



CREDIT MUNICIPAL DE ROUEN
CONSEIL D'ORIENTATION ET DE SURVEILLANCE
SEANCE DU 19 DECEMBRE 2018

**BUDGET 2019
ADOPTION**

Rapporteur : M. Laurent DAUPLEY

Mesdames, Messieurs,

Le budget primitif de la Caisse de Crédit Municipal de Rouen pour l'exercice 2018 qui vous est soumis présente :

- en section d'exploitation un total de dépenses de 648,4 k€ et un total de recettes de 622,7 k€. Ce déficit est lié au lancement de l'agence du Havre.
- en section de dotation 80 k€ de recettes et 368 k€ de dépenses, correspondant au développement de l'agence du Havre

Au niveau des perspectives d'évolution de son encours, trois hypothèses se présentent au CMR :

1. hypothèse haute : la croissance forte de l'encours à Rouen couplé au développement à Caen
2. hypothèse médiane : croissance de l'encours à Rouen et développement à Caen
3. hypothèse basse : croissance faible de l'encours à Rouen et développement à Caen en dessous des hypothèses

L'ouverture de l'agence du Havre est attendue mi-2019 selon une progression comparable à celle de Caen la première année.

Les simulations d'encours au regard de ces hypothèses sont les suivantes :

LD



ÉTABLISSEMENT PUBLIC D'AIDE SOCIALE

	Encours	Croissance de l'encours sur le trimestre	Nombre de mois sur l'année	Intérêts à percevoir
Hypothèse 1k€/jour Rouen + Caen				
au 31/12	3 500 k€	3 500 k€	12,0	455 000 €
au 31/03	3 560 k€	60 k€	10,5	6 825 €
au 30/06	3 620 k€	60 k€	7,5	4 875 €
au 30/09	3 680 k€	60 k€	4,5	2 925 €
au 31/12	3 740 k€	60 k€	1,5	975 €
				470 600 €
Hypothèse Caen et Rouen 1k€/jour				
au 31/12	3 500 k€	3 500 k€	12,0	455 000 €
au 31/03	3 620 k€	120 k€	10,5	13 650 €
au 30/06	3 740 k€	120 k€	7,5	9 750 €
au 30/09	3 860 k€	120 k€	4,5	5 850 €
au 31/12	3 980 k€	120 k€	1,5	1 950 €
				486 200 €
Hypothèse Caen 2k€/jour et Rouen 1k€/jour				
au 31/12	3 500 k€	3 500 k€	12,0	455 000 €
au 31/03	3 680 k€	180 k€	10,5	20 475 €
au 30/06	3 860 k€	180 k€	7,5	14 625 €
au 30/09	4 040 k€	180 k€	4,5	8 775 €
au 31/12	4 220 k€	180 k€	1,5	2 925 €
				501 800 €

Le Havre

Hypothèse Le havre 0,5 puis 1k€/jour				
au 31/12	0 k€	0 k€	12,0	0 €
au 31/03	0 k€	0 k€	10,5	0 €
au 30/06	0 k€	0 k€	7,5	0 €
au 30/09	30 k€	30 k€	4,5	1 463 €
au 31/12	90 k€	60 k€	1,5	975 €
				2 438 €

Le budget, qui vous est présenté, est établi en supposant une évolution de l'encours suivant l'hypothèse moyenne.

LD



SECTION FONCTIONNEMENT

Pour rappel le tableau des effectifs est le suivant :

Poste	Effectif	ETP recruté	Catégorie	Type de poste
Directeur Général	1	0,5	A+	Permanent
Contrôleur Interne	1	1	B	Permanent
Comptable	1	0,2	B	Permanent
Agent de guichet	7	5,3	C	Permanent
Total	10	7		

Le tableau des effectifs intègre le recrutement d'un agent pour Le Havre mi-2019.

En dehors du développement de l'agence du Havre, le budget est très comparable au précédent. Les frais financiers sont stables avec la poursuite du remboursement du nouvel emprunt pour Le Havre débuté en 2018, une hausse des amortissements au regard du développement au Havre. Les crédits des comptes sont maintenus, en dehors des frais liés au Havre. En intégrant ce développement, la hausse moyenne des crédits est d'environ 20 %, ce qui reste raisonnable au regard du développement d'une troisième agence. Les frais de personnel sont en augmentation de seulement 7% car nous allons reporter le plus loin possible le nouvel entrant et mobiliser un agent de Rouen pour les premiers mois de l'ouverture.

Les produits évoluent conformément à l'encours modélisé en hypothèse moyenne. Les produits financiers tendent à diminuer en raison des taux d'intérêts particulièrement bas proposés pour les placements à terme des liquidités du CMR.

Le détail du budget compte par compte figure dans les tableaux ci-après (annexes 1 et 2).

Il est rappelé que, conformément aux obligations réglementaires du Code Monétaire et Financier, il est nécessaire de réaliser des provisions.

A titre d'illustration, la Caisse doit comptabiliser les dépréciations pour clients « douteux », c'est-à-dire présentant un impayé depuis plus de 3 mois, et appliquer le principe de contagion (art. 2221-1 du règlement ANC 2014-07) conformément aux exigences réglementaires.

Ces calculs doivent être réalisés après la fin de l'exercice et ne peuvent donner lieu à réduction en fonction des crédits disponibles.

Ainsi, dans un souci de respect des obligations réglementaires et des règles de la comptabilité publique, les membres du COS valident le budget de manière non limitative pour les crédits du chapitre budgétaire des provisions (chapitre 68).

Par ailleurs, le CMR est potentiellement redevable de l'impôt sur les sociétés. Cependant, il n'est pas possible de prévoir la charge d'impôt correspondante au moment de l'élaboration du budget. Aussi, il est rappelé que les crédits du chapitre 69 relatifs aux impôts sur les sociétés ne sont pas limitatifs.

LD



ÉTABLISSEMENT PUBLIC D'AIDE SOCIALE

Enfin, le chapitre 87 regroupe les charges exceptionnelles constatées lors de l'exercice. Ces charges sont par essence non prévisibles et il n'est pas toujours possible d'effectuer une Décision Modificative afin d'ajuster les crédits budgétaires, par exemple lorsqu'une charge exceptionnelle est constatée entre le dernier COS et la clôture de l'exercice comptable. Aussi, il est également rappelé que les crédits du chapitre 87 relatifs aux charges exceptionnelles ne sont pas limitatifs.

SECTION INVESTISSEMENT

Le programme d'investissement 2019 du CMR correspond principalement au développement de l'agence du Havre : 350 k€ de travaux d'agencement et d'équipements de sécurité. Le résultat de la section dotation est donc fortement déficitaire à hauteur de -288 k€.

SECTION FINANCEMENT

Le développement à Rouen et Caen ne devrait pas nécessiter au recours à des emprunts complémentaires pour financer la croissance de l'encours.

Toutefois dans l'hypothèse où l'activité se développerait sur l'hypothèse haute ou plus, le COS autorise le CMR à solliciter un prêt de 500 000€ à taux fixe sur 5 ans amortissables linéairement. La garantie de la Ville de Rouen sera sollicitée pour cet emprunt.

Le développement au Havre est financé par un emprunt de 700 k€ conformément aux décisions des précédents COS.

Le CMR dispose par ailleurs de placements de trésorerie à hauteur de 654 k€ et 98 k€ sur comptes courants.

Ainsi le CMR sera en mesure de répondre à tous les scénarii de développement.

Par ailleurs, afin de ne pas bloquer le fonctionnement de la Caisse de Crédit Municipal de Rouen, il est proposé que le Conseil d'Orientation et de Surveillance habilite le Directeur Général à signer les financements précédemment décrits en cas d'empêchement de la Présidence. La délibération du COS datée du 01/12/2010 l'autorise à réaliser les placements de trésorerie sans risques.

Les emprunts souscrits, dans le cadre de cette délégation, feront l'objet d'un rapport du Directeur à chaque réunion du Conseil d'Orientation et de Surveillance.

Au cours de l'exercice 2018, cette autorisation n'a jamais été utilisée.

LD



ÉTABLISSEMENT PUBLIC D'AIDE SOCIALE

Sur quoi statuant, le Conseil d'Orientation et de Surveillance

- Adopte par chapitre le budget primitif de l'exercice 2019 de la Caisse de Crédit Municipal de Rouen tel qui figure ci-après en définissant le caractère non limitatif des crédits du chapitre 68, 69 et 87.
- Autorise la CCMR à souscrire des emprunts pour un montant maximum de 500.000€ sur 5 ans à taux fixe afin de financer l'activité et placer les excédents de trésorerie.
- Autorise le Directeur Général à signer en lieu et place de la présidence les emprunts si la présidence avait un empêchement.
- Demande au Directeur Général de rendre compte, le cas échéant, de l'utilisation de la précédente délégation à chaque COS.

Fait à Rouen le 19 décembre 2018

La Vice Présidente
du Conseil d'Orientation
et de Surveillance

Emmanuelle JEANDET-MENGUAL

Pour extrait conforme
Le Directeur Général

Laurent DAUPLEY

BUDGET 2019 - SECTION FONCTIONNEMENT

DEPENSES

Article	Libellé	Exercice 2017 Réalisé	Budget 2018 en cours	Prévisions Clôture 2018	Budget Primitif 2019
60	ACHATS	4 031,84 €	5 500,00 €	3 000,00 €	5 500,00 €
602	Matières premières et fournitures	4 031,84 €	5 500,00 €	3 000,00 €	5 500,00 €
61	FRAIS DE PERSONNEL	249 634,65 €	276 400,00 €	247 409,45 €	297 000,00 €
612	Rémunération de personnel	176 328,55 €	192 200,00 €	177 220,66 €	203 500,00 €
617	Charges de SS et prévoyance	69 248,45 €	77 500,00 €	66 359,57 €	76 000,00 €
618	Autres charges sociales	13 859,83 €	15 700,00 €	13 164,18 €	16 500,00 €
618700	Formation	935,07 €	1 000,00 €	- €	1 000,00 €
618900	CICE	- 10 737,25 €	10 000,00 €	9 334,96 €	- €
62	IMPOTS ET TAXES	19 868,50 €	31 100,00 €	26 771,49 €	33 000,00 €
620	Taxe sur les salaires et FNAL	15 570,50 €	17 700,00 €	15 577,49 €	19 000,00 €
629	Autres impôts	4 298,00 €	13 400,00 €	11 194,00 €	14 000,00 €
63	TRAVAUX ET SERVICES EXTERIEURS	138 480,93 €	176 900,00 €	143 903,43 €	169 200,00 €
630	Location de matériel	931,20 €	2 700,00 €	1 651,62 €	2 700,00 €
631	Entretien et réparation	25 085,07 €	33 500,00 €	23 724,77 €	27 500,00 €
633	Petit matériel et outillage		3 500,00 €	3 500,00 €	3 500,00 €
634	Fournitures extérieures	9 315,17 €	12 000,00 €	9 834,70 €	14 000,00 €
635	Charges locatives	611,66 €	1 500,00 €	703,18 €	11 000,00 €
636	Prestations de services	37 160,17 €	43 700,00 €	35 198,20 €	37 500,00 €
637 000	Droits de prise	22 838,41 €	30 000,00 €	23 343,73 €	25 500,00 €
637 300	Cabinet comptable	10 300,00 €	10 000,00 €	13 015,40 €	12 000,00 €
638	Primes d'assurance	32 239,25 €	40 000,00 €	32 931,83 €	35 500,00 €
64	TRANSPORTS ET DEPLACEMENTS	9 947,84 €	11 500,00 €	11 096,08 €	14 700,00 €
641	Voyages et déplacements	7 731,00 €	8 000,00 €	7 772,08 €	11 700,00 €
644	Transports de gages	2 216,84 €	3 500,00 €	3 324,00 €	3 000,00 €

BUDGET 2019 - SECTION FONCTIONNEMENT

66 FRAIS DE GESTION GENERALE	29 120,46 €	42 500,00 €	27 914,50 €	39 000,00 €
660 Publicité	4 952,06 €	16 000,00 €	6 649,77 €	16 000,00 €
661 Missions et réception	455,85 €	1 000,00 €	500,00 €	1 000,00 €
662 Imprimés administratifs	0,00 €	- €	- €	- €
664 Frais de PTT	11 421,88 €	13 000,00 €	13 012,00 €	11 500,00 €
665 Frais d'acte et de contentieux	9 720,67 €	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €
667 Cotisation Conférence permanente	2 570,00 €	5 000,00 €	2 570,00 €	3 000,00 €
668 Autres frais divers de gestion	- €	2 500,00 €	182,73 €	2 500,00 €
67 FRAIS FINANCIERS	12 339,85 €	15 000,00 €	11 943,21 €	15 000,00 €
676 Intérêts des emprunts	5 363,43 €	6 000,00 €	4 449,36 €	6 000,00 €
679 Charges diverses d'exploitation	6 976,42 €	9 000,00 €	7 493,85 €	9 000,00 €
68 DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS	68 568,75 €	65 500,00 €	68 683,12 €	75 000,00 €
681 Dotations aux amortissements	48 168,30 €	70 500,00 €	64 213,39 €	80 000,00 €
685 Dotation aux provisions	5 049,36 €	5 000,00 €	4 732,05 €	5 000,00 €
685500 Provision CET	15 351,09 €	- €	9 201,78 €	- €
685600 Dotation FRBG	- €	- €	- €	- €
69 IMPOTS SUR LES BENEFICES	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
690 Impôts sur les Sociétés	- €	- €	- €	- €
872 CHARGES IMPUTABLES SUR EX.ANT.	6,25 €	0,00 €	53,00 €	0,00 €
872 Charges imputables ex ante.	6,25 €	- €	- €	0,00 €
874 Charges exceptionnelles	6,25 €	- €	53,00 €	0,00 €
TOTAL CHARGES	531 999,07 €	624 400,00 €	540 774,28 €	648 400,00 €

Résultat 2017	762,71 €	Solde Budget 2018	-33 300,00 €	Résultat 2018	23 523,31 €	Solde Budget 2019	-25 700,00 €
---------------	----------	-------------------	--------------	---------------	-------------	-------------------	--------------

LD

BUDGET 2019 - SECTION FONCTIONNEMENT

RECETTES

Article	Libellé	Exercice 2017 Réalisé	Budget 2018 en cours	Prévisions Clôture 2018	Budget Primitif 2019
70	PRODUITS SUR PRETS	430 749,00 €	467 000,00 €	450 788,13 €	479 200,00 €
700	Intérêts sur prêts sur gage	412 052,99 €	444 500,00 €	433 950,37 €	462 700,00 €
707	Droit sur adjudication	18 696,01 €	22 500,00 €	16 837,76 €	16 500,00 €
73	CHARGES RECUPEREES	9 155,84 €	9 000,00 €	15 941,96 €	4 000,00 €
732100	Recouvrement part sal.Cheq.dej.	3 655,84 €	4 000,00 €	3 349,24 €	4 000,00 €
732200	Indemnisation assurance	5 500,00 €	5 000,00 €	12 592,72 €	0,00 €
76	PRODUITS ACCESSOIRES	26 788,70 €	49 600,00 €	43 237,78 €	73 500,00 €
763	Revenu des immeubles	- €	- €	11 515,00 €	41 000,00 €
765	Locations Diverses	2 511,90 €	21 300,00 €	7 516,62 €	7 500,00 €
769	Autres produits accessoires	24 276,80 €	28 300,00 €	24 206,16 €	25 000,00 €
77	PRODUITS FINANCIERS	12 591,04 €	8 000,00 €	8 277,69 €	7 500,00 €
770	Produits exceptionnels	- €	- €	- €	0,00 €
773	Intérêts des fonds placés	12 591,04 €	8 000,00 €	8 277,69 €	7 500,00 €
785	REPRISE SUR PROVISIONS	27 040,74 €	15 000,00 €	- €	0,00 €
785000	Reprise de provisions	13 238,61 €	15 000,00 €	- €	0,00 €
785510	Reprise provision CET	13 802,13 €	- €	- €	0,00 €
87	PRODUITS EXCEPTIONNELS	26 436,46 €	42 500,00 €	46 052,03 €	58 500,00 €
873	Produits ex. antérieurs	25 369,17 €	- €	18 671,00 €	37 500,00 €
875	Profits exceptionnels	1 067,29 €	42 500,00 €	27 381,03 €	21 000,00 €
		- €	- €	- €	- €
TOTAL PRODUITS		532 761,78 €	591 100,00 €	564 297,59 €	622 700,00 €

BUDGET 2019 - SECTION FONCTIONNEMENT

PRESENTATION BANCAIRE

	Exercice 2017 réalisé	Budget 2018 en cours	Prévisions Clôture 2018	Budget Primitif 2019
+ Intérêts et produits assimilés	412 053 €	444 500 €	433 950 €	462 700 €
- Intérêts et charges assimilés	5 363 €	6 000 €	4 449 €	6 000 €
+ Produits sur opérations de crédit-bail et assimilés				
- Charges sur opérations de crédit-bail et assimilés				
+ Produits sur opérations de location simple				
- Charges sur opérations de location simple				
+ Revenus des titres à revenu variable				
+ Commissions (produits)				
- Commissions (charges)				
+/- Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de négociation				
+/- Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de placement et assimilés				
+ Autres produits d'exploitations bancaire	55 564 €	58 800 €	49 322 €	49 000 €
- Autres charges d'exploitations bancaire				
PRODUIT NET BANCAIRE	462 253 €	497 300 €	478 823 €	505 700 €
- Charges générales d'exploitation	422 573 €	480 100 €	424 317 €	514 900 €
- Dotations aux amortissements et aux dépréciations sur immobilisations incorporelles et corporelles	48 168 €	70 500 €	64 213 €	80 000 €
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	-8 488 €	-53 300 €	-9 708 €	-89 200 €
+/- Coût du risque	8 189 €	20 000 €	4 732 €	5 000 €
RESULTAT D'EXPLOITATION	-298 €	-33 300 €	-4 976 €	-84 200 €
+/- Gains ou pertes sur actifs immobilisés				
RESULTAT COURANT AVANT IMPÔT	-298 €	-33 300 €	-4 976 €	-84 200 €
+/- Résultat exceptionnel	1 061 €	0 €	28 499 €	58 500 €
- Impôts sur les bénéfices	0 €	0 €	0 €	0 €
+/- Dotations/reprises de FRBG et provisions réglementées	0 €	0 €	0 €	0 €
RESULTAT NET	763 €	-33 300 €	23 523 €	-25 700 €

Coefficient d'exploitation

101,84%

110,72%

102,03%

117,64%

BUDGET 2019 - SECTION DOTATION

DEPENSES					
Article	Libellé	Budget 2018	Budget en cours	Prévision clôture	Budget 2019
203	LOGICIEL	8 000 €	8 000 €	6 343 €	8 000 €
210	TERRAIN	0 €	0 €	0 €	0
212	BATIMENT	570 000 €	570 000 €	547 793 €	0 €
214	MATERIEL INFORMATIQUE	5 000 €	5 000 €	0 €	10 000 €
216	ACHAT IMMOBILISATIONS	230 000 €	230 000 €	38 446 €	350 000 €
261	TITRES DE PARTICIPATION	0 €	0 €	0 €	0
TOTAL DEPENSES		813 000 €	813 000 €	592 582 €	368 000 €

RECETTES				
Libellé	Budget 2018	Budget en cours	Prévision clôture	Budget 2019
AMORTISSEMENT	42 000 €	49 000 €	49 000 €	80 000 €
TOTAL RECETTES	42 000 €	49 000 €	49 000 €	80 000 €