

COMPTE DE RESULTAT PREVISIONNEL

		PREVISIONS			
		CHARGES (1)	PRODUITS		
60 (sauf 603)	Achats (hors 609)	1 139 613,00	1 312 773,00	70 (sauf 703, 704)	Produits des activités
603	Variation des stocks (destockage)	0,00	69 870 048,00	704	Loyers
61 (sauf 61521)	Services extérieurs (hors 619)	4 125 376,00	417 376,00	71	Production stockée (stockage)
61521	Dépenses de gros entretien sur biens immobiliers	7 770 500,00	450 000,00	72	Production immobilisée
62	Autres services extérieurs (hors 629)	2 775 376,00	18 000,00	74	Subventions d'exploitation
63 (sauf 63512)	Impôts, taxes, assimilés (hors 6319, 6339, 6359)	1 477 300,00	576 927,00	75	Autres produits de gestion courante
63512	Taxes foncières	9 450 000,00	1 717 000,00	76	Produits financiers
641	Rémunérations du personnel (hors 6419)	8 816 139,00	4 532 513,00	77 (sauf 7723, 775)	Produits exceptionnels (hors 7732)
6481	Autres chges de personnel - Rémunér., indemnités	15 000,00	10 000,00	775	Produits des cessions d'éléments d'actif
Autres 64	Chges de personnel (hors 6419, 6459, 6479, 6489)	3 220 100,00	565 212,00	78 (sauf 78157)	Reprises sur amortissements et provisions
65 (sauf 654)	Autres charges de gestion courante	33 100,00	895 083,00	78157	Provisions pour gros entretien
654	Pertes sur créances irrécouvrables	300 000,00	6 000,00	79	Transferts de charges
66	Charges financières (hors 6691)	13 353 351,00			
67 (sauf 675, 6732)	Charges exceptionnelles	1 275 000,00			
675	VNC des éléments sortis de l'actif immobilisé	640 000,00			
68 (sauf 68157)	Dotations aux amortissements et aux provisions	24 474 176,00			
68157	Provisions pour gros entretien	800 000,00			
69	Participation des salariés - Impôts sur les bénéf.	0,00			
Total des charges non récupérables		79 665 031,00	80 424 932,00	Total des produits hors récupération de charges	
Total des charges récupérables		15 380 723,00	15 180 681,00	703	Récupération des charges locatives
		0,00	0,00		
			0,00		
TOTAL DES CHARGES		95 045 754,00	95 605 613,00	TOTAL DES PRODUITS	
RESULTAT PREVISIONNEL (EXCEDENT)		559 859,00	0,00	RESULTAT PREVISIONNEL (DEFICIT)	
TOTAL EQUILIBRE DU COMPTE DE RESULTAT		95 605 613,00	95 605 613,00	TOTAL EQUILIBRE DU COMPTE DE RESULTAT	

Tableau de passage du résultat prévisionnel à la CAF prévisionnelle (non soumis au vote du CA)

RESULTAT PREVISIONNEL (EXCEDENT)	559 859,00	0,00	RESULTAT PREVISIONNEL (DEFICIT)
+ Valeur comptable des éléments d'actif cédés, démolis, remplacés	640 000,00	-10 000,00	- Produits des cessions d'éléments d'actifs
+ Dotations aux amortissements et dépréciations	25 274 176,00	-2 231 513,00	- Quote-part des subventions virée au résultat
		-1 460 295,00	- Reprises sur amortissements et dépréciations
			- Transfert de charges financières - Intérêts compensateurs
TOTAL (I)	26 474 035,00	-3 701 808,00	TOTAL (II)
CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	22 772 227,00	0,00	INSUFFISANCE D'AUTOFINANCEMENT

TABLEAU DE FINANCEMENT PREVISIONNEL

INSUFFISANCE D'AUTOFINANCEMENT PREVISIONNELLE	0,00	22 772 227,00	CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT PREVISIONNELLE
Acquisitions d'éléments de l'actif immobilisé :			Cessions ou réductions d'éléments de l'actif immobilisé :
Immobilisations incorporelles	395 440,00	10 000,00	... 775 Cessions d'éléments d'actif
Immobilisations corporelles	38 161 878,00	0,00	... 27 Autres immobilisations financières (sauf 271, 272 et 2768)
Immobilisations financières	0,00		
Réduction de capitaux propres		2 097 961,00	Augmentation de capitaux propres
Remboursement des dettes financières [hors accession (2)]	10 875 071,00	19 463 530,00	Augmentation des dettes financières [hors accession (2)]
Intérêts compensateurs courus	0,00		
Charges à répartir sur plusieurs exercices	0,00		
Primes de remboursement des obligations	0,00		
SOUS-TOTAL - EMPLOIS	49 432 389,00	44 343 718,00	SOUS-TOTAL - RESSOURCES
Remboursement des dettes finançant des stocks immobiliers (2)			Augmentation des dettes finançant des stocks immobiliers (2)
Annulation de titres sur exercices clos (3)	0,00	0,00	Annulation de mandats sur exercices clos (4)
TOTAL EMPLOIS	49 432 389,00	44 343 718,00	TOTAL RESSOURCES
APPORT AU FONDS DE ROULEMENT	0,00	5 088 671,00	PRELEVEMENT SUR FONDS DE ROULEMENT
dont variation de FR liée au financement de stock immobilier :			dont variation de FR liée au financement de stock immobilier :
TOTAL EQUILIBRE DU TABLEAU DE FINANCEMENT	49 432 389,00	49 432 389,00	TOTAL EQUILIBRE DU TABLEAU DE FINANCEMENT

FONDS DE ROULEMENT PREVISIONNEL

Fonds de roulement estimé au 1er janvier N	63 240 465,00
Variation du fonds de roulement	-5 088 671,00
Fonds de roulement prévisionnel au 31 décembre N	58 151 794,00

- (1) Inscrire uniquement les charges non récupérables (jusqu'à la ligne "Total des charges non récupérables").
- (2) Emprunts affectés au financement de stocks immobiliers - code 4 de l'état récapitulatif des emprunts - Fiche 3 de l'annexe 7.
- (3) Annulations de titres qui constituaient des ressources du tableau de financement (haut TF) d'un exercice clos.
- (4) Annulations de mandats qui constituaient des emplois du tableau de financement (haut TF) d'un exercice clos.

BUDGET VOTE

Désignation de l'office : VAR HABITAT

Exercice N : 2024

CHARGES

CHAPITRES	INTITULE DES CHAPITRES	REALISATIONS N-2	ESTIMATIONS N-1 (1)	EXERCICE N		
				Reconduction	Mesures nouvelles	Total
CHARGES NON RECUPERABLES						
60 (sauf 603)	ACHATS (hors 609)	810 205,73	1 128 241,73		1 139 613,00	1 139 613,00
603	VARIATION DES STOCKS	0,00	0,00		0,00	0,00
61 (sauf 61521)	SERVICES EXTERIEURS (hors 619)	3 669 379,21	4 350 961,17		4 125 376,00	4 125 376,00
61521	DEPENSES DE GROS ENTRETIEN SUR BIENS IMMOBILIERS	6 589 970,27	7 273 692,30		7 770 500,00	7 770 500,00
62	AUTRES SERVICES EXTERIEURS (hors 629)	2 222 286,93	2 533 257,93		2 775 376,00	2 775 376,00
63 (sauf 63512)	IMPOTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILES (hors 6319, 6339, 6359)	1 248 872,00	1 160 236,13		1 477 300,00	1 477 300,00
63512	TAXES FONCIERES	8 196 666,29	8 791 487,00		9 450 000,00	9 450 000,00
641	REMUNERATIONS DU PERSONNEL (hors 6419)	8 092 381,46	8 259 994,41		8 816 139,00	8 816 139,00
6481	AUTRES CHGES DE PERSONNEL - REMUNERATIONS, INDEMNITES	33 018,01	0,00		15 000,00	15 000,00
Autres 64	CHARGES DE PERSONNEL (hors 6419, 6459, 6479, 6489)	2 852 786,75	2 943 213,38		3 220 100,00	3 220 100,00
65 (sauf 654)	AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE	31 033,56	31 819,99		33 100,00	33 100,00
654	PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	247 750,26	300 000,00		300 000,00	300 000,00
66	CHARGES FINANCIERES (hors 6691)	5 699 294,93	10 540 844,45		13 353 351,00	13 353 351,00
67 (sauf 6732, 675)	CHARGES EXCEPTIONNELLES	986 667,49	1 228 800,00		1 275 000,00	1 275 000,00
675	VNC DES ELEMENTS SORTIS DE L'ACTIF IMMOBILISE	1 457 670,53	1 458 355,45		640 000,00	640 000,00
68 (sauf 68157)	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS	23 311 893,43	25 378 463,49		24 474 176,00	24 474 176,00
68157	PROVISIONS POUR GROS ENTRETIEN	860 127,30	0,00		800 000,00	800 000,00
69	PARTICIPATION DES SALARIES - IMPOTS SUR LES BENEFICES	0,00	0,00		0,00	0,00
					0,00	0,00
TOTAL DES CHARGES NON RECUPERABLES (hors 6732)		A	66 310 004,15	75 379 367,43	0,00	79 665 031,00
CHARGES RECUPERABLES ET REGULARISATION D'APPEL DE CHARGES (sur ex. antérieurs)						
063	TOTAL DES CHARGES RECUPERABLES	B	12 218 718,82	15 920 642,00		15 380 723,00
				0,00		
TOTAL DES CHARGES		A+B+(c/6732)	78 528 722,97	91 300 009,43	0,00	95 045 754,00
EXCEDENT PREVISIONNEL			9 690 984,43	8 395 786,47	0,00	559 859,00

(1) Selon la date de vote du budget N, les estimations N-1 correspondent aux prévisions budgétaires N-1 (cumul du budget primitif et des DM) ou aux réalisations budgétaires de N-1.

BUDGET VOTE

Désignation de l'office : VAR HABITAT

Exercice N : 2024

VOTE DU COMPTE DE RESULTAT PRODUITS

CHAPITRES	INTITULES DES CHAPITRES	REALISATIONS N-2	ESTIMATIONS N-1 (1)	EXERCICE N		
				Reconduction	Mesures nouvelles	Total
70 (sauf 703, 704)	PRODUITS DES ACTIVITES	2 536 055,66	1 286 177,80		1 312 773,00	1 312 773,00
704	LOYERS	64 141 392,87	67 192 834,48		69 870 048,00	69 870 048,00
71	PRODUCTION STOCKEE (constation stock final)	-913 446,80	463 518,63		417 376,00	417 376,00
72	PRODUCTION IMMOBILISEE	272 019,58	272 019,58		450 000,00	450 000,00
74	SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	195 896,37	20 000,00		18 000,00	18 000,00
75	AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE	1 704 000,83	1 030 179,57		576 927,00	576 927,00
76	PRODUITS FINANCIERS	759 470,13	1 611 529,70		1 717 000,00	1 717 000,00
77 (sauf 7723, 775)	PRODUITS EXCEPTIONNELS (hors 7732)	5 353 807,84	7 404 187,63		4 532 513,00	4 532 513,00
775	PRODUITS DES CESSIONS D'ELEMENTS D'ACTIF	237 939,00	3 488 585,00		10 000,00	10 000,00
78 (sauf 78157)	REPRISES SUR AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS	786 496,09	721 403,00		565 212,00	565 212,00
78157	PROVISIONS POUR GROS ENTRETIEN	1 507 705,05	530 503,00		895 083,00	895 083,00
79	TRANSFERTS DE CHARGES	57 856,92	54 215,51		60 000,00	60 000,00
						0,00
		76 639 193,54	84 075 153,90	0,00	80 424 932,00	80 424 932,00
		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RECUPERATION DE CHARGES LOCATIVES ET ATTENUATION DE CHARGES RECUPERABLES						
						0,00
703	RECUPERATION DES CHARGES LOCATIVES	11 580 513,86	15 620 642,00	0,00	15 180 681,00	15 180 681,00
			0	0,00		0,00
TOTAL DES PRODUITS		88 219 707,40	99 695 795,90	0	95 605 613,00	95 605 613,00
DEFICIT PREVISIONNEL		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

(1) Selon la date de vote du budget N, les estimations N-1 correspondent aux prévisions budgétaires N-1 (cumul du budget primitif et des DM) ou aux réalisations budgétaires de N-1.

BUDGET VOTE

Désignation de l'office : VAR HABITAT

Exercice N : 2024

VOTE DU TABLEAU DE FINANCEMENT PREVISIONNEL - RESSOURCES

Chapitre	RESSOURCES	Réalizations N-2	Estimations N-1 (1)	EXERCICE N		
				Opérations en cours	Opérations nouvelles	Total
	CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	30 459 269,71	29 285 330,68		22 772 227,00	22 772 227,00
	<u>Cession ou réduction d'éléments de l'actif immobilisé :</u>	298 816,04	3 559 170,00	0,00	10 000,00	10 000,00
775	Cession d'éléments d'actif	298 816,04	3 559 170,00		10 000,00	10 000,00
278	Prêts accession			0,00		0,00
Autres 27	Autres immobilisations financières (sauf 271, 272 et 2768)	0,00		0,00		0,00
	<u>Augmentation des capitaux propres :</u>	3 431 208,76	1 800 000,00	0,00	2 097 961,00	2 097 961,00
102	Dotations					0,00
103	Autres compléments de dotation et dons et legs en capital					0,00
13 (hors 139 *)	Comptabilisation des subventions d'investissement	3 431 208,76	1 800 000,00		2 097 961,00	2 097 961,00
	<u>Augmentations des dettes financières :</u>	31 448 808,58	20 328 869,00	0,00	19 463 530,00	19 463 530,00
162	Participation des employeurs à l'effort de construction		1 627 624,00	0,00	489 606,00	489 606,00
163	Emprunts obligataires					0,00
164 (hors 1649)	Emprunts auprès des établissements de crédits	31 119 374,00	18 443 345,00	0,00	18 673 424,00	18 673 424,00
1649	Refinancement de dette					0,00
1651	Dépôts de garantie des locataires	329 434,58	257 900,00	0,00	300 500,00	300 500,00
1654	Redevances (location-accession)					0,00
1658	Autres dépôts					0,00
167	Emprunts et dettes assorties de conditions particulières			0,00		0,00
168 (hors 1688 *)	Autres emprunts et dettes assimilées	0,00		0,00		0,00
		0,00		0,00		0,00
	TOTAL DES RESSOURCES	65 638 103,09	54 973 369,68	0,00	44 343 718,00	44 343 718,00
	PRELEVEMENT SUR LE FONDS DE ROULEMENT		0,00	0,00	5 088 671,00	5 088 671,00
	TOTAL EQUILIBRE DU TABLEAU DE FINANCEMENT	65 638 103,09	54 973 369,68	0,00	49 432 389,00	49 432 389,00

* comptes non budgétaires en crédit

(1) Selon la date de vote du budget N, les estimations N-1 correspondent aux prévisions budgétaires N-1 (cumul du budget primitif et des DM) ou aux réalisations budgétaires de N-1.

VOTE DU TABLEAU DE FINANCEMENT PREVISIONNEL - EMPLOIS

Chapitre	EMPLOIS	Réalizations N-2	Estimations N-1 (1)	Exercice N		
				Opérations en cours	Opérations nouvelles	Total
	INSUFFISANCE D'AUTOFINANCEMENT			0,00		0,00
	Acquisitions d'éléments de l'actif immobilisé :	29 734 147,18	26 304 934,64	0,00	38 557 318,00	38 557 318,00
	- Immobilisations incorporelles :	164 864,77	92 558,08	0,00	395 440,00	395 440,00
20	Immobilisations incorporelles (hors 232, 237)	164 864,77	92 558,08		395 440,00	395 440,00
232	Immobilisations incorporelles en cours					0,00
237	Avances et acomptes versés sur immobilisations incorporelles					0,00
	- Immobilisations corporelles :	29 569 282,41	26 212 376,56	0,00	38 161 878,00	38 161 878,00
211	Terrains	5 747 319,07			12 180,00	12 180,00
212	Agencements et aménagements de terrains					0,00
213 (hors 21311)	Constructions	285 923,90				0,00
21311	Constructions - Immeubles de rapport	23 429 914,92			109 620,00	109 620,00
214 (hors 21411)	Constructions sur sol d'autrui					0,00
21411	Constructions sur sol d'autrui - Immeubles de rapport					0,00
215	Installations techniques, matériel et outillage	106 124,52	10 859,29		44 065,00	44 065,00
218	Autres immobilisations corporelles		366 606,45		350 600,00	350 600,00
221	Immeubles en location-vente					0,00
2312	Terrains en cours		1 931 122,34		5 000 000,00	5 000 000,00
2313 (hors 231311)	Constructions en cours		99 566,02		42 000,00	42 000,00
231311	Constructions en cours - Immeubles de rapport en cours		23 804 222,46		32 403 413,00	32 403 413,00
2314 (hors 231411)	Constructions sur sol d'autrui en cours					0,00
231411	Constructions sur sol d'autrui en cours - Immeubles de rapport en cours					0,00
2318	Autres immobilisations corporelles en cours					0,00
238	Avances et acomptes versés sur immobilisations corporelles	0,00	0,00		200 000,00	200 000,00
	- Immobilisations financières :	0,00	0,00	0,00		0,00
26	Participations et créances rattachées à des participations			0,00	0,00	0,00
27 (hors 2768 * et 278)	Autres immobilisations financières	0,00		0,00	0,00	0,00
278	Prêts accession	0,00		0,00	0,00	0,00
481 (hors 4813 *)	Charges à répartir sur plusieurs exercices	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
169	Primes de remboursements des obligations	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13 (hors 139 *)	Subventions remboursées	392 050,41	138 041,02	0,00	0,00	0,00
	Remboursement des dettes financières :	28 090 665,59	14 491 540,13	0,00	10 875 071,00	10 875 071,00
162	Participation des employeurs à l'effort de construction		405 308,95		434 810,00	434 810,00
163	Emprunts obligataires					0,00
164 (hors 1649)	Emprunts auprès des établissements de crédits	27 872 626,78	13 824 013,88		10 030 635,00	10 030 635,00
1649	Refinancement de dette					0,00
1651	Dépôts de garantie des locataires	218 038,81	162 362,86		300 500,00	300 500,00
1654	Redevances (location-accession)					0,00
1658	Autres dépôts					0,00
166	Participation des salariés aux résultats					0,00
167	Emprunts et dettes assorties de conditions particulières		99 854,44		108 174,00	108 174,00
168 (hors 1688)	Autres emprunts et dettes assimilées					0,00
16883	Intérêts compensateurs courus (diminution)				952,00	952,00
071	Annulation de titres sur exercices clos (1)	0,00		0,00		0,00
	TOTAL DES EMPLOIS	58 216 863,18	40 934 515,79	0,00	49 432 389,00	49 432 389,00
	APPORT AU FONDS DE ROULEMENT	7 421 239,91	14 038 853,89			
	TOTAL EQUILIBRE DU TABLEAU DE FINANCEMENT	65 638 103,09	54 973 369,68	0,00	49 432 389,00	49 432 389,00

* comptes non budgétaires en débit

(1) Selon la date de vote du budget N, les estimations N-1 correspondent aux prévisions budgétaires N-1 (cumul du budget primitif et des DM) ou aux réalisations budgétaires de N-1.

BUDGET VOTE

Désignation de l'office : VAR HABITAT

Exercice : 2024

BUDGET DEVELOPPE VOTE DU TABLEAU DE SUIVI DES STOCKS DE PRODUCTION

Chapitre	Intitulé	EMPLOIS	RESSOURCES
31	Terrains à aménager	0,00	0,00
33	Immeubles en cours	440 113,00	22 737,00
35	Immeubles achevés		
Total		440 113,00	22 737,00
BFR lié aux stocks (Total emplois - Total ressources)		417 376,00	

TABLEAU PREVISIONNEL DES EFFECTIFS

VAR HABITAT

Siège social : Avenue Pablo Picasso 83160 LA VALETTE

Adresse postale : B.P. 29 83040 toulon Cedex 9

Exercice : 2024

CATEGORIES	Effectif			Equivalent temps plein (ETP)			ETP refacturés à d'autres organismes			Rémunérations inscrites au budget (C/ 641, 6481) (4)						Autres charges de personnel et charges sociales (C/631, 633, 645, 647, 6485)		
	N-1	N	Ecart (1)	N-1	N	Ecart	N-1	N	Ecart	N-1		N		Ecart		N-1	N	Ecart
										Total	dont chg non récupérables	Total	dont chg non récupérables	Total	dont chg non récupérables			
Cadres et cadres supérieurs (*)	71	69	-2	70	69	-1	0	0	0	3 571 238,00	3 485 567,00	3 275 641	3 275 641,00	-295 597	-209 926	1 932 432	1 878 096	-54 336
- Administratif, technique et social																		
FP (2)	9	8	-1	9	8	-1				398 606	398 606	354 316	354 316	-44 290	-44 290	170 210	151 297	-18 913
DT (3)	62	61	-1	60,8	60,8	0				3 172 632	3 086 961	2 921 325	2 921 325	-251 307	-165 636	1 762 222	1 726 799	-35 423
- Maintenance																		
FP			0			0								0	0			0
DT			0			0								0	0			0
dont régie			0			0								0	0			0
- Proximité (6)																		
FP			0			0								0	0	0		0
DT			0			0								0	0	0		0
Agents de maîtrise	99	102	3	98	102	4	0	0	0	3 134 870	3 064 870	3 010 798	2 947 221	-124 072	-117 649	1 709 264	1 758 858	49 594
- Administratif, technique et social																		
FP	15	15	0	15	15	0				660 217	660 217	662 765	662 765	2 548	2 548	287 050	290 603	3 553
DT	84	87	3	83,2	87	3,8				2 474 653	2 404 653	2 348 033	2 284 456	-126 620	-120 197	1 422 214	1 468 255	46 041
- Maintenance																		
FP			0			0								0	0	0		0
DT			0			0								0	0	0		0
dont régie			0			0								0	0			0
- Proximité (6)																		
FP			0			0								0	0			0
DT			0			0								0	0			0
Employés et ouvriers	140	147	7	139	146	7	0	0	0	3 614 348	1 833 469	3 672 700	2 608 277	58 352	774 808	1 393 802	1 250 246	-143 556
- Administratif, technique et social																		
FP	20	18	-2	19,5	18,5	-1				710 852	710 852	639 766	639 766	-71 086	-71 086	352 004	312 799	-39 205
DT	0	3	3		3	3				0	0	639 766	639 766	0	0	0	0	0
- Maintenance																		
FP	5	3	-2	5	3	-2				191 264	146 200	114 758	104 234	-76 506	-41 966	91 250	54 750	-36 500
DT	7	7	0	8	7	-1				153 205	143 199	146 390	138 790	-6 815	-4 409	17 503	18 765	1 262
dont régie																		
- Gardiennage																		
FP			0			0								0	0	0		0
DT	42	42	0	41	40,5	-0,5				1 011 789	441 000	1 149 544	493 809	137 755	52 809	483 251	473 023	-10 228
- Nettoyage et espaces verts																		
FP	1	1	0	2	1	-1				38 528	10 112	19 264	5 307	-19 264	-4 805	19 210	10 909	-8 301
DT	65	73	8	63,7	73	9,3				1 508 710	382 106	1 602 978	1 226 371	94 268	844 265	430 584	380 000	-50 584
Effectif total	310	318	8	307	317	10	0	0	0	10 320 456	8 383 906	9 959 139	8 831 139	-361 317	447 233	5 035 498	4 887 200	-148 298
Personnel extérieur (compte 621)	Montant inscrit au budget																	
	N-1	N	Ecart															
	33 000	33 000	0															

(*) dans le cas où l'effectif de l'une des catégories est inférieur ou égal à 3, la rémunération correspondante est agrégée avec la catégorie adjacente, exemple: cadre administratif, technique et social + cadre maintenance

(1) Préciser s'il s'agit de créations, suppressions ou transformations.

ESTIMATION PLURIANNUELLE DU FONDS DE ROULEMENT DISPONIBLE

Désignation de l'office : VAR HABITAT

Exercice : 2024

		ESTIMATION N-1		PREVISIONS			
			MONTANTS N-1	BUDGET N	PREVISION N+1	PREVISION N+2	
RESSOURCES	Apports - c/102 et c/103	13 280,06					
	Réserves - c/106	101 331 770,27					
	Report à nouveau - c/110	76 115 351,25					
	Report à nouveau - c/119 (précédé du signe -)						
	Résultat de l'exercice - c/12 (signe - si déficit)	9 690 984,43					
	Subventions d'investissements - c/13 (net du 139)	93 944 986,90					
	Provisions réglementées - c/14						
	Provisions pour risques et charges - c/15 (sauf 1572)	383 431,20					
	Provisions pour gros entretien - c/1572	1 118 698,93					
	Amortissements de l'actif immobilisé - c/28	345 612 887,18					
	Dépréciations des immobilisations - c/29	485 994,74					
	Emprunts - c/162 à 164 sauf 1649 (hors SC Banque)	428 746 562,92					
	Dépôts et cautionnement reçus - c/165	4 538 975,28					
	Droits de l'affectant - c/229	-					
	Autres dettes (166, 167, 1681 et 1687) sauf IC	753 082,34					
Intérêts compensateurs (IC) - c/16883	-						
TOTAL DES RESSOURCES STABLES (I)	1 062 736 006						
EMPLOIS	Immobilisations (valeurs brutes) :						
	Compte 20	12 248 431,58					
	Compte 21	977 669 384,81					
	Compte 22 (sauf 229)	-					
	Compte 23	23 584 223,55					
	Compte 26	10 671,50					
	Compte 27	21 683,28					
	Charges à répartir (en net) - c/481	-					
	Primes de remb. des obligations (en net) - c/169	-					
	TOTAL DES EMPLOIS STABLES (II)	1 013 534 395					
	Fonds de roulement disponible (FR) ou insuffisance de FR (IFR) (I) - (II)	49 201 611					
			FR ou IFR (bilan fin exercice précédent)	49 201 611	63 240 465	58 151 794	51 208 794
			CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT PREVISIONNELLE	29 285 331	22 772 227	19 241 830	21 051 700
			Cessions ou réductions d'éléments de l'actif immobilisé :				
			... 775 Cessions d'éléments d'actif	3 559 170	10 000		
		... 27 Autres immobilisations financières (sauf 271, 272 et 2768)	0	0			
		Augmentation de capitaux propres	1 800 000	2 097 961	2 967 000	3 475 000	
		Augmentation des dettes financières	20 328 869	19 463 530	37 878 000	37 590 000	
		Annulation de mandats sur exercices clos		0			
		TOTAL DES RESSOURCES DEGAGEES DANS L'EXERCICE	54 973 370	44 343 718	60 086 830	62 116 700	
		INSUFFISANCE D'AUTOFINANCEMENT PREVISIONNELLE					
		Acquisitions d'éléments de l'actif immobilisé :					
		Immobilisations corporelles	92 558	395 440	639 000	671 000	
		Immobilisations financières	26 212 377	38 161 878	55 788 000	55 602 000	
		Réduction de capitaux propres	138 041	0	0	0	
		Remboursement des dettes financières	14 491 540	10 874 119	10 602 830	10 642 700	
		Intérêts compensateurs courus	0	952			
		Charges à répartir sur plusieurs exercices		0			
		Primes de remboursement des obligations		0			
		Annulation de titres sur exercices clos		0			
		TOTAL DES EMPLOIS REALISES DANS L'EXERCICE	40 934 516	49 432 389	67 029 830	66 915 700	
		IMPACT SUR FONDS DE ROULEMENT (APPORT / PRELEVEMENT)	14 038 854	-5 088 671	-6 943 000	-4 799 000	
		Fonds de roulement disponible (FR) ou insuffisance de FR (IFR)	63 240 465	58 151 794	51 208 794	46 409 794	
		Evaluation du potentiel financier (ex. précédent)	43 160 505	56 579 109	51 490 438	44 547 438	
		IMPACT SUR FONDS DE ROULEMENT (APPORT - PRELEVEMENT) corrigés des :	14 038 854	-5 088 671	-6 943 000	-4 799 000	
		Variations provisions pour risques et charges - c/15 (dont 1572) a	402 775	0			
		Variations des dépôts et cautionnement reçus - c/165 b	217 475	0			
		Variations des amortissements courus non échus (ACNE) c	0	0			
		Variations des dépréciations des stocks et comptes de tiers d	0	0			
		Impact total sur le potentiel financier a-(b+c+d+e)	13 418 603	-5 088 671	-6 943 000	-4 799 000	
		Evaluation du potentiel financier	56 579 109	51 490 438	44 547 438	39 748 438	
		TOTAL (a+b+c+d) (III)	6 041 105				
		(FR/IFR) - (III)	43 160 505				
		(Evaluation du potentiel financier)					

ETAT RECAPITULATIF PREVISIONNEL DES EMPRUNTS

2024

N° DE COMPTE	LIBELLES	MONTANT INITIAL	CAPITAL RESTANT DÙ AU 01 / 01 / N	MONTANT DES OUVERTURES DE CREDIT SUR N	ANNUITE PREVISIONNELLE	INTERETS	TOTAL	MONTANT NET DES DETTES	REPARTITION DE L'ENCOURS DE DETTE				PART DE L'ENCOURS FAISANT L'OBJET DE SWAPS (en %)
					CAPITAL				10	11	12	13	
1	2	3	4	5	6	7	8	9 (4 + 5 - 6)	10	11	12	13	
PAR NATURE DE PRETEURS													
162	PARTICIPATION DES EMPLOYEURS A L'EFFORT DE CONSTRUCTION	22 345 498,86	18 467 542,96	489 606,00	434 810,42	167 904,47	602 714,89	18 522 338,54	14 856 601,71	-	3 665 736,83		
163	EMPRUNTS OBLIGATAIRES												
164	EMPRUNTS AUPRES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT												
16411	CDC - EMPRUNTS P.L.A./ P.L.F	11 360 678,69	2 928 792,66	-	496 913,66	114 434,29	611 347,95	2 431 879,00	2 431 879,00	-	-		
16412	EMPRUNTS PLI							-					
16413	EMPRUNTS PALULOS	7 258 300,00	3 283 706,62	-	279 554,30	98 189,23	377 743,53	3 004 152,32	3 004 152,32	-	-		
16414	EMPRUNTS LOCATIFS AIDES PAR L'ETAT POSTERIEURS AU PLA (PLUS,...)	284 505 318,37	242 702 912,37	5 563 258,00	1 456 098,66	7 820 913,55	9 277 012,21	246 810 071,71	238 099 020,34	-	8 711 051,37		
16418	CDC - AUTRES EMPRUNTS	194 780 104,81	130 944 470,64	12 815 554,00	4 626 821,41	3 474 968,85	8 101 790,26	139 133 203,23	122 799 025,91	-	16 334 177,32		
1642	CGLLS												
16421	PRETS DE L'EX-CAISSE DES PRETS HLM												
16422	CONCOURS AUX ORGANISMES EN DIFFICULTE												
1643	CREDIT FONCIER DE FRANCE												
1648	AUTRES ETABLISSEMENTS DE CREDIT (avec ex 1644/1645/1646)	55 441 702,26	35 825 630,46	294 612,00	3 171 247,02	762 059,90	3 933 306,92	32 948 995,44	-	-	32 948 995,44		
167	EMPRUNTS ET DETTES ASSORTIS DE CONDITIONS PARTICULIERES												
1673	AVANCES D'ORGANISMES SOCIAUX												
1674	AVANCES DE L'ETAT	1 081 738,14	653 227,90	-	108 173,83	-	108 173,83	545 054,07			545 054,07		
1676	AVANCES DES COLLECTIVITES LOCALES												
1678	AUTRES AVANCES												
168	AUTRES EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES												
1681	AUTRES EMPRUNTS												
1687	AUTRES DETTES												
	TOTAL 1												
	TOTAL 2												
1677	Dettes consécutives à la mise en jeu des garanties	576 773 341,13	434 806 283,61	19 163 030,00	10 573 619,30	12 438 470,29	23 012 089,59	443 395 694,31	381 190 679,28	-	62 205 015,03	-	
	TOTAL GENERAL (1 + 2)(a)	576 773 341,13	434 806 283,61	19 163 030,00	10 573 619,30	12 438 470,29	23 012 089,59	443 395 694,31	381 190 679,28	-	62 205 015,03	-	
PAR NATURE D'AFFECTION													
...1	RESERVES FONCIERES	-											
...2	OPERATIONS LOCATIVES	568 734 699,18	431 654 563,69	19 163 030,00	10 205 789,20	12 393 203,04	22 598 992,24	440 611 804,49	379 314 991,08	-	61 296 813,41	-	
...3	EMPRUNTS GR ANTERIEURS A 2005												
...4	ACCESSION A LA PROPRIETE (financements de stocks immobiliers)												
...5	ACCESSION A LA PROPRIETE (gestion de prêts)												
...6	OPERATIONS D'AMENAGEMENT												
...7	BATIMENTS ET INTALLATIONS ADMINISTRATIFS	2 100 000,00	642 565,15	-	99 142,27	19 148,44	118 290,71	543 422,88	-	-	543 422,88		
...8	AUTRES DESTINATIONS	5 938 641,93	2 509 154,77	-	268 687,83	26 118,75	294 806,58	2 240 466,84	1 875 688,20	-	364 778,74		
	TOTAL GENERAL(a)	576 773 341,11	434 806 283,61	19 163 030,00	10 573 619,30	12 438 470,23	23 012 089,53	443 395 694,31	381 190 679,28	-	62 205 015,03	-	

(a) Total des dettes financières nettes des dépôts, des intérêts courus, des intérêts compensateurs, des comptes 1649 et 166.

(1) Il s'agit des emprunts dont les taux d'intérêt sont définis, sur tout ou partie de la durée de l'emprunt, en référence à des index qui ne sont pas standards (évolution des taux d'intérêts, écart de taux à des matières différentes sur la courbe des taux, taux de change, évolution du cours des matières premières...).

ces prêts conduisent à substituer une charge d'intérêt déterminée à l'avance à une charge d'intérêt aléatoire avec une probabilité d'occurrence, plus ou moins faible, d'une hausse de la charge d'intérêts. Ces prêts sont ceux qui ne peuvent être repris dans les colonnes 10 et 11.

Exemple 1 : Emprunt d'une durée de 20 ans. Le taux payé dépend du niveau de l'Euribor 12 mois postifé. Tant que l'Euribor 12M post <= 6,00 %, le taux payé est de 3,50 %. Si Euribor 12M post > 6,00 %, le taux payé devient alors 3,50 % + 5 x (Euribor 12M post - 6,00 %).

Exemple 2 : Emprunt d'une durée de 20 ans. Le taux payé dépend de l'écart de change entre le dollar US et le franc suisse. Pendant 3 ans, le taux payé est fixé à 1,87 %. Puis, pendant les 17 ans suivants, tant que le cours USD/CHF >= 1, le taux payé est de 1,87 %, Sinon, il devient 1,87 % + 50 % (((1 - USD/CHF)/USD/CHF)-1).

Exemple 3 : Emprunt d'une durée de 20 ans. Le taux payé dépend de l'écart entre les taux à long terme et les taux à court terme. Tant que la différence entre le CMS EUR 10 ans postifé et le CMS EUR 2 ans postifé >= 0,30 %, le taux est fixé à 2,84 %. Sinon, le taux payé est de 5,44 %.