,70	35 183 059,35	35 183 059,35
001 505602 MVT DAV EN ATTENTE PAR LE SIT	6919,58	112344,56	1 210 601,49	1 209 813,97	111 557,06	111 557,06
TOTAL RUBRIQUE 505602	6919,58	112344,56	1 210 601,49	1 209 813,97	111 557,06	111 557,06
001 505602 MVT DAV EN ATTENTE PAR LE SIT	6919,58	0	1 632 860,41	1 634 440,93	5 139,06	5 139,06
TOTAL RUBRIQUE 505602	6919,58	0	1 632 860,41	1 634 440,93	5 139,06	5 139,06

REÇU EN PREFECTURE
 le 18/05/2021
 Application agricole lequite.com

Libelle / numéro de compte	Balance d'entrée		Cumul des mouvements		Solde	
	Débit	Crédit	Débit	Crédit	Débit	Crédit
001 506599 DAV DOUTEUX INVENTAIRE 9999	112344,56		1 209 813,97	1 210 801,49	111 557,06	
506599000 DAV DOUTEUX INVENTAIRE 9999	112344,56		1 209 813,97	1 210 801,49	111 557,06	
TOTAL RUBRIQUE 506599		1033,45		183,77		104,56
001 505700 BLOCAG PROV* FCI SICHQ IMPAYES		1033,45	1 112,88	183,77		104,56
TOTAL RUBRIQUE 505700			1 112,88	183,77		104,56
001 505590 OPPOSIT* SUR COMPTES		7828,38	38 581,54	37 508,02		6 754,86
TOTAL RUBRIQUE 505590		7828,38	38 581,54	37 508,02		6 754,86
001 506000 COMPTES DE CAT			23 538 251,59	19 238 566,69		58 059 357,15
506000000 COMPTES DE CAT 9999		62281052,15	23 538 251,59	19 238 566,69		58 059 357,15
TOTAL RUBRIQUE 506000		62281052,15	23 538 251,59	19 238 566,69		58 059 357,15
001 508100 DTES RATT.INT.COUR.CPTE A TER 8999		1336659,34	17 231 685,48	17 477 618,98		1 582 582,84
508100000 DTES RATT.INT.COUR.CPTE A TER 8999		1336659,34	17 231 685,48	17 477 618,98		1 582 582,84
TOTAL RUBRIQUE 508100		1336659,34	17 231 685,48	17 477 618,98		1 582 582,84
001 507000 COMPTES SUR LIVRETS B		16351516,44	3 449 538,59	2 473 787,66		15 375 747,51
TOTAL RUBRIQUE 507000		16351516,44	3 449 538,59	2 473 787,66		15 375 747,51
001 507001 CSP	0,11	10848835,58	2 498 088,01	4 113 183,39		12 275 722,85
TOTAL RUBRIQUE 507001	0,11	10848835,58	2 498 088,01	4 113 183,39		12 275 722,85
001 507002 CS1		438540,33	104 074,08	72 487,22		408 983,49
TOTAL RUBRIQUE 507002		438540,33	104 074,08	72 487,22		408 983,49
001 507003 CS2		2828,18	18 728,98	705 942,05		850 039,25
TOTAL RUBRIQUE 507003		2828,18	18 728,98	705 942,05		850 039,25
001 507100 LIVRET JEUNE		111655,51	89 281,28	54 507,88		106 871,91
TOTAL RUBRIQUE 507100		111655,51	89 281,28	54 507,88		106 871,91
001 507200 PLAN EPARGNE LOGEMENT		1183743,84	35 132,75	70 801,85		1 229 512,84
TOTAL RUBRIQUE 507200		1183743,84	35 132,75	70 801,85		1 229 512,84
001 507300 LIVRET EPARGNE POP		2148043,06	563 678,67	614 078,59		2 186 443,98
TOTAL RUBRIQUE 507300		2148043,06	563 678,67	614 078,59		2 186 443,98
001 507400 PLAN EPARGNE POP		1728488,07	81 428,33	35 088,59		1 882 104,33
TOTAL RUBRIQUE 507400		1728488,07	81 428,33	35 088,59		1 882 104,33
001 507700 COMPTE EPARGNE LOGEMENT		158701,81	15 802,39	12 708,32		155 807,54
TOTAL RUBRIQUE 507700		158701,81	15 802,39	12 708,32		155 807,54
001 507900 DTES RATT.INT.COUR.LIVRETS B 9999			730 710,80	730 710,80		0,00
507900000 DTES RATT.INT.COUR.LIVRETS B 9999			730 710,80	730 710,80		0,00
TOTAL RUBRIQUE 507900			730 710,80	730 710,80		0,00
001 507901 DTES RATT.INT.COUR.LEP			141 818,55	141 818,55		0,00
507901000 DTES RATT.INT.COUR.LEP 9999			141 818,55	141 818,55		0,00
TOTAL RUBRIQUE 507901			141 818,55	141 818,55		0,00
001 507902 DTES RATT.INT.COUR.LIVRET JEU 9999			13 788,68	13 788,68		0,00
507902000 DTES RATT.INT.COUR.LIVRET JEU 9999			13 788,68	13 788,68		0,00
TOTAL RUBRIQUE 507902			13 788,68	13 788,68		0,00
001 507903 DTES RATT.INT.COUR.FEP			216 882,04	216 882,04		0,00
507903000 DTES RATT.INT.COUR.FEP 9999			216 882,04	216 882,04		0,00
TOTAL RUBRIQUE 507903			216 882,04	216 882,04		0,00

REÇU EN PREFECTURE

1e 10/05/2021

Application agréée E-leqsite.com

Libelle / numéro de compte	Balance d'entrée		Cumul des mouvements		Solde	
	Débit	Crédit	Débit	Crédit	Débit	Crédit
001 507904 DTES RATT INT COUR/PEL 9999		0	258 077,56	258 077,56		0,00
507904000 DTES RARR.INT.COUR./PEL 9999		0	258 077,56	258 077,56		0,00
TOTAL RUBRIQUE 507904						
001 507905 DTES RATT INT COUR/CEL 9999		0	2 958,49	2 958,49		0,00
507905000 DTES RATT INT.COUR./CEL 9999		0	2 958,49	2 958,49		0,00
TOTAL RUBRIQUE 507905						
001 510200 PRETS SUR GAGES 9999			16 960 362,23	16 960 362,23	17 359 476,73	
510200000 PRETS SUR GAGES 9999	20045429,19		16 960 362,23	18 646 344,68	17 359 476,73	
TOTAL RUBRIQUE 510200	20045429,19					
001 510310 INT. COURUS PRETS SUR GAGES 9999			577 099,16	712 237,98	834 964,64	
510310000 INT. COURUS PRETS SUR GAGES 9999	970103,41		577 099,16	712 237,98	834 964,64	
TOTAL RUBRIQUE 510310	970103,41					
001 512300 PRETS CONSENTIS 9999			23 987 733,20	23 987 733,20		
512300000 PRETS CONSENTIS 9999			23 987 733,20	23 987 733,20		
TOTAL RUBRIQUE 512300						
001 519000 CAPITAUX DOUTEUX GAGES 9999			3 213 794,10	3 358 635,11	3 213 794,10	
519000000 CAPITAUX DOUTEUX GAGES 9999	3358635,11		3 213 794,10	3 358 635,11	3 213 794,10	
TOTAL RUBRIQUE 519000	3358635,11					
001 519100 INTERETS DOUTEUX-GAGES 9999			712 237,98	573 219,55	712 237,98	
519100000 INTERETS DOUTEUX GAGES 9999	573219,55		712 237,98	573 219,55	712 237,98	
TOTAL RUBRIQUE 519100	573219,55					
001 519900 PROVISION CAPITAUX DOUTEUX GAG 9999			158 988,59	644 548,20		644 423,00
519900000 PROVISION CAPITAUX DOUTEUX GAG 9999	158988,59	158988,36	158 988,59	644 548,20		644 423,00
TOTAL RUBRIQUE 519900	158988,59	158988,36				
001 519910 PROVISION INTERETS DOUTEUX GAG 9999			571 911,16	712 237,98		712 237,98
519910000 PROVISION INTERETS DOUTEUX GAG 9999	571911,16	571911,16	571 911,16	712 237,98		712 237,98
TOTAL RUBRIQUE 519910	571911,16	571911,16				
001 540100 VALEURS RECUES A ENCAISSEMENT 9999			0,00	0,00	0,00	
540100000 VALEURS RECUES A ENCAISSEMENT 9999			0,00	0,00	0,00	
TOTAL RUBRIQUE 540100						
001 540200 CARTES BANCAIRES A ENCAISSEMENT 9999			0,00	0,00	0,00	
540200000 CARTES BANCAIRES A ENCAISSEMENT 9999	0	0	0,00	0,00	0,00	
TOTAL RUBRIQUE 540200	0	0				
001 540300 CARTES BANCAIRES INTERNET 9999			601 838,44	601 838,44	601,01	
540300000 CARTES BANCAIRES INTERNET 9999	588,49		601 840,96	601 838,44	601,01	
TOTAL RUBRIQUE 540300	588,49					
001 565100 BANQUE DE FRANCE 9999			2 700 000,00	352 102,13	5 665 388,56	
565100000 BANQUE DE FRANCE 9999	3317490,69		2 700 000,00	352 102,13	5 665 388,56	
TOTAL RUBRIQUE 565100	3317490,69					
001 565100 LA BANQUE POSTALE 9999			13 018,84	13 018,84		
565100000 LA BANQUE POSTALE 9999			13 018,84	13 018,84		
TOTAL RUBRIQUE 565100						

REÇU EN PREFECTURE

le 10/05/2021

Application agréée F.legalis.com

Libelle / numéro de compte	Balance d'entrée		Cumul des mouvements		Solde	
	Débit	Crédit	Débit	Crédit	Débit	Crédit
001 568000 TRESOR	1715,7		39 623,47	39 623,47	3 305,13	3 305,13
TOTAL RUBRIQUE 568000	1715,7		39 623,47	39 623,47	3 305,13	3 305,13
001 569000 COMPTES ORDINAIRES	8091308,14		342 314 512,65	331 469 813,07	19 936 008,72	19 936 008,72
TOTAL RUBRIQUE 569000	8091308,14		342 314 512,65	331 469 813,07	19 936 008,72	19 936 008,72
001 569100 PLACEMENTS	0		0,00	0,00	0,00	0,00
569100000 PLACEMENTS A TERME CCM 9999	0		2 559 382,13	17 666 522,21	2 989 362,13	2 989 362,13
569100100 LIVRETS ARKA BANQUE	1608652,21		22 500 000,00	22 500 000,00	22 500 000,00	22 500 000,00
569100200 COMPTE A TERME	1608652,21		25 059 382,13	17 666 522,21	25 489 362,13	25 489 362,13
TOTAL RUBRIQUE 569100	1608652,21		0,00	0,00	0,00	0,00
001 569150 CREANCES RATTI. LETS DE CREDIT 9999	0		0,00	0,00	0,00	0,00
569150000 CREANCES RATTI. LETS DE CREDIT 9999	0		0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL RUBRIQUE 569150	0		0,00	0,00	0,00	0,00
001 569250 DETTES RATTI. LETS DE CREDIT 9999	0		0,00	0,00	0,00	0,00
569250000 DETTES RATTI. LETS DE CREDIT 9999	0		0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL RUBRIQUE 569250	0		0,00	0,00	0,00	0,00
001 569350 CREANCES RATTI. CREANCES RATTI. PLACEMENTS 9999	0		0,00	0,00	0,00	0,00
569350000 CREANCES RATTI. CREANCES RATTI. PLACEMENTS 9999	0		0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL RUBRIQUE 569350	0		0,00	0,00	0,00	0,00
001 570000 CAISSE	114653,09		95 408,83	61 280,17	14 176,76	14 176,76
570000001 CAISSON BANCAIRE BDX	0		1 660 667,00	2 010 693,92	93 996,17	93 996,17
570000008 CAISSE - DIJON REPUBLIQUE 0208	0		2 208 590,74	2 208 590,74	0,00	0,00
570000108 CAISSE TALARIS REPUBLIQUE 0208	0		0,00	0,00	0,00	0,00
570000280 DAB - DIJON MONGE 0208	0		0,00	0,00	0,00	0,00
570000281 DAB - DIJON PREFECTURE 0208	0		0,00	0,00	0,00	0,00
570000069 CAISSE - BESANCON 0209	52381,02		1 426 893,83	1 424 143,39	55 301,26	55 301,26
570000168 CAISSE TALARIS - BESANCON 0209	52710		596 800,30	624 826,30	24 685,00	24 685,00
570000269 DAB - BESANCON 0209	38394,91		569 498,22	556 391,84	51 489,29	51 489,29
570000010 CAISSE - AUXERRE 0210	14746		485 166,00	487 266,00	22 645,00	22 645,00
570000011 CAISSE TALARIS - AUXERRE 0211	104350,67		678 657,74	730 147,88	51 068,75	51 068,75
570000111 CAISSE - NEVERS 0211	28630		588 740,53	586 915,53	21 655,00	21 655,00
570000211 DAB - NEVERS 0211	0		0,00	0,00	0,00	0,00
570000012 CAISSE - BELFORT 0212	120491,17		978 842,32	968 840,64	142 282,85	142 282,85
570000212 DAB - BELFORT 0212	0		0,00	0,00	0,00	0,00
570000013 CAISSE - ORLEANS 0213	15727,01		859 646,65	644 022,07	31 351,59	31 351,59
570000113 CAISSE TALARIS ORLEANS 0213	18160		599 015,00	591 520,00	25 665,00	25 665,00
570000014 CAISSE - BOURGES 0214	1,30967E-10		0,00	0,00	0,00	0,00
570000114 CAISSE TALARIS BOURGES 0214	0		0,00	0,00	0,00	0,00
570000001 CAISSE - BORDEAUX 9999	314678,5		3 098 652,78	3 161 850,89	251 780,39	251 780,39
570000002 CAISSE - PAU 9999	86893,95		333 563,49	333 013,31	97 359,13	97 359,13
570000003 CAISSE - LIMOGES 9999	30523,65		725 395,24	717 342,17	38 942,62	38 942,62
570000004 CAISSE - PERIGUEUX 9999	9414,59		218 716,84	209 893,39	18 237,04	18 237,04
570000005 CAISSE - AGEN 9999	14526,78		78 991,16	83 274,68	11 243,30	11 243,30
570000006 CAISSE - POTTIERS 9999	26144,31		293 249,68	241 618,19	79 773,86	79 773,86
570000108 CAISSE - AGENCE 7 10000	0		0,00	0,00	0,00	0,00
570000108 COFFRE - AGENCE 6 9999	0		0,00	0,00	0,00	0,00
570000107 COFFRE - AGENCE 7 9999	1064467,75		15 832 735,27	15 857 580,01	1 029 653,01	1 029 653,01
TOTAL RUBRIQUE 570000	1064467,75		0,00	0,00	0,00	0,00
001 590000 VIREMENTS INTERNES 9999	1891,39	0	40 354 110,37	40 358 101,76	0,00	0,00
590000000 VIREMENTS INTERNES 9999	0		0,00	0,00	0,00	0,00
590000100 COMPTE REJETS EVOLAN 9999	0	44	82 077,55	82 683,55	0,00	0,00
590000200 COMPTE LIASON AGENCES 9999	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
590000300 REPRISE CND 9999	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
590000500 CCM DIJON - COMPTE 10 9999	1891,39	44	40 448 787,92	40 448 735,31	0,00	0,00
TOTAL RUBRIQUE 590000	1891,39	44	40 448 787,92	40 448 735,31	0,00	0,00
001 590100 COMPTE LIASON PRETS SAINS 9999	486300,9		13 037 917,78	12 965 009,70	13 865 009,70	13 865 009,70
590100000 COMPTE LIASON PRETS SAINS 9999	486300,9		13 037 917,78	12 965 009,70	13 865 009,70	13 865 009,70
TOTAL RUBRIQUE 590100	486300,9		13 037 917,78	12 965 009,70	13 865 009,70	13 865 009,70

REÇU EN PREFECTURE

le 10/05/2021

Application agréée E-lequalite.com

Libelle / numéro de compte	Balance d'entrée		Cumul des mouvements		Solde	
	Débit	Crédit	Débit	Crédit	Débit	Crédit
001 590300 COMPTE LIAISON PRETS CONTENTIEUX 590300000 COMPTE LIAISON PRETS CONTENTIE 9999 TOTAL RUBRIQUE 590300			428 598,35 428 598,35	428 598,35 428 598,35		
001 590300 DOTATION PROV.PRET CONTENTIEUX 590300000 DOTATION PROV.PRET CONTENTIEUX 9999 TOTAL RUBRIQUE 590300			2 535 357,30 2 535 357,30	2 535 357,30 2 535 357,30		
001 590301 REPRISE PROV.CREANCES DOUTEUSE 590301000 REPRISE PROV.CREANCES DOUTEUSE 9999 TOTAL RUBRIQUE 590301			1 663 981,16 1 663 981,16	1 663 981,16 1 663 981,16		
001 590302 DOTATION PROVISION INVENTAIRE 590302000 DOTATION PROVISION INVENTAIRE 9999 TOTAL RUBRIQUE 590302			5 059 916,28 5 059 916,28	5 059 916,28 5 059 916,28		
001 590303 REPRISE PROVISION INVENTAIRE 590303000 REPRISE PROVISION INVENTAIRE 9999 TOTAL RUBRIQUE 590303			4 905 553,64 4 905 553,64	4 905 553,64 4 905 553,64		
001 590304 DOT PROVISIONS DAV CONTENTIEUX 590304000 DOT PROVISIONS DAV CONTENTIEUX 9999 TOTAL RUBRIQUE 590304			1 622,77 1 622,77	1 622,77 1 622,77		
001 590305 REPRISE PROVISION DAV CTX 590305000 REPRISE PROVISION DAV CTX 9999 TOTAL RUBRIQUE 590305			23 306,30 23 306,30	23 306,30 23 306,30		
001 590306 DOT PROVISION DAV INVENTAIRE 590306000 DOT PROVISION DAV INVENTAIRE 9999 TOTAL RUBRIQUE 590306			222 262,17 222 262,17	222 262,17 222 262,17		
001 590307 REPRISE PROVISION DAV INVENTAI 590307000 REPRISE PROVISION DAV INVENTAI 9999 TOTAL RUBRIQUE 590307			229 454,98 229 454,98	229 454,98 229 454,98		
001 590400 COMPTE LIAISON CREANCE IRRECOU 590400000 CREANCES IRRECOUVRABLES COUVERTES / PRO 590400001 CREANCES IRRECOUVRABLES NON COUVERTES / TOTAL RUBRIQUE 590400			476 385,57 173 678,08 650 063,65	476 385,57 173 678,08 650 063,65		
001 590500 COMPTE LIAISON GAGES 590500000 COMPTE LIAISON GAGES 9999 590500999 COMPTA REEQUILIBRAGE PSG 9999 TOTAL RUBRIQUE 590500			28 641 757,74 29 665,64 28 671 423,38	28 641 757,74 29 665,64 28 671 423,38		
001 590600 LIAISON REMISE CHQS 590600000 LIAISON GURCHETS 9999 TOTAL RUBRIQUE 590600		0 0	8 542 662,95 8 542 662,95	8 542 662,95 8 542 662,95	0,00 0,00	
001 591000 VIREMENTS DE FONDS 591000000 VIREMENTS DE FONDS 9999 591000100 TRANSPORTEUR - COMPTOIR 1 9999 591000200 TRANSPORTEUR - COMPTOIR 2 9999 TOTAL RUBRIQUE 591000			5 669 966,30 0,00 5 669 966,30	5 669 966,30 0,00 5 669 966,30	0,00 0,00	
TOTAL CLASSE 5	56 699 899,99	161 854 167,21	811 533 440,34	798 411 774,44	74 361 488,10	154 156 999,43

REÇU EN PREFECTURE

le 10/05/2021

Application agricole E-Regalia.com

Libelle / numéro de compte	Balance d'entrée		Cumul des mouvements		Solde	
	Débit	Crédit	Débit	Crédit	Débit	Crédit
CLASSE 6						
001 602000 MATIERES ET FOURNITURES CONSOM			12 821,35	3,46	12 817,90	
602000000 FOURNITURES DE BUREAU 9999			23 546,08	158,52	23 387,54	
602000000 FOURNITURES INFORMATIQUES 9999			48,46	0,00	48,46	
602000000 FOURNITURES AUTO 9999			238,43		238,43	
602000000 FOURNITURES CONSOMMABLES DIVER 9999			19 720,20	2 504,04	17 216,16	
602000000 PRODUITS D'ENTRETIEN 9999			6 134,40	13,33	6 121,07	
602000000 MATERIEL DIVERS 9999			5 459,68		5 459,68	
602000000 FOURNITURES MAGASIN 9999			17 247,89	688,38	16 549,51	
602000000 CARBURANT 9999			85 314,48	3 377,72	81 936,74	
TOTAL RUBRIQUE 602000						
001 612000 REMUNERATIONS DU PERSONNEL						
612000000 REMUNERATIONS DU PERSONNEL 9999			3 333 940,95	0,00	3 333 940,95	
612000100 CONGES PAYES ET AUTRE REMUNERATIONS			248 084,15	188 413,17	59 650,98	
612000200 DOTATION PROVISION SOCIALE			84 004,25	86 229,36	17 774,89	
TOTAL RUBRIQUE 612000			3 666 029,35	254 642,53	3 411 386,82	
001 617000 CHARGES SOCIALES						
617000000 URSSAF 9999			782 988,63	28 638,23	784 352,40	
617000100 COTISATIONS CNRACL 9999			338 951,29		338 951,29	
617000110 COTISATIONS R.A.F.P. 9999			11 190,60		11 190,60	
617000120 PENSION CIVILE AGENT DETACHES 9999			47 074,08		47 074,08	
617000200 COTISATIONS IRCAITEC 9999			90 659,05		90 659,05	
617000400 POLE EMPLOI 9999			71 389,27		71 389,27	
617000500 COMPENSATION SUPPLEMENT FAMILI 9999			13 058,00		13 058,00	
TOTAL RUBRIQUE 617000			1 365 318,92	28 638,23	1 336 682,69	
001 618000 AUTRES CHARGES SOCIALES						
618000100 MEDECINE DU TRAVAIL 9999			0,00	0,00	0,00	
TOTAL RUBRIQUE 618000			0,00	0,00	0,00	
001 619000 FORMATION ET CENTRE DE GESTION						
619000000 COTISATIONS CNFPT 9999			21 850,37	0,00	21 850,37	
619000100 COTISATIONS CENTRE DE GESTION 9999			12 712,28	0,00	12 712,28	
619000110 FRAIS FORMATION PROFESSIONNEL 9999			85 248,09	2 753,70	62 492,39	
TOTAL RUBRIQUE 619000			99 908,74	2 753,70	97 155,04	
001 619100 AUTRES FRAIS DE PERSONNEL						
619100000 TICKETS RESTAURANTS 9999			84 630,75	0,00	84 630,75	
619100100 AIDE SOCIALE AU PERSONNEL 9999			9 369,38	0,00	9 369,38	
619100200 AUTRES FRAIS DE PERSONNEL			50 629,81	1 630,75	48 999,18	
TOTAL RUBRIQUE 619100			144 438,02	1 630,75	142 815,27	
001 620000 IMPOTS ET TAXES						
620000000 COTISATION FONCIERE ENTREPRISE			9 042,00		9 042,00	
620000100 TAXE SUR LES SALAIRES 9999			329 372,25		329 372,25	
620000110 TAXE RPHP 9999			14 088,42	18,84	14 087,78	
620000300 TAXE D'APPRENTISSAGE 9999			19 948,16		19 948,16	
620000400 CVAE 9999			108 600,00	0,00	108 600,00	
620000500 FORMATION PROFESSIONNELLE			28 335,94		28 335,94	
TOTAL RUBRIQUE 620000			511 394,77	18,84	511 368,13	
001 624000 DROITS D'ENREGISTREMENT & TIMB						
624000000 DROITS D'ENREGISTREMENT & TIMB 9999			163,78		163,78	
TOTAL RUBRIQUE 624000			163,78		163,78	
001 629000 AUTRES IMPOTS						
629000000 CONTR. SPEC. INS FINANCIERES						
629000400 CONTRIBUTION SOCIALE DE SOLIDARITE						
629000500 AUTRES IMPOTS 9999			81 585,35	0,00	81 585,35	
TOTAL RUBRIQUE 629000			81 585,35	0,00	81 585,35	

REÇU EN PREFECTURE

1e 18/05/2021

Application agréée E.kpallé.com

Libellé / numéro de compte	Balance d'entrée		Cumul des mouvements		Solde	
	Débit	Crédit	Débit	Crédit	Débit	Crédit
001 630000 LOCATION DE MATERIEL 9999			8 611,97	66,78	8 542,19	
630000000 LOCATION DE MATERIEL 9999			8 611,97	66,78	8 542,19	
TOTAL RUBRIQUE 630000						
001 631000 ENTRETIEN ET REPARATIONS 9999			140 662,76	762,71	139 920,05	
631000000 ENTRETIEN ET REPARATIONS 9999			140 662,76	762,71	139 920,05	
TOTAL RUBRIQUE 631000						
001 633000 PETIT MATERIEL ET OUTILLAGE 9999			10 941,65	0,00	10 941,65	
633000000 PETIT MATERIEL ET OUTILLAGE 9999			10 941,65	0,00	10 941,65	
TOTAL RUBRIQUE 633000						
001 634000 ELECTRICITE 9999			48 660,36	0,00	48 660,36	
634000000 ELECTRICITE 9999			48 660,36	0,00	48 660,36	
TOTAL RUBRIQUE 634000						
001 634100 EAU ET ASSAINISSEMENT 9999			1 988,52	0,00	1 988,52	
634100000 EAU ET ASSAINISSEMENT 9999			1 988,52	0,00	1 988,52	
TOTAL RUBRIQUE 634100						
001 634200 GAZ 9999			23 172,62		23 172,62	
634200000 GAZ 9999			23 172,62		23 172,62	
TOTAL RUBRIQUE 634200						
001 635000 LOC D'IMMEUBLES & CHGES LOCAT. 9999			134 453,79	1 807,67	132 646,12	
635000000 LOC D'IMMEUBLES & CHGES LOCAT. 9999			134 453,79	1 807,67	132 646,12	
TOTAL RUBRIQUE 635000						
001 636000 PRESTATIONS DE SERVICES HORS E 9999			759 997,06	18 521,28	753 475,78	
636000000 PRESTATIONS DE SERVICES HORS E 9999			759 997,06	18 521,28	753 475,78	
001 636000000 PRESTATIONS DE SERVICES HORS E 9999			869,40	40,92	825,48	
636000010 PRESTATIONS CHEQUES DEJEUNER 9999			770 863,46	18 562,20	754 301,26	
TOTAL RUBRIQUE 636000						
001 636100 PRESTATIONS DE SERVICES EXPLB 9999			0,00	0,00	0,00	
636100000 PRESTATIONS DE SERVICES EXPLB 9999			0,00	0,00	0,00	
001 636100000 PRESTATIONS DE SERVICES EXPLB 9999			0,00	0,00	0,00	
636100010 PRESTATIONS FRAIS PRECOMPTE 9999			0,00	0,00	0,00	
TOTAL RUBRIQUE 636100						
001 637000 REJUN D'INTERMEDIAIRES & HONOR 9999			33 092,96	10 233,05	22 859,91	
637000000 REJUN D'INTERMEDIAIRES & HONOR 9999			235 914,64	6 365,28	229 529,36	
001 637000000 REJUN D'INTERMEDIAIRES & HONOR 9999			188 156,15	10 707,41	187 448,74	
637000010 VACATIONS COMMISSAIRES PRISEUR 9999			467 163,37	27 326,72	439 837,65	
001 637000010 VACATIONS COMMISSAIRES PRISEUR 9999						
TOTAL RUBRIQUE 637000						
001 638000 PRIMES D'ASSURANCE 9999			38 321,00		38 321,00	
638000000 PRIMES D'ASSURANCE 9999			8 841,91		8 841,91	
001 638000000 PRIMES D'ASSURANCE 9999			1 912,28		1 912,28	
638000010 ASSURANCE TRANSPORTS 9999			14 869,00		14 869,00	
001 638000010 ASSURANCE TRANSPORTS 9999			11 757,44		11 757,44	
638000020 ASSURANCE RESPONSABILITE CIVIL 9999			73 891,64		73 891,64	
001 638000020 ASSURANCE RESPONSABILITE CIVIL 9999						
TOTAL RUBRIQUE 638000						
001 641000 VOYAGES ET DEPLACEMENTS 9999			42 275,56	3 675,68	38 599,87	
641000000 VOYAGES ET DEPLACEMENTS 9999			42 275,56	3 675,68	38 599,87	
TOTAL RUBRIQUE 641000						

REÇU EN PREFECTURE

le 10/05/2021

Application agréée F.legalite.com

Libelle / numéro de compte	Balance d'entrée		Cumul des mouvements		Solde	
	Débit	Crédit	Débit	Crédit	Débit	Crédit
001 642000 TRANSPORTS DE FONDS 9999			8 677,91		8 677,91	
642000000 TRANSPORTS DE FONDS 9999			8 677,91		8 677,91	
TOTAL RUBRIQUE 642000						
001 647000 FRETS ET TRANSPORTS ADMINISTR.			790,55		790,55	
647000000 FRETS ET TRANSPORTS ADMINISTR. 9999			790,55		790,55	
TOTAL RUBRIQUE 647000						
001 651000 OPERATIONS A CARACTERE SOCIAL						
651000000 SUBVENTION CCAS 9999						
TOTAL RUBRIQUE 651000						
001 650000 PUBLICITE ET PROPAGANDE 9999						
650000000 PUBLICITE ET PROPAGANDE 9999			165 294,63	5 230,14	160 064,69	
TOTAL RUBRIQUE 650000			165 294,63	5 230,14	160 064,69	
001 661000 MISSIONS ET RECEPTIONS						
661000000 MISSIONS ET RECEPTIONS 9999						
TOTAL RUBRIQUE 661000						
001 662000 IMPRIMES ADMINISTRATIFS 9999						
662000000 IMPRIMES ADMINISTRATIFS 9999			4 575,24		4 575,24	
TOTAL RUBRIQUE 662000			4 575,24		4 575,24	
001 663000 DOCUMENTATION GENERALE 9999						
663000000 DOCUMENTATION GENERALE 9999			3 840,00		3 840,00	
TOTAL RUBRIQUE 663000			3 840,00		3 840,00	
001 664000 AFFRANCHISSEMENT ET TELEPHONIE 9999						
664000000 AFFRANCHISSEMENT 9999			2 016,77	220,23	1 796,54	
664000100 FRAIS TELEPHONE 9999			2 016,77	220,23	1 796,54	
664000200 FRAIS DE LIGNES INFORMATIQUES 9999						
TOTAL RUBRIQUE 664000			138 588,37	38,65	138 547,72	
001 665000 FRAIS D'ACTES ET DE CONTENTIEU 9999						
665000000 FRAIS D'ACTES ET DE CONTENTIEU 9999			23 982,83	391,57	23 591,06	
TOTAL RUBRIQUE 665000			65 188,48	0,00	65 188,48	
001 666000 INTERESSEMENT DU PERSONNEL 9999						
666000000 INTERESSEMENT DU PERSONNEL 9999			225 768,48	430,22	225 338,27	
TOTAL RUBRIQUE 666000			8 573,20		8 573,20	
001 667000 COTISATION FONDS GARANTIE DEPO 9999						
667000000 COTISATION FONDS GARANTIE DEPO 9999			0,00		0,00	
TOTAL RUBRIQUE 667000			0,00		0,00	
001 667300 COTISATION CONFERENCE PERMANEN 9999						
667300000 COTISATION CONFERENCE PERMANEN 9999			8 079,82		8 079,82	
TOTAL RUBRIQUE 667300			8 079,82		8 079,82	
001 667900 AUTRES COTISATIONS 9999						
667900000 AUTRES COTISATIONS 9999			1 000,00		1 000,00	
TOTAL RUBRIQUE 667900			1 000,00		1 000,00	
001 668000 AUTRES FRAIS DIVERS DE GESTION 9999						
668000000 AUTRES FRAIS DIVERS DE GESTION 9999			8 788,56		8 788,56	
TOTAL RUBRIQUE 668000			8 788,56		8 788,56	
TOTAL RUBRIQUE 642000			20 440,34	130,59	20 309,95	
TOTAL RUBRIQUE 642000			20 440,34	130,59	20 309,95	

REÇU EN PREFECTURE

le 10/05/2021

Application agréée E-leqapito.com

Libelle / numéro de compte	Balances d'initiales		Cumul des mouvements		Solde	
	Débit	Crédit	Débit	Crédit	Débit	Crédit
669000 DEPENSES IMPREVUES			0,00		0,00	
669000400 DEPENSES IMPREVUES EXCEPTIONNELLES			0,00		0,00	
669000600 AUTRES FRAIS ACCESSOIRES			0,00		0,00	
TOTAL RUBRIQUE 669000						
001 670000 INTERETS DES BONS DE CAISSE			17 588,65		17 588,65	
670000000 INTERETS DES BONS DE CAISSE 9999			17 588,65		17 588,65	
TOTAL RUBRIQUE 670000						
001 671000 INTERETS DES COMPTES A TERME			743 530,13		743 530,13	
671000000 INTERETS DES COMPTES A TERME 9999			743 530,13		743 530,13	
TOTAL RUBRIQUE 671000						
001 672000 INTERETS DES L.D.D			36 372,31		36 372,31	
672000000 INTERETS DES L.D.D 9999			36 372,31		36 372,31	
TOTAL RUBRIQUE 672000						
001 672100 INTERETS DES LEP			12 026,88		12 026,88	
672100000 INTERETS DES LEP 9999			12 026,88		12 026,88	
TOTAL RUBRIQUE 672100						
001 672200 INTERETS DES PEP				1 818,90		1 818,90
672200000 INTERETS DES PEP 9999				1 818,90		1 818,90
TOTAL RUBRIQUE 672200						
001 672300 INTERETS SUR LIVRETS A			33 988,95		33 988,95	
672300000 INTERETS SUR LIVRETS A 9999			33 988,95		33 988,95	
TOTAL RUBRIQUE 672300						
001 672400 INTERETS DES LIVRETS B			42 193,90		42 193,90	
672400000 INTERETS DES LIVRETS B 9999			42 193,90		42 193,90	
TOTAL RUBRIQUE 672400						
001 672450 INTERETS DES PEL			99 341,07		99 341,07	
672450000 INTERETS DES PEL 9999			99 341,07		99 341,07	
TOTAL RUBRIQUE 672450						
001 672460 INTERETS DES CEL			43 650,93		43 650,93	
672460000 INTERETS DES CEL 9999			43 650,93		43 650,93	
TOTAL RUBRIQUE 672460						
001 672470 INTERETS DES LIVRETS JEUNES			429,81		429,81	
672470000 INTERETS DES LIVRETS JEUNES 9999			429,81		429,81	
TOTAL RUBRIQUE 672470						
001 674100 CHARGES INTERETS SWAP			2 059,15		2 059,15	
674100000 CHARGES INTERETS SWAP 9999			2 059,15		2 059,15	
TOTAL RUBRIQUE 674100						
001 675000 INTERETS DES EMP POUR INVESTISSEMENT			47 738,36		47 738,36	
675000000 INTERETS DES EMP POUR INVESTISSEMENT. 9999			47 738,36		47 738,36	
TOTAL RUBRIQUE 675000						
001 676100 INTERETS DES EMP POUR OPE FIN.			2 875,00		2 875,00	
676100000 INTERETS DES EMP POUR OPE FIN. 9999			2 875,00		2 875,00	
TOTAL RUBRIQUE 676100						
001 677100 INTERETS BANQUE			0,00		0,00	
677100000 INTERETS BANQUE 9999			0,00		0,00	
TOTAL RUBRIQUE 677100						
001 67710100 INTERETS SUR RO BDF			11 067,54		11 067,54	
677101000 INTERETS SUR RO BDF 9999			42,63		42,63	
TOTAL RUBRIQUE 677100			11 110,17		11 110,17	

REÇU EN PREFECTURE

le 10/05/2021

Application agréée E-legato.com

Libellé / numéro de compte	Balance d'embrée		Cumul des mouvements		Solde	
	Débit	Crédit	Débit	Crédit	Débit	Crédit
001 679000 FRAIS MOYENS DE PAIEMENT 9999			349 882,37	8 427,38	340 455,01	
679000000 FRAIS SIT FICP 9999					0,00	
679000030 FRAIS REMISE CARTE BANCAIRE 9999			17 020,13		17 020,13	
679000030 FABRICATION DE CHEQUIERS 9999			385 862,50	8 427,38	357 475,14	
TOTAL RUBRIQUE 679000						
001 679300 FRAIS FINANCIERS DIVERS 9999			66,60	0,00	66,60	
679300000 AUTRES FRAIS FINANCIERS 9999			10 669,79	0,00	10 669,79	
679300200 CHGES DIVERS EXPLOIT.BANCAIRE 9999			10 738,39	0,00	10 738,39	
TOTAL RUBRIQUE 679300						
001 681100 DOT.AMORT. DES LOGICIELS 9999			17 136,24		17 136,24	
681100000 DOT.AMORT. DES LOGICIELS 9999					0,00	
681100500 DOT.AMORT.MARQUES 9999			17 136,24	0,00	17 136,24	
TOTAL RUBRIQUE 681100						
001 681200 DOT.AMORT. DES CONSTRUCTIONS 9999			98 120,93	3 000,00	93 120,93	
681200000 DOT.AMORT. DES CONSTRUCTIONS 9999					0,00	
TOTAL RUBRIQUE 681200						
001 681400 DOT.AMORT. MATERIEL OUTILLAGE 9999			68 774,99	25 298,72	73 475,27	
681400000 DOT.AMORT. MATERIEL OUTILLAGE 9999					0,00	
TOTAL RUBRIQUE 681400						
001 681500 DOT.AMORT. MAT DE TRANSPORT 9999			39 630,15		39 630,15	
681500000 DOT.AMORT. MAT DE TRANSPORT 9999					0,00	
TOTAL RUBRIQUE 681500						
001 681600 DOT.AMORT. DES AUTRES IMMOB. 9999			110 875,12		110 875,12	
681600000 DOT.AMORT. DES AUTRES IMMOB. 9999					0,00	
TOTAL RUBRIQUE 681600						
001 685100 DOT.PROV. CREANC.DOUTEUSES CLT 9999			5 673 218,24	477 337,70	5 185 881,54	
685100000 DOT.PROV. CREANC.DOUTEUSES CLT 9999			876 951,21		876 951,21	
685100100 DOT.PROV.DOUTEUX INVENTAIRES C 9999			6 550 170,45	477 337,70	6 072 832,75	
TOTAL RUBRIQUE 685100						
001 685110 DOT.PROV.PENALITES DOUTEUSES 9999			388 924,87		388 924,87	
685110000 DOT.PROV.PENALITES DOUTEUSES 9999					0,00	
TOTAL RUBRIQUE 685110						
001 685120 DOT.PROV.CREANCES SURENDETTEES 9999			2 993 290,52		2 993 290,52	
685120000 DOT.PROV.CREANCES SURENDETTEES 9999					0,00	
TOTAL RUBRIQUE 685120						
001 685130 DOT.PROV.DECOTE PRETS RENEGOCI 9999			103 483,00		103 483,00	
685130000 DOT.PROV.DECOTE PRETS RENEGOCI 9999					0,00	
TOTAL RUBRIQUE 685130						
001 685140 DOT.PROV.SUREND.ACCESSOIRES 9999			123 470,07		123 470,07	
685140000 DOT.PROV.SUREND.ACCESSOIRES 9999					0,00	
TOTAL RUBRIQUE 685140						
001 685150 DOT.PROV.CTX BANCAIRES 9999			265 759,28		265 759,28	
685150000 DOT.PROV.CTX BANCAIRES 9999					0,00	
TOTAL RUBRIQUE 685150						
001 685165 DOT.PROV.DAV DOUTEUX 9999			111 657,06		111 657,06	
685165000 DOT.PROV.DAV DOUTEUX 9999					0,00	
TOTAL RUBRIQUE 685165						

REÇU EN PREFECTURE

1e 10/05/2021

Application agrée sur E.Leclerc.com

Libelle / numéro de compte	Balance d'entrée		Cumul des mouvements		Solde	
	Débit	Crédit	Débit	Crédit	Débit	Crédit
001 685160 DOT.PROV.SAINS HORS SUREND. 9999						
685160000 DOT.PROV.SAINS HORS SUREND. 9999			1 816 748,03		1 816 748,03	
TOTAL RUBRIQUE 685160			1 816 748,03		1 816 748,03	
001 685170 DOT.PROV.SAINS SUREND. 9999						
685170000 DOT.PROV.SAINS SUREND. 9999			118 880,07		118 880,07	
TOTAL RUBRIQUE 685170			118 880,07		118 880,07	
001 685180 DOT.DECOTE ACTUALISATION CTX 9999						
685180000 DOT.DECOTE ACTUALISATION CTX 9999			0,00		0,00	
TOTAL RUBRIQUE 685180			0,00		0,00	
001 685300 DOT.PROV.PSG CREANCES DOUTEUSE						
685300000 DOT.PROV.PSG CREANCES DOUTEUSE 9999			644 548,20		644 548,20	
TOTAL RUBRIQUE 685300			644 548,20		644 548,20	
001 685310 DOT.PROV.PSG INTERETS DOUTEUX						
685310000 DOT.PROV.PSG INTERETS DOUTEUX 9999			712 237,98		712 237,98	
TOTAL RUBRIQUE 685310			712 237,98		712 237,98	
001 685400 DOT.AUTRES PROV POUR RISQUES						
685400000 DOT.AUTRES PROV.POUR RISQUES 9999			3 882 388,71		2 885 591,06	
TOTAL RUBRIQUE 685400			3 882 388,71		2 885 591,06	
001 686500 DOT.FDS POUR RISQUES BANC. GEN						
686500000 DOT.FDS POUR RISQUES BANC. GEN 9999			9 100 000,00		9 100 000,00	
TOTAL RUBRIQUE 686500			9 100 000,00		9 100 000,00	
001 689000 IMPOT SUR LES BENEFICES						
689000000 IMPOT SUR LES BENEFICES 9999			500 038,55		71 985,15	
TOTAL RUBRIQUE 689000			500 038,55		71 985,15	
TOTAL CLASSE 8			37 284 989,03	2 274 344,04	35 020 644,89	0,00

REÇU EN PREFECTURE

le 10/05/2021

Application agréée E-fispa.fr.com

Libelle / numero de compte	Balances d'origine		Cumul des mouvements		Solde	
	Debit	Credit	Debit	Credit	Debit	Credit
CLASSE 7						
001 700000 INTERETS ET DROITS S/GAGES COR						
700000110 INTERETS PSG DEGAGEMENT 9999		1 282 827,34				1 189 608,76
700000210 INTERETS PSG PROLONGATION 9999	83 218,68	1 619 136,41				1 514 186,77
700000310 INTERETS PSG VENTE 9999	104 638,64	287 789,15				228 619,95
TOTAL RUBRIQUE 700000	41 250,20	3 189 752,90				2 930 324,48
001 702000 INT. PRETS PERSONNELS						
702000000 INT. PRETS PERSONNELS 9999						
TOTAL RUBRIQUE 702000						
001 703000 INTERETS MORATOIRES CONTENIEU						
703000000 INTERETS MORATOIRES CONTENIEU 9999	551 743,03	6 173 143,88				5 621 400,95
TOTAL RUBRIQUE 703000	551 743,03	6 173 143,88				5 621 400,95
001 703000 FRAIS DE DOSSIERS SUR PRETS						
703000000 FRAIS DE DOSSIERS SUR PRETS 9999	13 622,13	235 859,09				222 236,96
TOTAL RUBRIQUE 703000	13 622,13	235 859,09				222 236,96
001 706000 INTERETS INTERCALAIRES						
706000000 INTERETS INTERCALAIRES 9999	21 801,47	282 869,34				261 167,87
TOTAL RUBRIQUE 706000	21 801,47	282 869,34				261 167,87
001 707000 DROITS SUR ADJUDICATIONS						
707000000 DROITS SUR ADJUDICATIONS 9999						
TOTAL RUBRIQUE 707000						
001 708300 PRODUITS DIVERS SUR GAGES						
708300000 FRAIS D'PLICATA PSG 9999	2 034,75	16 671,55				14 636,80
708300100 FRAIS GARANTIE PSG 9999	1 780,00	16 434,00				13 674,00
708300200 VENTES REQUISES PSG 9999	58 980,30	348 120,22				286 180,02
708300500 AUTRES FRAIS PSG 9999	2 384,05	48 329,25				43 935,20
708300600 CP - REDEVANCE OCCUP.DOM.PUBLI 9999	460,64	1 260,15				1 260,15
TOTAL RUBRIQUE 708300	68 660,74	427 816,17				361 206,53
001 709000 INTERETS SUR COMPTES DAV DEBITEURS						
709000000 INTERETS SUR DAV DEBITEURS	1 094,88	14 609,60				13 513,74
TOTAL RUBRIQUE 710000	1 094,88	14 609,60				13 513,74
001 731200 REMBOURSEMENT INDEMN JOURNALIE						
731200000 REMBOURSEMENT INDEMN JOURNALIE 9999						
TOTAL RUBRIQUE 731200						
001 735000 RECouvrement DE FRS AFFRANCHIS						
735000000 FRAIS AFFRANCHISS 9999	623,07	35 141,08				34 517,98
TOTAL RUBRIQUE 735000	623,07	35 141,08				34 517,98
001 739000 RECouvrement FRS POURSUITES						
739000000 FRAIS POURSUITES 9999	570,46	4 353,21				3 782,76
TOTAL RUBRIQUE 739000	570,46	4 353,21				3 782,76
001 739000 AUTRES CHARGES RECUPEREES						
739000000 AUTRES CHARGES RECUPEREES 9999	4 343,78	66 591,36				62 237,58
739000200 RECUPERATION CHARGES LOCATION 9999	4 343,78	66 591,36				62 237,58
739000400 RECUPERATION CHARGES TELEPHONI 9999						
TOTAL RUBRIQUE 739000	4 343,78	66 591,36				62 237,58
001 769100 COMMISSIONS ACQUISES PAR LA CA						
769100000 COMMISSIONS ASSURANCES 9999	0,00	782 302,61				782 302,61
769100200 COMMISSIONS PRETS HABITAT	0,00	782 302,61				782 302,61
TOTAL RUBRIQUE 769100	0,00	782 302,61				782 302,61

REÇU EN PREFECTURE
Le 10/05/2021
 Application en ligne E-legalite.com

Libelle / numéro de compte	Balance d'entrée		Cumul des mouvements		Solde	
	Débit	Crédit	Débit	Crédit	Débit	Crédit
76930000 AUTRES CHARGES RECUPEREES FRAIS GENERAUX 9999						
TOTAL RUBRIQUE 769300		0,00		0,00		0,00
001 769900 AUTRES PRODUITS ACCESSOIRES 9999			13 971,38			46 540,75
TOTAL RUBRIQUE 769900			13 971,38	60 512,11		46 540,75
001 771100 INTERETS DES PLACEMENTS 9999						
TOTAL RUBRIQUE 771100				38 010,39		38 010,39
001 771400 REVENUS GESTION LDD LVA 9999						
TOTAL RUBRIQUE 771400			26 419,47	137 014,04		110 594,57
001 773110 REVENUS GESTION LEP SERVIS CDC 9999			26 419,47	137 014,04		110 594,57
TOTAL RUBRIQUE 773110			12 026,77	14 949,80		2 923,03
001 773200 INTERETS DES COMPTES ORDINAIRE 9999			12 026,77	14 949,80		2 923,03
TOTAL RUBRIQUE 773200				9 362,13		9 362,13
001 773210 INT BDF S/RESERVE OBLIGATOIRE 9999				9 362,13		9 362,13
TOTAL RUBRIQUE 773210						0,00
001 774000 PRODUITS INTERETS SWAP 9999						0,00
TOTAL RUBRIQUE 774000						0,00
001 779300 COMMISSIONS OPERATIONS CLIENTE 9999						
TOTAL RUBRIQUE 779300			32 888,83	406 136,82		373 266,98
001 779310 PRODUITS SIT CB FICP 9999			32 888,83	406 136,82		373 266,98
TOTAL RUBRIQUE 779310						97 186,65
001 779400 PRODUITS SUR MOYENS DE PAIEMENT 9999			13 550,00	110 746,66		97 186,65
TOTAL RUBRIQUE 779400			2 857,64	2 857,64		0,00
001 785100 REPRISES PROV.CREANCES DOUTEUX 9999						
TOTAL RUBRIQUE 785100				8 918 485,14		8 918 485,14
001 785110 REPRISES PROV.PENALITES DOUTEUX 9999				8 918 485,14		8 918 485,14
TOTAL RUBRIQUE 785110						344 151,19
001 785130 REPRISES PROV.DECOTE PRETS REN 9999				344 151,19		344 151,19
TOTAL RUBRIQUE 785130						80 056,48
001 785140 REPRISES PROV.SUREND ACCESSOIRES 9999				80 056,48		80 056,48
TOTAL RUBRIQUE 785140						128 613,03
001 785150 REPRISES PROV.CTX BANCAIRES 9999				128 613,03		128 613,03
TOTAL RUBRIQUE 785150						371 840,89
001 785160 REPRISES PROV.SAINS HORS SUREN 9999						371 840,89
TOTAL RUBRIQUE 785160				2 635 579,98		2 535 579,98
TOTAL RUBRIQUE 785100				2 535 579,98		2 535 579,98

REÇU EN PREFECTURE

le 10/05/2021

Application agréée E.legipax.com

Libelle / numéro de compte	Balances d'entrée		Cumul des mouvements		Solde	
	Débit	Crédit	Débit	Crédit	Débit	Crédit
001 785170 REPRISSES PROV.SAINS SUREND. 9999 785170000 REPRISSES PROV.SAINS SUREND. 9999 TOTAL RUBRIQUE 785170		142 855,64 142 855,64		142 855,64 142 855,64		142 855,64 142 855,64
001 785180 REPRISSES DECOTE ACTUALISATION 785180000 REPRISSES DECOTE ACTUALISATION 9999 TOTAL RUBRIQUE 785180						
001 785300 REPRISSES PROV.PSG CREANCES DOU 785300000 REPRISSES PROV.PSG CREANCES DOU 9999 TOTAL RUBRIQUE 785300		158 988,58 158 988,58		158 988,58 158 988,58		158 988,58 158 988,58
001 785310 REPRISSES PROV.PSG INTERETS DOU 785310000 REPRISSES PROV.PSG INTERETS DOU 9999 TOTAL RUBRIQUE 785310		571 911,16 571 911,16		571 911,16 571 911,16		571 911,16 571 911,16
001 785400 REPRISSES AUTRES PROV.POUR RISQ 785400000 REPRISSES AUTRES PROV.POUR RISQ 9999 TOTAL RUBRIQUE 785400		1 210 147,83 1 210 147,83	129 027,96 129 027,96	1 210 147,83 1 210 147,83		1 085 119,88 1 085 119,88
001 785500 REPRISSES AUTRES PROV EXPLOITATION 785500000 REPRISSES AUTRES PROV EXPLOITATION 9999 TOTAL RUBRIQUE 785500						
001 786500 REPRISSES FDS RISQUES BANC.GENE 786500000 REPRISSES FDS RISQUES BANC.GENE 9999 TOTAL RUBRIQUE 786500		9 100 000,00 9 100 000,00		9 100 000,00 9 100 000,00		9 100 000,00 9 100 000,00
TOTAL CLASSE 7		35 897 182,11	1 128 639,67	35 897 182,11	0,00	34 864 972,44

REÇU EN PREFECTURE

1e 10/05/2021

Application agréée Etegalite.com

Libellé / numéro de compte	Balances d'entrée		Cumul des mouvements		Solde	
	Débit	Crédit	Débit	Crédit	Débit	Crédit
001 873080 PEA COMMISSIONS PCEC7029						
001 874010 MOINS VALUE SUR AUTRES IMMO					0,00	
874010000 MOINS VALUE SUR AUTRES IMMO					0,00	
TOTAL RUBRIQUE 874010						
001 874100 MOINS VALUE SUR REALIS.DE GAGE			10 953,70		10 953,70	
874100000 MOINS VALUE SUR REALIS.DE GAGE 9898			10 953,70		10 953,70	
TOTAL RUBRIQUE 874100						
001 874305 TA CHARGES REFACTUREES PCEC7083						
874305000 TA CHARGES REFACTUREES PCEC7083						
TOTAL RUBRIQUE 874305						
001 874306 TA AUTRES PRODUITS ACC PCEC7479						
874306000 TA AUTRES PRODUITS ACC PCEC7479						
TOTAL RUBRIQUE 874306						
001 874307 TA INTERETS OPTES ORD PCEC701						
874307000 TA AUTRES PRODUITS ACC PCEC701						
TOTAL RUBRIQUE 874307						
001 874308 TA COMMISSIONS PCEC7029						
874308000 TA COMMISSIONS PCEC7029						
TOTAL RUBRIQUE 874308						
001 874311 TA INTERETS PRETS PCEC70213					0,00	
874311000 TA INTERETS PRETS PCEC70213					0,00	
TOTAL RUBRIQUE 874311						
001 874600 CREANCES IRREC. COUV PAR PROV 9899			417 916,11		417 916,11	
874600000 CREANCES IRREC. COUV PAR PROV 9899			417 916,11		417 916,11	
TOTAL RUBRIQUE 874600						
001 874810 CREANCES IRREC. NON COUV PAR P			172 931,00		172 931,00	
874810000 CREANCES IRREC. NON COUV PAR P 9899			172 931,00		172 931,00	
TOTAL RUBRIQUE 874810						
001 874810 CHARGES COUT DU RISQUE						
874810000 CHARGES COUT DU RISQUE 9899						
TOTAL RUBRIQUE 874810						
001 874800 AUTRES PERTES EXCEPTIONNELLES			6 650,14	847,42	6 002,72	
874800000 AUTRES PERTES EXCEPTIONNELLES 9899			6 650,14	847,42	6 002,72	
TOTAL RUBRIQUE 874800						
001 875010 PLUS VALUE SUR AUTRES IMMO						0,00
875010 PLUS VALUE SUR AUTRES IMMO						0,00
TOTAL RUBRIQUE 875010						
001 875100 PLUS VALUE SUR REALISATION GA						68 542,66
875100000 PLUS VALUE SUR REALISATION GA 9899						68 542,66
TOTAL RUBRIQUE 875100						
001 875300 MA SERVICES EXT. PCEC83						
875300000 MA SERVICES EXT. PCEC 83 9899						
TOTAL RUBRIQUE 875300						
001 875305 MA AUTRES IMPOTS PCEC82						
875305000 MA AUTRES IMPOTS PCEC82 9899						
TOTAL RUBRIQUE 875305						
001 875500 RECouvrements APRES ADM EN INNV.						904,17
875500000 RECouvrements APRES ADM EN INNV 9899						904,17
TOTAL RUBRIQUE 875500						
001 875810 PRODUITS COUT DU RISQUE						0,00
875810000 PRODUITS COUT DU RISQUE						0,00
TOTAL RUBRIQUE 875810						
001 875900 PRODUITS EXCEPTIONNELS			1,88	12 908,68	12 904,80	12 904,80
875900000 PRODUITS EXCEPTIONNELS 9899			1,88	12 908,68	12 904,80	12 904,80
TOTAL RUBRIQUE 875900						
TOTAL CLASSE 8	0	0	628 555,02	68 752,25	628 650,99	87 848,22

REÇU EN PREFECTURE

1e 10/05/2021

Application en ligne Egalite.com

Libelle / numéro de compte	Balance d'entrée		Cumul des mouvements		Solde	
	Débit	Crédit	Débit	Crédit	Débit	Crédit
CLASSE 9						
001 922000 ACCORDS REFIN. RECUS ETS CRTS 9999	5000000				5 000 000,00	
922000000 ACCORDS REFIN. RECUS ETS CRTS 9999	5000000				5 000 000,00	
TOTAL RUBRIQUE 922000		5000000				5 000 000,00
001 922800 CONTREPARTIE ACCORDS FIN. RECU 9999		5000000	29 321 950,12	29 675 105,98	928 361,66	
922800000 CONTREPARTIE ACCORDS FIN. RECU 9999		5000000	29 321 950,12	29 675 105,98	928 361,66	
TOTAL RUBRIQUE 922800			29 321 950,12	29 675 105,98		928 361,66
001 932500 ENGAG.DONNES PRETS PERSONNELS 9999		1481517,52	29 875 105,98	29 321 950,12		928 361,66
932500000 ENGAG.DONNES PRETS PERSONNELS 9999		1481517,52	29 875 105,98	29 321 950,12		928 361,66
TOTAL RUBRIQUE 932500			29 875 105,98	29 321 950,12		928 361,66
001 932808 CONTREPARTIE ENGAG.PRETS PERSO 9999			7 314,87	83 150,59	25 535 031,02	
932808000 CONTREPARTIE ENGAG.PRETS PERSO 9999			7 314,87	83 150,59	25 535 031,02	
TOTAL RUBRIQUE 932808			7 314,87	83 150,59		25 535 031,02
001 933000 GARANTIES RECUES DE LA CLIENTE 9999	25620866,74		83 150,59	7 314,87		25 535 031,02
933000000 GARANTIES RECUES DE LA CLIENTE 9999	25620866,74		83 150,59	7 314,87		25 535 031,02
TOTAL RUBRIQUE 933000	25620866,74		83 150,59	7 314,87		25 535 031,02
001 933008 C.PARTIE GAR. RECUES CLIENTELE 9999		-25620866,74				
933008000 C.PARTIE GAR. RECUES CLIENTELE 9999		-25620866,74				
TOTAL RUBRIQUE 933008		-25620866,74				
001 933800 ENGAG.DONNES AUTO. DECOUVERTS 9999	680748,1		3 278 178,93	3 088 128,59	680 787,44	
933800000 ENGAG.DONNES AUTO. DECOUVERTS 9999	680748,1		3 278 178,93	3 088 128,59	680 787,44	
TOTAL RUBRIQUE 933800	680748,1		3 278 178,93	3 088 128,59	680 787,44	
001 933908 CONTREPARTIE ENGAG.AUTO.DECOUV 9999		680748,1	3 088 128,59	3 278 178,93		680 787,44
933908000 CONTREPARTIE ENGAG.AUTO.DECOUV 9999		680748,1	3 088 128,59	3 278 178,93		680 787,44
TOTAL RUBRIQUE 933908			3 088 128,59	3 278 178,93		680 787,44
001 935000 ENGAGEMENT DONNES PRETS MIMO 9999		0	118 650,85	118 650,85	0,00	0,00
935000000 ENGAGEMENTS DONNES PRETS MIMO 9999		0	118 650,85	118 650,85	0,00	0,00
TOTAL RUBRIQUE 935000			118 650,85	118 650,85	0,00	0,00
001 935808 CONTREPARTIE ENGAGEMENT DONNES PRETS MIMO 9999		0	118 650,85	118 650,85	0,00	0,00
935808000 CONTREPARTIE ENGAGEMENT DONNES PRETS MIMO 9999		0	118 650,85	118 650,85	0,00	0,00
TOTAL RUBRIQUE 935808			118 650,85	118 650,85	0,00	0,00
001 953000 OPE. INSTRUMENTS FIN A TERME 9999	10000000				10 000 000,00	
953000000 OPE. INSTRUMENTS FIN A TERME 9999	10000000				10 000 000,00	
TOTAL RUBRIQUE 953000	10000000				10 000 000,00	
001 953008 CONTREPARTIE OPE INST.FIN A TE 9999						10 000 000,00
953008000 CONTREPARTIE OPE INST.FIN A TE 9999						10 000 000,00
TOTAL RUBRIQUE 953008						10 000 000,00
001 975000 AUTRES ENGAGEMENTS DONNES 9999						42 354 190,12
975000000 AUTRES ENGAGEMENTS DONNES 9999						42 354 190,12
TOTAL RUBRIQUE 975000						42 354 190,12
001 975008 CONTREPARTIE AUTRES ENG DONNES 9999						42 354 190,12
975008000 CONTREPARTIE AUTRES ENG DONNES 9999						42 354 190,12
TOTAL RUBRIQUE 975008						42 354 190,12
TOTAL CLASSE 9	278 559 373,14	42783133,36	1 838 402 395,42	1 838 402 395,42	309 923 535,74	309 923 535,74
*** TOTAL GENERAL ***	278 559 373,14	42783133,36	1 838 402 395,42	1 838 402 395,42	309 923 535,74	309 923 535,74

REÇU EN PREFECTURE
 le 10/05/2021
 Application agréée E-tragako.com

BILAN

ACTIF	EXERCICE 2020		EXERCICE 2019
	BRUT	AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES			
FRAS D'ETABLISSEMENT	0,00	0,00	0,00
AUTRES	236 875,28	188 557,07	38 418,21
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES EN COURS	0,00	0,00	0,00
IMMOBILISATIONS CORPORELLES			
TERRAINS	307 184,77	0,00	307 184,77
CONSTRUCTIONS	6 370 870,44	4 088 628,79	2 272 341,65
INSTALLATIONS TECHNIQUES MATERIEL OUTILLAGE	3 560 848,18	2 922 883,30	667 764,88
MATERIEL SPECIFIQUE D'EXPLOITATION	0,00	0,00	0,00
AUTRES	0,00	0,00	0,00
IMMOBILISATIONS CORPORELLES EN COURS	407 081,73	0,00	407 081,73
IMMOBILISATIONS FINANCIERES			
PARTICIPATIONS ET CREANCES RATTACHEES A DES PARTICIPATIONS	0,00	0,00	0,00
AUTRES	253 041,39	0,00	253 041,39
ACTIF IMMOBILISE TOTAL I	11 166 804,80	7 219 979,16	3 946 822,64
			3 555 962,37

REÇU EN PREFECTURE

le 18/05/2021

Application agréée E-logs.fr.com

BILAN

ACTIF	EXERCICE 2020			EXERCICE 2019
	BRUT	AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS	NET	
STOCKS ET EN COURS				
MATIERES PREMIERES ET AUTRES APPROVISIONNEMENTS	0,00	0,00	0,00	0,00
EN COURS DE PRODUCTION (BIENS ET SERVICES)	0,00	0,00	0,00	0,00
PRODUITS INTERMEDIAIRES ET FINS	0,00	0,00	0,00	0,00
MARCHANDISES	0,00	0,00	0,00	0,00
EMPRUNTEURS	138 087 527,80	11 038 642,19	127 050 885,61	147 543 869,67
CREANCES D'EXPLOITATION				
CLIENTS ET COMPTES RATTACHES	0,00	0,00	0,00	0,00
CREANCES DOUTEUSES OU LITIGIEUSES	468 248,05	377 313,34	78 934,71	114 182,10
AUTRES	0,00	0,00	0,00	0,00
CREANCES DIVERSES	1 334 445,98	0,00	1 334 445,98	807 659,92
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	0,00	0,00	0,00	0,00
DISPONIBILITES	67 151 093,22	0,00	67 151 093,22	45 963 572,27
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	38 869,40	0,00	38 869,40	65 462,30
ACTIF CIRCULANT TOTAL II	207 063 194,45	11 413 955,53	195 654 238,92	194 495 146,26
CHARGES A REPARTIR SUR PLUSIEURS EXERCICES	0,00	0,00	0,00	0,00
PRIMES DE REMBOURSEMENT DES OBLIGATIONS	0,00	0,00	0,00	0,00
DEPENSES A CLASSER OU A REGULARISER	1 528 613,35	0,00	1 528 613,35	1 031 370,63
ECARTS DE CONVERSION ACTIF	0,00	0,00	0,00	0,00
ECARTS DE CONVERSION ACTIF	0,00	0,00	0,00	0,00
COMPTES DE REGULARISATION TOTAL III	1 528 613,35	0,00	1 528 613,35	1 031 370,63
TOTAL GENERAL (II+III)	219 782 699,60	18 633 934,63	201 628 664,91	199 981 579,16

REÇU EN PREFECTURE

le 10/05/2021

Application agricole.espace.com

BILAN

PASSIF		EXERCICE 2020	EXERCICE 2019
APPORTS		12 147 743,74	11 982 488,05
ECARTS DE REEVALUATION		0,00	0,00
RESERVES			
RESERVE REGLEMENTAIRE		0,00	0,00
RESERVES STATUTAIRES OU CONTRACTUELLES		0,00	0,00
RESERVES REGLEMENTEES		0,00	0,00
AUTRES		12 225 131,84	12 225 131,84
REPORT A NOUVEAU		4 887 771,07	4 889 429,44
RESULTAT DE L'EXERCICE		-694 825,32	33 597,32
EMPRUNT D'INVESTISSEMENT		1 211 338,68	1 276 253,30
SUBVENTION D'EQUIPEMENTS		24 842,46	0,00
	FONDS PROPRES TOTAL I	29 781 689,47	30 516 909,95
	PROVISIONS POUR RISQUES	9 100 000,00	9 100 000,00
	PROVISIONS POUR CHARGES	4 831 619,16	3 763 355,50
	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES TOTAL II	13 931 619,16	12 863 355,50

REÇU EN PREFECTURE

1e 10/05/2021

Application agréée E-lequalite.com

BILAN

PASSIF		EXERCICE 2020	EXERCICE 2019
DETTES	DETTES FINANCIERES		
	EMPRUNTS OBLIGATAIRES	0,00	0,00
	EMPRUNTS AUPRES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT	0,00	0,00
	EMPRUNTS ET DETTES FINANCIERES DIVERS	153 618 733,02	151 254 582,47
	AVANCES REÇUES	0,00	0,00
	DETTES D'EXPLOITATION		
	DETTES FOURNISSEURS ET COMPTES RATTACHES	192 286,91	100 526,00
	DETTES PERSONNEL	283 913,52	233 672,29
	DETTES FISCALES ET SOCIALES	0,00	0,00
	DETTES DIVERSES		
DETTES SUR IMMOBILISATIONS ET COMPTES RATTACHES			
AUTRES	0,00	0,00	
PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	314 512,32	401 508,67	
		0,00	0,00
		154 519 446,97	151 950 389,43
COMPTES DE REGULARISATION	RECETTES A CLASSER OU A REGULARISER	2 795 709,31	3 710 924,28
	ECARTS DE CONVERSION PASSIF	0,00	0,00
		2 795 709,31	3 710 924,28
		201 128 664,91	199 081 579,16
	DETTES TOTAL III		
	COMPTES DE REGULARISATION TOTAL IV		
	TOTAL GENERAL (III+IV=0)		

REÇU EN PREFECTURE

le 10/05/2021

Application agréée E-legalite.com

CAISSE DE CREDIT MUNICIPAL DE BORDEAUX
AGENCE COMPTABLE

EXERCICE 2020

COMPTE DE RESULTAT

POSTES	EXERCICE 2020	EXERCICE 2019
PRODUITS D'EXPLOITATION		
PRODUITS DES OPERATIONS DE PRETS	9 835 581,29	10 902 427,44
CHARGES RECUPEREES	109 838,33	126 481,55
REPRISE SUR PROVISIONS	23 435 401,95	24 276 146,74
AUTRES PRODUITS	852 357,10	933 303,52
	34 233 188,67	36 238 359,25
CHARGES D'EXPLOITATION (1)		
ACHATS	81 936,74	73 043,48
SERVICES ET PRESTATIONS EXTERIEURES	1 633 702,06	1 967 687,62
IMPOTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILES		
SUR REMUNERATIONS		
AUTRES	511 366,13	460 229,87
SALAIRES ET TRAITEMENTS	81 749,11	87 551,25
CHARGES SOCIALES	3 411 366,82	3 193 887,62
DOTATION AUX AMORTISSEMENTS	1 336 682,60	1 344 935,77
DOTATION AUX PROVISIONS	334 237,71	322 557,65
AUTRES CHARGES	25 345 698,89	23 436 710,34
	728 407,01	945 103,94
	33 466 148,16	31 831 707,54
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (2)		
	767 010,51	4 406 651,71
RESULTAT D'EXPLOITATION (1-2)		
	631 353,77	777 781,09
	1 482 531,68	1 621 332,80
RESULTAT FINANCIER (3-4)		
	-851 177,91	-843 551,71
RESULTAT COURANT (1-2+3-4)		
	-84 167,40	3 563 100,00
PRODUITS EXCEPTIONNELS (5)		
CHARGES EXCEPTIONNELLES (6)	87 848,22	453 685,32
	626 650,99	3 326 319,00
IMPOT SUR LES BENEFICES (7)		
	-538 802,77	-2 872 633,68
	71 965,15	656 869,00
TOTAL DES PRODUITS (1+3+5)		
	34 952 360,66	37 469 825,66
TOTAL DES CHARGES (2+4+6+7)		
	35 647 295,98	37 436 228,34
RESULTAT DE L'EXERCICE		
	-694 935,32	33 597,32

REÇU EN PREFECTURE

1e 10/05/2021

Application agréée E-lequalite.com

CAISSE DE CREDIT MUNICIPAL DE BORDEAUX
AGENCE COMPTABLE

EXERCICE 2020
ETAT A12

VALEURS INACTIVES

NUMERO	INTITULE	DEBIT			CREDIT			SOLDES	
		BALANCE D'ENTREE	ANNEE EN COURS	TOTAL	BALANCE D'ENTREE	ANNEE EN COURS	TOTAL	DEBITEURS	CREDITEURS
07	PORTEFEUILLE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
074000000	BDC EN DEPOT SIEGE EURO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
075000000	STOCK BONS DE CAISSES AU SIEGE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
075200000	BDC ANNULES SIEGE EURO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
08	Correspondants	41,00	2 295 302,39	2 295 343,39	0,00	2 295 302,39	2 295 302,39	41,00	0,00
084000000	BDC EN DEPOT AGENCES	0,00	2 295 302,39	2 295 302,39	0,00	2 295 302,39	2 295 302,39	0,00	0,00
085000000	BDC EN PROVISION AGENCE EURO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
085100000	STOCK BONS DE CAISSES AGENCE	41,00	0,00	41,00	0,00	0,00	41,00	0,00	0,00
09	Comptes de prise en charge	0,00	2 295 302,39	2 295 302,39	41,00	2 295 302,39	2 295 343,39	0,00	41,00
094000000	BDC EMIS EN DEPOTS	0,00	2 295 302,39	2 295 302,39	0,00	2 295 302,39	2 295 302,39	0,00	0,00
095000000	STOCK TOTAL BONS DE CAISSE	0,00	0,00	0,00	41,00	0,00	41,00	0,00	41,00
095100000	BDC RECUS EN PROVISION EURO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
095300000	BDC RECUS ANNULES EURO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
099900000	COTE REQUIL VALEURS INACTIVES	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTAL VALEURS INACTIVES	41,00	4 590 604,78	4 590 645,78	41,00	4 590 604,78	4 590 645,78	41,00	41,00

REÇU EN PREFECTURE

le 10/05/2021

Application agréée E-legaite.com

ETAT DES METHODES UTILISEES
ETAT DES IMMOBILISATIONS

NATURE	MODE	DUREE
Maison d'Habitation	Linéaire	50 ans
Immeubles à usage de bureaux	Linéaire	25 ans
Agencements et installations	Linéaire	10 à 20 ans
Matériel de transport	Linéaire	5 ans
Matériel et outillage	Linéaire	5 à 10 ans
Matériel informatique	Linéaire	3 à 5 ans
Matériel et mobilier de bureau	Linéaire	5 à 10 ans
Logiciels - Brevets	Linéaire	2 à 5 ans

en milliers d'euros	Valeur brute 31/12/2019	Acquisitions en 2020	Cessions en 2020	Valeur brute 31/12/2020
Terrains	307	-	-	307
Constructions	6 066	305	-	6 371
Logiciels	439	39	240	237
Marques	-	-	-	-
Matériel hors informatique	483	8	28	463
Matériel informatique	457	69	143	383
Matériel de transport	294	-	-	294
Mobilier et matériel de bureau	355	11	12	354
Aménagements installations	1 656	74	-	1 730
AAI sur sol d'autrui	357	9	-	366
Immobilisation incorporelles en cours	-	-	-	-
Immobilisation corporelles en cours	212	235	40	407
MONTANT BRUT	10 626	750	463	10 913

en milliers d'euros	Amortissements 31/12/2019	Dotations en 2020	Reprises en 2020	Amortissements 31/12/2020
Terrains	-	-	-	-
Constructions	4 005	93	-	4 098
Logiciels	422	17	240	199
Marque	-	-	-	-
Matériel hors informatique	446	23	28	441
Matériel informatique	385	50	143	292
Matériel de transport	146	40	-	186
Mobilier et matériel de bureau	344	7	12	339
Aménagements installations	1 330	79	-	1 409
AAI sur sol d'autrui	231	25	-	256
MONTANT BRUT	7 309	334	423	7 220

REÇU EN PREFECTURE

1e 10/05/2021

Application agréée E.legalite.com

ETAT DE LA DETTE ET DES CREDITS DE TRESORERIE

1) CREANCES ET DETTES NON REPRESENTEES PAR DES TITRES

	CREANCES					
	2019		2020		2020	
	31/12/2019	31/12/2020	- 1 AN	+ 5 ANS	- 1 AN	+ 5 ANS
<i>en milliers d'euros</i>						
Prêts à la clientèle	147 544	127 051	20 473	15 797	17 627	12 945
TOTAL	147 544	127 051	20 473	15 797	17 627	12 945

	DETTES					
	2019		2020		2020	
	31/12/2019	31/12/2020	- 1 AN	+ 5 ANS	- 1 AN	+ 5 ANS
<i>en milliers d'euros</i>						
Emprunts + découverts						
Etablissements de crédit						
Dettes envers la clientèle :						
- DAV	35 606	40 287	35 606		40 287	
- Epargne non réglementée	63 698	59 642	15 182		15 502	202
- Epargne réglementée	47 524	50 174	47 360	73	50 051	
- Créances rattachées						
- Bonis + autres sommes dues	350	526	350		526	
TOTAL	147 178	150 629	98 498	73	106 366	202

2) CREANCES REPRESENTEES PAR DES TITRES

<i>en milliers d'euros</i>	2019		2020	
	DEBUT	FIN	DEBUT	FIN
TITRES DE PARTICIPATION	0	0	0	0
CERTIFICATS DE DEPOTS	0	0	0	0
NEGOCIABLES	0	0	0	0
TOTAL DES CREANCES REPRESENTEES PAR DES TITRES	0	0	0	0

<i>en milliers d'euros</i>	2019		2020	
	DEBUT	FIN	DEBUT	FIN
TITRES DE Caisse	4 196	4 077	4 077	3 190
TOTAL DETTES	4 196	4 077	4 077	3 190

CAISSE DE CREDIT MUNICIPAL DE BORDEAUX
AGENCE COMPTABLE

EXERCICE 2020
ETAT E3

ETAT DES PROVISIONS CONSTITUEES

1) PROVISIONS SUR CREANCES CLIENTELES

en milliers d'euros	31/12/2019	31/12/2020
PRETS SUR GAGES :		
- Encours sain	20 915	18 101
- Créances douteuses	3 932	3 926
- Provisions	731	1 357
- Total net :	24 116	20 670
PRETS PERSONNELS :		
- Encours sain	104 956	91 216
- CB DIFFERES	321	254
- Créances douteuses	27 620	24 591
- Provisions créances douteuses	9 469	9 680
- Total net :	123 428	106 381
DEPOTS A VUJE :		
- Encours douteux	486	456
- Provision	372	377
- Total net :	114	79
Total crédits à la clientèle	147 658	127 130

2) PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

en milliers d'euros	SOLDE 31/12/2019	DOTATION (+)	UTILISATION N(C)	REPRISE (C)	SOLDE 31/12/2020
Provision pour risques et charges	10 185	11 996	-	10 185	11 996
Provisions pour impôts	-	-	-	-	-
Provision encours sain prêts personnels	2 678	1 936	-	2 678	1 936
TOTAL	12 863	13 932	-	12 863	13 932

RECUEIL EN PREFECTURE

le 10/05/2021

Application agréée E.lespita.com

CAISSE DE CREDIT MUNICIPAL DE BORDEAUX
AGENCE COMPTABLE

CAISSE DE CREDIT MUNICIPAL DE BORDEAUX		BUDGET REALISE 2020
--	--	---------------------

DESIGNATION DU PERSONNEL	INDICES REELS	EFFECTIF		BRUT ANNUEL	MONTANT		NOMBRE D'AGENTS BENEFICIAIRE DU LOGEMENT		OBSERVATIONS
		UTILISE EN 2020	AU 31/12/2020		CHARGES PATRONALES	TOTAL	LOGEMENT GRATUIT	LOGEMENT LOUE	
Titulaires									
Filière administrative									
Administrateur	821	1	1	121 094,48	77 871,23	198 965,71	1		
Directeur Territorial		1	0	52 113,32	24 358,70	76 472,02			
Attaché Principal	535 à 650	3	3	153 913,19	75 862,04	229 575,23			
Attaché	545 à 575	1	1	40 738,72	20 885,08	61 623,80			
Rédacteur Principal 1ère classe	465 à 569	4	4	161 274,66	80 899,07	242 173,73			
Rédacteur Principal 2ème classe	480 à 504	1	1	35 627,36	18 536,29	54 163,65			
Rédacteur	431 à 503	7	7	234 186,18	114 160,25	348 346,43			
Adjoint Administratif Principal 1ère classe	415 à 473	10	9	301 917,41	152 865,06	454 782,47			
Adjoint Administratif Principal 2ème classe	380 à 420	13	13	367 619,03	187 668,44	555 287,47			
Adjoint Administratif	363 à 372	1	1	25 172,04	12 838,87	38 010,91			
Adjoints Adm pal 2ème classe mis à disposition	380 à 392	2	2	9 022,56	383,46	9 406,02			
Filière technique									
Adjoint technique 2ème classe	392	1	1	27 118,69	14 117,79	41 236,48			
Non Titulaires									
Filière administrative									
CDI Catégorie A +		1	1	116 133,24	71 338,98	187 472,22	1		
C.D.I Catégorie A		9	8	372 127,03	196 168,86	568 295,89			
CDI Catégorie B		4	4	127 726,80	66 056,95	193 783,75			
CDI Catégorie C		15	15	371 767,88	180 222,46	551 990,34			
CDD Catégorie A		9	8	335 662,52	175 788,70	511 451,22			
CDD Catégorie B		4	4	71 666,78	35 774,14	107 440,92			
CDD Catégorie C		19	15	373 612,09	177 430,22	551 042,31			
CD (saisonnier)		1	0	8 945,06	4 172,60	13 117,66			
Apprenti		5	5	18 094,32	235,23	18 329,55			
Magiaire convention		5	0	8 407,59		8 407,59			
TOTAUX		117	103	3 333 940,95	1 687 434,42	5 021 375,37	2		

CAISSE DE CREDIT MUNICIPAL DE BORDEAUX
AGENCE COMPTABLE

ETAT DES DEPENSES ENGAGEES NON MANDATEES

NEANT

REÇU EN PREFECTURE

le 10/05/2021

Application agréée E-legalite.com

CAISSE DE CREDIT MUNICIPAL DE BORDEAUX
AGENCE COMPTABLE

EXERCICE 2020
ETAT E6

ETAT DES RESTES A REALISER

NEANT

REÇU EN PREFECTURE

le 10/05/2021

Application agréée E-legalite.com

CAISSE DE CREDIT MUNICIPAL DE BORDEAUX
AGENCE COMPTABLE

EXERCICE 2020
ETAT E7

BILAN DES ACQUISITIONS ET DES CESSIONS IMMOBILIERES

Adresse	Désignation	Date d'acquisition	Prix d'acquisition
2 rue du Maire Metz Juteau 90 000 Belfort	Agence	03/07/2020	305 000,00 €

REÇU EN PREFECTURE

le 10/05/2021

Application agréée E-lequalite.com

CAISSE DE CREDIT MUNICIPAL DE BORDEAUX
AGENCE COMPTABLE

EXERCICE 2020
ETAT E8

**LISTE DES CONCOURS AUX ASSOCIATIONS ET DES CONVENTIONS SIGNEES AVEC LES ORGANISMES BENEFICIAIRES D'UNE
SUBVENTION SUPERIEURE A 23 000 EUROS**

Organisme	Montant de la subvention versée
CSDL	25 000,00 €

REÇU EN PREFECTURE
le 10/05/2021
Application agréée E-legalite.com

LE COMPTABLE SOUSSIGNE AFFIRME VERTIBALE, SOUS LES PEINES DE DROIT, LE PRESENT COMPTE.

LE COMPTABLE AFFIRME, EN OUTRE, ET SOUS LES MEMES PEINES, QUE LES RECETTES ET DEPENSES PORTEES DANS CE COMPTE SONT, SANS EXCEPTION TOUTES CELLES QUI ONT ETE FAITES POUR LE SERVICE DE LA CAISSE DE CREDIT MUNICIPAL DE BORDEAUX PENDANT L'ANNEE 2020

A BORDEAUX, le 27 avril 2021

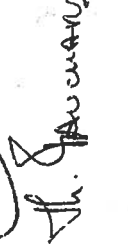

Yannick AYMAY

VU ET VERIFIE PAR LE COMPTABLE CENTRALISATEUR QUI DECLARE QUE LE PRESENT COMPTE EST EXACT EN SES RESULTATS.

A BORDEAUX, LE

VU PAR MONSIEUR LE DIRECTEUR GENERAL, ORDONNATEUR, QUI CERTIFIE QUE LE PRESENT COMPTE DONT LE MONTANT DES TITRES A RECOURVER ET DES MANDATS EMIS EST CONFORME AUX ECRITURES DE SA COMPTABILITE ADMINISTRATIVE;

A BORDEAUX, LE 27 AVRIL 2021


J. P. Avenard, Directeur Général des Finances le 26/04/2021

VU PAR LE COMPTABLE CENTRALISATEUR QUI CERTIFIE QUE LE COMPTE A ETE MIS EN ETAT D'EXAMEN ET VERIFIE SUR PLACE.
FICHE D'OBSERVATION JOINTE (1).

A LE

(1) MENTION A RAYER EVENTUELLEMENT.

REÇU EN PREFECTURE

Le 10/05/2021

Application agréée E-legalite.com

**EXTRAIT DU REGISTRE DES DELIBERATIONS
DU CONSEIL D'ORIENTATION ET DE SURVEILLANCE
SEANCE DU 6 MAI 2021**

Etaient présents :

Monsieur Pierre HURMIC – Président (visio conférence)
Madame Claudine BICHET – Vice-Présidente (visio conférence)
Mesdames Marianne COENEN DE SOUSA (visio conférence), Sandra NEGRE (visio conférence),
Pascale RIBAUT (sur site)
Messieurs Bernard BLANC (sur site), Jean-Pierre CALOFER (visio conférence), Jonathan CITTONE
(sur site), Stéphane GOMOT (visio conférence), Guillaume MARI (visio conférence), Pierre De
Gaëtan NJIKAM MOULIOM (sur site)

Secrétaire de séance :

Monsieur Pierre De Gaëtan NJIKAM MOULIOM

Assistaient également à la séance :

Monsieur Thierry FAUCHARD, Directeur général (sur site)
Madame Magali DOMICILE, Directrice administrative, moyens généraux, informatique et
télécommunications (sur site)
Monsieur Yannick AYMA, Directeur financier et agent-comptable (sur site)
Monsieur Benjamin IZARIE, Commissaire aux comptes, Cabinet BDO (visio conférence)

Affaire n° 2021/27

CESSION D'UN BIEN IMMOBILIER

REÇU EN PREFECTURE

le 10/05/2021

Appréciation du Président F. Joyante com

REÇU EN PREFECTURE

le 18/05/2021

Application agri 000 F les 000 0000

93_DE-033-2020-06307-2021-05-00-DEL_2021_27

AFFAIRE N° 2021/27

CESSION D'UN BIEN IMMOBILIER

Autorisation - Décision

Monsieur le Président,
Madame la Vice-Présidente,
Mesdames et Messieurs les Conseillers,

Par délibération n° 2019/04 du 10 avril 2019 (Cf. copie jointe), le Conseil d'Orientation et de Surveillance avait autorisé l'acquisition d'un bien immobilier à des fins de logement de fonction du Directeur général. Le prix d'acquisition de ce bien, sis dans l'agglomération, devait respecter une enveloppe financière comprise entre 457 500 euros et 915 000 euros, selon les prix moyens au mètre carré constatés et la surface envisagée.

Un prix de référence du bien, situé au milieu de cette fourchette, soit 700 000 € environ (750 000 € environ frais de notaire inclus et 785 000 € s'il fallait passer par une agence immobilière pour trouver ce bien), ayant été autorisé, une maison avait été consécutivement acquise, le 17 juillet 2019, pour la somme de 749 120 euros, frais de notaire et d'agence inclus.

Ce bien, situé à Bordeaux, 206 rue Fernand Audeguil, présente les caractéristiques suivantes :

- Echoppe double à étage, de 165 m2 habitables environ
- Jardin et terrasse de 70 m2 environ
- 3 chambres
- 3 salles d'eau et 2 WC
- 1 cuisine aménagée
- 1 bureau
- 1 cave

En vue de la vente de ce bien, désormais vacant, nous avons sollicité deux agences immobilières, en février dernier, afin d'obtenir des avis de valeur. Ces derniers présentent les fourchettes de prix suivantes (net vendeur) :

- 1) Bourse de l'immobilier : 690 000 à 710 000 € ;
- 2) Cabinet Bedin : autour de 800 000 €.

Parallèlement, étant assujettis aux évaluations domaniales en qualité d'établissement public, nous avons saisi France Domaine, en charge d'établir une évaluation.

Cette dernière, reçue le 5 mai 2021, présente un état de valeur vénale du bien à hauteur de 750 000 euros, avec une marge d'appréciation de 15 %.

En conséquence, nous vous demandons d'autoriser le Directeur général à :

- Procéder à la mise en vente du bien immobilier considéré pour un montant ne pouvant être inférieur à 700 000 euros nets vendeur avec une mise en vente initiale de 800 000 euros ;
- Signer tous documents relatifs à la cession, dans le respect du montant précité et de la réglementation.

REÇU EN PREFECTURE

le 18/05/2021

Agglo. de la Gironde E. lepalme.com

99_DE-633-263306367-20210506-DEL_2021_27

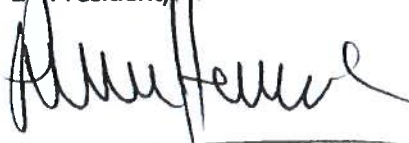
Enfin, eu égard aux termes de l'article R.514-32, paragraphe III 1° du Décret 2008-1402 relatif à l'organisation et au fonctionnement des Caisses de Crédit Municipal, le Conseil Municipal de la commune siège de l'établissement doit préalablement être informé de « toute cession d'actifs dont la valeur nette au bilan est supérieure ou égale au plus faible des deux montants suivants : 10 % des immobilisations nettes de la Caisse ou 1 % du total de son bilan ». En conséquence, cette opération de cession devra faire l'objet d'une information présentée en Conseil Municipal.

ADOPTE.

Fait et délibéré à Bordeaux, le 6 mai 2021.

P/expédition conforme,

Le Président,



Pierre HURMIC

REÇU EN PREFECTURE

le 18/05/2021

Application de l'article L. 2131-10

89_BE-033-2020-06367-20210506-DEL_2021_27

**EXTRAIT DU REGISTRE DES DELIBERATIONS
DU CONSEIL D'ORIENTATION ET DE SURVEILLANCE
SEANCE DU 10 AVRIL 2019**

Etaient présents :

Présidence de Monsieur Nicolas FLORIAN
Mesdames Anne BREZILLON, Agnès MASSOL
Messieurs François AUDIBERT, Yves BELLEC, Loïc de CHAMPFLEURY, Jean-Pierre GUYOMARC'H

Etait représentée :

Madame Maribel BERNARD, par Madame Anne BREZILLON

Etait excusé :

Monsieur Matthieu ROUYEYRE

Secrétaire de séance :

Madame Anne BREZILLON

Assistaient également à la séance :

Monsieur Christophe LEURET, Directeur Général
Monsieur Jean-Christophe GUERIN, Directeur Général Adjoint
Monsieur Jean-Franck GELIBERT, Contrôleur interne
Monsieur Yannick AYMA, Directeur financier et agent-comptable
Madame Magali DOMICILE, Directrice logistique et sécurité
Monsieur Sassan SHARIFI SANDJANI, Directeur du Crédit Municipal de Roubaix
Monsieur Diego DECHELOTTE, Commissaire aux comptes KPMG

Affaire n° 2019/04

LOGEMENT DE FONCTION DU DIRECTEUR GENERAL DE L'ETABLISSEMENT

AFFAIRE N° 2019/04

LOGEMENT DE FONCTION DU DIRECTEUR GENERAL DE L'ETABLISSEMENT

Autorisation - Décision

Monsieur le Président,
Monsieur le Vice-Président,
Mesdames et Messieurs les Conseillers,

L'article 21 de la loi n° 90-1067 du 28 novembre 1990 relative à la fonction publique territoriale et portant modification de certains articles du code des communes, repris à l'article 67 de la loi n° 2007-209 du 19 février 2007, a défini le dispositif des logements de fonction dans les collectivités territoriales, dont nous sommes.

A ce titre, les organes délibérant des collectivités locales fixent la liste des emplois dans lesquels un logement de fonction peut être attribué. Par ailleurs, l'article 21 précité souligne que seuls les agents occupant certains emplois peuvent prétendre à l'attribution d'un logement de fonction par nécessité absolue de service. Parmi figure l'emploi de directeur général ou directeur général adjoint d'une commune ou d'un EPCI de plus de 80 000 habitants.

Les fonctions de direction générale des caisses de crédit municipal sont assimilées au sens de l'article 1 du décret n° 87-1101 du 30 décembre 1987 portant dispositions statutaires particulières à certains emplois administratifs de direction des collectivités territoriales et des établissements publics locaux assimilés à la fonction de directeur général des services de communes de 80 000 à 150 000 habitants.

Par délibération n° 2015/32, vous avez confirmé une décision de fait qui préexistait dans notre établissement et décidé de cette attribution et de la déclaration réglementaire en avantage en nature. Cette décision est toujours appliquée aujourd'hui.

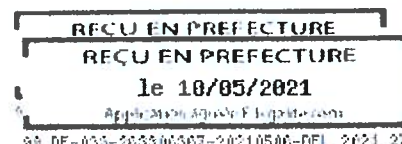
Par ailleurs, dans le cadre de nos délibérations précédentes (2017/41 du 15 décembre 2017 et 2018/01 du 30 mars 2018), nous avons décidé de lancer des travaux de rénovation de notre siège pour le réhabiliter, le rendre plus conforme aux attentes du personnel qui y travaille et des clients qui le fréquentent quotidiennement. Un cabinet d'architecte, Poggi architecture, a été sélectionné après appel d'offres et a commencé ses travaux de conception.

L'Avant-Projet Sommaire ou APS a été présenté lors d'une séance du comité de pilotage du 29 mars dernier. A l'issue de cette séance, il est apparu que les travaux correspondants pourraient démarrer plus tôt que prévu. Il nous faut donc vider les lieux avant la fin de l'année 2019.

Cette situation s'applique également au logement de fonction situé dans nos murs. Compte tenu de son obligation de déménagement, et des conditions initiales de son embauche, conformes au statut public précité, il nous appartient de proposer une alternative à l'intéressé.

Plusieurs pistes sont susceptibles de se présenter, parmi lesquelles pour l'établissement, la location d'un bien ou une acquisition. La première solution s'analyse comme une nouvelle charge sans contrepartie. L'établissement respecterait son obligation contractuelle mais il perdrait les sommes versées au fur et à mesure de leur mise en oeuvre mensuelle.

La solution qui paraît la plus protectrice pour nos ressources consiste donc à acheter. Compte tenu du marché immobilier bordelais, l'investissement que nous réaliserons pourra le cas échéant faire l'objet d'une revente si la stratégie de l'établissement évoluait en sens inverse.



Le logement mis aujourd'hui à la disposition du directeur général comporte neuf pièces au sens locatif du terme. Il ne nous semble pas nécessaire de partir sur un format identique, notamment pour que le logement que nous acquerrons puisse voir se succéder plusieurs titulaires du poste. En revanche, il devrait posséder 4 ou 5 chambres pour s'adapter à des configurations familiales diverses.

Par ailleurs, pour permettre une installation rapide, compte tenu du calendrier des travaux de notre siège, le logement correspondant ne devra pas comporter de travaux préalables, reportant la date d'entrée dans les lieux à un moment incompatible avec nos contraintes précitées.

Un logement de cette importance représente une surface d'environ 150 m². Le prix moyen constaté en mars 2019 sur Bordeaux par les différents vendeurs s'élève à environ 4 500 €/m², avec une variation allant selon les localisations, les dépendances éventuelles ou accessoires et l'état du bien entre 3 050 et 6 100 €/m². Ce qui représente un prix total échelonné entre 457 500 € et 915 000 €.

Pour permettre une recherche efficace et une décision qui le sera aussi, je vous propose de fixer un prix de référence du bien qui se situe au milieu de cette fourchette, soit 700 000 € environ. Soit 750 000 € environ frais de notaire inclus et 785 000 € s'il fallait passer par une agence immobilière pour trouver ce bien (5 % de frais en moyenne). Un compte rendu précis vous sera fourni lors de notre plus proche séance après la réalisation de cette démarche.

Si vous en êtes d'accord, ce bien sera apporté à notre filiale foncière dont la décision vous est présentée à la même séance.

Il faut enfin compléter ce propos par les ressources qui viendront conforter cette opération. Les travaux de notre siège libèreront une surface comparable et même supérieure dont nous tirerons sans peine, compte tenu de notre situation géographique au coeur de Bordeaux, un loyer qui viendra couvrir plus que largement les frais y afférents.

Nous vous remercions donc de bien vouloir :


- Confirmer la décision d'acquisition d'un bien immobilier à des fins de logement de fonction du directeur général en compensation du logement aujourd'hui installé dans le siège ;
- Autoriser l'acquisition d'un bien situé dans notre agglomération dans les fourchettes financières précitées, sachant qu'un compte rendu précis de cette démarche sera présenté lors de la plus proche séance de notre assemblée après conclusion de l'accord correspondant ;
- Confirmer l'apport de ce bien à notre filiale foncière ;
- Confirmer la délibération 2015/32 de notre séance du mois de décembre 2015 relative à l'avantage en nature pour nécessité absolue de service, et ses conséquences en termes de fiscalité et de cotisations sociales ;
- Autoriser les signatures correspondantes et les écritures comptables nécessaires sur le budget en cours, section d'investissement.

ADOPTE.

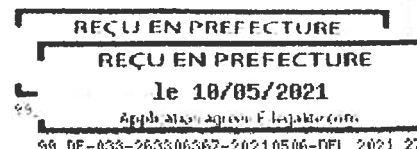
Fait et délibéré à Bordeaux, le 10 avril 2019.

P/expédition conforme,

Le Président,



Nicolas FLORIAN



REÇU EN PREFECTURE

le 10/05/2021

Application en ligne Fiquite.com

93_DE-033-203306367-20210506-DEL_2021_07