



Rapport du **Crédit Municipal**



creditmunicipal-nantes.fr



RAPPORT D'ACTIVITÉ 2021

Financer les transitions écologiques et sociales





SOMMAIRE

ÉDITO	5
COMPOSITION DE LA GOUVERNANCE	6
ORGANIGRAMME	7
NOTRE ZONE D'INFLUENCE	8
NOS MÉTIERS	9
CHIFFRES CLÉS 2021	12
INDICATEURS STRATÉGIQUES	13
LE RAPPORT DE GESTION.....	15
LES ÉTATS FINANCIERS.....	30

LE CRÉDIT MUNICIPAL DE NANTES EN 2021

PRÊT SUR GAGE



93 %
des objets déposés
sont des bijoux



Le prêt moyen
est de
864 €



93%
de nos clients remboursent
leur prêt et récupèrent
leur bien



La durée moyenne
d'un contrat
est de **15 mois**

LA VENTE AUX ENCHÈRES



12 ventes
aux enchères ont été
organisées en 2021.
—
Pour 753
contrats vendus
(7,09 % de l'encours total).

L'ÉPARGNE SOLIDAIRE



8250 €
—
La somme que
nos épargnants
ont reversée à nos
partenaires.

LE MICROCRÉDIT



527 microcrédits
ont été souscrits.
—
1 541 277 €
ont été prêtés.
—
En moyenne
2 925 € par prêt.

ÉDITO

« L'année du rebond »

Le Crédit Municipal avait été fortement impacté en 2020 par la crise sanitaire. Après avoir beaucoup travaillé à la relance de nos activités, nos efforts ont porté leurs fruits à partir du 2^{ème} semestre sur l'activité gage. En fin d'année 2021 nous avons quasiment retrouvé notre niveau d'encours de fin 2019.

Pour nos activités bancaires sociales, ce n'est pas encore le cas sur le microcrédit et les prêts associations mais la baisse est terminée et la production record enregistrée en 2021 sur nos prêts Marianne est venue compenser cette situation. La progression de notre épargne collectée se poursuit à vive allure confirmant l'appétence de nos clients pour des produits d'épargne labellisé Finansol –label de l'économie sociale et solidaire - et sans risque.

La contribution des placements a été significative et valide, sur le plan économique, les changements d'orientations proposés dans notre nouvelle politique de placement. Ce niveau d'activité et la maîtrise de nos charges ont permis une nette amélioration de nos résultats.

Cette année 2021 est aussi l'année de mise en place de notre nouvelle stratégie 2021-2023. Les projets ont été lancés et avancent, les indicateurs stratégiques sont au vert et confirment cette tendance positive, ce rebond.

Le Crédit Municipal est un établissement public de crédit à vocation sociale. Notre volonté d'agir est tournée vers l'accompagnement des publics en situation de fragilité économique et le renforcement des outils pour financer les transitions écologiques et sociales.

Ainsi, ce rebond est une excellente nouvelle : nous sommes sur la bonne trajectoire économique et stratégique et cela nous permet de mobiliser nos outils et nos fonds propres au service des territoires où nous intervenons.

Le Directeur Général,

Jean-François Pilet,



Le Vice-Président,

Pascal Bolo



COMPOSITION DE LA GOUVERNANCE au 31 décembre 2021

CRÉDIT MUNICIPAL DE NANTES

Jean-François Pilet : Directeur général

Mélanie Savelli : 2e Dirigeant effectif

Conseil d'orientation et de surveillance (COS)

Johanna Rolland : Présidente, Maire de Nantes

Pascal Bolo : Vice-président, 1^{er} Adjoint au Maire de Nantes

Membres élus :

Abbassia Hakem, Adjointe au Maire de Nantes

Mahaut Bertu, Adjointe au Maire de Nantes

Marie-Annick Benâtre, Adjointe au Maire de Nantes

Mahel Coppey, Conseillère municipale de Nantes

Marie Vitoux, Conseillère municipale de Nantes

Julien Bainvel, Conseiller municipal de Nantes

Membres nommés :

André Bernard, ancien Expert-comptable

Michèle Guillossou, Ancienne directrice générale de la SAEM La Folle Journée

Christiane Coudrier, Ancienne directrice du Centre Hospitalier Universitaire de Nantes

Patrick Forgeau, Ancien directeur général du Crédit Municipal de Nantes

Catherine Boucher, Ancienne Directrice du réseau de la Banque de France en Ile de France

Gérard Le Maulf, Ancien dirigeant du Crédit Mutuel

Maurice Bourrigaud, Directeur Général, Dirigeant effectif de la BPGO

Commissaire aux comptes :

RSM Ouest, Jean-Michel Picaud, Associé &
Président de RSM France

Commissaires-priseurs Judiciaires :

Nantes, Maîtres Couton et Veyrac

Tours, Maître Jabot

Angers, Maître De La Perraudière

Rennes, Maîtres Gauducheau et Jézéquel

ORGANIGRAMME

Au 31/12/2021

ORGANIGRAMME DU CRÉDIT MUNICIPAL

**CRÉDIT MUNICIPAL
DE NANTES**

21 collaborateurs
4 agences : Nantes, Tours, Angers, Rennes
Siège social : Nantes

**CONSEIL D'ORIENTATION ET
DE SURVEILLANCE**

• **JOHANNA ROLLAND**

Présidente du Crédit Municipal
Maire de Nantes

• **PASCAL BOLO**

Vice-Président du Crédit Municipal
Adjoint au Maire

7 MEMBRES ÉLUS

7 MEMBRES NOMMÉS

DIRECTEUR GÉNÉRAL

• **JEAN-FRANÇOIS PILET**

DIRECTRICE ADJOINTE / CONTRÔLE INTERNE

• Mélanie Savelli / 1 pers.

PÔLE CLIENT

PRÊT SUR GAGE

• C. Bonneau / 8 pers.

**ÉCONOMIE SOCIALE &
SOLIDAIRE**

• S. Royer / 4 pers.

ACCUEIL

• P. Branger / 0,5 pers.

DÉVELOPPEMENT

• S. Royer

RECouvreMENT

• C. Bonneau

PÔLE SUPPORT

COMPTABILITÉ

• C. Hériard / 2 pers.

**RESSOURCES HUMAINES
COORDINATION ADMINISTRATIVE**

• P. Branger / 1,5 pers.

**SYSTÈME
D'INFORMATIONS**

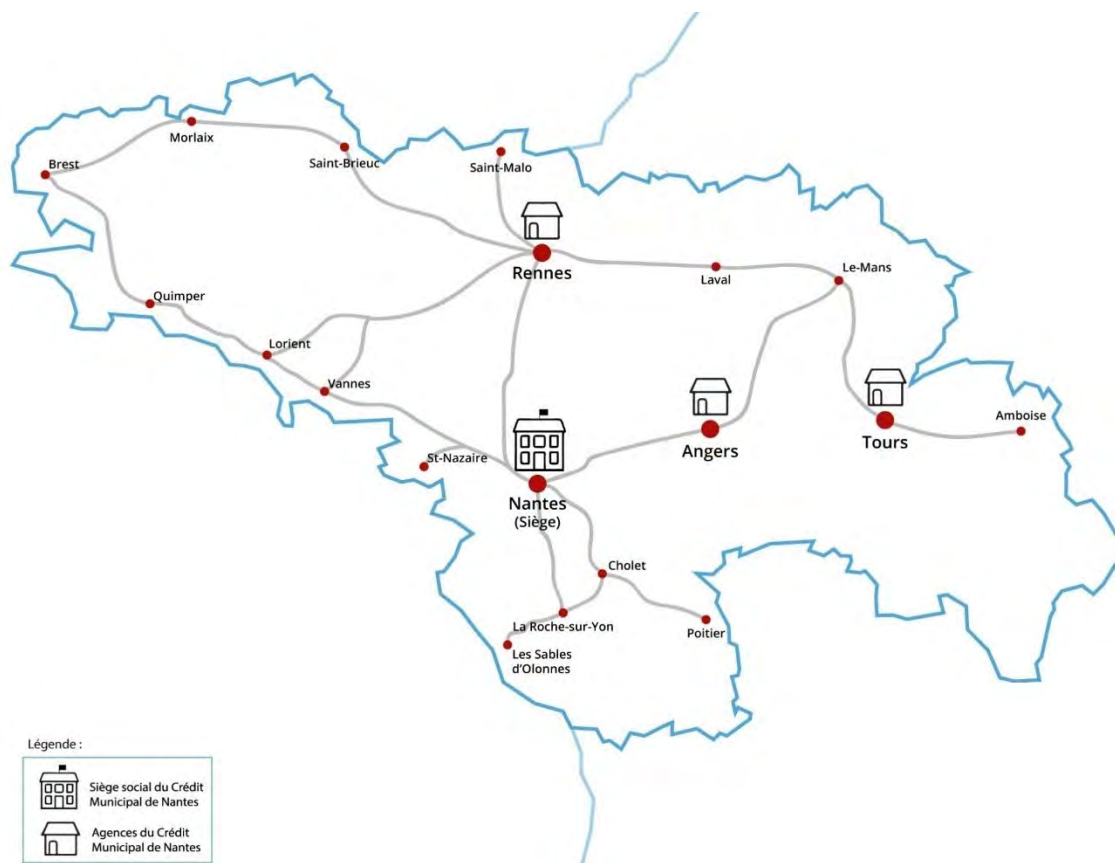
• J.F. Pilet / 2 pers.

**RSE &
COMMUNICATION**

• M. Savelli

NOTRE ZONE D'INFLUENCE

La zone d'influence s'étend sur les régions des Pays de la Loire, de Bretagne, ainsi que les départements de Charente-maritime, des Deux-Sèvres, de la Vienne et de l'Indre et Loire.



La vocation interrégionale du Crédit Municipal de Nantes s'est affirmée au cours des dernières années, dépassant la métropole Nantes Saint-Nazaire et la région des Pays de la Loire pour couvrir aujourd'hui une large partie du grand Ouest, de la Bretagne au Poitou-Charentes en passant par le Val de Loire. Notons que notre installation à Rennes début 2019, nous a emmené naturellement à renforcer notre activité sur l'ensemble de la Bretagne en prêt sur gage et en micro-crédit.

Les agences de Tours et d'Angers sont ancrées sur leurs zones d'influence, on note une activité globalement stable sur les deux dernières années. Rennes est en plein développement, il est plus rapide que nos prévisions.

Le Crédit Municipal de Nantes s'engage sur de nouveaux partenariats en répondant aux besoins de nombreuses villes, notamment en matière de micro-crédits grâce aux partenariats avec la caisse de Crédit Municipal de Bordeaux.

NOS MÉTIERS

LE PRÊT SUR GAGE

C'est l'activité historique du Crédit Municipal de Nantes : un service social de proximité pour les citoyens qui traversent des difficultés financières ponctuelles. Son fonctionnement est simple et rapide.



Qu'est-ce que c'est ?

Une formule astucieuse pour éviter un découvert, financer un projet ou obtenir rapidement des liquidités. Cela consiste à déposer en gage des objets de valeur. En échange de ce dépôt, vous bénéficiez immédiatement d'un prêt déterminé par la valeur du bien.

LA VENTE AUX ENCHÈRES

Les ventes aux enchères du Crédit Municipal de Nantes et de ses agences sont des rendez-vous privilégiés où se côtoient amateurs et collectionneurs de bijoux, d'argenterie et d'objets d'art.

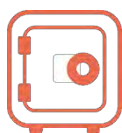


Qu'est-ce que c'est ?

En assistant à nos ventes sur Nantes, Tours, Angers ou Rennes vous aurez la possibilité de vibrer au rythme des enchères et, qui sait, d'acquérir l'objet de vos rêves. Le Crédit Municipal vous propose également la vente en ligne. C'est-à-dire que vous pouvez participer aux enchères en direct devant votre ordinateur, tablette ou smartphone (sur le site www.interencheres.com).

LA GARDE D'OBJET

Pour protéger vos objets de valeur pour la durée de vos vacances, d'une absence ou tout simplement pour mettre à l'abri vos bijoux, votre argenterie ou tout autre objet, faites appel au Crédit Municipal de Nantes.



Qu'est-ce que c'est ?

Vos objets de valeur en sécurité, une démarche facile, une avance pour les vacances.

LA VENTE VOLONTAIRE

Vous souhaitez vendre un bijou ou de l'argenterie dans les meilleures conditions ? Le Crédit Municipal peut être votre interlocuteur privilégié. Il suffit de contracter un prêt sur gage et de signer une réquisition de vente.

Qu'est-ce que c'est ?

Un financement immédiat, des conditions de ventes optimales, des frais réduits, un paiement rapide, des procédures simplifiées.



NOS OFFRES DE PRÊTS

Le Crédit Municipal de Nantes propose aux particuliers plusieurs types de prêts :

➤ **Le micro-crédit personnel accompagné**

Ce crédit facilite l'insertion ou le retour à l'emploi. Il peut financer de la mobilité, de la rénovation énergétique, des dettes de loyer. Il est toujours délivré en accord avec un travailleur social qui accompagne le bénéficiaire.

➤ **Le prêt personnel**

Le Crédit Municipal de Nantes, via son partenaire le Crédit Municipal d'Avignon, vous accompagne dans la réalisation de vos projets et vous propose des prêts adaptés à vos attentes.

➤ **Le rachat de crédit**

En partenariat avec le Crédit Municipal d'Avignon, le Crédit Municipal de Nantes vous propose de racheter l'ensemble de vos crédits afin de faire baisser fortement vos mensualités.



Le Crédit Municipal de Nantes propose aux candidats aux élections :

➤ **Le prêt « Marianne »**

Destiné au financement de campagnes électorales dans le cadre fixé par l'article L.52-11 du Code électoral. Il s'adresse aux candidats aux élections politiques locales et aux élections législatives et sénatoriales.



Le Crédit Municipal de Nantes propose aux associations et aux établissements publics 2 types de prêts :

➤ **Prêt de trésorerie dans l'attente du versement d'une subvention :**

Il s'agit d'un prêt relais qui permet aux associations de faire face aux difficultés de trésorerie qui peuvent apparaître dans la période qui précède le versement d'une subvention. Ce prêt est attribué sur la base d'une subvention accordée, mais non versée, par une collectivité territoriale, l'Etat ou les instances européennes. Il peut couvrir au maximum 80 % de la subvention (ou maximum 50% pour les subventions de l'Union Européenne),

➤ **Prêt à l'investissement ou de trésorerie :**

Il est destiné aux associations qui doivent faire face à un investissement ou qui rencontrent un besoin en fonds de roulement. Ce prêt est proposé en partenariat avec France Active Pays de la Loire.

L'ÉPARGNE SOLIDAIRE

Acteur de la finance solidaire, le Crédit Municipal de Nantes propose depuis 2013 le livret d'épargne et le compte d'épargne solidaire. Le capital déposé est directement affecté à l'action solidaire du Crédit Municipal de Nantes. Vous pouvez faire don de tout ou partie de vos intérêts à un de nos partenaires.

Pour les particuliers :

➤ Le Livret d'Épargne Solidaire (LES)

Dépôt minimum de 15 €. La durée de ce placement est illimitée. Vous pouvez placer jusqu'à 100 000 €. Lorsque vous donnez les intérêts dégagés, vous participez à un soutien solidaire.

➤ Le Compte d'Épargne Solidaire (CES)

Dépôt minimum de 5 000 €. La durée de ce placement est entre 18 et 60 mois. Vous pouvez placer jusqu'à 100 000 €.

➤ Le Livret de Micro Épargne Accompagné (LMEA)

Expérimentation lancée en janvier 2018, le livret de micro épargne permet aux personnes en difficulté financière de bénéficier d'un outil adapté à leurs besoins. L'accompagnement social est requis comme pour un micro-crédit, le montant est plafonné à 3 000€ et le taux était historiquement de 1.25%, il passera à 2,2% au 1^{er} février 2022. L'objectif final reste l'inclusion bancaire.

Pour les professionnels :

➤ Le Livret d'Épargne Solidaire (LES)

➤ Le Compte d'Épargne Solidaire (CES)

Pour les conditions se référer à notre site internet.



NOS PLACEMENTS RESPONSABLES



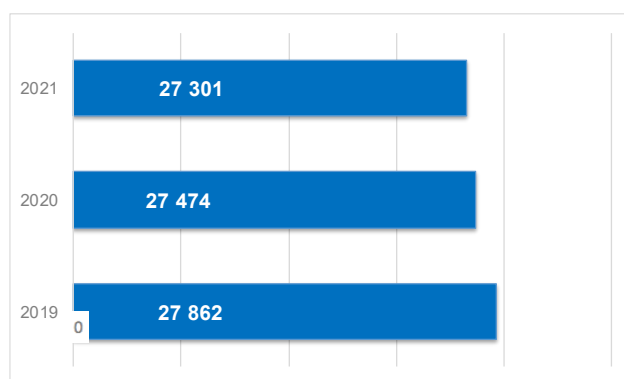
Fort d'une structure de bilan atypique par rapport à des banques traditionnelles, le Crédit Municipal de Nantes possède une quantité importante de fonds propres au regard de son activité de prêt. En 2021, 17,8 millions d'euros sont investis dans des placements. La volonté est d'avoir un profil d'investisseur défensif avec des choix d'investissements précautionneux et dont le risque de perte en capital est limité. En 2021, le taux de rendement est de 1,46% (plus-value de cession incluse). Cela en fait une source de rendement supplémentaire pour le Crédit Municipal de Nantes.

En 2021, nous avons finalisé notre politique de placements responsables. Dans ce cadre, notre volonté est de réorienter progressivement la totalité de ce montant vers des placements éthiques ou en ancrage territorial. En 2021, plus de 36% sont des placements responsables.

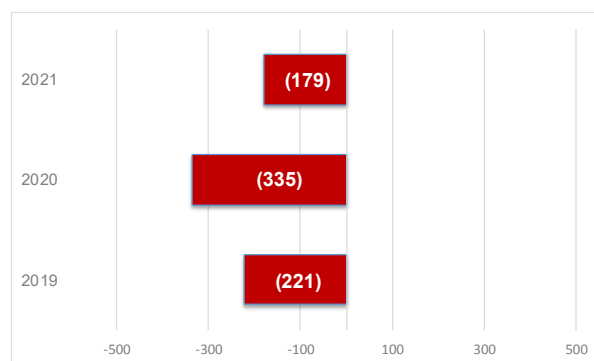
CHIFFRES CLÉS 2021 (en K€)

LE CRÉDIT MUNICIPAL DE NANTES

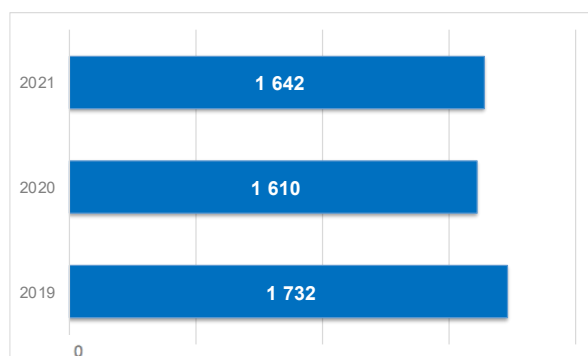
Capitaux propres



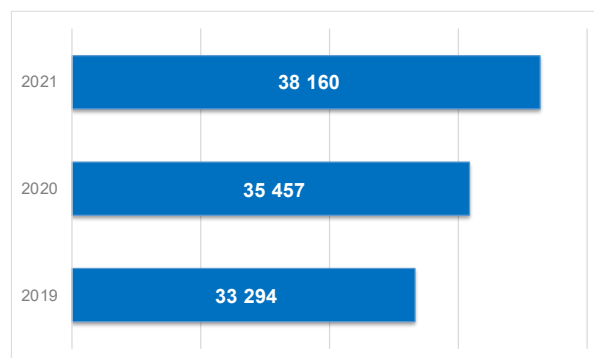
Résultat Brut d'Exploitation



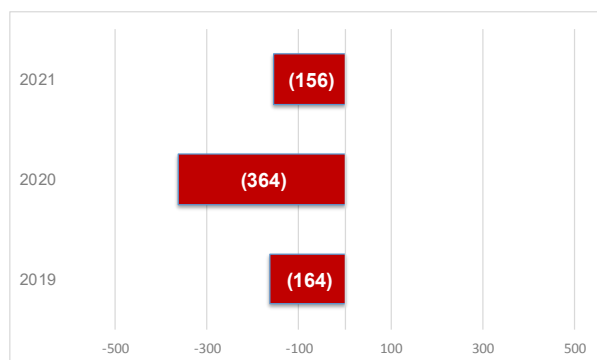
Produit Net Bancaire



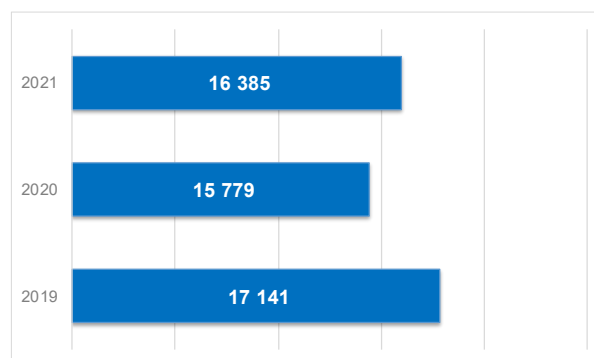
Total Bilan



Résultat net



Encours des prêts



INDICATEURS STRATÉGIQUES (Balanced ScoreCard - BSC)

Suite à la mise en place de la nouvelle stratégie 2021-2023 et de ses 4 nouveaux axes :

ALLER VERS LE CLIENT

Dans le contexte actuel incertain, il nous paraît nécessaire d'être plus que jamais présent pour nos clients et à l'écoute de leurs besoins. C'est pourquoi nous lançons des prêts à taux zéro pour les clients microcrédits. Nous renforçons notre présence sur le terrain en allant vers les publics qui méconnaissent nos services tout en développant notre notoriété.

RENFORCER LES ALLANCES AVEC LES TERRITOIRES

À l'heure où les grandes banques ferment leurs agences de proximité, nous continuons à nous développer dans les territoires en renforçant nos alliances avec les acteurs locaux pour y développer l'ensemble de nos services.

FINANCER LES TRANSITIONS ECOLOGIQUES ET SOCIALES

Les transitions sociales et écologiques sont plus que jamais au cœur de notre business model en adaptant nos produits pour répondre à des problématiques de rénovation thermique ou d'écomobilité, en mobilisant nos épargnants pour soutenir ces transitions. En parallèle, l'objectif 2023 est toujours d'atteindre 50% de nos placements en ISR et ancrage territorial.

AMPLIFIER NOS INNOVATIONS SOCIALES ET NUMÉRIQUES

L'observatoire de la microfinance et territoire lancé en 2021 continue à analyser les comportements de nos usagers pour comprendre et remettre en cœur de nos offres les leviers efficaces qui favorisent l'inclusion bancaire et sociale des plus fragiles. La modernisation de nos outils digitaux se poursuit pour que la majorité de nos services soient accessibles en ligne.

Les indicateurs stratégiques ont été revus en conséquence.

Sur 10 indicateurs, 9 ont bien atteint les objectifs voire les ont dépassés (cf. indicateurs en vert). Cela est notamment le cas pour la collecte d'épargne, le taux de satisfaction client ou la réorientation des placements vers des placements éthiques.

C'est le résultat des travaux lancés et menés dès la validation de notre nouvelle stratégie 2021-2023 en décembre 2020.

Cependant, la crise Covid étant toujours présente en 2021, elle a affecté nos activités et notamment la conquête de nouveaux clients. L'objectif est tenu grâce à l'épargne mais dans le détail nous sommes en retrait sur les clients gage et prêts ESS.

Par ailleurs, l'objectif pour le taux de refonte du SI est partiellement atteint, les projets ont été lancés mais retard dans la livraison (8% versus 33%) du projet

INDICATEURS BALANCE SCORECARD 2021 - 2023

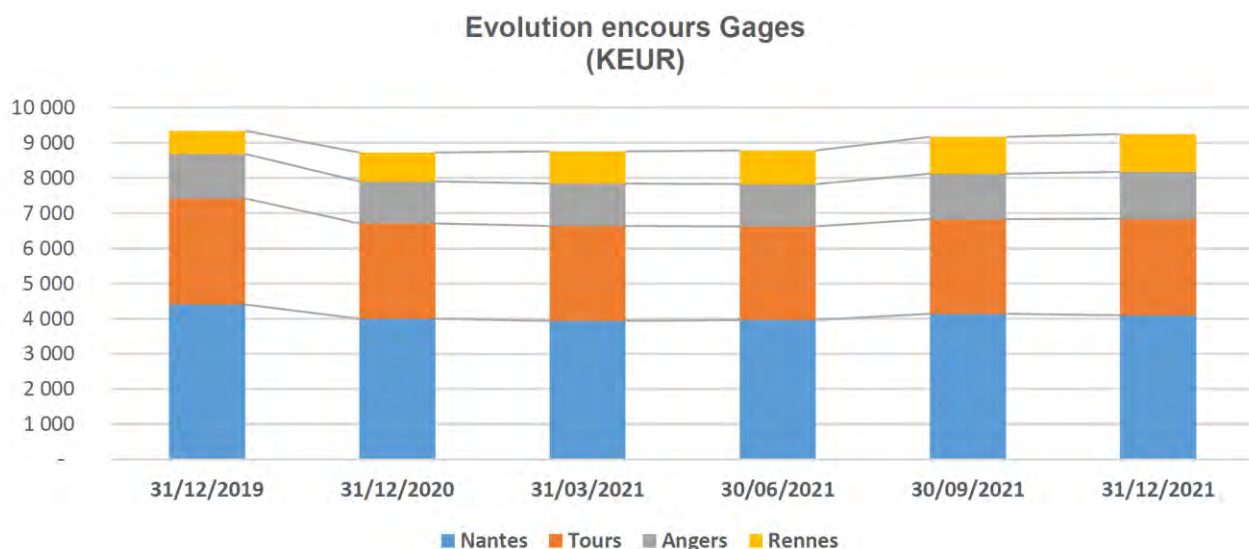


LE RAPPORT DE GESTION

1. L'activité

Le prêt sur gage :

Au global, on notera que les effets de la crise Covid se sont fait ressentir plutôt sur le 1^{er} semestre 2021 et que l'activité est repartie fortement à la hausse sur le 2^{ème} semestre.

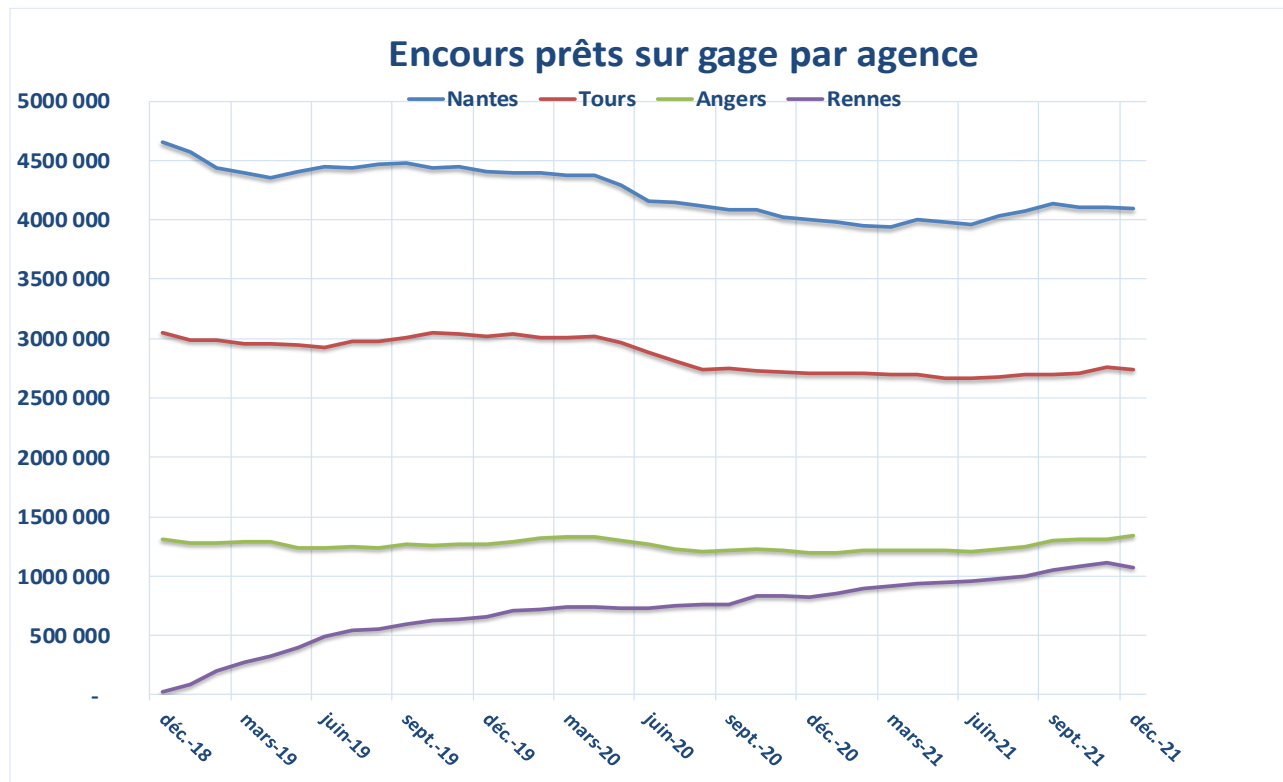


	2019	2020	2021	Evolution 2021 / 2020
Encours au 31.12 en nombre de prêts	12 117	10 623	10 703	↗ + 0,75%
Encours au 31.12 en montant (K€)	9 342,7	8 724,5	9 244,5	↗ + 5,96%
Clients en nombre au 31.12	6 784	5 877	5 751	↘ - 2,14%
Engagements en montant (K€)	6 961,1	5 634,4	6 985,1	↗ + 23,97%
Engagement moyen (€)	748	826	941	↗ + 13,98%
Dégagements en montant (K€)	6 266,3	5 836,5	6 075,3	↗ + 4,09%
Prolongations en montant (K€)	11 537,4	12 097,6	11 233,9	↘ - 7,14%
Contrats vendus en nombre	986	977	753	↘ - 22,93%
Contrats vendus en montant (K€)	385,2	416,0	389,9	↘ - 6,28%
Montant moyen du contrat vendu (€)	391	426	518	↗ + 21,60%

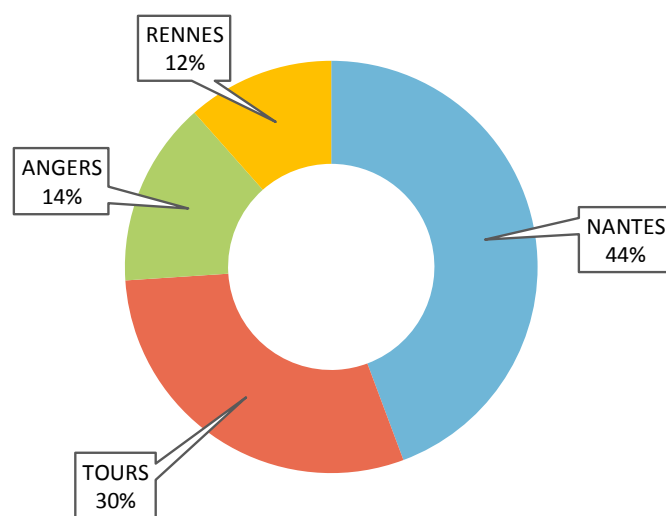
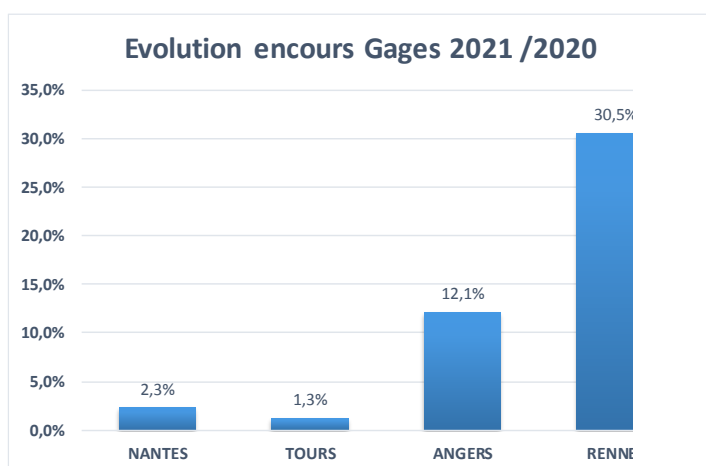
L'année 2021 a vu presque s'effacer les effets difficiles de l'année Covid (2020) grâce à un encours quasiment au niveau de l'année 2019. Cependant, le nombre de prêts sur gage en cours ne parvient pas à revenir au niveau de 2019, ainsi que le nombre de clients (-2,14%).

Le retour à un niveau d'encours pré-crise sanitaire s'explique par une augmentation de l'engagement moyen, un nombre d'engagement est en forte hausse (+23,97%) certainement corrélé à l'augmentation du cours de l'or.

Encours au 31/12/2021 sur les sites du Crédit Municipal de Nantes :

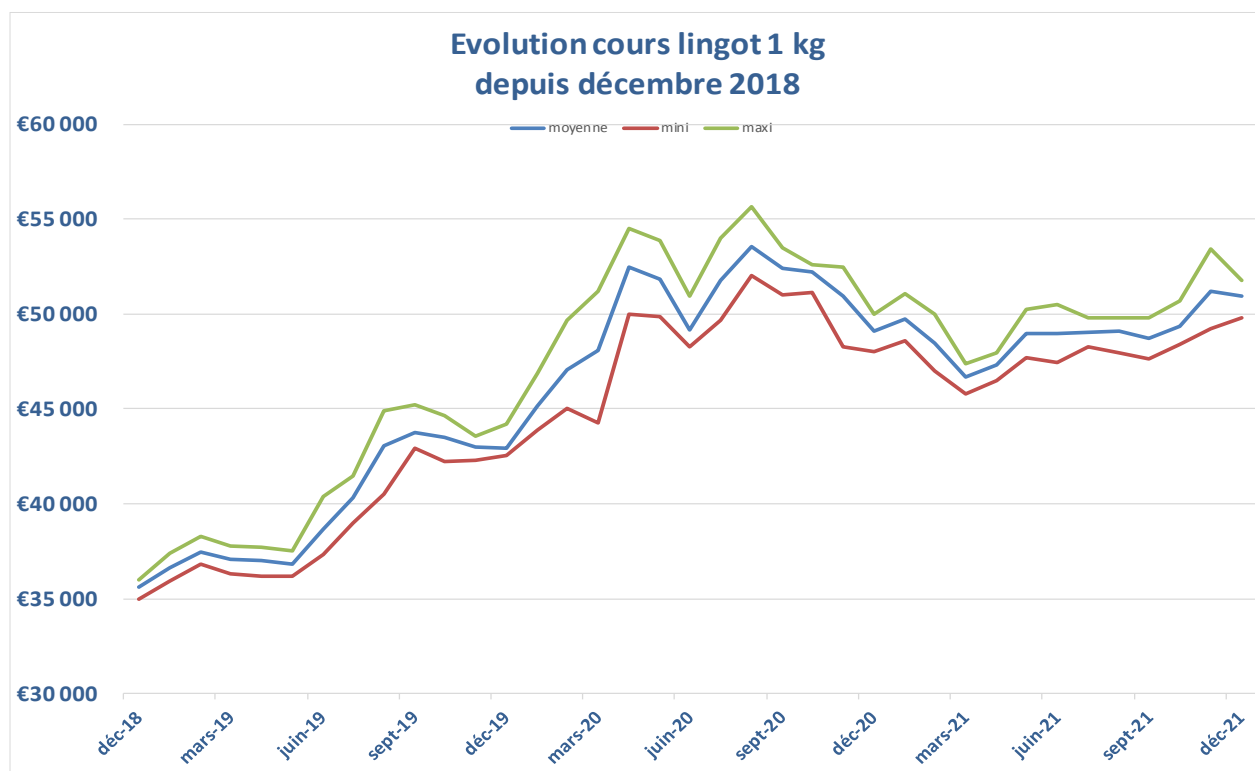


L'évolution des encours est positive pour les 4 agences. On note une augmentation significative de l'encours de l'agence de Rennes qui atteint 1067k€ et poursuit sa dynamique extrêmement positive, +30,5% par rapport à 2020.



• Evolution du cours de l'or

Suite à une baisse constatée sur le 4^{ème} trimestre 2020, le cours de l'or a continué à augmenter tout au long de l'année 2021 sans toutefois atteindre le pic de 2019. L'augmentation du quantum à 22€ du gramme ayant été effectuée au 1^{er} août 2020, il n'a pas été nécessaire de procéder à une réduction du quantum des prêts en 2021. Il est toujours proposé des montants de prêt plus importants pour les nouveaux engagements ou lors des renouvellements des contrats en cours.



En synthèse

Les effets de la crise Covid sont presque effacés avec une année 2021 scindée en 2 parties : un premier semestre plat et un 2^e semestre qui a amorcé une belle dynamique de remontée.

Par comparaison, la plupart des autres caisses de Crédit Municipal en France n'ont pas encore retrouvé leur niveau d'en-cours d'avant crise. La performance de notre agence de Rennes encore sur la dynamique du lancement explique une partie du phénomène.

L'encours de prêt sur gage repasse au-dessus de la barre des 9 millions d'euros.

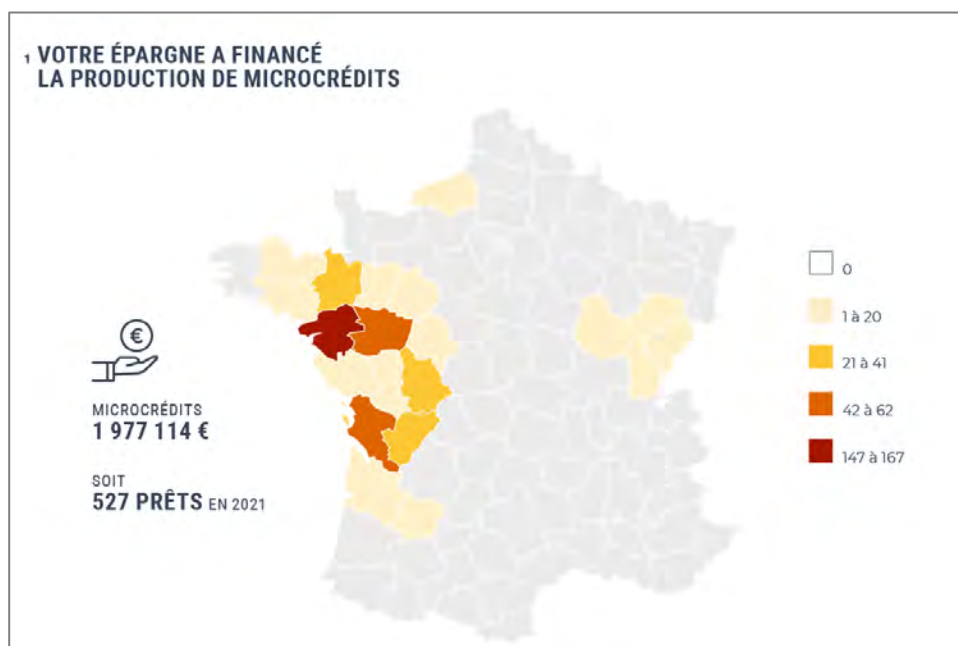
L'Économie Sociale et Solidaire :

Prêts octroyés

	2019	2020	2021	Evolution 2021 /2020
Microcrédits accordés en nombre	619	498	527	↑ + 5,82%
Microcrédits accordés en montant (K€)	1 545,0	1 441,5	1 541,3	↑ + 6,92%
Encours microcrédits au 31.12. en montant (K€)	2 405,1	2 431,9	2 556,1	↑ + 5,11%
Prêts aux associations accordés en montant (K€)	3 387,2	1 650,7	1 443,2	↓ - 12,57%
Encours prêts aux associations au 31.12 en montant (K€)	4 769,8	3 929,5	3 453,5	↓ - 12,11%
Prêts élections accordés en montant (K€)	598,8	422,9	1 220,5	↑ + 188,62%
Encours prêts élections au 31.12 en montant (K€)	598,8	714,9	970,5	↑ + 35,74%
ENCOURS TOTAL (K€)	7 774	7 076	6 980	↓ - 1,36%

Évolution de la production de micro-crédits personnels accompagnés :

En 2021, la production de micro-crédits a légèrement remonté par rapport à l'année 2020 (+5,82% en nombre) sans toutefois retrouver le niveau pré-crise sanitaire. Le prêt moyen a encore augmenté de 2 895 € à 2 925€.



L'encours de micro-crédit a augmenté de 5,11% pour dépasser de 100 KE l'encours de 2019.

Les principales conventions sont : le CCAS de Nantes (72 prêts), le CCAS de Rennes (53 prêts), le CCAS d'Angers (29 prêts,) et le CCAS de la Roche sur Yon (26

prêts) ; l'ensemble des prêts octroyés dans le cadre de la convention avec le Crédit Municipal de Bordeaux sur sa zone d'activité représente une production de 181 prêts, soit 34% du total.

Sur l'année 2021, 62 dossiers sont devenus irrécouvrables et ont fait l'objet d'une prise en charge par le Fonds de Garantie (contre 56 en 2020), pour un montant total de 88 KEUR. Le taux de perte global (rapport entre le total des pertes constatées et le total du capital prêté) ressort à 5,8% au 31 décembre 2021, stable depuis 3 ans.

L'objectif reste le développement de l'activité, tout en veillant à assurer une maîtrise du risque de casse finale.

Évolution de la production de prêts aux associations :

En 2021, 23 prêts ont été octroyés pour un montant global de 1 443 KEUR, en baisse par rapport à l'année précédente.

Cette production se répartit entre des prêts in fine, (1 293 KEUR) et des prêts de trésorerie (150 KEUR).

Cette activité est essentiellement concentrée sur le territoire nantais à ce jour.



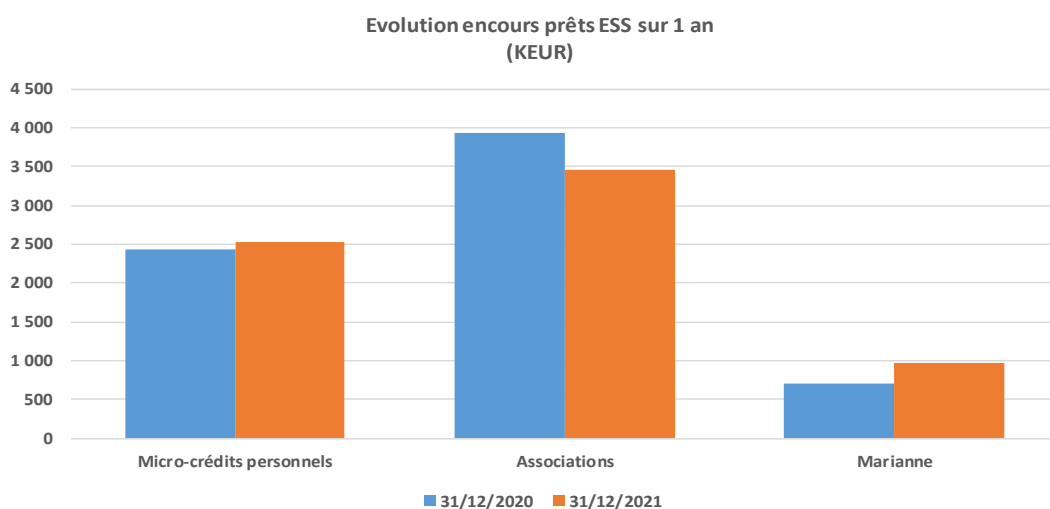
Prêts Marianne :

En 2021, l'octroi de prêts Marianne a eu pour objet le financement des candidat(e)s aux élections Régionales et départementales. L'augmentation du nombre de prêts a été significative : de 20 prêts pour 423 KEUR nous sommes passés à 46 prêts pour 1 220 KEUR.

Activité apporteur d'affaires – partenariat avec le CM d'Avignon :

Dans le cadre de la convention signée avec le Crédit Municipal d'Avignon, le montant des commissions versées au Crédit Municipal de Nantes s'est élevé à environ 2 KEUR sur l'année. L'activité continue de baisser.

Synthèse :



Le graphique montre le niveau d'encours sur les différents types de prêts. Globalement, l'encours des prêts ESS est en baisse de 10,5%.

L'impact de la crise sanitaire reste forte sur cette activité qui peine à retrouver sa croissance.

Épargne collectée

montants en K€	31/12/2020	31/12/2021	Evolution 2021 /2020
Livrets d'épargne solidaire (LES)	4 421	5 935	↑ + 34,24%
Livrets de micro épargne accompagné (LMEA)	38	60	↑ + 58,91%
Compte d'épargne solidaire (CES)	2 477	3 181	↑ + 28,41%

TOTAL	6 936	9 176	↑ + 32,29%
--------------	--------------	--------------	-------------------

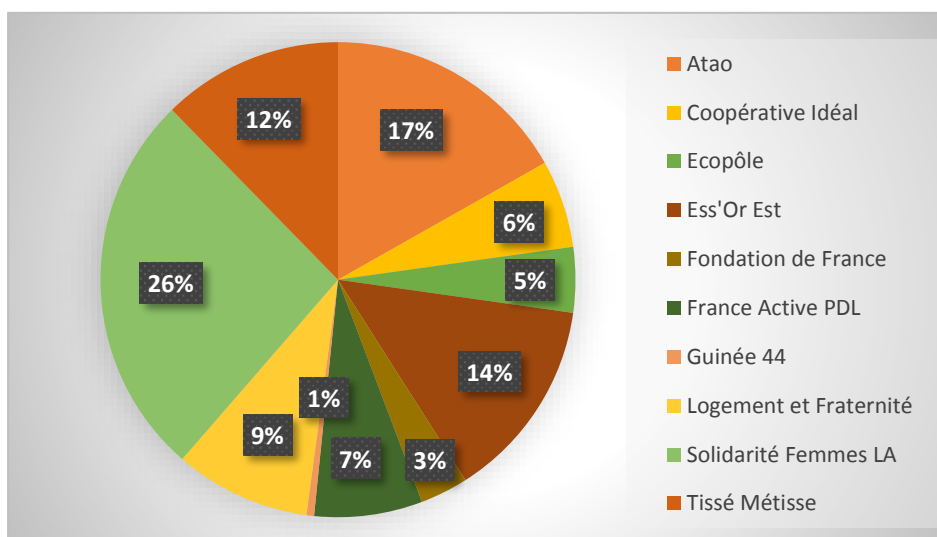
Acteur de la finance solidaire, le Crédit Municipal de Nantes collecte auprès des personnes physiques et morales de l'épargne solidaire, dont tout ou partie des intérêts peuvent être reversés à des organismes d'intérêt général.

Depuis 2013, il propose deux produits d'épargne : le Compte d'Épargne Solidaire (CES), qui est un dépôt à terme de 18, 24 ou 36 mois, avec un taux fixe garanti et le Livret d'Épargne Solidaire (LES).

Le Livret de Micro Épargne Accompagné (LMEA), lancé en 2018, offre un taux de rémunération de 1,25%, avec un plafond de dépôt fixé à 3 000 €.

En 2021, la collecte d'épargne a poursuivi sa progression pour s'élever à 9 176 KEUR, en progression de plus de 32% sur un an (dont 83 LMEA pour un total de dépôt de 22 KEUR). La collecte touche plus particulièrement les personnes physiques, dont les dépôts représentent 64% du total (contre 58% au 31/12/2020). Nous sommes au-dessus de nos objectifs stratégiques sur ce point et la croissance s'explique à la fois par le contexte sanitaire et par notre positionnement épargne solidaire et sans risque très en phase avec les attentes de nos clients.

Dons au titre de l'année :	2019	2020	2021
ATAO	461,32 €	1 988,84 €	1 387,67 €
COOPERATIVE IDEAL	697,54 €	355,72 €	491,97 €
ECOPOLE	5,30 €	0,05 €	366,93 €
ESSOR'EST	698,78 €	614,47 €	1 134,19 €
FONDATION DE FRANCE	470,14 €	275,46 €	269,56 €
FRANCE ACTIVE PDL	1 686,61 €	645,08 €	607,32 €
GUINEE 44	- €	- €	42,55 €
LOGEMENT FRATERNITE	274,41 €	859,12 €	764,17 €
SOLIDARITE FEMMES LOIRE ATLANTIQUE	507,35 €	1 248,92 €	2 169,21 €
TISSE METISSE	206,92 €	4 304,51 €	1 016,19 €
TOTAL DONS	5 008,37 €	10 292,17 €	8 249,76 €
nombre total de donateurs	74	86	103



32% des épargnants ont fait le choix de donner tout ou une partie de leurs intérêts aux associations. Cela aura permis de donner 8 250€ à nos associations partenaires, répartis comme ci-contre :

Prêts en gestion extinctive

Depuis l'arrêt de son activité de prêts personnels au 31 décembre 2001, le Crédit Municipal de Nantes assure la gestion extinctive de cet encours, constitué aujourd'hui de prêts compromis ou restructurés dans le cadre du surendettement. L'ensemble des dossiers sont provisionnés à 100% sur le capital au 31/12/2020 ; les intérêts ont été également provisionnés à 100% pour tous les prêts.

	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021
Nombre de prêts en contentieux	19	14	12
Encours des prêts en contentieux	108 K€	82 K€	73 K€
Nombre de prêts en surendettement	21	16	9
Encours des prêts en surendettement	47 K€	36 K€	7 K€
TOTAL	155 K€	117 K€	80 K€

À fin décembre 2021, il reste en gestion extinctive 22 dossiers pour 80 KEUR. Sur l'exercice 2021, 6 prêts pour 17KEUR ont été passés à perte, car devenus irrécouvrables.

Les encaissements sur cet encours sur l'année sont de 17 KEUR.



Produits financiers

En 2021, les produits financiers générés par les placements du Crédit Municipal de Nantes représentent 11% de son Produit Net Bancaire (PNB). Le poids des produits financiers dans le PNB a été presque multiplié par deux entre 2020 et 2021. Deux explications, le montant placé augmente et atteint 17,8 M€ fin 2021 et le taux de rendement progresse.

Orientation ISR

Volume orientation ISR		% orientation ISR	
31/12/2021	31/12/2021	cible 2021	cible 2023
6 486	36,5%	33,0%	50,0%

Diversification

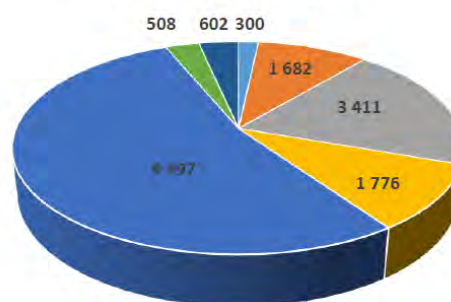
Par catégorie de produits :

	31/12/2021	cible
coussins	2%	2%
trésorerie CT	9%	8%
pdts bancaires	19%	20%
immobilier	10%	10%
obligations	53%	50%
actions	3%	6%
private equity	3%	4%

Concentration = 3 plus gros opérateurs

	31/12/2021	cible
Natixis Life	23%	maxi 40%
Caisse d'Epargne	17%	maxi 40%
Société Générale	12%	maxi 40%

Diversification - catégories

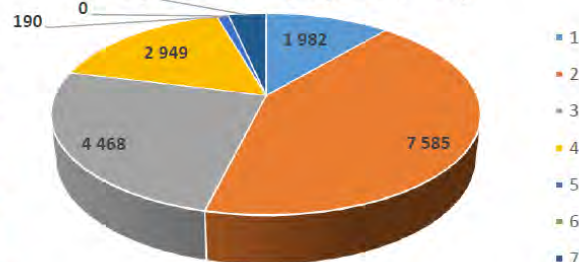


■ coussins ■ trésorerie CT ■ pdts bancaires ■ immobilier
■ obligations ■ actions ■ private equity

Exposition au risque

	31/12/2021	cible
notation moyenne pondérée (sur 7)	2,67	entre 2 et 3
risque résiduel de perte en capital (KEUR)	697	< 750 KEUR

Exposition au risque (niveaux 1 à 7)



Rentabilité

	31/12/2021	cible 2021	cible 2023
taux moy annuel estimé (hors plus-values)	1,04%	0,91%	1,70%
en incluant plus-values de cession	1,43%		

En 2021, compte tenu du comportement erratique du marché actions, il a été décidé de céder 2 placements actions (FCP Emploi Dynamique de Mirova et le FCP Epargne Ethique de Ecofi). Cette cession a permis d'obtenir une plus-value de 66KE .

Les souscriptions principales en 2021 ont été :

- 2 500 000 € sur un repack d'obligations vertes de Générali
- 2 000 000 € sur un CNL Itraxx (avec des protections sur les risques de pertes en capital)
- 700 000€ dans un fonds immobilier Primovie (avec des frais de souscription de 46KE)

montants en K€	2021		
	Encours moyen 2021	Taux moyen	Produit/charge
Comptes courants	4 687	0,12%	6
Dépôt BDF(coussins de liquidité)	186	-0,50%	-1
Comptes à terme	3 411	1,10%	37
Contrat de capitalisation	4 034	0,80%	32
Fonds d'investissement (FPCI)	560	0,00%	0
Parts sociales	508	1,30%	7
Fonds patrimonial	191	0,00%	0
Fonds commun de placements (FCP)	201	0,00%	0
Obligations	2 049	2,51%	51
Parts SCPI	998	4,44%	44
Parts SCI	190	0,00%	0
	17 015	1,04%	177

plus-values de cession	FCP Mirova	41
	Fonds patrimonial	25

moins-values latentes	FCP CIC	- 1
	SCI Le Quadri	- 14

frais de souscription nouveaux placements	SCPI Primovie	- 46
---	---------------	-------------

Total		183
--------------	--	------------

Le taux de rémunération moyen atteint 1,04 et 1,43% en intégrant les plus-values de cession. Les frais de souscription se sont élevés à 46k€. Le résultat de cette activité est de 183k€.

SoMoney et prestations informatiques

Depuis le 1^{er} janvier 2021, le Crédit Municipal de Nantes gère en gestion extinctive la commercialisation de la plateforme numérique SoMoney, à destination des monnaies locales. Sur l'exercice 2021, le chiffre d'affaires généré par cette activité a été de 34,8 KEUR, dont 11,2 KEUR pour Moneko et Brest, 9,6 KEUR pour la monnaie normande. Cette activité est arrêtée au 31 décembre 2021.

En outre, il a été facturé à d'autres caisses de Crédit Municipal des prestations informatiques pour environ 4,1 KEUR. Au global les objectifs de début d'année sont dépassés sur ces deux activités annexes.

2. Comptes sociaux du Crédit Municipal de Nantes

BILAN

Montants en K€

	31/12/2020	31/12/2021	var. K€
Caisses	245	420	174
Créances sur établissements de crédit	9 305	5 212	- 4 094
Opérations avec la clientèle	15 984	16 385	401
Obligations & titres à revenu fixe	6 502	12 769	6 267
Immobilisations corporelles & incorporelles	2 749	2 604	- 144
Immobilisations financières	196	200	4
Autres	476	570	94
Total Actif	35 457	38 160	2 702
Opérations avec la clientèle	362	345	- 17
Dettes représentées par un titre	6 947	9 194	2 247
Autres passifs - comptes de régularisation	440	540	100
Versements restant sur titres	50	590	540
Provisions pour risques et charges	110	115	4
Capitaux propres (y compris FRBG)	27 548	27 376	- 173
Total Passif	35 457	38 160	2 702

COMPTE DE RÉSULTAT

Montants en K€

	31/12/2020	31/12/2021	var. K€
Gages	1 216	1 209	- 7
Crédits	227	225	- 2
Trésorerie	94	183	89
SoMoney & prestations informatiques	104	67	- 37
Autres	- 30	- 43	- 12
Produit Net Bancaire	1 610	1 642	31
Charges d'exploitation	- 1 662	- 1 602	60
Dotations aux amortissements des immobilisations	- 284	- 219	64
Résultat Brut d'Exploitation	- 335	- 179	156
Coût du risque	- 61	2	64
Résultat sur actifs immobilisés	-	-	-
Résultat exceptionnel	32	21	- 11
Impôts sur les sociétés	-	-	-
Résultat Net	- 364	- 156	209

Ratio de liquidité (LCR)	168,0%	170,1%
Ratio de solvabilité	107,0%	96,2%
Coefficient d'Exploitation Courante	130,4%	115,7%

Synthèse et faits caractéristiques

L'année 2021 est marquée par un rebond de l'activité principale du prêt sur gage. Après une baisse de 7% en 2020 et un premier semestre 2021 plat, nous avons eu une **hausse de l'encours des prêts sur gage**. Nous retrouvons à fin décembre un niveau quasi identique à celui constaté fin 2019.

Pour les autres activités on notera :

- une activité des prêts Economie sociale et solidaire (ESS) en légère hausse pour les micro crédits mais n'ayant pas retrouvé le niveau d'avant la crise sanitaire, Une année plus faible sur les prêts association. Ces deux points sont compensés par un succès dans le déploiement de nos prêts Marianne pour les élections cantonales et régionales 2021.

- **une croissance de l'épargne +32%**

- une hausse des recettes liées aux placements grâce à la souscription de produits plus rémunérateurs.

Nous avons pu contenir les charges au niveau de 2020.

In fine, le résultat brut d'exploitation est en nette amélioration par rapport à 2020 et notre budget (environ 150k€) sans toutefois revenir à l'équilibre.

Le résultat net est un déficit de - 156K€.

Les ratios réglementaires de solvabilité et de liquidité restent toujours robustes et éloignent toute forme de risque pour l'établissement à court et moyen terme.



Risques et incertitudes auxquels le Crédit Municipal est confronté

Les risques auxquels l'établissement est confronté sont ceux d'un établissement de crédit. Conformément à la législation, nous établissons une cartographie de ces risques. Pour chacun d'entre eux, nous prévoyons des mesures spécifiques qui permettent d'en limiter la portée.

Des contrôles sont en place au 1^{er} et second niveau, des audits sont également menés, conformément à notre plan d'audit. La gouvernance, via le comité d'audits et des risques et le Conseil d'Orientations et de surveillance sont régulièrement informés du résultat de ces contrôles.

Le principal point de vigilance du Crédit Municipal de Nantes est sa faible rentabilité. La crise a encore renforcé cette fragilité. Cependant, nos fonds propres nous permettent d'amortir largement ce contexte et nous ne sommes pas en situation de risque à court ou moyen terme.

Contrôle interne

Au Crédit Municipal de Nantes, l'organisation du contrôle interne est conforme aux articles 11 à 27 de l'arrêté du 3 novembre 2014 relatif au contrôle interne des entreprises du secteur de la banque modifié :

- Contrôle permanent de 1er niveau : contrôle réalisé au quotidien par les agents et les responsables de Service,
- Contrôle permanent de 2nd niveau : contrôle effectué par la Responsable des contrôles permanents, la Responsable RH, l'Agent-Comptable
- Contrôle périodique : Mission externalisée auprès du Crédit Municipal de Paris pour l'année 2021.

Le contrôle interne assure également la mise en œuvre du dispositif de mesure et de surveillance des risques auxquels l'Etablissement est exposé.

Les résultats des travaux de Contrôle interne sont présentés trimestriellement au Comité d'Audit et des Risques composé de trois membres : le Président ou son représentant, le Vice-Président et deux administrateurs membres du Conseil d'Orientations et de Surveillance. Les résultats des contrôles et le plan d'audit annuel y sont également présentés.

Suite à la publication de décrets sur le contrôle interne début 2021, les fonctions rassemblées sur l'appellation contrôle interne : audit interne, vérification de la conformité, risques, LCB-FT ont été réorganisées conformément à la réglementation. Une externalisation de la fonction d'audit interne a été effectuée.

Risque climat

Une démarche RSE est en place depuis 2018-2020 qui intègre la prise en compte des aspects économiques, sociaux et environnementaux dans toutes les composantes de l'activité.

Pour la première fois, le risque climat a été recensé et identifié dans la cartographie des risques 2018-2020. Le Crédit Municipal de Nantes a donc réalisé une cartographie de ses risques climat en se basant sur les travaux des grandes banques françaises réalisés dans le cadre des stress tests climat (Loi de Transition Energétique, article 173, disposition V) ainsi que sur les travaux de la TCFD (*Task Force on Climate-Related Financial Disclosure*) dirigé par Michael Bloomberg et du groupe de travail international de la Banque de France : NGFS (*Network for Greening the Financial System*).

Cette cartographie permet de répondre à la question suivante : **comment le changement climatique affectera les activités du Crédit Municipal de Nantes ?** Le résultat met en lumière que les 2 activités les plus impactées sont les placements et le fonctionnement interne. En 2021, la réorientation des placements vers des placements plus vertueux (ESG) et en ancrage territorial s'est

poursuivie pour atteindre environ 36% du total. Il a été notamment privilégié des placements favorisant la transition environnementale afin d'atténuer le risque climat. Afin de continuer sur cette lancée le Crédit Municipal de Nantes s'est fixé l'objectif ambitieux de réorienter 50% de ses placements vers l'ISR et l'ancrage territoriale à horizon 2023.

Concernant le fonctionnement interne, un monitoring des indicateurs s'est poursuivi en 2021 pour la 4^e année consécutive sur les dépenses d'eau, d'électricité et de papier. En 2021, un agent s'est formée à la méthode Bilan Carbone de l'institut de Formation carbone afin de monter en autonomie sur le monitoring des indicateurs. Le résultat sur l'année 2021 est de 146 tonnes équivalent CO2 sur l'activité interne (qui inclut le scope 3) ; le poste le plus émetteurs étant les déplacements clients et visiteurs. Par ailleurs, une analyse de l'impact carbone des placements a été menée. Il en ressort un impact de 4 700 tonnes pour 17,8 M€ de placements. Cette analyse permettra un pilotage plus simple pour identifier les axes de décarbonation des placements.

Pour aller plus loin, le Crédit Municipal de Nantes avec l'association des Dirigeants Responsables de l'Ouest adhère à l'objectif de réduction de 50% de ses émissions de gaz à effet de serre à horizon 2030. Pour atteindre cet objectif, nous avons décidé de participer au programme test de l'ADEME : ACT Pas à Pas qui permettra de mettre en place via une méthodologie cadre une réduction drastique des émissions de GES via une stratégie bas-carbone. Cela amènera un changement de stratégie RSE et d'indicateurs en 2022.



3.L'affectation des résultats

Le résultat déficitaire d'un montant de **155 619,94** euros est affecté de la façon suivante :

- Bonis prescrits : 68 518,71 euros,
- Report à nouveau : -224 138,65 euros.

Il n'a pas été procédé à la distribution de dividendes sur les trois derniers exercices.

4.Délais de paiement

Les dettes fournisseurs sont d'un montant de **60 KEUR** au 31/12/2021.

En tant qu'établissement public administratif, le Crédit Municipal de Nantes est soumis à la réglementation relative aux marchés publics, laquelle impose notamment un délai de paiement des fournisseurs de 30 jours (article 1 du décret 2013-269 du 29 mars 2013).

N'étant pas une société, il n'est pas soumis aux dispositions du décret n°2015-1553 du 27 novembre 2015 portant sur les modalités de publication dans le rapport de gestion des informations relatives aux délais de paiement.

Les créances clients découlent d'activités bancaires et connexes et ne sont donc pas assujetties à cette obligation d'information.



5. Les principaux ratios prudentiels bancaires

On notera que les ratios réglementaires (LCR et ratio de solvabilité) sont meilleurs que les minimums exigés.

Le coefficient d'exploitation est supérieur à 100% sur l'exercice 2021. Cela reste un point de vigilance pour les années à venir qui a est pris en compte dans notre plan stratégique.

Indicateurs Clés (Pilier 3)	31/12/2021	30/09/2021	30/06/2021	31/03/2021	31/12/2020
	a	b	c	d	e
	T	T-1	T-2	T-3	T-4
Fonds propres disponibles (montants)					
Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	27 081 150	27 141 945	27 193 423	26 630 166	26 702 434
Fonds propres de catégorie 1	27 081 150	27 141 945	27 193 423	26 630 166	26 702 434
Fonds propres totaux	27 292 680	27 375 841	27 416 136	26 864 063	26 936 331
Montants d'exposition pondérés					
Montant total d'exposition au risque	28 363 360	27 939 486	26 637 197	26 003 976	25 185 769
Ratios de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)					
Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	95,48%	97,15%	102,09%	102,41%	106,02%
Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	95,48%	97,15%	102,09%	102,41%	106,02%
Ratio de fonds propres totaux (%)	96,23%	97,98%	102,92%	103,31%	106,95%
Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)					
Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
dont: à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (points de pourcentage)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Exigences totales de fonds propres SREP (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
Exigence globale de coussin et exigence globale de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)					
Coussin de conservation des fonds propres (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Coussin de conservation découlant du risque macroprudentiel ou systémique constaté au niveau d'un État membre (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Coussin pour le risque systémique (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Coussin pour les établissements d'importance systémique mondiale (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Coussin pour les autres établissements d'importance systémique (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Exigence globale de coussin (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Exigences globales de fonds propres (%)	10,50%	10,50%	10,50%	10,50%	10,50%
Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	92,00%	92,00%	92,00%	92,00%	92,00%
Ratio de levier					
Mesure de l'exposition totale	37 981 886	37 656 158	37 028 405	36 022 376	35 371 651
Ratio de levier (%)	71,30%	72,08%	73,44%	73,83%	75,40%
Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)					
Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (%)	0%	0%	0%	0%	0%
dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	0%	0%	0%	0%	0%
Exigences de ratio de levier SREP totales (%)	0%	0%	0%	0%	0%
Exigence de coussin lié au ratio de levier et exigence de ratio de levier globale (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)					
Exigence de coussin lié au ratio de levier (%)	0%	0%	0%	0%	0%
Exigence de ratio de levier globale (%)	0%	0%	0%	0%	0%
Ratio de couverture des besoins de liquidité					
Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée -moyenne)	415 953	271 561	315 839	218 544	240 982
Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale	978 259	872 531	791 492	775 756	573 651
Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale	1 178 021	1 351 568	1 985 238	2 041 512	2 222 258
Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	244 565	218 133	197 873	193 939	143 413
Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	170,08%	124,49%	159,62%	112,69%	168,03%
Ratio de financement stable net					
Financement stable disponible total	36 135 547	35 749 583	35 513 297	31 367 665	31 050 113
Financement stable requis total	29 278 296	28 436 632	27 346 885	22 342 141	21 942 642
Ratio NSFR (%)	123,42%	125,72%	129,86%	140,40%	141,51%

LES ÉTATS FINANCIERS DU CRÉDIT MUNICIPAL DE NANTES

- 1) Les comptes et le bilan administratif
- 2) Le compte d'exploitation et le bilan publiable
- 3) L'annexe aux comptes annuels
- 4) Le Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels
- 5) Le Rapport spécial du commissaire aux comptes sur les conventions réglementées

1. Les comptes et le bilan administratif

Comptes administratifs

INVESTISSEMENT - DEPENSES		
	2020	2021
10 Subventions d'équipement	22 366,50	22 366,50
11 Dotation aux réserves pour Fonds d'actions sociale	1 135,39	213,79
15 Provisions passif	103 653,36	176 330,00
20 Immobilisations incorporelles	6 630,52	2 467,61
21 Immobilisations corporelles	2 089,15	20 455,20
23 Immobilisations en cours	60 413,59	51 907,37
26 Titres de participation	191 975,27	3 707,99
27 Dépôt fonds de garantie	0,00	2 650,16
29 Reprise Provisions	0,00	0,00
TOTAL	388 263,78	280 098,62

INVESTISSEMENT - RECETTES		
	2020	2021
10 Subventions d'équipement	0,00	0,00
11 Dotation aux réserves pour Fonds d'action sociale	0,00	87 087,25
15 Provisions passif	81 995,86	180 705,02
20 Amortissement des immobilisations incorporelles	36 550,80	8 966,11
21 Immobilisations corporelles	247 612,64	210 231,97
23 Immobilisations en cours	0,00	0,00
26 Titres de participation	0,00	0,00
27 Provisions dépôts et cautionnements	241,71	0,00
29 Provisions dépréciation de titres	0,00	0,00
TOTAL	366 401,01	486 990,35
RESULTAT D'INVESTISSEMENT	-21 862,77	206 891,73

EXPLOITATION - CHARGES		
	2020	2021
60 Achats	11 060,47	10 952,91
61 Frais de personnel	1 165 696,48	1 078 025,88
62 Impôts et taxes	87 055,05	76 302,41
63 Fournitures extérieures	426 083,94	434 248,84
64 Transports et déplacements	9 890,97	12 366,07
65 Dégagements Capitaux Prêtés	0,00	0,00
66 Frais divers de gestion	126 318,53	112 599,37
67 Frais financiers	102 330,00	124 003,48
68 Amortissements et provisions	518 573,04	468 113,63
69 Impôts sur les bénéfices	0,00	0,00
87 Pertes et profits	82 123,80	81 946,03
TOTAL	2 529 132,28	2 398 558,62

EXPLOITATION - PRODUITS		
	2020	2021
70 Produits opérations de prêts	1 405 163,66	1 364 493,11
73 Charges récupérées	143 555,05	122 412,49
76 Produits accessoires	120 857,30	61 189,86
77 Autres produits financiers	136 310,49	244 688,20
78 Reprise sur provisions	265 935,20	331 590,41
87 Pertes et profits	93 093,73	118 564,61
TOTAL	2 164 915,43	2 242 938,68
RESULTAT D'EXPLOITATION	-364 216,85	-155 619,94



Bilan administratif

ACTIF			
	2020	2021	
20	Immobilisations incorporelles	16 605,95	10 107,45
21	Immobilisations corporelles	2 701 882,55	2 512 105,78
23	Immobilisations en cours	30 342,51	82 249,88
26	Titres de participation	196 130,92	199 838,91
27	Dépôts fonds de garantie	3 988,10	6 638,26
	TOTAL CLASSE 2	2 948 950,03	2 810 940,28
41	Opérations de prêts	7 316 654,00	7 101 569,47
43	Droits de suite OC/Impot	0,00	0,00
46	Débiteurs et créditeurs divers	1 572,63	1 285,15
48	Charges reçues ou comptabilisées d'avance	395 906,25	420 963,26
49	Comptes d'attente et à régulariser	156 288,91	260 360,22
	TOTAL CLASSE 4	7 870 421,79	7 784 178,10
51	Prêts versés	16 132 396,86	16 560 846,51
54	Chèques impayés	0,00	152,90
55	Titres de placements et bons	6 501 998,57	12 783 168,93
56	Disponibilités	9 326 949,79	5 393 172,85
57	Caisse	139 004,99	116 217,68
58	Disponibilités-régisseurs et succursales	3 000,00	338 155,09
	TOTAL CLASSE 5	32 103 350,21	35 191 713,96
	TOTAL	42 922 722,03	45 786 832,34

PASSIF			
	2020	2021	
10	Fonds de dotation	26 481 472,76	26 495 877,39
11	Réserves	2 738 613,38	2 825 486,84
12	Report à nouveau	-1 381 867,14	-1 864 468,16
15	Provisions pour pertes et charges	184 612,51	188 987,53
	TOTAL CLASSE 1	28 022 831,51	27 645 883,60
27	Dépôts versés	360,00	360,00
29	Provisions dépréciation titres	0,00	0,00
	TOTAL CLASSE 2	360,00	360,00
40	Créanciers	133 785,87	31 516,62
43	Etat	10 980,75	15 255,63
45	Opérations sociales et diverses	540 804,58	495 376,77
46	Débiteurs et créditeurs divers	77 630,52	81 772,04
47	Autres charges et intérêts à payer	160 033,29	135 967,00
48	Charges payées ou comptabilisées d'avance	47 743,95	259 023,08
49	Comptes d'attente et à régulariser	15 400,97	28 797,92
	TOTAL CLASSE 4	986 379,93	1 047 709,06
50	Financement des opérations de prêts	6 946 849,12	9 194 270,89
55	Versements restant sur placements	50 000,00	604 299,32
58	Liaison siège/Agences	0,00	335 155,09
59	Comptes de liaison	7 280 518,32	7 114 774,32
	TOTAL CLASSE 5	14 277 367,44	17 248 499,62
	RESULTAT DE L'EXERCICE	-364 216,85	-155 619,94
	TOTAL	42 922 722,03	45 786 832,34



2. Le compte d'exploitation et le bilan publiable

Le compte d'exploitation

	note annexe	2020	2021
Intérêts et produits assimilés	4.1	1 508 375,20	1 470 355,15
Intérêts et charges assimilés	4.1	-28 914,69	-40 539,07
Commissions produits		104 219,06	50 424,23
Commissions charges		-41 010,64	0,00
Gains/pertes sur opérations de portefeuille	4.2	48 012,99	89 357,95
Autres produits d'exploitation bancaire	4.3	40 316,13	92 661,40
Autres charges d'exploitation bancaire		-20 684,71	-20 451,18
PRODUIT NET BANCAIRE		1 610 313,34	1 641 808,48
Charges générales d'exploitation	4.4	-1 662 042,99	-1 601 843,89
Dotations aux amortissements et prov / immobilisations		-283 613,45	-219 198,08
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION		-335 343,10	-179 233,49
Coût du risque	4.5	-61 286,20	2 387,79
RESULTAT D'EXPLOITATION		-396 629,30	-176 845,70
Gains ou pertes sur actifs immobilisés	4.6	0,00	0,00
RESULTAT COURANT AVANT IMPOT		-396 629,30	-176 845,70
Résultat exceptionnel	4.7	32 412,45	21 225,76
Impôt sur les bénéfices		0,00	0,00
RESULTAT NET		-364 216,85	-155 619,94

Le bilan publiable

ACTIF			
	note annexe	2020	2021
Caisse, Banques centrales, CCP		245 464,37	419 860,85
Créances sur les établissements de crédit	2.9	9 305 497,04	5 211 957,06
Créances sur la clientèle	2.8 & 2.9	15 983 625,89	16 384 688,38
Obligations et autres titres à revenu fixe	2.9	6 501 998,57	12 768 869,61
Immobilisations incorporelles	2.1	42 823,25	82 982,42
Immobilisations corporelles	2.1	2 706 007,76	2 521 480,69
Immobilisations financières		196 130,92	199 838,91
Autres actifs	2.6	5 560,73	7 923,41
Comptes de régularisation	2.5	470 188,53	562 049,00
TOTAL DE L'ACTIF		35 457 297,06	38 159 650,33

PASSIF			
	note annexe	2020	2021
Opérations avec la clientèle	2.9	362 287,78	345 081,34
Dettes représentées par un titre	2.9	6 946 849,12	9 194 270,89
Autres passifs	2.6	216 367,29	116 246,44
Comptes de régularisation	2.5	223 178,21	423 788,00
Versements restant sur titres		50 000,00	590 000,00
Provisions pour risques et charges	2.3	110 225,86	114 600,88
Fonds bancaires pour risques généraux		74 386,65	74 386,65
Capitaux propres hors FRBG	2.2	27 474 002,15	27 301 276,13
Capital souscrit		26 247 576,18	26 284 347,31
Réserves	2.4	2 738 613,38	2 825 486,84
Subventions d'investissement		233 896,58	211 530,08
Report à nouveau		-1 381 867,14	-1 864 468,16
Résultat de l'exercice	2.7	-364 216,85	-155 619,94
TOTAL DU PASSIF		35 457 297,06	38 159 650,33

HORS BILAN			
Engagements de financement			
Engagements reçus des établissements de crédit	3	300 000,00	300 000,00
Engagements reçus de la clientèle	3	525 537,31	1 007 456,57
Autres engagements			
Engagements reçus de la clientèle	3	8 847 853,41	9 385 871,83



3. L'annexe aux Comptes annuels 2021

FAITS SIGNIFICATIFS

CHANGEMENT DE METHODE COMPTABLE

NOTE 1 : PRINCIPES COMPTABLES ET MÉTHODES D'ÉVALUATION

- NOTE 1.1 Activités et contexte réglementaire
- NOTE 1.2 Crédit à la clientèle et provisions – Risque de crédit
- NOTE 1.3 Application du Règlement ANC 2014-07
- NOTE 1.4 Portefeuille titres
- NOTE 1.5 Immobilisations et amortissements
- NOTE 1.6 Capitaux propres
- NOTE 1.7 Produits et charges
- NOTE 1.8 Engagements envers le personnel
- NOTE 1.9 Impôts
- NOTE 1.10 Fonds pour risques bancaires généraux

NOTE 2 : LE BILAN

- NOTE 2.1 Immobilisations
- NOTE 2.2 Capitaux propres
- NOTE 2.3 Provisions
- NOTE 2.4 Fonds d'action sociale
- NOTE 2.5 Comptes de régularisation actifs - passifs
- NOTE 2.6 Autres actifs et passifs
- NOTE 2.7 Proposition d'affectation des Résultats
- NOTE 2.8 Créances sur la clientèle
- NOTE 2.9 Répartition des créances et des dettes

NOTE 3 - LE HORS BILAN

NOTE 4 - LE COMPTE DE RESULTAT

- NOTE 4.1 Produits et charges d'intérêts
- NOTE 4.2 Gains/pertes sur opérations de portefeuille
- NOTE 4.3 Autres produits d'exploitation bancaire
- NOTE 4.4 Charges générales d'exploitation
- NOTE 4.5 Coût du risque
- NOTE 4.6 Gains ou pertes sur actifs immobilisés
- NOTE 4.7 Résultat exceptionnel

NOTE 5 - LES POSTES BUDGETAIRES

FAITS SIGNIFICATIFS

Sur l'exercice 2021, il convient de mentionner les faits significatifs suivants :

- Les suites de la crise sanitaire COVID 19 et ses conséquences en termes d'activité et de résultat : pour l'activité prêts sur gage, un quasi retour à l'encours d'avant le début de la crise ; par contre, pour les autres prêts octroyés (microcrédits et prêts aux associations), un niveau de production qui reste inférieur en nombre à celui d'avant la crise,
- Un résultat net qui apparaît meilleur qu'estimé au Budget Primitif 2021,
- La mise en œuvre du plan stratégique 2021-2023,
- Le changement de méthode de comptabilisation relatif au provisionnement du risque sur les encours de microcrédits personnels (voir ci-dessous).

Montants en K€	31/12/2020	B.P. 2021	31/12/2021	variation 2021/BP	variation 2021/2020
Gages	1 216	1 225	1 209	- 16	- 7
Crédits	227	261	225	- 36	- 2
Trésorerie	94	128	183	55	89
SoMoney & prestations informatiques	104	76	67	- 9	- 37
Autres	- 30	- 46	- 43	3	- 12
Produit Net Bancaire	1 610	1 645	1 642	- 3	31
Frais de personnel	- 1 090	- 1 048	- 1 034	14	56
autres frais généraux	- 566	- 687	- 568	119	- 2
Dotations aux amortissements des immobilisations	- 284	- 258	- 219	38	64
Résultat Brut d'Exploitation	- 329	- 348	- 179	168	150
Coût du risque	28	- 37	2	39	- 25
Résultat sur actifs immobilisés	6	-	-	-	6
Résultat exceptionnel	30	24	21	- 2	- 9
Impôts sur les sociétés	-	-	-	-	-
Résultat Net	- 265	- 361	- 156	205	109

CHANGEMENT DE METHODE COMPTABLE

Le Crédit Municipal de Nantes a décidé, à partir du 1^{er} janvier 2021 de modifier la comptabilisation du provisionnement du risque sur les encours de microcrédits personnels.

Les impacts de ce changement de méthode sur les capitaux propres à l'ouverture au 1^{er} janvier 2021 sont les suivants :

- Transfert en réserves du fonds de garantie constitué au passif du bilan de la Caisse pour 87 K€,
- Calcul des provisions selon la nouvelle méthode sur l'encours au 31 décembre 2020 : soit 3 K€ en déduction d'actif, et 79 K€ en provisions pour risques et charges. La contrepartie de 82 K€ est comptabilisée dans les capitaux propres au 1^{er} janvier 2021 en réduction du report à nouveau.

Les impacts de ce changement de méthode figurent dans le tableau ci-dessous :

En milliers d'euros	31/12/2020	Impact changement méthode comptable	31/12/2020 retraité
Réserves	2 739	+87	2 826
Report à nouveau	-1 382	-82	-1 463
Provision pour risque et charges	0	+79	79
Provision pour douteux (MCP)	0	+3	3
Fonds de garantie MCP	87	-87	0

NOTE 1 : PRINCIPES COMPTABLES ET MÉTHODES D'ÉVALUATION

NOTE 1.1 - ACTIVITÉS ET CONTEXTE RÉGLEMENTAIRE

a/ Le Crédit Municipal de Nantes est un établissement de crédit dont l'activité principale était centrée sur les financements, la collecte des dépôts et les services bancaires aux particuliers jusqu'au 31/12/2001. Depuis le 01/01/2002, le Crédit Municipal de Nantes a pour activités : le prêt sur gages, les prêts sociaux et tous prêts personnels attribués dans le cadre de sa mission d'action sociale ainsi que la gestion extinctive de son encours de prêts personnels.

b/ La loi n° 92.518 du 15 juin 1992 ayant décidé la dissolution de l'Union Centrale des Caisses de Crédit Municipal, le Crédit Municipal de Nantes a adhéré à la Conférence Permanente des Caisses de Crédit Municipal transformée en organisme professionnel au sens de la loi bancaire.

La Caisse de Crédit Municipal de Nantes présente des comptes annuels pour les exercices 2020 et 2021, conformément à la réglementation en vigueur. Ces comptes annuels sont soumis à la certification d'un Commissaire aux comptes.

c/ La présente annexe :

- Précise les règles et méthodes comptables retenues pour la présentation de ces comptes annuels,
- Complète l'information donnée par le bilan et le compte de résultat.

Par ailleurs, le Crédit Municipal de Nantes, établissement public de crédit et d'aide sociale, présente des comptes conformément aux règles de la comptabilité publique, (« Compte administratif »). Ceux-ci font l'objet d'une certification par l'Agent-Comptable de l'établissement.

NOTE 1.2 - CRÉDIT A LA CLIENTÈLE ET PROVISIONS – RISQUE DE CRÉDIT

a/ Les encours

Les crédits accordés à la clientèle figurent au bilan à leur valeur nominale. Sont classés en créances douteuses, parmi les comptes débiteurs de la clientèle, tous les encours (intérêts échus et capital restant dû) présentant un risque de crédit avéré dès lors qu'il existe plus de trois mensualités impayées. Cela comprend les dossiers pour lesquels une procédure de surendettement est en cours.

Les règles de déclassement sont conformes aux règles établies par la BCE sur le traitement des expositions non performantes (NPL).

Les encours sont restructurés dans le cadre du surendettement à des conditions hors marché. Ils sont identifiés au sein de l'encours sain dans une sous-catégorie spécifique jusqu'à leur échéance finale. Tout abandon de principal ou d'intérêt, couru ou échue, est constaté en perte au moment de la restructuration. Au moment de la restructuration, tout écart entre l'actualisation des flux contractuels initialement attendus et l'actualisation des flux futurs attendus de capital et d'intérêts issus de la restructuration au taux d'intérêt effectif d'origine fait l'objet d'une décote. Du fait du

provisionnement à 100 % de ces encours, le montant de la décote n'est pas isolé dans le montant de la provision globale.

Les encours douteux compromis ou encours contentieux, constituent une sous-catégorie des encours douteux. L'identification intervient à la déchéance du terme après une durée de classement dans l'encours douteux comprise entre 4 et 12 mois. La créance devient immédiatement et totalement exigible. Les intérêts comptabilisés sur l'encours compromis sont provisionnés à 100% conformément à la réglementation bancaire.

Depuis l'exercice 2013, le Crédit Municipal de Nantes provisionne à 100% les intérêts enregistrés sur l'encours douteux des prêts sur gage et non encaissés. Le passage à perte intervient à la suite d'une décision de justice ou par la constatation de l'impossibilité à recouvrer la créance.

L'encours se répartit de la façon suivante :

En millions d'euros	31/12/2020	31/12/2021
Encours sain	6,92	6,86
dont en surendettement	0,03	0,04
Encours douteux	0,30	0,20
dont douteux en surendettement	0,04	0,02
dont douteux compromis	0,08	0,07

b/ Les provisions

Dans le cadre de la gestion extinctive de son portefeuille de crédits à la consommation, les créances correspondant à des prêts sains mais bénéficiant d'un plan de surendettement, font l'objet d'une provision pour risque de contrepartie. Cette provision est reprise en fonction des encaissements constatés sur ces créances. Au 31 décembre 2021, cette provision s'élève à 7 KEUR.

Les provisions comptabilisées au 31 décembre 2021 prennent en compte les orientations définies par la BCE sur les expositions non performantes (NPL).

L'encours des prêts en gestion extinctive est provisionné à 100% au 31 décembre 2021, en capital et en intérêts.

Les provisions sur créances sont comptabilisées :

- En minoration d'actif, lorsqu'elles couvrent des risques d'actifs individualisés,
- Au passif parmi les provisions pour risques et charges lorsqu'elles couvrent des créances restructurées dans le cadre du surendettement, des prêts sur gage et le risque global de perte estimée sur les microcrédits personnels..

En milliers d'euros	31/12/2020	Impact changement méthode comptable	Dotations	Reprises	31/12/2021
Dépréciations inscrites en déduction des éléments d'actifs	138	+3	130	141	130
<i>Dont encours douteux</i>	56	+3	57	59	57
<i>Dont encours compromis</i>	82	+0	73	82	73
Provisions pour risques de contrepartie inscrites au passif :					
Prêts en surendettement	43	+0	7	43	7
Prêts sur gage	31	+0	22	31	22
Microcrédits personnels	0	+79	73	79	73
Autres provisions (risque opérationnel)	13	+0	0	0	13

c/ Les passages à perte

Le montant des non-valeurs enregistré au cours de l'exercice 2021 est de 70 KEUR. Dans le même temps, les récupérations de l'exercice sur les créances passées à perte sont de 17 KEUR.

Les passages à perte concernant les microcrédits personnels s'élèvent sur l'exercice 2021 à 87,8 KEUR, dont 36,5 KEUR à la charge du Crédit Municipal de Nantes :

Conventions	Nombre de prêts	Total Fonds de Garantie	Dont Crédit Municipal
CCAS de Nantes	15	17,6	8,8
CCAS d'Angers	11	18,5	9,3
CCAS de Rennes	5	8,1	4,1
UDAF 44	4	0,5	0,3
Cresus Vendée	2	1,7	0,9
Autres conventions	25	41,3	13,2
TOTAL	62	87,8	36,5

NOTE 1.3 – APPLICATION DU RÈGLEMENT ANC 2014-07

Depuis le 1^{er} janvier 2015, le Crédit Municipal applique le Règlement ANC 2014-07 du Comité de la Réglementation Comptable du 26 novembre 2014 relatif à la comptabilisation des commissions reçues par un établissement de crédit. Il prévoit que ces commissions soient étalées sur la durée de vie effective du crédit. Le Crédit Municipal a choisi d'appliquer un étalement linéaire (méthode alternative à l'étalement actuariel).

Depuis 2020, le Crédit Municipal a opté pour la comptabilisation des frais d'acquisition des titres en charges (en gains et pertes sur l'activité de portefeuille). Cette option de comptabilisation s'applique de manière globale pour ces quatre catégories comptables de titres : les titres de placement, les titres d'investissement, les titres de l'activité de portefeuille et les autres titres détenus à long terme.

NOTE 1.4 - PORTEFEUILLES TITRES

Les montants sont en valeur brute. Les provisions figurent en note 4.6.

En milliers d'euros	31/12/2020	31/12/2021
Titres de participation :		
SCI : parts	171	171
Avances en compte courant	19	19
Titres de transaction	0	0
Titres de placements :		
▪ <i>Contrat de capitalisation</i>	4 034	4 066
▪ <i>FPCI Cap Grand Ouest 2&3</i>	464	602
▪ <i>Parts sociales</i>	508	508
▪ <i>Parts SCPI</i>	949	1 586
▪ <i>Obligations</i>	61	823
▪ <i>Fonds patrimonial + FCP</i>	517	108
Titres d'investissements :	0	4 500

Les moins-values latentes sur les titres de participation et de placements font l'objet d'une provision pour dépréciation.

Les titres d'investissement classés dans cette catégorie sont détenus jusqu'à leur échéance contractuelle ; les moins-values latentes ne font donc pas l'objet d'une constitution de provision pour dépréciation.

NOTE 1.5 - IMMOBILISATIONS ET AMORTISSEMENTS

a/ Les frais d'émission d'emprunts, immobilisés à l'actif du bilan sont amortis linéairement sur une durée maximale de 5 ans.

b/ Les immobilisations sont initialement inscrites au bilan pour leur prix de revient.

c/ Les immobilisations corporelles et incorporelles sont amorties selon les modes et durées indiqués ci-après :

Nature	Mode	Durée
Constructions	Linéaire	5 à 30 ans
Aménagements et agencements	Linéaire	5 à 20 ans
Mobilier	Linéaire	10 ans
Matériel de bureau	Linéaire	5 ans
Matériel de transport	Linéaire	5 ans
Matériel informatique	Linéaire	3 à 5 ans
Logiciels informatiques	Linéaire	3 à 5 ans

NOTE 1.6 - CAPITAUX PROPRES

Les capitaux propres du Crédit Municipal de Nantes comprennent :

- Le capital : compte tenu du statut d'établissement public, le capital n'est pas divisé en actions, mais se compose de la dotation initiale (fonds publics), des excédents capitalisés (capitalisation des résultats en l'absence de distribution), des bonis prescrits (réalisation des gages),
- Les réserves non affectées à la constitution du fonds d'action sociale,
- Les fonds pour risques bancaires généraux.

NOTE 1.7 - PRODUITS ET CHARGES

L'ensemble des produits et charges est comptabilisé conformément au principe de séparation des exercices comptables. En conséquence :

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

NOTE 1.8 - ENGAGEMENT ENVERS LE PERSONNEL

Les agents du Crédit Municipal sont des fonctionnaires relevant de la fonction publique territoriale ; la Caisse n'a pas de charge, ni engagement en matière de retraite ou d'indemnité de départ qui représenteraient un caractère significatif. Il en est de même pour le personnel contractuel

NOTE 1.9 – IMPÔTS

Conformément à l'Article 29 de la Loi de finances pour 1988, les Caisses de Crédit Municipal sont soumises à l'impôt sur les sociétés.

NOTE 1.10 - FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GÉNÉRAUX (FRBG)

La Caisse constitue un FRBG, conformément à la réglementation bancaire (CRB 90.02). Ce FRBG est composé de provisions pour risques bancaires à caractère général. Il n'y a pas eu de mouvement sur ce FRBG au cours de l'exercice 2021.

NOTE 2 : LE BILAN

NOTE 2.1 – IMMOBILISATIONS CORPORELLES ET INCORPORELLES

En milliers d'euros	31/12/2020	31/12/2021
Terrains	0	0
Immeubles	3 500	3 500
Autres immobilisations corporelles	2 170	2 191
Immobilisations incorporelles	1 862	1 863
Immobilisations en cours	30	82
Frais d'établissements et d'études	0	0
Montant brut	7 562	7 636
Amortissements	4 814	5 034
Montant net dont incidence de réévaluation	2 748	2 602

NOTE 2.2 - CAPITAUX PROPRES

En milliers d'euros	31/12/2020	Impact changement méthode comptable	31/12/2021
Capital (y compris bonis prescrits)	26 248	+0	26 284
Subventions d'équipement	234	+0	212
F.R.B.G.	74	+0	74
Réserves	2 739	+87	2 825
Report à nouveau	-1 382	-81	-1 864
Résultat	-364	+0	-156
Total	27 548	+6	27 376

Tableau de variation 2021 / 2020 (hors FRBG) :

En milliers d'euros	31/12/2020	Impact changement méthode comptable	Affectation	Résultat	Autres	31/12/2021
Capital	24 026	+0				24 026
Bonis prescrits	2 221	+0	37			2 258
Réserves – financement des prestations sociales	569	-569				0
Réserves – fonds de garantie	2 169	+656				2 825
Report à nouveau	-1 382	-81	-401			-1 864
Résultat	-364	+0	364	-156		-156
Subventions d'équipement	234	+0			-22	212
Total	27 474	+6	0	-156	-22	27 301

NOTE 2.3 – PROVISIONS

En milliers d'euros	31/12/2020	Impact changement méthode comptable	Dotations	Reprises	31/12/2021
Dépréciation titres de placements	0	+0	14	0	14
Provisions pour créances douteuses (en déduction de l'actif)	138	+3	130	141	130
Provisions pour risques et charges :					
Encours surendettement sain	43	+0	7	43	7
Encours prêts sur gage	31	+0	22	31	22
Risque opérationnel	13	+0	13	13	13
Prise en charge DS	25	+0	0	25	0
Microcrédits personnels	0	+79	73	79	73
Fonds pour risques bancaires généraux	74	0	0	0	74
Total	322	+84	246	317	333

La provision de 14 KEUR sur titres de placements se décompose en 1 KEUR pour un FCP obligataire court terme et 13 KEUR sur la SCI Le Quadri.

NOTE 2.4 - FONDS D'ACTION SOCIALE

Le Conseil d'Orientation et de Surveillance du 4 octobre 1995 a décidé la création d'un fonds d'action sociale. Ce fonds s'élevait au 31 décembre 2020 à 569 234,85 euros.

Il a été au cours de l'exercice regroupé dans un seul compte de réserves, dont le total est de 2 825 486,84 € au 31 décembre 2021

NOTE 2.5 - COMPTES DE RÉGULARISATION ACTIF & PASSIF

a. Actif

en milliers d'euros	31/12/2020	31/12/2021
Intérêts ou produits à recevoir	254	401
Charges payées d'avance	27	20
Divers	157	261
Total des produits à recevoir + comptes de régularisation Actif	438	681

b. Passif

en milliers d'euros	31/12/2020	31/12/2021
Charges à payer	92	72
Ventes sur gages	4	20
Divers	127	332
Total des charges payées d'avance + comptes de régularisation Passif	223	424

NOTE 2.6 - AUTRES ACTIFS & PASSIFS

a. Actif

en milliers d'euros	31/12/2020	31/12/2021
Dépôts et cautionnements	4	7
Divers	2	1
Total	6	8

b. Passif

en milliers d'euros	31/12/2020	31/12/2021
Dettes	63	61
Impôts / charges sociales	10	14
Cotisations perçues / Fonds de Garantie/caution	142	40
Divers	1	1
Total	216	116

NOTE 2.7 - PROPOSITION D'AFFECTION DES RÉSULTATS

Il est proposé d'affecter le résultat déficitaire d'un montant de 155 619,94 euros de la façon suivante :

- Bonis prescrits : 68 518,71 euros
- Report à nouveau : -224 138,65 euros

NOTE 2.8 - CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE

en milliers d'euros	31/12/2020	31/12/2021
CONCOURS À LA CLIENTÈLE :		
Prêts sur gage	8 346	8 948
Prêts personnels	6 924	6 857
Créances douteuses	509	346
Provisions (y compris surendettement sain et gages)	-211	-232
Créances rattachées	342	357
	15 910	16 276
COMPTES DE LIAISON :	0	0
TOTAL :	15 910	16 276

Les provisions sur créances douteuses s'élèvent, au 31 décembre 2021, à 118 KEUR, soit un taux de couverture de 34,1% (contre 27,0% au 31 décembre 2020).

Les provisions de passif, relatives aux provisions sur dossiers sains en surendettement, aux microcrédits personnels et aux provisions sur prêts sur gage, représentent respectivement 7 KEUR, 73 KEUR et 22 KEUR.

La part des créances douteuses dans l'encours géré par le Crédit Municipal de Nantes s'établit à 2,1%.

NOTE 2.9 - RÉPARTITION DES CRÉANCES ET DES DETTES

Répartition des créances et titres à revenu fixe selon la durée résiduelle

En milliers d'euros	d ≤ 3 mois	3 m < d ≤ 1 an	1 an < d ≤ 5 ans	d > 5 ans	Créances rattachées
Créances sur les établissements de crédit :					
<i>Comptes ordinaires</i>	1 681				
<i>Dépôts à terme</i>		1 500	1 911		119
Contrat de capitalisation	4 066				
Coussins de liquidité					
FPCI Cap Grand Ouest			392	210	
Fonds patrimonial	0				
Obligations		500	2 320	2 500	
FCP	108				
Créances sur la clientèle	5 228	7 879	2 011	903	364
Total	11 083	9 879	6 634	3 613	483

Les comptes ordinaires sont notamment constitués de comptes ouverts auprès de la Caisse d'Épargne Bretagne Pays de Loire pour 1 163 KEUR et à la Société Générale pour 458 KEUR.

Les dépôts à terme, d'un montant total de 3 411 KEUR en capital, se décomposent comme suit :

	Capital (KEUR)	Taux (2021)	Echéance
Caisse d'épargne BPL	1 000	0,95	Juin 2022
Crédit Municipal de Bordeaux	1 411	1,30%	Juillet 2023 et mai 2024
Crédit Agricole	500	0,70%	Juin 2022
BPGO	500	1,10%	Octobre 2023
Total	3 411	1,09%	

Répartition des dettes selon la durée résiduelle :

En milliers d'euros	d ≤ 3 mois	3 m < d ≤ 1 an	1 an < d ≤ 5 ans	d > 5 ans	Dettes rattachées
Opérations avec la clientèle	345				
Dettes représentées par des placements solidaires :					
<i>Livrets</i>	5 995				
<i>Comptes à terme</i>	110	735	2 336		18

NOTE 3 : LE HORS BILAN

Au hors bilan, figurent :

- En engagements à recevoir les Fonds de Garantie constitués dans leurs comptes par les réseaux accompagnants (CCAS, associations...pour 130 K€) et par la BPI dans le cadre du fonds de cohésion sociale (429 K€) dans les conventions de micro-crédits personnels garantis,
- En engagements reçus le montant des biens remis en gage, garantissant les prêts octroyés
- En engagement reçu des établissements de crédit, une ligne de trésorerie souscrite en décembre 2019.

NOTE 4 : LE COMPTE DE RÉSULTAT

Le compte de résultat de 2021 n'a pas donné lieu à des reclassements par rapport au compte de résultat 2020.

NOTE 4.1 – PRODUITS ET CHARGES D'INTÉRÊTS

En milliers d'euros	2020	2021
Produits sur opérations de trésorerie et opérations interbancaires	87	95
Produits sur opérations avec la clientèle	1 421	1 376
<i>Dont prêts sur gage</i>	1 197	1 157
<i>Dont autres prêts</i>	224	218
Total	1 508	1 470
Charges sur opérations avec la clientèle (intérêts versés sur placements solidaires)	-29	-41

Total	-29	-41
--------------	------------	------------

NOTE 4.2 – GAINS/PERTES SUR OPÉRATIONS DE PORTEFEUILLE

En milliers d'euros	2020	2021
Contrat de capitalisation Natixis	32	32
FPCI Cap Grand Ouest	0	0
Parts sociales (Crédit Coopératif & BPGO)	0	7
Plus-value cession FCP	0	66
Moins-value cession FCP	-2	0
Produits SCPI	17	44
Frais souscription SCPI	-41	-46
Dotation sur provisions / moins-values latentes	0	-14
Reprise sur provisions / moins-values latentes	1	0
Total	7	89

La valorisation du contrat Natixis au 31/12/2021 est de 4 066 KEUR, contre 4 034 KEUR au 31/12/2020 (+0,80% sur un an).

NOTE 4.3 – AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE

En milliers d'euros	2020	2021
Charges refacturées	0	21
Divers	3	3
Bonis prescrits (prêts sur gage)	37	69
Total	40	93

NOTE 4.4 – CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION

En milliers d'euros	2020	2021
Frais de personnel	-1 100	-1 058
Frais généraux	-577	-568
Provision pour risques et charges	+15	+25
Total	-1 662	- 1602

Les honoraires du Commissaire aux comptes au titre de l'exercice 2021 s'élèvent à la somme de 24 KEUR.

NOTE 4.5 – COÛT DU RISQUE

Légende :

En moins (-) : dotations

En plus (+) : reprises

En milliers d'euros	2020	2021
Passages à perte hors micro-crédits (capital)	-12	-20
Passages à perte hors micro-crédits (intérêts)	0	0
Passages à perte micro-crédits (voir note 1.2 c)	-62	-36
Passages à perte prêts sur gage	0	-2
Passages à perte prêts associations	0	-11
Application CRC 2002-03 :	2	0
Provision sur capital douteux et compromis hors micro-crédits :		
Dotation	-172	-132
Reprise	133	172
Produit à recevoir	0	0
Utilisation du fonds de garantie microcrédits :	62	0
Provision sur capital douteux microcrédits :		
Dotation	0	-2
Reprise	0	1
Provision pour risques et charges microcrédits :		
Dotation	0	-73
Reprise	0	79
Provision sur intérêts douteux et compromis hors prêts sur gage :		
Dotation	-9	-4
Reprise	12	10
Provision sur douteux et compromis prêts sur gage :		
Dotation	-31	-22
Reprise	32	31
Autres provisions pour risques & charges :		
Dotation	-15	-3
Reprise	0	14
Total	-61	2

NOTE 4.6 – GAINS OU PERTES SUR ACTIFS IMMOBILISÉS

En milliers d'euros	2020	2021
Plus-value sur immobilisations (cession)	0	0
Provision pour dépréciation immobilisation financière	0	0
Moins-value sur immobilisation financière		
Total	0	0

NOTE 4.7 – RÉSULTAT EXCEPTIONNEL

En milliers d'euros	2020	2021
Produits sur exercice antérieur	15	8
Reprise subvention d'équipement	22	22
	0	0
Divers produits exceptionnels	3	3
Charges sur exercice antérieur	-6	-12
Diverses charges exceptionnelles	-2	0
Total	32	21

NOTE 5 : LES POSTES BUDGÉTAIRES

Postes ouverts au 31 décembre de chaque année :

Postes budgétaire	31/12/2020	31/12/2021
Fonctionnaires	14	13
Contractuels	5	7
Agents non permanents	1	1
Total	20	21

4. Le Rapport général du commissaire aux comptes sur les comptes annuels



5. Le Rapport spécial du commissaire aux comptes sur les conventions réglementées





COMPTE FINANCIER ANNEE 2021

DEPARTEMENT DE LOIRE ATLANTIQUE
ARRONDISSEMENT DE NANTES

*Soumis au Conseil d'Orientation et de Surveillance
par Monsieur Jean-François PILET, Directeur Général
par Monsieur Christophe HÉRIARD, Agent Comptable*

COMPTE DE GESTION UNIQUE
Décret 57- 438 du 28 Mars 1957, article 18, 19 & 20

SOMMAIRE

- I BILAN D'ENTREE DE L'EXERCICE 2021**
- II OPERATIONS DES CLASSES 1 & 2**
- III OPERATIONS DES CLASSES 4 & 5**
- IV COMPTE D'EXPLOITATION DE L'EXERCICE 2021**
- V RECAPITULATION DES OPERATIONS DE L'EXERCICE**
- VI BILAN DE CLOTURE DE L'EXERCICE 2021**
- VII ANNEXE**
- VIII BALANCE 2021**

I – BILAN D'ENTREE DE L'EXERCICE 2021

BILAN D'ENTREE 2021

ACTIF

ART.	LIBELLES	ACTIF BRUT	AMORTISS. & PROVISIONS	ACTIF NET
203	Logiciels	1 860 815,39	1 845 603,70	15 211,69
204	Droit au bail	0,00	0,00	0,00
208	Certificat d'association	1 394,26	0,00	1 394,26
212	Constructions	3 500 231,92	1 550 870,49	1 949 361,43
214	Matériel et Outillage	192 414,51	170 967,55	21 446,96
215	Matériel de Transport	33 641,86	33 641,86	0,00
216	Autres immobilisations corporelles	1 944 453,89	1 213 379,73	731 074,16
230	Immobilisations en cours	30 342,51	0,00	30 342,51
261	Titres de participation	191 000,00		191 000,00
266	Autres participations	5 130,92	0,00	5 130,92
269	Verst restant sur titres	0,00	0,00	0,00
270	Dépôts versés	3 988,10	0,00	3 988,10
275	Cautionnements versés	0,00	0,00	0,00
	TOTAL CLASSE 2	7 763 413,36	4 814 463,33	2 948 950,03
410	Prêts CAP	6 778 700,76	0,00	6 778 700,76
418	Prêts INTS	21 181,29	0,00	21 181,29
419	Créances douteuses & litigieuses	654 346,95	137 575,00	516 771,95
425	Remunération du personnel	0,00	0,00	0,00
429	Débets agt comptable	0,00	0,00	0,00
437	Etat impôts/bénéfice	0,00	0,00	0,00
438	Droit de suite OC	0,00	0,00	0,00
443	CDC LEP	0,00	0,00	0,00
466	Débet/Déficit à recouvrer	777,84	0,00	777,84
468	Débiteurs	794,79	0,00	794,79
476		0,00	0,00	0,00
486	Int. payés d'avance	27 409,22	0,00	27 409,22
488	Autres intérêts à recevoir	368 497,03	0,00	368 497,03
489	Liaison	0,00	0,00	0,00
490	Produit brut ventes gages&val.mob.	151 246,00	0,00	151 246,00
491	Encais. A imputer/Régularisation	0,00	0,00	0,00
492	Autres paiements	5 042,91	0,00	5 042,91
	TOTAL CLASSE 4	8 007 996,79	137 575,00	7 870 421,79
510	Prêts/Gages corporels	8 851 878,54	0,00	8 851 878,54
512	Encours Prêts	7 280 518,32	0,00	7 280 518,32
542	Chèques impayés	0,00	0,00	0,00
550	Titres Plac/Bons hors T.D.I.	5 993 596,07	0,00	5 993 596,07
553	Sicav	508 402,50	0,00	508 402,50
560	Banque de France	101 976,76	0,00	101 976,76
565	Chèques postaux .	1 482,62	0,00	1 482,62
567	Comptes&prêts à terme	3 411 229,90	0,00	3 411 229,90
569	Cte Compens. OCR & autres	5 812 260,51	0,00	5 812 260,51
570	Caisse	139 004,99	0,00	139 004,99
580	Avances aux régisseurs	3 000,00	0,00	3 000,00
	TOTAL CLASSE 5	32 103 350,21	0,00	32 103 350,21
	TOTAL DE L'ACTIF	47 874 760,36	4 952 038,33	42 922 722,03

BILAN D'ENTREE 2021
PASSIF

ART.	LIBELLES	PASSIF
105	Fonds de dotation	26 518 243,89
111	Réserves libres	2 738 613,38
121	report à nouveau	-1 782 855,12
155	Prov. pour risques	110 225,86
156	Prov. FRBG	74 386,65
159	Provisions pour impôts	0,00
169	Emprunts pour investissement	0,00
	TOTAL CLASSE 1	27 658 614,66
269	Verst restant sur titres	0,00
270	Dépôts versés	360,00
	TOTAL CLASSE 2	360,00
407	Retenues de garantie	0,00
409	Autres créanciers	133 785,87
436	Impôts & taxes profit Etat	10 924,25
438	Droits de suite	56,50
455	Bonis à régler	355 897,93
457	Acomptes OC	184 906,65
460	Bons Caisse échus à rembourser	0,00
462	Cautionnements divers	7 800,00
463	Charges sociales	0,00
465	Règlements divers	6 389,85
467	Créditeurs divers	63 440,67
476	Autres charges & intérêts à payer	113 135,24
478	Produits constatés d'avance	46 898,05
489	Liaison	47 743,95
490	Produit brut ventes gages & val. Mobili	4 760,00
491	Encais. À imputer/Régularisation	10 640,97
	TOTAL CLASSE 4	986 379,93
506	Comptes à terme	2 487 833,00
507	Comptes Livrets	4 459 016,12
550	Verst restants placements	50 000,00
590	Comptes de liaison	7 280 518,32
	TOTAL CLASSE 5	14 277 367,44
	TOTAL DU PASSIF	42 922 722,03

II – OPERATIONS DES CLASSES 1 & 2

OPERATIONS INTERESSANT LES COMPTES DES CLASSES 1 & 2
SECTION DOTATION (DEBIT)

ART.	LIBELLES	PREVISIONS BUDGETAIRES		TOTAL
		BUDGET PRIMITIF	DECISIONS MODIFICATIVES	
1055	Sub. d'équipement	25 000,00	0,00	25 000,00
111	Res. / Fin. Prest. sociales.	2 000,00	0,00	2 000,00
120	Report à nouveau			
151	Prov. risques règlement			
153	Prov. Propre assureur			
1550	Prov. Pertes réal./gages corporels	31 000,00	0,00	31 000,00
15551	Autres provisions	51 500,00	108 500,00	160 000,00
1560	Prov. Pertes/gages			
1563	Prov. Risques Bancaires			
1564	Prov. Pertes de change			
157	Prov. Grosses réparations			
159	provisions pour impots			
16	Emprunts pour investissements			
1693	Emprunts autres Ets Crédit			
	TOTAL CLASSE 1	109 500,00	108 500,00	218 000,00
2030	Logiciels	85 000,00	-75 000,00	10 000,00
2038				
208	Certificats d'association	500,00	500,00	1 000,00
212	Constructions			
214	Matériel et Outillage	19 000,00	-4 000,00	15 000,00
2150	Matériel de Transport	40 000,00	-40 000,00	0,00
2158	Amort. Matériel de Transport			
216	Autres Immob. corporelles	25 000,00	-10 000,00	15 000,00
216	Agencement			
230	Immobilisations en cours	100 000,00	0,00	100 000,00
261	Titres de participation	1 000,00	0,00	1 000,00
266	Autres participations	2 000,00	2 000,00	4 000,00
269	Versements restants			
27	Dépôt fonds de garantie	1 500,00	1 500,00	3 000,00
2961				
	TOTAL CLASSE 2	274 000,00	-125 000,00	149 000,00
	TOTAL DEPENSES	383 500,00	-16 500,00	367 000,00

**OPERATIONS INTERESSANT LES COMPTES DES CLASSES 1 & 2
SECTION DOTATION (DEBIT)**

ART.	DEBITS DE L'EXERCICE				Annulés	A reporter
	MANDATS EMIS	TITRES ANNULES	OPERATIONS INTERNES	TOTAL DES DEBITS		
1052						
1055	22 366,50			22 366,50		
111	213,79		569 021,06	569 234,85		
120						
151						
153						
1550	30 525,86			30 525,86		
15551	145 804,14			145 804,14		
1560						
1563						
1564						
157						
159						
16						
1690						
	198 910,29	0,00	569 021,06	767 931,35	0,00	0,00
2030	1 842,79			1 842,79		
2038						
208	624,82			624,82		
212						
2140	1 390,80			1 390,80		
2141	7 462,32			7 462,32		
21480				0,00		
2150				0,00		
2158				0,00		
2160				0,00		
2162	11 602,08			11 602,08		
2300	5 249,70			5 249,70		
2301	46 657,67			46 657,67		
261				0,00		
266	3 707,99			3 707,99		
269				0,00		
2701	2 650,16			2 650,16		
270101				0,00		
2961				0,00		
	81 188,33	0,00	0,00	81 188,33	0,00	0,00
	280 098,62	0,00	569 021,06	849 119,68	0,00	0,00

OPERATIONS INTERESSANT LES COMPTES DES CLASSES 1 & 2
SECTION DOTATION (CREDIT)

ART.	LIBELLES	PREVISIONS BUDGETAIRES		
		BUDGET PRIMITIF	DECISIONS MODIFICATIVES	TOTAL
1050	Dotation initiale			
1051	Excédents capitalisés			
1052	Bonis prescrits			
1055	Subventions (FCTVA)			
111	Réserves libres			
120	Report à nouveau			
151	Prov. Risques réglementés			
153	Prov. propre assureur			
1550	Prov pertes	35 500,00	-10 500,00	25 000,00
155	Prov pertes sur VM			
15551	Autres prov pour risques et charg.	40 000,00	0,00	40 000,00
1560	Prov.Pertes real/gages			
1563	Prov.Risques Bancaires			
1564	Prov. Risques de change			
1565	Autres Provisions			
159	Provisions pour impots			
	TOTAL CLASSE 1	75 500,00	-10 500,00	65 000,00
2038	Logiciels	45 000,00	-36 000,00	9 000,00
208	certificat association			
2128	Amort. des constructions	95 500,00	-2 000,00	93 500,00
2141	Materiel informatique			
2148	Amort. Matériel Informatique	10 000,00	-1 500,00	8 500,00
2150	Matériel de transport			
2158	Amort. Matériel de transport	5 000,00	-5 000,00	0,00
2168	Amort. autres Immob. corporelles	102 000,00	7 000,00	109 000,00
261	Titres de participation			
266	Autres participations			
269	Versements restants/titres parti			
270	Dépôts versés			
270101				
2961	Provisions pour dépréciation titres			
	TOTAL CLASSE 2	257 500,00	-37 500,00	220 000,00
	Excédent antérieur repris			
	TOTAL RECETTES	333 000,00	-48 000,00	285 000,00

**OPERATIONS INTERESSANT LES COMPTES DES CLASSES 1 & 2
SECTION DOTATION (CREDIT)**

ART.	CREDITS DE L'EXERCICE				SOLDE DES OPERATIONS DE L'EXERCICE	
	TITRES EMIS	MANDATS ANNULES	OPERATIONS INTERNES	TOTAL DES CREDITS	Débiteurs	Créditeurs
1050						
1051						
1052			36 771,13	36 771,13		
1055						
111	87 087,25		569 021,06	656 108,31		
121						
151						
153						
1550	21 940,82			21 940,82		
1555						
15551	158 764,20			158 764,20		
1560						
1563						
	267 792,27	0,00	605 792,19	873 584,46	0,00	0,00
2038	8 966,11			8 966,11		
208				0,00		
21284	93 088,43			93 088,43		
2140				0,00		
21480	1 346,01			1 346,01		
21481	6 946,29			6 946,29		
2150				0,00		
2158				0,00		
21680	3 901,39			3 901,39		
21682	104 949,85			104 949,85		
2300				0,00		
261				0,00		
266				0,00		
269				0,00		
2701				0,00		
270101				0,00		
2961				0,00		
	219 198,08	0,00	0,00	219 198,08	0,00	0,00
	486 990,35	0,00	605 792,19	1 092 782,54	0,00	0,00

III – OPERATIONS DES CLASSES 4 & 5

OPERATIONS INTERESSANT LES COMPTES DE LA CLASSE 4

ART.	LIBELLES	OPERATIONS DE L'EXERCICE	
		DEBIT	CREDIT
409	Autres créanciers	104 352,11	2 082,86
410	Emprunteurs CAPITAL	81 872 567,64	81 794 622,71
418	Emprunteurs INTERETS	235 279,38	227 760,96
419	Créances douteuses & litigieuses	4 020 077,10	4 328 172,63
4199	Prov./Créances dout. & litigieuses	122 731 881,44	122 724 333,79
425	Rémunérations du Personnel	729 211,17	729 211,17
436	Impôts & taxes profit Etat	78 539,24	82 802,12
438	Autres impôts taxes à verser	123,50	135,50
455	Bonis à régler	379 673,48	356 199,04
457	Autres crédits de trésorerie	579 186,69	557 233,32
460	CAP échus	0,00	0,00
463	Organismes sociaux	433 192,90	433 192,90
465	Règlements divers	108 227,15	115 109,07
466	Débet:Déficit à recouvrer	11 582,91	11 075,60
467	Créances/Exercices	768 217,38	765 476,98
468	Débiteurs	354 801,36	355 596,15
476	Autres charges & intérêts à payer	137 704,46	96 630,79
478	Produits constatés d'avance	25 548,83	42 556,21
486	Intérêts payés d'avance	6 947,73	14 113,90
488	Autres intérêts à recevoir	246 069,59	213 846,41
489	Cptes de liaison	6 489 428,32	6 700 707,45
490	Produit brut Vente Gages	1 623 694,00	1 534 313,00
491	Verst. partiel emprunteurs	717 443,49	715 830,44
492	Autres paiements	427 183,59	427 503,28
499	Cpte de réequilibrage	179 512,63	179 512,63
TOTAL CLASSE 4		222 260 446,09	222 408 018,91

OPERATIONS INTERESSANT LES COMPTES DE LA CLASSE 4

ART.	SOLDE DES OPERATIONS		OBSERVATIONS
	DEBITEURS	CREDITEURS	
409	102 269,25		
410	77 944,93		
418	7 518,42		
419		308 095,53	
4199	7 547,65		
425			
436		4 262,88	
438		12,00	
455	23 474,44		
457	21 953,37		
	0,00		
463	0,00		
465		6 881,92	
466	507,31		
467	2 740,40		
468		794,79	
476	41 073,67		
478	-17 007,38		
486		7 166,17	
488	32 223,18		
489		211 279,13	
490	89 381,00		
491	1 613,05		
492		319,69	
499			
	391 239,29	538 812,11	

OPERATIONS INTERESSANT LES COMPTES DE LA CLASSE 5

ART.	LIBELLES	OPERATIONS DE L'EXERCICE	
		DEBIT	CREDIT
506	CAT Clientèle	869 197,32	1 580 371,63
507	Livrets	2 465 872,62	4 002 120,08
510	Prêts consentis s/Gages corporels	8 309 734,69	7 715 541,04
512	Prêts personnels court terme	6 727 041,40	6 892 785,40
540	Encaissements non disponibles	269 503,76	269 503,76
542	Chèques impayés	981,18	828,28
550	Titres plac./Bons hors TDI	6 985 716,74	1 258 845,70
553	Sicav	0,00	0,00
560	Banque de France	200 000,00	2 241,21
565	Chèques postaux		575,00
567	Fonds déposés	300,00	300,00
569	Cte auprès compens. OCR & autres	25 406 984,32	29 537 945,05
570	Caisse	2 402 703,23	2 425 490,54
582	Cte Liaison Siège/Succursales	3 575 497,68	3 575 497,68
590	Virements internes/liaison	96 915 112,48	96 749 368,48
TOTAL CLASSE 5		154 128 645,42	154 011 413,85

OPERATIONS INTERESSANT LES COMPTES DE LA CLASSE 5

ART.	OPERATIONS DE L'EXERCICE		OBSERVATIONS
	DEBITEURS	CREDITEURS	
506		711 174,31	
507		1 536 247,46	
510	594 193,65		
512		165 744,00	
540	0,00	0,00	
542	152,90		
550	5 726 871,04		
553	0,00		
560	197 758,79		
565		575,00	
567		0,00	
569	-4 130 960,73		
570	-22 787,31		
582	0,00	0,00	
590	165 744,00		
	2 530 972,34	2 413 740,77	

**IV – COMPTE D'EXPLOITATION DE
L'EXERCICE 2021**

COMPTE D'EXPLOITATION GENERALE

ART.	LIBELLES	PREVISIONS BUDGETAIRES		
		BUDGET PRIMITIF	DECISIONS MODIFICATIVES	TOTAL
602	Mat. & fournitures consommables	12 000,00	-1 000,00	11 000,00
612	Rémunération du Personnel	738 000,00	-17 000,00	721 000,00
617	Charges sec. soc. & régime Prév.	297 000,00	-5 000,00	292 000,00
618	Autres charges sociales	53 500,00	500,00	54 000,00
619	Autres frais de personnel	25 000,00	0,00	25 000,00
620	Impôts & taxes	85 000,00	-6 000,00	79 000,00
629	Autres impôts	1 000,00	3 000,00	4 000,00
630	Location de matériel	14 000,00	-2 000,00	12 000,00
631	Entretien & réparations	84 500,00	12 000,00	96 500,00
633	Petit matériel & outillage	1 500,00	500,00	2 000,00
634	Fournitures extérieures	11 500,00	1 000,00	12 500,00
635	Locations/Charges immob.	20 500,00	-4 000,00	16 500,00
636	Prestations de Services	209 500,00	-12 000,00	197 500,00
637	Rémun. interméd./honoraires	65 500,00	10 000,00	75 500,00
638	Primes d'assurances	59 000,00	1 500,00	60 500,00
641	Voyages & Déplacements	13 500,00	-2 500,00	11 000,00
642	Transports de fonds	500,00	1 500,00	2 000,00
660	Communication et publicité	74 000,00	-47 500,00	26 500,00
661	Missions & Réceptions	4 500,00	-1 500,00	3 000,00
662	Imprimés administratifs	500,00	0,00	500,00
663	Documentation générale	7 500,00	-3 000,00	4 500,00
664	Frais de P. et T.	48 500,00	-7 000,00	41 500,00
665	Frais actes & contentieux	1 000,00	0,00	1 000,00
667	Cotisation organismes Réseau	13 500,00	-3 500,00	10 000,00
668	Autres frais divers de gestion	41 500,00	1 000,00	42 500,00
669	Dépenses imprévues	5 000,00	-5 000,00	0,00
671	Cat	23 000,00	-3 000,00	20 000,00
672	Ctes sur livrets	22 000,00	0,00	22 000,00
677	Clientèle financière	0,00	1 000,00	1 000,00
679	Frais financiers divers	13 500,00	70 500,00	84 000,00
681	Dotat. aux amortissements	257 500,00	-37 500,00	220 000,00
684	Dotat.provisions titres	0,00	14 000,00	14 000,00
6851	Dotat. Prov. Des créances dout.	182 500,00	50 000,00	232 500,00
6852	Dotat. Prov titres placement	0,00	15 000,00	15 000,00
6855	Dotat. Autres prov. D'exploitation	0,00	2 500,00	2 500,00
6856	Dotat prov hors exploitation	0,00	0,00	0,00
	TOTAL CLASSE 6	2 386 000,00	26 500,00	2 412 500,00
872	Charges/Exercices antérieurs	5 000,00	8 000,00	13 000,00
874	Pertes exceptionnelles	80 000,00	-3 000,00	77 000,00
	TOTAL CLASSE 8	85 000,00	5 000,00	90 000,00
	Exc. Section fonctionnement			
	TOTAL DES DEPENSES	2 471 000,00	31 500,00	2 502 500,00

COMPTE D'EXPLOITATION GENERALE

ART.	MANDATS EMIS	REDUCTION DE MANDATS	SOMMES A PAYER	CREDITS BUDGETAIRES		Observations
				Annulés	A reporter	
602	10 952,91		10 952,91			
612	730 408,17	17 501,02	712 907,15			
617	295 744,90	8 756,65	286 988,25			
618	53 992,66		53 992,66			
619	24 137,82		24 137,82			
620	74 376,00		74 376,00			
629	1 926,41		1 926,41			
630	11 475,95		11 475,95			
631	92 107,84		92 107,84			
633	1 890,90		1 890,90			
634	12 358,77		12 358,77			
635	16 216,36		16 216,36			
636	179 572,44	14 293,03	165 279,41			
637	74 531,93		74 531,93			
638	60 387,68		60 387,68			
641	10 787,69		10 787,69			
642	1 578,38		1 578,38			
660	24 830,81		24 830,81			
661	2 410,55		2 410,55			
662	0,00		0,00			
663	4 353,05		4 353,05			
664	33 560,33		33 560,33			
665	699,28		699,28			
667	7 281,05		7 281,05			
668	40 939,95	1 475,65	39 464,30			
669	0,00		0,00			
671	19 562,73	575,83	18 986,90			
672	20 897,91		20 897,91			
677	654,26		654,26			
679	83 464,41		83 464,41			
681	219 198,08		219 198,08			
6846	0,00		0,00			
6851	232 116,23		232 116,23			
6852	14 299,32		14 299,32			
6855	2 500,00		2 500,00			
6856	0,00		0,00			
	2 359 214,77	42 602,18	2 316 612,59	0,00	0,00	
872	12 068,15		12 068,15			
874	69 877,88		69 877,88			
	81 946,03	0,00	81 946,03	0,00	0,00	
	2 441 160,80	42 602,18	2 398 558,62	0,00	0,00	

COMPTE D'EXPLOITATION GENERALE

ART.	LIBELLES	PREVISIONS BUDGETAIRES		
		BUDGET PRIMITIF	DECISIONS MODIFICATIVES	TOTAL
700	Int. & droits/Gages corporels	1 130 000,00	- 40 000,00	1 090 000,00
702	Int. sur prêts	217 000,00	- 40 000,00	177 000,00
703	Droits & frais dossiers/Prêts	35 000,00	-	35 000,00
704	Cotisations d'assurances	2 000,00	4 000,00	6 000,00
707	Droits/adjudications	55 000,00	3 000,00	58 000,00
731	Recouvrements prestations	98 000,00	- 17 000,00	81 000,00
739	Autres charges récupérées	59 000,00	- 20 000,00	39 000,00
763	Location	2 000,00	-	2 000,00
769	Autres produits accessoires	48 000,00	14 000,00	62 000,00
770	Revenus Titres & valeurs	81 000,00	118 000,00	199 000,00
771	Revenus Placements c. terme	46 000,00	- 8 500,00	37 500,00
773	Int. Fonds placés au Trésor	1 000,00	4 500,00	5 500,00
779	Autres produits financiers	1 000,00	-	1 000,00
784	Reprise provision	-	-	0,00
7851	Reprises/prov sur cré. Dout. Litig.	225 500,00	72 500,00	298 000,00
7855	Reprises/prvo exploitation	24 000,00	15 500,00	39 500,00
TOTAL CLASSE 7		2 024 500,00	106 000,00	2 130 500,00
873	Produits/Exercices antérieurs	5 000,00	-2 000,00	3 000,00
875	Profits exceptionnels	80 500,00	12 000,00	92 500,00
TOTAL CLASSE 8		85 500,00	10 000,00	95 500,00
Déficit à PREL sur DOT				0,00
TOTAL DES RECETTES		2 110 000,00	116 000,00	2 226 000,00

COMPTE D'EXPLOITATION GENERALE

ART.	TITRES DE RECETTES EMIS	REDUCTION DE TITRES DE RECETTES	SOMMES A RECOUVRER	OBSERVATIONS
700	2 112 169,08	1 021 452,68	1 090 716,40	
702	405 622,51	228 498,87	177 123,64	
703	67 195,19	42 606,21	24 588,98	
704	6 100,33	689,00	5 411,33	
707	66 652,76		66 652,76	
731	78 863,12		78 863,12	
739	43 549,37		43 549,37	
763	2 160,00		2 160,00	
769	59 029,86		59 029,86	
770	200 621,75		200 621,75	
771	37 420,75		37 420,75	
773	5 645,70		5 645,70	
779	1 000,00		1 000,00	
784	0,00		0,00	
7851	292 401,90		292 401,90	
7852	0,00		0,00	
7855	39 188,51		39 188,51	
	3 417 620,83	1 293 246,76	2 124 374,07	
873	8 367,21		8 367,21	
875	112 298,60	2 101,20	110 197,40	
	120 665,81	2 101,20	118 564,61	
	3 538 286,64	1 295 347,96	2 242 938,68	

V – RECAPITULATION DES OPERATIONS DE L'EXERCICE

RECAPITULATION DES OPERATIONS DE L'EXERCICE

LIBELLES	OPERATIONS DE L'EXERCICE	
	DEBIT	CREDIT
Report des opérations des classes 1 & 2	849 119,68	1 092 782,54
Report des opérations de la classe 4	222 260 446,09	222 408 018,91
Report des opérations de la classe 5	154 128 645,42	154 011 413,85
TOTAL DES CLASSES 1, 2, 4 et 5	377 238 211,19	377 512 215,30
Report des opérations des classes 6 & 7	3 652 461,53	3 460 223,01
Report des opérations de la classe 8	84 047,23	120 665,81
TOTAL DES CLASSES 6, 7 et 8	3 736 508,76	3 580 888,82
TOTAL DE L'ENSEMBLE DES OPERATIONS DE L'EXERCICE	380 974 719,95	381 093 104,12

RECAPITULATION DES OPERATIONS DE L'EXERCICE

SOLDE DES OPERATIONS		OBSERVATIONS
DEBITEURS	CREDITEURS	
849 119,68	1 092 782,54	
391 239,29	538 812,11	
2 530 972,34	2 413 740,77	
3 771 331,31	4 045 335,42	
2 316 612,59	2 124 374,07	
81 946,03	118 564,61	
2 398 558,62	2 242 938,68	
6 169 889,93	6 288 274,10	

**VI – BILAN DE CLOTURE DE L'EXERCICE
2021**

BILAN DE CLOTURE 2021
ACTIF

ART.	LIBELLES	ACTIF BRUT	AMORTISS. & PROVISIONS	ACTIF NET
203	Logiciels	1 862 658,18	1 854 569,81	8 088,37
208	Certificat d'association	2 019,08	0,00	2 019,08
212	Constructions	3 500 231,92	1 643 958,92	1 856 273,00
214	Matériel et Outillage	201 267,63	179 259,85	22 007,78
215	Matériel de Transport	33 641,86	33 641,86	0,00
216	Autres immobilisations corporelles	1 956 055,97	1 322 230,97	633 825,00
230	Immobilisations en cours	82 249,88	0,00	82 249,88
261	Titres de participation	191 000,00	0,00	191 000,00
266	Autres participations	8 838,91	0,00	8 838,91
270	Dépôts versés	6 638,26	0,00	6 638,26
	TOTAL CLASSE 2	7 844 601,69	5 033 661,41	2 810 940,28
410	Prêts CAP	6 856 645,69	0,00	6 856 645,69
418	Prêts INTS	28 699,71	0,00	28 699,71
419	Créances douteuses & litigieuses	346 251,42	130 027,35	216 224,07
466	Débet/Déficit à recouvrer	1 285,15	0,00	1 285,15
468	Débiteurs	0,00	0,00	0,00
476	Int. A servir	0,00	0,00	0,00
486	Charges payées Avance	20 243,05	0,00	20 243,05
488	Autres Intérêts à recevoir	400 720,21	0,00	400 720,21
489	Liaison	0,00	0,00	0,00
490	Ventes Gages	255 637,00	0,00	255 637,00
492	autres paiements	4 723,22	0,00	4 723,22
	TOTAL CLASSE 4	7 914 205,45	130 027,35	7 784 178,10
510	Prêts/Gages corporels	9 446 072,19		9 446 072,19
512	Encours Prêts	7 114 774,32		7 114 774,32
542	Chèques impayés	152,90		152,90
550	Titres Plac/Bons hors T.D.I.	12 274 766,43	14 299,32	12 260 467,11
553	Sicav	508 402,50		508 402,50
560	Banque de France	299 735,55		299 735,55
565	Chèques postaux	907,62		907,62
567	Comptes&prêts à terme	3 411 229,90		3 411 229,90
569	Cte Compens. OCR & autres	1 681 299,78		1 681 299,78
570	Caisse	116 217,68		116 217,68
580	Avances aux régisseurs	3 000,00		3 000,00
	TOTAL CLASSE 5	34 856 558,87	14 299,32	34 842 259,55
	TOTAL DE L'ACTIF	50 615 366,01	5 177 988,08	45 437 377,93

BILAN DE CLOTURE 2021
PASSIF

ART.	LIBELLES	PASSIF EUROS
105	Fonds de dotation	26 495 877,39
111	Réserves libres	2 825 486,84
121	Report à nouveau débiteur	-1 864 468,16
151	Prov.risques règlementés	0,00
153	Prov.propre assureur	0,00
155	Prov.pour risques	114 600,88
156	Prov.FRBG	74 386,65
159	Provisions pour impôts	0,00
	TOTAL CLASSE 1	27 645 883,60
270	Dépôts versés	360,00
	TOTAL CLASSE 2	360,00
409	Autres créanciers	31 516,62
436	Impot et taxe profit Etat	15 187,13
438	Autres impots et taxes	68,50
455	Bonis à régler	332 423,49
457	Acomptes OC	162 953,28
462	Cautionnements divers	7 800,00
465	Sommes à reverser	13 271,77
467	Créditeurs divers	60 700,27
476	Autres charges et intérêts à payer	72 061,57
478	Produits constatés d'avance	63 905,43
489	Liaison	259 023,08
490	Produit brut ventes gages et valeurs mobilières	19 770,00
491	Encais.à imputer/Régularisation	9 027,92
	TOTAL CLASSE 4	1 047 709,06
506	CAT	3 199 007,31
507	Livret	5 995 263,58
550	Verst restant sur placements	590 000,00
590	Comptes de liaison	7 114 774,32
	TOTAL CLASSE 5	16 899 045,21
	RESULTAT	-155 619,94
	TOTAL DU PASSIF	45 437 377,93

VII – ANNEXE

RENSEIGNEMENTS ANNEXES

I - AFFECTATION DES RESULTATS D'EXPLOITATION

ART.	LIBELLES	OPERATIONS DE L'EXERCICE	
		DEPENSES	RECETTES
88	RESULTATS DE L'EXERCICE	2 398 558,62	2 242 938,68

II - SECTION DE

TOTAL des OPERATIONS de L'EXERCICE <i>°Dépenses</i>	849 119,68
REPORT du DEFICIT à la clôture de l'Exercice précédent	
DEFICIT D'EXPLOITATION	155 619,94
TOTAL	1 004 739,62
EXCEDENT à la clôture de l'Exercice	22 723 883,30
totaux égaux en dépenses et recettes	22 723 883,30

AU BILAN

A LA CLOTURE DE L'EXERCICE

RESULTAT DE LA CLOTURE DE L'EXERCICE		AFFECTATION DES EXCEDENTS		
DEFICITS	EXCEDENTS	Affectation au Fonds d'Action Sociale	A capitaliser et à affecter aux bonis prescrits	Report à nouveau
	-155 619,94			-155 619,94

DOTATION

TOTAL des OPERATIONS de L'EXERCICE	
° Recettes	1 092 782,54
REPORT de L'EXCEDENT à la clôture de l'Exercice précédent	22 635 840,38
EXCEDENTS D'EXPLOITATION :	
° à répartir	
° affectés au règlement des déficits antérieurs	
TOTAL	23 728 622,92
DEFICIT à la clôture de l'Exercice	
totaux égaux en dépenses et recettes	22 723 883,30

VIII – BALANCE 2021

N° cpte	Intitulé	Ancien Solde		Mouvements		Solde	
		Débiteur	Créditeur	Débit	Crédit	Débiteur	Créditeur
1050	N DOTATION INITIALE		2 167 164,90	0,00	0,00		2 167 164,90
1051	N EXCEDENTS CAPITALISES		21 859 038,60	0,00	0,00		21 859 038,60
105200	N BONIS PRESCRITS OC		2 221 372,68	0,00	36 771,13		2 258 143,81
105200	R BONIS PRESCRITS OC		0,00	0,00	0,00		0,00
105200	T BONIS PRESCRITS OC		0,00	0,00	0,00		0,00
105201	N BONIS PRESCRITS V M		0,00	0,00	0,00		0,00
1055	N SUBVENTIONS D'EQUIPEMENT		233 896,58	22 366,50	0,00		211 530,08
11100	N RES/FINANC PREST SOCIALES		569 234,85	569 234,85	0,00		0,00
11104	N RES/FONDS DE GARANTIE		2 169 378,53	0,00	656 108,31		2 825 486,84
121	N REPORT A NOUV SOLDE DEBIT	1 381 867,14		482 601,02	0,00	1 864 468,16	
1550	N PROV P/PERT S/REAL GAG CO		30 525,86	30 525,86	21 940,82		21 940,82
15551	N AUTRES PROV POUR RIS. & CH.		79 700,00	145 804,14	158 764,20		92 660,06
1563	N PROV RISQ BANCAIRES		74 386,65	0,00	0,00		74 386,65
	TOTAL CLASSE 1	1 381 867,14	29 404 698,65	1 250 532,37	873 584,46	1 864 468,16	29 510 351,76
2030	N LOGICIELS	1 860 815,39		1 842,79	0,00	1 862 658,18	
2038	N AMORT DES LOGICIELS		1 845 603,70	0,00	8 966,11		1 854 569,81
208	N CERTIFICAT D'ASSOCIATION	1 394,26		624,82	0,00	2 019,08	
2124	N BATTIMENTS MIXTES	3 500 231,92		0,00	0,00	3 500 231,92	
21284	N BAT MIXTES		1 550 870,49	0,00	93 088,43		1 643 958,92
2140	N MATERIEL HORS INFORMATIQ	23 991,20		1 390,80	0,00	25 382,00	
2141	N MATERIEL INFORMATIQUE	168 423,31		7 462,32	0,00	175 885,63	
21480	N MAT/OUT HORS INFORM		20 345,82	0,00	1 346,01		21 691,83
21481	N MATERIEL INFORMATIQUE		150 621,73	0,00	6 946,29		157 568,02
2150	N MATERIEL DE TRANSPORT	33 641,86		0,00	0,00	33 641,86	
2158	N AMORT MATERIEL TRANSPORT		33 641,86	0,00	0,00		33 641,86
2160	N MOBILIER & MAT DE BUREAU	237 784,22		0,00	0,00	237 784,22	
2162	N AGENCEM/AMENAG/INSTALLAT	1 706 669,67		11 602,08	0,00	1 718 271,75	
21680	N MOBILIER ET MAT DE BUREAU		222 535,49	0,00	3 901,39		226 436,88
21682	N AGENC/AMENAG/INSTAL		990 844,24	0,00	104 949,85		1 095 794,09
2300	N IMMO CORPORELLES EN COURS	4125,21		5 249,70	0,00	9 374,91	
2301	N IMMO INCORPORELLES EN COURS	26 217,30		46 657,67	0,00	72 874,97	
261	N TITRES DE PARTICIPATION	191 000,00		0,00	0,00	191 000,00	
266	N AUTRES PARTICIPATIONS	5 130,92		3 707,99	0,00	8 838,91	
2701	N DEPOTS FONDS DE GARANTIE	3 988,10		2 650,16	0,00	6 638,26	
270101	N DEPOT VERSE NANTES		360,00	0,00	0,00	360,00	
	TOTAL CLASSE 2	7 763 413,36	4 814 823,33	81 188,33	219 198,08	7 844 601,69	5 034 021,41

N° cpte	Intitulé	Ancien Solde		Mouvements		Solde	
		Débit	Créditeur	Débit	Crédit	Débit	Créditeur
409001	N FOND GARANTIE SOUSCRIPTION		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
409002	N FDS DE GARANTIE PRETS STAB.		133 785,87	104 352,11	2 082,86		31 516,62
410325	N NOR PRETS PERSONNELS	6 288 431,94		79 065 907,92	78 616 080,27	6 738 259,59	
410326	N IMP ENCOURS PRETS Personnels	101 139,07		2 309 300,11	2 302 921,54	107 517,64	
410327	N IMP PRETS PERSONNELS	389 129,75		497 359,61	875 620,90	10 868,46	
418322	N CR RATTACHEES CREDITS TRESO	21 181,29		235 279,38	227 760,96	28 699,71	
419025	N DOU PRETS PERSONNELS	185 766,97		1 372 308,78	1 529 490,72	28 585,03	
419026	N PCX PRETS PERSONNELS	180 279,39		1 628 884,87	1 706 569,47	102 594,79	
419027	N CTX PRETS PERSONNELS	81 592,23		917 465,04	926 287,43	72 769,84	
419040	N PCX PRETS SUR GAGES	206 708,36		101 418,41	165 825,01	142 301,76	
4199000	N PROVISIONS CREDITS DE TRESO		129 065,00	88 119 863,37	88 117 305,38		126 507,01
4199001	N PROVISIONS INT CR DE TRESO		8 510,00	34 522 907,63	34 517 917,97		3 520,34
4199004	N PROVISIONS AUTRES CREDITS			37 161,48	37 161,48		0,00
4199005	N PROVISIONS INT AUTRS CRED			51 948,96	51 948,96		0,00
425	N REMUNERATIONS PERSONNEL			729 211,17	729 211,17	0,00	0,00
4360015	N PREL FORF LIB 15 % BC		1 988,24	2 163,41	4 236,04		4 060,87
4360035	N PREL FORF LIB 35%		1 006,76	1 054,92	2 315,74		2 267,58
4360050	N PREL FORF LIB		120,25	140,91	248,34		227,68
43620	N PLUS VALUE/VTE GAGES CORP.		366,00	1 170,00	1 177,80		373,80
43621	R PLUS VALUE/VTE GAGES CORP.		312,00	312,00	448,20		448,20
436903	N IMPOTS S/SALAIRES		7 131,00	73 698,00	74 376,00		7 809,00
43818	N RDS VTE OC		30,50	97,50	98,15		31,15
43818	R RDS VTE OC		26,00	26,00	37,35		37,35
4550	G BONIS A REGLER VENTES OC		61 354,68	53 152,12	37 282,56		45 485,12
4550	N BONIS A REGLER VENTES O C		150 240,01	209 256,35	183 104,66		124 088,32
4550	R BONIS A REGLER VENTES O C		49 547,80	29 057,22	49 796,95		70 287,53
4550	T BONIS A REGLER VENTES O C		94 755,44	88 207,79	86 014,87		92 562,52
45760	G ACOMPTES S/REMBT OC		30 973,03	92 067,18	89 261,36		28 167,21
45760	N ACOMPTES S/REMBT OC		102 089,82	244 136,58	223 851,01		81 804,25
45760	R ACOMPTES S/REMBT OC		7 309,02	82 729,72	91 152,06		15 731,36
45760	T ACOMPTES S/REMBT OC		44 534,78	160 253,21	152 968,89		37 250,46
4600	N CAP B CSE ECHUS		0,00	0,00	0,00		0,00
4601	N INT BC ECHUS		0,00	0,00	0,00		0,00
4622	N CAUTIONNEMENTS DIVERS		7 800,00	0,00	0,00		7 800,00
4631	N SECURITE SOCIALE		0,00	250 072,00	250 072,00		0,00
46320	N CNRACL		0,00	148 210,25	148 210,25		0,00
46321	N IRCANTEC		0,00	24 033,26	24 033,26		0,00
4637	N MUTUELLES - COS		0,00	10 877,39	10 877,39		0,00
465301	G SOMMES A REVERSER OC	0,00	250,88	9 409,98	9 199,56	0,00	40,46

N° cpte	Intitulé	Ancien Solde		Mouvements			Solde	
		Débit	Créditeur	Débit	Crédit	Débit	Créditeur	
465301 N	SOMMES A REVERSER O C		367,58	3 869,31	10 234,53		6 732,80	
465301 R	SOMMES A REVERSER O C		0,00	967,93	972,93		5,00	
465301 T	SOMMES A REVERSER O C		98,79	83 646,76	83 931,28		383,31	
465302 N	SOMMES A REVERSER BC/CPTA		5 672,60	615,31	438,99		5 496,28	
465497 N	COTIS/PERCUES CIE ASS		0,00	9 717,86	10 331,78		613,92	
46602 G	DEFICIT A LA CHARGE CO PR	4,95		62,97	51,42	16,50		
46602 N	DEFICIT A LA CHARGE CO PR	122,19		9 379,46	8 373,14	1 128,51		
46602 R	DEFICIT A LA CHARGE CO PR			140,14	0,00	140,14		
46602 T	DEFICIT A LA CHARGE CO PR	650,70		2 000,34	2 651,04	0,00		
4670 N	CREANCIERS EXERC COURANT		63 440,67	708 754,86	706 014,46		60 700,27	
4671 N	CREANCIERS EXERCICE ANTER		0,00	59 462,52	59 462,52		0,00	
4680 N	DEBITEURS EXERC COURANT		794,79	343 479,82	344 274,61	0,00		
4681 N	DEBITEURS EXERCICE ANTERI	0,00		11 321,54	11 321,54	0,00		
476800 N	AUTRES CHARGES A PAYER		92 068,40	68 978,35	29 192,68		52 282,73	
476808 G	INTERETS A SERVIR GAGES		3 215,73	10 783,93	10 927,85		3 359,65	
476808 R	INTERETS A SERVIR GAGES		15 515,79	44 665,56	42 661,41		13 511,64	
476808 T	INTERETS A SERVIR GAGES		284,74	3 003,91	3 545,15		825,98	
4788 N	PRODUITS CONSTATES D'AVANCE		2 050,58	10 272,71	10 303,70		2 081,57	
486800 N	CHARGES FONCT PAYEES AVAN	27 409,22		25 548,83	42 556,21	20 243,05		
4888 N	PDT'S FONCTION A RECEVOIR	368 497,03		6 947,73	14 113,90	400 720,21		
48913 N	LIAISON PAIEMENT AVANCE		47 743,95	336 049,84	547 328,97		259 023,08	
48914 N	ATTENTE MISE EN PROD. CREDITS		0,00	4 248 629,69	4 248 629,69		0,00	
48915 N	COMPENSATION		0,00	3 977,90	3 977,90	0,00		
48916 N	PASSAGE TOMBEE		0,00	1 900 770,89	1 900 770,89	0,00		
48918 N	REGULARISATION ECRITURES		0,00			0,00		
4900 G	VES GAGES CORPORELS	23 745,00		83 530,00	107 275,00			
4900 N	VES GAGES CORPORELS			437 907,00	379 967,00	57 940,00		
4900 R	VES GAGES CORPORELS	104 746,00		112 295,00	105 066,00	111 975,00		
4900 T	VES GAGES CORPORELS	22 755,00		185 620,00	122 653,00	85 722,00		
4901 G	VENTE PARTIELLE LIQUIDEE	0	550,00	83 530,00	83 530,00	0,00	550,00	
4901 N	VENTE PARTIELLE LIQUIDEE	0	2 540,00	436 067,00	437 907,00	0,00	4 380,00	
4901 R	VENTE PARTIELLE LIQUIDEE		0,00	111 285,00	112 295,00		1 010,00	
4901 T	VENTE PARTIELLE LIQUIDEE	0	1 670,00	173 460,00	185 620,00	0,00	13 830,00	
491940 N	FRAIS ADJUDICATION			37 429,44	37 429,44		0,00	
491940 T	FRAIS ADJUDICATION			8 542,17	8 542,17		0,00	
491990 N	REC DIVERSES A IMPUTER		348,80	661 179,71	661 609,07		778,16	
491992 N	FOND M S P		10 292,17	10 292,17	8 249,76		8 249,76	
49299 G	DIVERS AUTRES PAIEMENTS	251,86		2 583,21	2 415,07	420,00	0,00	
49299 N	DIVERS AUTRES PAIEMENTS	4 741,05		420 102,55	420 540,38	4 303,22		
49299 R	DIVERS AUTRES PAIEMENTS	0,00		1 766,51	1 766,51	0,00		

N° cpte	Intitulé	Ancien Solde		Mouvements		Solde	
		Débit	Créditeur	Débit	Crédit	Débit	Créditeur
49299 T	DIVERS AUTRES PAIEMENTS	50,00		1 455,37	1 505,37	0,00	
492991 G	FRAIS FISCAUX VENTE	0,00		1 275,95	1 275,95	0,00	
492992 N	FRAIS FISCAUX VENTE	0,00				0,00	
4996 N	COMPTE REJET PAR ENTITE	0,00		172 610,84	172 610,84	0,00	
49974 N	CPTE REEQUIL JOURNAUX BIL	0,00	0,00	6 901,79	6 901,79	0,00	0,00
	TOTAL CLASSE 4	8 007 996,79	1 123 954,93	222 260 446,09	222 408 018,91	7 914 205,45	1 177 736,41
50600 N	CPTE A TERME		2 477 382,17	857 087,67	1 560 808,90		3 181 103,40
5061 N	INT COURUS		10 450,83	12 109,65	19 562,73		17 903,91
5070 N	CTS LIVRET		4 459 016,12	2 444 995,54	3 981 243,00		5 995 263,58
507930 N	INTS A PAYER LEP		0,00	20 877,08	20 877,08		0,00
5102 G	PR/CONSENTIS GAG/CORPOREL	1 144 176,65		1 079 644,00	927 692,00	1 296 128,65	
5102 N	PR/CONSENTIS GAG/CORPORELS	3 877 424,00		3 047 963,00	2 885 314,00	4 040 073,00	
5102 R	PR/CONSENTIS GAG/CORPORELS	814 850,00		1 115 269,00	873 706,00	1 056 413,00	
5102 T	PR/CONSENTIS GAG/CORPORELS	2 694 610,00		2 036 219,96	2 012 567,96	2 718 262,00	
51030 G	INT A REC OC EXER COURANT	46 395,83		147 934,91	143 880,74	50 450,00	
51030 N	INT A REC OC EXER COURANT	135 883,69		460 647,19	455 029,64	141 501,24	
51030 R	INT A REC OC EXER COURANT	30 997,68		104 858,90	98 071,15	37 785,43	
51030 T	INT A REC OC EXER COURANT	107 540,69		317 197,73	319 279,55	105 458,87	
512023 N	ENCOURS CREDIT	6 573 387,82		4 250 025,58	3 849 627,42	6 973 785,98	
512024 N	PORTEFEUILLE EXIGIBLE	707 130,50		2 477 015,82	3 043 157,98	140 988,34	
5401 N	VALEURS RECUES à l'encaissement	0		269 503,76	269 503,76	0,00	
542003 N	CHEQUES IMPAYES O C	0,00		573,72	468,34	105,38	
542003 T	CHEQUES IMPAYES OC	0,00		407,46	359,94	47,52	
55010 N	OBLIGATIONS	169 255,22		5 261 281,43		5 430 536,65	
55021 N	SICAV	4 208 842,67		64 288,31	206 836,12	4 066 294,86	
55022 N	FCP	1 615 498,18		1 450 147,00	287 710,26	2 777 934,92	
5503 N	PROV/TIT RESTANT PLACEMENT		50 000,00	210 000,00	750 000,00	590 000,00	
5509 N	PROV/TIT ACT TIT R VARIABLE		0,00		14 299,32	14 299,32	
55321 N	SICAV	508 402,50				508 402,50	
5601 N	BANQUE DE FRANCE	101 976,76		200 000,00	2 241,21	299 735,55	
5651 N	LA POSTE	1 482,62			575,00	907,62	
56701 N	CCM BORDEAUX	0,00		300,00	300,00	0,00	
5672 N	COMPTES&PRETS A TERME	3 411 229,90				3 411 229,90	
5691006 N	S G	441 665,96		5 885 660,18	5 868 972,98	458 353,16	
5691007 G	CAISSE EPARGNE	25 535,41		299 944,62	310 891,90	14 588,13	
5691007 N	CAISSE EPARGNE	5 237 625,44		9 043 158,67	13 160 874,10	1 119 910,01	
5691007 R	CAISSE EPARGNE	49 622,88		369 560,94	390 429,63	28 754,19	
5691007 T	CAISSE EPARGNE	47 459,05		333 491,28	333 013,10	47 937,23	
5691008 N	CIC	2 334,37			20,00	2 314,37	

N° cpte	Intitulé	Ancien Solde		Mouvements			Solde	
		Débit	Créditeur	Débit	Crédit	Débit	Créditeur	
5691010	N CREDIT AGRICOLE	6 733,10		4 500 000,00	4 500 168,00	6 565,10		
5691011	N CREDIT COOPERATIF	1 186,72		4 975 014,17	4 973 575,11	2 625,78		
56933	N BPA	97,58		154,46	0,23	251,81		
570	G CAISSE	22 801,15		455 294,46	454 391,38	23 704,23		
570	N CAISSE	43 683,71		1 091 690,18	1 100 186,31	35 187,58		
570	R CAISSE	30 619,10		414 563,40	413 342,50	31 840,00		
570	T CAISSE	41 901,03		441 155,19	457 570,35	25 485,87		
58001	N REGIE AVANCE NANTES	3 000,00				3 000,00		
58201	G SUCCURSALES A SIEGE	221 124,05		386 832,14	555 490,14	52 466,05		
58201	N SUCCURSALES A SIEGE		847 587,49	2 068 430,23	1 350 951,60		130 108,86	
58201	R SUCCURSALES A SIEGE		151 950,58	382 609,74	435 705,39		205 046,23	
58201	T SUCCURSALES A SIEGE	778 414,02		737 625,57	1 233 350,55	282 689,04		
590	G VIREMENTS INTERNES	0,00		155 976,89	155 976,89	0,00		
590	N VIREMENTS INTERNES		0,00	2 528 773,31	2 528 773,31		0,00	
590	R VIREMENTS INTERNES			37 789,48	37 789,48			
590	T VIREMENTS INTERNES	0,00		122 531,72	122 531,72	0,00		
5901	N LAISON OP DE CAISSE		0,00	8 113 070,75	8 113 070,75		0,00	
5902	N LAISON ENCOURS FIN DE MOIS		6 573 387,82	81 550 021,28	81 950 419,44		6 973 785,98	
5903	N LAISON EXIGIBLE FIN DE MOIS		707 130,50	4 406 949,05	3 840 806,89		140 988,34	
	TOTAL CLASSE 5	33 102 888,28	15 276 905,51	154 128 645,42	154 011 413,85	35 191 713,96	17 248 499,62	
60201	N CARBURANTS			3 007,74		3 007,74		
60203	N FOURNITURES BUREAU			7 026,07		7 026,07		
60206	N FOURNITURES TECHNIQUES			0,00		0,00		
60209	N FOURNITURES DIVERSES			919,10		919,10		
61201	N REMUNER PERS TIT			424 439,77		424 439,77		
61202	N REMUNER PERS NON TIT			276 084,17	17 501,02	258 583,15		
61205	N PRIME SCE PUBLIC TIT			19 598,74		19 598,74		
61206	N PRIME SCE PUBLIC NON TIT			10 285,49		10 285,49		
61210	N IND CHOMAGE			0,00		0,00		
61701	N URSSAF			154 072,64	8 756,65	145 315,99		
61702	N CNRACL			107 620,44		107 620,44		
61703	N IRCANTEC			16 193,58		16 193,58		
61704	N SUPPL FAMILIAL			4 000,00		4 000,00		
61705	N TAXE TRANSPORT			10 285,18		10 285,18		
61706	N MEDECINE TRAV TITULAIRES			83,04		83,04		
61707	N MEDECINE TRAV NON TITULAIRES			83,04		83,04		
61709	N RETRAITE ADDITIONNELLE			3 406,98		3 406,98		
61801	N C O S NANTES			10 724,00		10 724,00		
61803	N CTRE DEPT GESTION F P T			6 948,01		6 948,01		
61805	N TICKETS RESTAURANT			36 320,65		36 320,65		
6191	N FORMATION PROFESS (VOLON)			23 637,82		23 637,82		

N° cpte	Intitulé	Ancien Solde		Mouvements		Solde	
		Débit	Créditeur	Débit	Crédit	Débit	Créditeur
6192	N AUTRES FRAIS DE PERSONNEL			500,00		500,00	
6201	N TAXES SUR SALAIRES			74 376,00		74 376,00	
6203	N TAXE D'APPRENTISSAGE			0,00		0,00	
62991	N DIVERS IMPOTS INDIRECTS			51,78		51,78	
62992	N IMPOTS FONCIERS			1 291,00		1 291,00	
62999	N DIVERS TAXES ET REDEVANCES			583,63		583,63	
63009	N LOCATIONS DIVERSES			11 475,95		11 475,95	
63102	N MAINTENANCE LOG INFO			63 595,62		63 595,62	
63103	N MAINTENANCE TELEPHONIE			293,35		293,35	
63106	N MAINTENANCE SECURITE			17 743,22		17 743,22	
63110	N MAINTENANCE PHOTOCOPIEURS			3 182,13		3 182,13	
63111	N ENTRETIEN PARC AUTOMOBILE			1 750,72		1 750,72	
63112	N MAINTENANCE BATIMENTS			3 037,60		3 037,60	
63113	N REPARATION BATIMENTS			1 302,00		1 302,00	
63119	N REPARATIONS DIVERSES			1 203,20		1 203,20	
63303	N PETIT MATERIEL DE BUREAU			286,92		286,92	
63305	N PETIT MAT ET OUTILL INF			691,42		691,42	
63306	N PETIT MAT ET OUTILL TECHN			595,20		595,20	
63309	N DIVERS PETIT MAT OUTILLAGE			317,36		317,36	
6340	N ELECTRICITE			12 104,93		12 104,93	
6341	N EAU ET ASSAINISSEMENT			253,84		253,84	
63501	N LOCATIONS IMMEUBLE			5 296,00		5 296,00	
63502	N CHARGES LOCATIVES			92,00		92,00	
63505	N CHARGES DE COPROPRIETE			10 828,36		10 828,36	
636104	N ENTRETIEN DES LOCAUX			22 206,92		22 206,92	
636105	N FRAIS FONCTIONNEMENT OCR			3 199,65		3 199,65	
636110	N FRAIS F I C P			9 197,70		9 197,70	
636112	N PRESTATIONS INFORMATIQUES			126 379,32	14 293,03	112 086,29	
636114	N GRATIFICATIONS DE STAGE			3 822,00		3 822,00	
636119	N PREST DE SERVICE DIVERS			14 766,85		14 766,85	
63732	N REMUNERATION Com. Priseurs			34 925,72		34 925,72	
63733	N HONORAIRES COMMIS COMPTES			23 800,00		23 800,00	
63734	N HONORAIRES CONSULT JURIDI			10 989,29		10 989,29	
63739	N DIVERS HONORAIRES			4 816,92		4 816,92	
63821	N ASS VEHICULES AUTO			3 017,80		3 017,80	
6383	N ASS RESP/CIVILE OCCASIONN			29 226,90		29 226,90	
63893	N ASS DECES/INCAP PERS TIT			26 474,95		26 474,95	
63899	N DIVERSES ASSURANCES			1 668,03		1 668,03	
641	N VOYAGES & DEPLACEMENTS			10 787,69		10 787,69	
642	N TRANSPORTS DE FONDS			1 578,38		1 578,38	
66002	N PUB VENTES OC			11 166,00		11 166,00	

N° cpte	Intitulé	Ancien Solde		Mouvements		Solde	
		Débit	Créditeur	Débit	Crédit	Débit	Créditeur
66004	N PARRAINAGE			2 500,00		2 500,00	
66005	N AUTRES PARTENARIATS			200,00		200,00	
66006	N PUBLICITE INSTITUTIONNELLE			10 964,81		10 964,81	
6611	N RECEPTIONS ET CEREMONIES			1 839,35		1 839,35	
6612	N RELATIONS COMMERCIALES			60,70		60,70	
6613	N FRAIS DE MISSION			510,50		510,50	
66201	N IMPRIMES ADMINISTRATIFS			0,00		0,00	
6630	N DOCUMENTATION GLE			3 184,10		3 184,10	
6631	N DOC MAGNET FICHIER BDF			0,00		0,00	
6639	N AUTRES SUPPORT DOC			1 168,95		1 168,95	
66401	N LIGNES DE TELECOM			17 100,96		17 100,96	
66402	N TELEPHONIE			359,88		359,88	
66403	N AFFRANCHISSEMENT			16 099,49		16 099,49	
66501	N FRAIS ACTES ET CTX			0,00		0,00	
6651	N FRAIS ENQUETES RECHERCHES			699,28		699,28	
6673	N COTIS CONF PERMANENTE			4 248,00		4 248,00	
6679	N AUTRES COTISATION ORGANIS			3 033,05		3 033,05	
66821	N FRAIS ANNONCES ET INSERTI			12 330,53	1 475,65	10 854,88	
66829	N AUTRES FRAIS DIVERS GESTI			28 609,42		28 609,42	
6710	N CAT CLIENTELE			19 562,73	575,83	18 986,90	
67243	N COMPTES/LIVRETS			20 897,91		20 897,91	
6773	N CLIENTELE FINANCIERE			654,26		654,26	
67910	N FRAIS ACQUISITIONS			0,00		0,00	
67912	N MOINS VALUE SUR CESSION			0,00		0,00	
67973	N CHARGES DIVERSES EXPLOIT BANC			66 741,33		66 741,33	
67976	N CHARG DIV/INTS A SERVIR GAGES			16 723,08		16 723,08	
6811	N DOTATION LOGICIELS			8 966,11		8 966,11	
6812	N DOTAT AUX CONSTRUCTIONS			93 088,43		93 088,43	
6814	N DOTAT AUX MAT & OUTILLAGE			8 292,30		8 292,30	
6816	N DOTATION AUTRE IMMO			108 851,24		108 851,24	
68510	N DOT PROV DOUTEUX CREDIT			219 385,07		219 385,07	
68511	N DOT PROV INTS DOU			12 731,16		12 731,16	
6852	N DOT AUX TITRES/PLACEMENT			14 299,32		14 299,32	
6855	N DOT AUT PROV EXPLOITATION			2 500,00		2 500,00	
6856	N DOT PROV HORS EXPLOIT			0,00		0,00	
	TOTAL CLASSE 6			2 359 214,77	42 602,18	2 316 612,59	0,00
7001	N INTERETS O C			1 021 353,98	2 083 989,09		1 062 635,11
7002	N FRAIS DE CATALOGUE			7,20	12 061,33		12 054,13
7003	N DUPLICATA O C				199,50		199,50
7005	N FRAIS RENVOI GAGES						0,00
7007	N FRAIS RENVOI DE CONTRAT				3,00		3,00

N° cpte	Intitulé	Ancien Solde		Mouvements		Solde	
		Débit	Créditeur	Débit	Crédit	Débit	Créditeur
70080	N AVIS DE VENTE			61,50	4 761,00		4 699,50
70081	N FRAIS D'AFFRANCHISSEMENT				239,41		239,41
70090	N FRAIS DIVERS GAGES				19,20		19,20
70091	N FRAIS DE VENTE REQUISE				3 712,15		3 712,15
70092	N FRAIS D'INTERRUPTION VENTE			30,00	7 184,40		7 154,40
70202	N BONIFICATION/ PRETS				5 115,47		5 115,47
702022	N INTERETS CREDITS DE TRESO			228 473,87	387 272,19		158 798,32
702040	N INTERETS DE RETARD			25,00	13 041,17		13 016,17
702042	N INDEMNITES CONTENITIEUX				193,68		193,68
703001	N DROIT & FRAIS DOSS FONCT			42 606,21	67 195,19		24 588,98
70400	N COTISAT ASS PRETS			689,00	6 100,33		5 411,33
707	N DROITS SUR ADJUDICATIONS				66 652,76		66 652,76
73101	N REMBT CHARGES PERSON TITU				78 863,12		78 863,12
73102	N REMBT CHARGES PERSON AUXI						0,00
73909	N DIV CHARGES RECUPEREES				43 549,37		43 549,37
76303	N LOCATION IMMEUBLE				2 160,00		2 160,00
7691	N COMM ACQUISES				1 079,00		1 079,00
76934	N REMBT TICKETS RESTAURANTS				14 016,96		14 016,96
76999	N AUT PRODUITS ACCESSOIRES				43 933,90		43 933,90
7701	N INTS TITRES PLACEMENT				44 359,14		44 359,14
7704	N PLUS VALUE TITRE PLACT				156 262,61		156 262,61
77111	N INT PR A TERME A/ETS CRED				37 420,75		37 420,75
77321	N INT FONDS PLAC A/ETS CRED				5 645,70		5 645,70
77993	N PRODUITS DIV EXPLOIT BANC				1 000,00		1 000,00
785100	N REP PROV DOUTEUX CREDIT				269 288,23		269 288,23
785101	N REP PROV INTERETS DOUTEUX				23 113,67		23 113,67
7852	N REP PROV TIT PLACEMENT						0,00
78550	N PROVISIONS UTILISEES				24 708,51		24 708,51
78551	N PROVISIONS NON UTILISEES				14 480,00		14 480,00
78556	N REP /PROV						0,00
	TOTAL CLASSE 7			1 293 246,76	3 417 620,83	0,00	2 124 374,07
872	N CHARG/DIV IMPUT EX ANTERI			12 068,15		12 068,15	
873	N PROD/DIV IMPUT EX ANTERI				8 367,21		8 367,21
87460	N CREANCES COUVERTES P/PRO			28 372,52		28 372,52	
8749	N AUTR/PERTES EXCEPTIONNELL			41 505,36		41 505,36	
8751	N PLUS VALUE SUR IMMO				68 518,71		68 518,71
8755	N RECOUV A/ADMIS N/VALEUR			2 101,20	18 853,19		16 751,99
8759	N PRODUITS EXCEPTIONNELS				24 926,70		24 926,70
88	N RIA	364 216,85	0,00		364 216,85		
	TOTAL CLASSE 8	364 216,85	0,00	84 047,23	484 882,66	81 946,03	118 564,61
	TOTAL BALANCE	50 620 382,42	50 620 382,42	381 457 320,97	381 457 320,97	55 213 547,88	55 213 547,88

L'Agent-Comptable soussigné affirme véritable, sous les peines de droit, le présent compte qui sera transmis au Trésorier Payeur Général.

Le Comptable affirme en outre, et sous les mêmes peines que les recettes et dépenses portées dans ce compte sont, sans exception, toutes celles qui ont été faites pour le service du CREDIT MUNICIPAL de Nantes pendant l'année 2021 et qu'il n'en existe aucune autre à sa connaissance.

A Nantes, le.....

Vu par Monsieur Jean-François PILET, Directeur Général, qui certifie que le montant des sommes à recouvrer et des mandats émis est conforme à ses écritures d'administration.

A Nantes, le.....