

## BUDGET SYNTHETIQUE

Désignation de l'office : TERRES D'ARMOR HABITAT OPH

Exercice : 2025

### COMPTE DE RESULTAT PREVISIONNEL

#### PREVISIONS

		CHARGES (1)	PRODUITS		
<b>60 (sauf 603)</b>	Achats (hors 609)	1 040 865	1 545 000	<b>70 (sauf 703, 704)</b>	Produits des activités
<b>603</b>	Variation des stocks (destockage)	0	88 137 338	<b>704</b>	Loyers
<b>61 (sauf 61521)</b>	Services extérieurs (hors 619)	4 946 397	0	<b>71</b>	Production stockée (stockage)
<b>61521</b>	Dépenses de gros entretien sur biens immobiliers	9 598 880	785 000	<b>72</b>	Production immobilisée
<b>62</b>	Autres services extérieurs (hors 629)	4 781 473	45 500	<b>74</b>	Subventions d'exploitation
<b>63 (sauf 63512)</b>	Impôts, taxes, assimilés (hors 6319, 6339, 6359)	1 675 381	400 000	<b>75</b>	Autres produits de gestion courante
<b>63512</b>	Taxes foncières	8 570 000	738 000	<b>76</b>	Produits financiers
<b>641</b>	Rémunérations du personnel (hors 6419)	10 189 871	8 416 000	<b>77 (sauf 7723, 775)</b>	Produits exceptionnels (hors 7732)
<b>6481</b>	Autres chges de personnel - Rémunér., indemnités	103 500	1 200 000	<b>775</b>	Produits des cessions d'éléments d'actif
<b>Autres 64</b>	Chges de personnel (hors 6419, 6459, 6479, 6489)	3 422 513	433 200	<b>78 (sauf 78157)</b>	Reprises sur amortis., aux dépréc. et provisions
<b>65 (sauf 654)</b>	Autres charges de gestion courante	253 360	600 000	<b>78157</b>	Provisions pour gros entretien
<b>654</b>	Pertes sur créances irrécouvrables	576 000	265 000	<b>79</b>	Transferts de charges
<b>66</b>	Charges financières (hors 6691)	18 946 100			
<b>67 (sauf 675, 6732)</b>	Charges exceptionnelles	1 964 363			Atténuation de charges non récupérables :
<b>675</b>	VNC des éléments sortis de l'actif immobilisé	1 675 000	0	<b>603</b>	Variation des stocks (stockage)
<b>68 (sauf 68157)</b>	Dotations aux amortis., aux dépréc. et aux provis.	32 512 747	0	<b>"061"</b>	RRR et bonifications d'intérêts
<b>68157</b>	Provisions pour gros entretien	600 000	0	<b>"062"</b>	Rembourst. sur salaires, chges sociales ou taxes
<b>69</b>	Participation des salariés - Impôts sur les bénéf.	35 000			
<b>71</b>	Production stockée (destockage)	0			
	<b>Total des charges non récupérables</b>	<b>100 891 450</b>	<b>102 565 038</b>		
<b>"063"</b>	<b>Total des charges récupérables</b>	<b>12 326 000</b>	<b>11 905 293</b>	<b>703</b>	Récupération des charges locatives
<b>6732</b>	Réduction récup. de chges locatives sur ex.antér.	0	0	<b>7723</b>	Complémt. récup. de chges locatives sur ex.antér.
			0	<b>"064"</b>	Atténuation de charges récupérables
	<b>TOTAL DES CHARGES</b>	<b>113 217 450</b>	<b>114 470 331</b>		<b>TOTAL DES PRODUITS</b>
	<b>RESULTAT PREVISIONNEL (EXCEDENT)</b>	<b>1 252 881</b>	<b>0</b>		<b>RESULTAT PREVISIONNEL (DEFICIT)</b>
	<b>TOTAL EQUILIBRE DU COMPTE DE RESULTAT</b>	<b>114 470 331</b>	<b>114 470 331</b>		<b>TOTAL EQUILIBRE DU COMPTE DE RESULTAT</b>

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

RESULTAT PREVISIONNEL (EXCEDENT)	1 252 881	0	RESULTAT PREVISIONNEL (DEFICIT)
+ Valeur comptable des éléments d'actif cédés, démolis, remplacés	1 675 000	1 200 000	- Produits des cessions d'éléments d'actifs
		5 300 000	- Quote-part des subventions virée au résultat
+ Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	33 112 747	1 033 200	- Reprises sur amortissements, aux dépréciations et provisions
			- Transfert de charges financières - Intérêts compensateurs
<b>TOTAL (I)</b>	<b>34 787 747</b>	<b>7 533 200</b>	<b>TOTAL (II)</b>
<b>CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT</b>	<b>28 507 428</b>		<b>INSUFFISANCE D'AUTOFINANCEMENT</b>

**TABLEAU DE FINANCEMENT PREVISIONNEL**

INSUFFISANCE D'AUTOFINANCEMENT PREVISIONNELLE	0	28 507 428	CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT PREVISIONNELLE
Acquisitions d'éléments de l'actif immobilisé :			Cessions ou réductions d'éléments de l'actif immobilisé :
Immobilisations incorporelles	652 801	1 200 000	... 775 Cessions d'éléments d'actif
Immobilisations corporelles	88 440 642	0	... 27 Autres immobilisations financières (sauf 271, 272 et 2768)
Immobilisations financières	0		
Réduction de capitaux propres	0	13 274 582	Augmentation de capitaux propres
Remboursement des dettes financières [ hors accession (2) ]	20 714 983	53 267 370	Augmentation des dettes financières [ hors accession (2) ]
Intérêts compensateurs courus			
Charges à répartir sur plusieurs exercices			
Primes de remboursement des obligations			
<b>SOUS-TOTAL - EMPLOIS</b>	<b>109 808 426</b>	<b>67 741 952</b>	<b>SOUS-TOTAL - RESSOURCES</b>
Remboursement des dettes finançant des stocks immobiliers (2)			Augmentation des dettes finançant des stocks immobiliers (2)
Annulation de titres sur exercices clos (3)		0	Annulation de mandats sur exercices clos (4)
<b>TOTAL EMPLOIS</b>	<b>109 808 426</b>	<b>96 249 380</b>	<b>TOTAL RESSOURCES</b>
<b>APPORT AU FONDS DE ROULEMENT</b>	<b>0</b>	<b>13 559 046</b>	<b>PRELEVEMENT SUR FONDS DE ROULEMENT</b>
dont variation de FR liée au financement de stock immobilier : .....		0	dont variation de FR liée au financement de stock immobilier : .....
<b>TOTAL EQUILIBRE DU TABLEAU DE FINANCEMENT</b>	<b>109 808 426</b>	<b>109 808 426</b>	<b>TOTAL EQUILIBRE DU TABLEAU DE FINANCEMENT</b>

**FONDS DE ROULEMENT PREVISIONNEL**

<b>Fonds de roulement estimé au 1er janvier N</b>	<b>51 709 434</b>
<b>Variation du fonds de roulement</b>	<b>-13 559 046</b>
<b>Fonds de roulement prévisionnel au 31 décembre N</b>	<b>38 150 388</b>

- (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 DEVELOPPE

Désignation de l'office : TERRES D'ARMOR HABITAT OPH

Exercice : 2025

### VOTE DU COMPTE DE RESULTAT CHARGES

CHAPITRES	INTITULE DES CHAPITRES	REALISATIONS N-2	BUDGET N-1	BUDGET EXERCICE N		
				Reconduction	Mesures nouvelles	Total
<b>CHARGES NON RECUPERABLES</b>						
60 (sauf 603)	ACHATS (hors 609)	1 000 023	1 111 715	1 040 865	0	1 040 865
603	VARIATION DES STOCKS (destockage)	0	0	0	0	0
61 (sauf 61521)	SERVICES EXTERIEURS (hors 619)	4 401 586	5 327 672	4 946 397	0	4 946 397
61521	DEPENSES DE GROS ENTRETIEN SUR BIENS IMMOBILIERS	6 351 821	8 062 179	9 598 880	0	9 598 880
62	AUTRES SERVICES EXTERIEURS (hors 629)	3 683 164	4 878 638	4 781 473	0	4 781 473
63 (sauf 63512)	IMPOTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILES (hors 6319, 6339, 6359)	1 440 222	1 526 788	1 675 381	0	1 675 381
63512	TAXES FONCIERES	8 394 486	8 726 500	8 570 000	0	8 570 000
641	REMUNERATIONS DU PERSONNEL	8 244 523	9 200 453	10 189 871	0	10 189 871
6481	AUTRES CHARGES DE PERSONNEL - REMUNERATIONS, INDEMNITES	43 806	203 150	103 500	0	103 500
Autres 64	CHARGES DE PERSONNEL (hors 6419, 6459, 6479, 6489)	2 807 499	2 871 363	3 422 513	0	3 422 513
65 (sauf 654)	AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE	173 248	310 653	253 360	0	253 360
654	PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	440 834	520 000	576 000	0	576 000
66	CHARGES FINANCIERES (hors 6691)	15 901 753	17 900 000	18 946 100	0	18 946 100
67 (sauf 6732, 675)	CHARGES EXCEPTIONNELLES	2 829 319	2 019 115	1 964 363	0	1 964 363
675	VNC DES ELEMENTS SORTIS DE L'ACTIF IMMOBILISE	572 910	1 500 000	1 675 000	0	1 675 000
68 (sauf 68157)	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS, AUX DEPRECIATIONS ET AUX PROVISIONS	32 365 278	32 340 889	32 512 747	0	32 512 747
68157	PROVISIONS POUR GROS ENTRETIEN	462 799	600 000	600 000	0	600 000
69	PARTICIPATION DES SALARIES - IMPOTS SUR LES BENEFICES	33 088	0	35 000	0	35 000
71	PRODUCTION STOCKEE (destockage)	0	0	0	0	0
<b>TOTAL DES CHARGES NON RECUPERABLES (hors 6732) A</b>		<b>89 146 359</b>	<b>97 099 116</b>	<b>100 891 450</b>	<b>0</b>	<b>100 891 450</b>
<b>CHARGES RECUPERABLES ET REGULARISATION D'APPEL DE CHARGES (sur ex. antérieurs)</b>						
063	<b>TOTAL DES CHARGES RECUPERABLES B</b>	<b>11 001 370</b>	<b>12 150 200</b>	<b>12 326 000</b>	<b>0</b>	<b>12 326 000</b>
6732	REDUCTION DE RECUPERATION DE CHARGES LOCATIVES SUR EXERCICES ANTERIEURS	0	0	0	0	0
<b>TOTAL DES CHARGES A+B+(c/6732)</b>		<b>100 147 729</b>	<b>109 249 316</b>	<b>113 217 450</b>	<b>0</b>	<b>113 217 450</b>
<b>EXCEDENT PREVISIONNEL</b>		<b>7 445 790</b>	<b>1 994 486</b>	<b>1 252 881</b>	<b>0</b>	<b>1 252 881</b>

(1) Reporter ici, le cumul du budget primitif et des autres décisions budgétaires de l'exercice précédent.

## BUDGET DEVELOPPE

Désignation de l'office : TERRES D'ARMOR HABITAT OPH

Exercice : 2025

### VOTE DU COMPTE DE RESULTAT PRODUITS

CHAPITRES	INTITULES DES CHAPITRES	REALISATIONS N-2	BUDGET N-1	BUDGET EXERCICE N		
				Reconduction	Mesures nouvelles	Total
70 (sauf 703, 704)	PRODUITS DES ACTIVITES	1 479 455	1 456 500	1 545 000	0	1 545 000
704	LOYERS	79 923 059	84 376 512	88 137 338	0	88 137 338
71	PRODUCTION STOCKEE (stockage)	0	0	0	0	0
72	PRODUCTION IMMOBILISEE	755 801	650 000	785 000	0	785 000
74	SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	1 151 240	247 000	45 500	0	45 500
75	AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE	303 670	345 000	400 000	0	400 000
76	PRODUITS FINANCIERS	1 177 076	778 000	738 000	0	738 000
77 (sauf 7723, 775)	PRODUITS EXCEPTIONNELS (hors 7723)	10 493 329	9 624 000	8 416 000	0	8 416 000
775	PRODUITS DES CESSIONS D'ELEMENTS D'ACTIF	232 846	750 000	1 200 000	0	1 200 000
78 (sauf 78157)	REPRISES SUR AMORTISSEMENTS, AUX DEPRECIATIONS ET PROVISIONS	379 986	420 000	433 200	0	433 200
78157	PROVISIONS POUR GROS ENTRETIEN	660 600	600 000	600 000	0	600 000
79	TRANSFERTS DE CHARGES	315 043	265 000	265 000	0	265 000
603	VARIATION DE STOCKS (stockage)	0	0		0	0
061	RABAIS, REMISES, RISTOURNES ET BONIFICATIONS D'INTERETS (sur charges non récupérables)	0	0		0	0
062	REMBOURSEMENTS SUR SALAIRES, CHARGES SOCIALES ET TAXES (sur charges non récupérables)	0	0		0	0
<b>TOTAL DES PRODUITS (hors 703 et 7732)</b>		<b>96 872 105</b>	<b>99 512 012</b>	<b>102 565 038</b>	<b>0</b>	<b>102 565 038</b>
<b>RECUPERATION DE CHARGES LOCATIVES ET ATTENUATION DE CHARGES RECUPERABLES</b>						
703	RECUPERATION DES CHARGES LOCATIVES	10 721 414	11 731 790	11 905 293	0	11 905 293
	COMPLEMENT DE RECUPERATION DE CHARGES LOCATIVES SUR EXERCICES ANTERIEURS	0	0	0	0	0
064	ATTENUATION DE CHARGES RECUPERABLES	0	0	0	0	0
<b>TOTAL DES PRODUITS</b>		<b>107 593 519</b>	<b>111 243 802</b>	<b>114 470 331</b>	<b>0</b>	<b>114 470 331</b>
<b>DEFICIT PREVISIONNEL</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

BUDGET DEVELOPPE

Désignation de l'office : TERRES D'ARMOR HABITAT OPH

Exercice : 2025

VOTE DU TABLEAU DE FINANCEMENT PREVISIONNEL - EMPLOIS

Chapitre	EMPLOIS	Réalizations N-2	Budget N-1	BUDGET EXERCICE N		
				Opérations en cours	Opérations nouvelles	Total
	<b>INSUFFISANCE D'AUTOFINANCEMENT</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>Acquisitions d'éléments de l'actif immobilisé :</b>	<b>46 999 495</b>	<b>83 258 166</b>	<b>89 093 443</b>	<b>0</b>	<b>89 093 443</b>
	<b>- Immobilisations incorporelles :</b>	<b>200 571</b>	<b>257 500</b>	<b>652 801</b>	<b>0</b>	<b>652 801</b>
20	Immobilisations incorporelles (hors 232, 237)	200 571	257 500	652 801	0	652 801
232	Immobilisations incorporelles en cours	0	0	0	0	0
237	Avances et acomptes versés sur immobilisations incorporelles	0	0	0	0	0
						0
	<b>- Immobilisations corporelles :</b>	<b>46 798 124</b>	<b>83 000 666</b>	<b>88 440 642</b>	<b>0</b>	<b>88 440 642</b>
211	Terrains	5 818 603	0	0	0	0
212	Agencements et aménagements de terrains	0	0	0	0	0
213 (hors 21311)	Constructions	0	0	0	0	0
21311	Constructions - Immeubles de rapport	0	0	0	0	0
214 (hors 21411)	Constructions sur sol d'autrui	0	0	0	0	0
21411	Constructions sur sol d'autrui - Immeubles de rapport	0	0	0	0	0
215	Installations techniques, matériel et outillage	602 348	15 500	17 000	0	17 000
218	Autres immobilisations corporelles	0	880 400	467 500	0	467 500
221	Immeubles en location-vente	0	0	0	0	0
2312	Terrains en cours	0	3 791 620	6 318 906	0	6 318 906
231315 (hors 231311)	Constructions en cours - Bâtiments administratifs	259 530	495 000	2 230 200	0	2 230 200
231311	Constructions en cours - Immeubles de rapport en cours	40 377 230	77 818 146	79 407 036	0	79 407 036
	Constructions sur sol d'autrui en cours	0	0	0	0	0
231411	Constructions sur sol d'autrui en cours - Immeubles de rapport en cours	0	0	0	0	0
2318	Autres immobilisations corporelles en cours	0	0	0	0	0
238	Avances et acomptes versés sur immobilisations corporelles	-259 587	0	0	0	0
	<b>- Immobilisations financières :</b>	<b>800</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
26	Participations et créances rattachées à des participations	0	0	0	0	0
27 (hors 2768 * et 278)	Autres immobilisations financières	800	0	0	0	0
278	Prêts accessions	0	0	0	0	0
481 (hors 4813 *)	<b>Charges à répartir sur plusieurs exercices</b>	<b>0</b>	<b>-20 000</b>	<b>-20 000</b>	<b>0</b>	<b>-20 000</b>
169	<b>Primes de remboursements des obligations</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
13 (hors 139 *)	<b>Subventions remboursées</b>	<b>563 086</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>Remboursement des dettes financières :</b>	<b>50 431 621</b>	<b>19 671 622</b>	<b>20 714 983</b>	<b>0</b>	<b>20 714 983</b>
162	Participation des employeurs à l'effort de construction	0	239 560	233 907	0	233 907
163	Emprunts obligataires	0	99 277	100 965	0	100 965
164 (hors 1649)	Emprunts auprès des établissements de crédits	24 914 763	18 795 168	19 837 058	0	19 837 058
1649	Refinancement de dette	0	0	0	0	0
1651	Dépôts de garantie des locataires	418 190	300 000	320 000	0	320 000
1654	Redevances (location-accession)	0	0	0	0	0
1658	Autres dépôts	0	0	0	0	0
166	Participation des salariés aux résultats	0	0	0	0	0
167	Emprunts et dettes assorties de conditions particulières	0	2 794	2 794	0	2 794
168 (hors 16883)	Autres emprunts et dettes assimilées	25 098 668	210 323	200 259	0	200 259
16883	Intérêts compensateurs courus (diminution)	0	24 500	20 000	0	20 000
16881	Opérations locatives	0	0	0	0	0
071	<b>Annulation de titres sur exercices clos (1)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>TOTAL DES EMPLOIS</b>	<b>97 994 202</b>	<b>102 909 788</b>	<b>109 788 426</b>	<b>0</b>	<b>109 788 426</b>
	<b>APPORT AU FONDS DE ROULEMENT</b>	<b>0</b>	<b>392 068</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>TOTAL EQUILIBRE DU TABLEAU DE FINANCEMENT</b>	<b>97 994 202</b>	<b>103 301 856</b>	<b>109 788 426</b>	<b>0</b>	<b>109 788 426</b>

\* comptes non budgétaires en débit

(1) Annulation de titres qui constituaient des ressources du tableau de financement d'un exercice clos

**BUDGET DEVELOPPE**

Désignation de l'office : TERRES D'ARMOR HABITAT OPH

Exercice : 2025

**VOTE DU TABLEAU DE FINANCEMENT PREVISIONNEL - RESSOURCES**

Chapitre	RESSOURCES	Réalizations N-2	Budget N-1	BUDGET EXERCICE N		
				Opérations en cours	Opérations nouvelles	Total
	<b>CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT</b>	33 861 448	29 365 376	28 507 428	0	<b>28 507 428</b>
	<b>Dotation aux amortissements des intérêts compensateurs</b>	-44 808	-20 000	-20 000		
	<b>Cession ou réduction d'éléments de l'actif immobilisé :</b>	<b>249 846</b>	<b>750 000</b>	<b>1 200 000</b>	<b>0</b>	<b>1 200 000</b>
775	Cession d'éléments d'actif	232 846	750 000	1 200 000	0	1 200 000
278	Prêts accession	0	0	0	0	0
Autres 27	Autres immobilisations financières (sauf 271, 272 et 2768)	17 000	0	0	0	0
	<b>Augmentation des capitaux propres :</b>	<b>8 241 633</b>	<b>13 180 910</b>	<b>13 274 582</b>	<b>0</b>	<b>13 274 582</b>
102	Dotations	0	0	0	0	0
103	Autres compléments de dotation et dons et legs en capital	0	0	0	0	0
13 ( hors 139 * )	Comptabilisation des subventions d'investissement	8 241 633	13 180 910	13 274 582	0	13 274 582
	<b>Augmentation des dettes financières :</b>	<b>28 033 394</b>	<b>60 025 570</b>	<b>53 267 370</b>	<b>0</b>	<b>53 267 370</b>
162	Participation des employeurs à l'effort de construction	0			0	0
163	Emprunts obligataires	0			0	0
164 ( hors 1649 )	Emprunts auprès des établissements de crédits	27 493 967	59 661 070	52 907 370	0	52 907 370
1649	Refinancement de dette	0			0	0
1651	Dépôts de garantie des locataires	539 427	360 000	360 000	0	360 000
1654	Redevances (location-accession)	0	0	0	0	0
1658	Autres dépôts	0	0	0	0	0
167	Emprunts et dettes assorties de conditions particulières	0	0	0	0	0
168 ( hors 1688 * )	Autres emprunts et dettes assimilées	0	4 500		0	0
070	<b>Annulation de mandats sur exercices clos (2)</b>	0	0	0	0	0
	<b>TOTAL DES RESSOURCES</b>	<b>70 341 513</b>	<b>103 301 856</b>	<b>96 229 380</b>	<b>0</b>	<b>96 249 380</b>
	<b>PRELEVEMENT SUR LE FONDS DE ROULEMENT</b>	27 652 689	0	13 559 046	0	13 559 046
	<b>TOTAL EQUILIBRE DU TABLEAU DE FINANCEMENT</b>	<b>97 994 202</b>	<b>103 301 856</b>	<b>109 788 426</b>	<b>0</b>	<b>109 808 426</b>

\* comptes non budgétaires en crédit

( 2 ) Annulation de mandats qui constituaient des emplois du tableau de financement d'un exercice clos

## BUDGET DEVELOPPE

Désignation de l'office : TERRES D'ARMOR HABITAT OPH

Exercice : 2025

### VOTE DU TABLEAU DE SUIVI DES STOCKS DE PRODUCTION

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

TABLEAU PREVISIONNEL DES EFFECTIFS REMUNERES (au 31 décembre)

CATEGORIES	Effectif			Equivalent temps plein (ETP)			ETP refacturés à d'autres organismes			Rémunérations inscrites au budget (4)						Autres charges de personnel et charges sociales (C/631, 633, 645, 647, 6485) (5)		
	N-1	N	Ecart (1)	N-1	N	Ecart	N-1	N	Ecart	N-1		N		Ecart		N-1	N	Ecart
										Total	dont charges NR	Total	dont charges NR	Total	dont charges NR			
<b>Cadres</b>	<b>65,00</b>	<b>74,00</b>	<b>9,00</b>	<b>63,90</b>	<b>72,70</b>	<b>8,80</b>				<b>3 087 308</b>	<b>3 087 308</b>	<b>3 572 753</b>	<b>3 572 753</b>	<b>485 445</b>	<b>485 445</b>	<b>1 481 908</b>	<b>1 750 649</b>	<b>268 741</b>
- Direction																		
FP (2)	1,00	2,00	1,00	1,00	2,00	1,00				616 547	616 547	818 575	818 575	202 028	202 028	295 943	401 102	105 159
DT (3)	7,00	8,00	1,00	7,00	8,00	1,00												
- Administratifs																		
FP	8,00	6,00	-2,00	7,70	5,90	-1,80				1 947 269	1 947 269	1 989 293	1 989 293	42 024	42 024	934 689	974 754	40 064
DT	36,00	38,00	2,00	35,20	36,80	1,60												
- Techniques																		
FP		1,00	1,00	0,00	1,00	1,00				523 492	523 492	764 885	764 885	241 393	241 393	251 276	374 794	123 517
DT	13,00	19,00	6,00	13,00	19,00	6,00												
<i>dont régie</i>																		
- Sociaux																		
FP																		
DT																		
<b>Employés</b>	<b>196,00</b>	<b>204,00</b>	<b>8,00</b>	<b>189,75</b>	<b>196,45</b>	<b>6,70</b>				<b>6 075 645</b>	<b>5 960 645</b>	<b>6 632 118</b>	<b>6 517 118</b>	<b>556 473</b>	<b>556 473</b>	<b>2 861 110</b>	<b>3 249 738</b>	<b>388 628</b>
- Administratifs																		
FP	17,00	15,00	-2,00	16,10	14,20	-1,90				3 687 341	3 687 341	3 976 269	3 976 269	288 928	288 928	1 769 924	1 948 372	178 448
DT	106,00	111,00	5,00	101,65	105,75	4,10												
- Techniques																		
FP	9,00	9,00	0,00	8,80	8,80	0,00				1 372 423	1 257 423	1 568 778	1 453 778	196 355	196 355	603 563	768 701	165 138
DT	33,00	38,00	5,00	32,40	37,40	5,00												
<i>dont régie</i>																		
- Sociaux																		
FP	8,00	8,00	0,00	7,90	7,90	0,00				1 015 881	1 015 881	1 087 071	1 087 071	71 190	71 190	487 623	532 665	45 042
DT	23,00	23,00	0,00	22,90	22,40	-0,50												
<b>Ouvriers</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>				<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
FP			0,00			0,00				0	0	0	0	0	0	0	0	0
DT			0,00			0,00												
<i>dont régie</i>																		
<b>Gardiens d'immeubles</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>												
FP			0,00			0,00												
DT			0,00			0,00												
<b>Effectif total</b>	<b>261,00</b>	<b>278,00</b>	<b>17,00</b>	<b>253,65</b>	<b>269,15</b>	<b>15,50</b>				<b>9 162 953</b>	<b>9 047 953</b>	<b>10 204 871</b>	<b>10 089 871</b>	<b>1 041 918</b>	<b>1 041 918</b>	<b>4 343 017</b>	<b>5 000 387</b>	<b>657 369</b>
<b>Personnel extérieur (compte 621)</b>	<b>Montant inscrit au budget</b>																	
	<b>N-1</b>	<b>N</b>	<b>Ecart</b>															
	<b>735 000</b>	<b>750 000</b>	<b>15 000</b>															

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

(2) FP : fonction publique et liés

(3) DT : droit du travail (contrats privés)

(4) hors 6419 et 64891

(5) hors 6319, 6339, 6459, 6479 et 64895

ETAT RECAPITULATIF PREVISIONNEL DES EMPRUNTS

N° DE COMPTE	LIBELLES	MONTANT INITIAL	CAPITAL RESTANT DÛ AU 01/01/N	MONTANT DES OUVERTURES DE CREDITS SUR N	ANNUITES PREVISIONNELLES			MONTANT NET DES DETTES	REPARTITION PREVISIONNELLE DE L'ENCOURS DE DETTE				Part de l'encours faisant l'objet d'opération de couverture
					MONTANT TOTAL	DONT INTERETS	DONT CAPITAL		Livret A	Variables hors Livret A	Taux fixes	Autres	
1	2	3	4	5	6	7	8	9 (4+5-6)	10	11	12	13	14
<b>PAR NATURE DE PRETEURS</b>													
162	PARTICIPATION DES EMPLOYEURS A L'EFFORT DE CONSTRUCTION	18 011 047	9 368 830		319 580	85 672	233 907	9 134 923	5 474 033		2 585 254	1 075 637	-
163	EMPRUNTS OBLIGATAIRES	5 250 000	4 957 119		185 236	84 271	100 965	4 856 153			4 856 153		-
164	EMPRUNTS AUPRES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT	1 564 848 415	600 262 960	51 567 170	38 588 110	18 751 052	19 837 058	631 993 072	432 611 315	62 140 178	51 043 604	86 197 975	-
1641	Caisse des Dépôts et Consignations	1 350 016 752	532 501 184	51 567 170	32 668 755	17 539 892	15 128 862	568 939 492	428 013 792	58 963 528	7 794 385	74 167 787	-
1642	Caisse de Garantie du Logement Locatif Social	18 202 656											-
1647	Prêts de l'ex-Caisse des prêts HLM												-
1648	Autres établissements de crédit	196 629 007	67 761 776		5 919 355	1 211 160	4 708 195	63 053 581	4 597 524	3 176 650	43 249 219	12 030 188	-
167	EMPRUNTS ET DETTES ASSORTIS DE CONDITIONS PARTICULIERES	1 024 140	11 175		2 794		2 794	8 381				8 381	-
1672	Dettes PPP												-
1673	Avances d'organismes sociaux	444 834	11 175		2 794		2 794	8 381				8 381	-
1674	Avance de l'Etat et des collectivités locales	579 306											-
16781	Organismes collecteurs de la PEEC												-
16788	Autres												-
168	AUTRES EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES	6 353 677	2 667 939	1 340 200	200 259		200 259	3 807 880			2 732 556	1 075 324	-
1681	AUTRES EMPRUNTS	6 353 677	2 667 939	1 340 200	200 259		200 259	3 807 880			2 732 556	1 075 324	-
1687	AUTRES DETTES												-
	<b>TOTAL 1</b>	<b>1 595 487 278</b>	<b>617 268 023</b>	<b>52 907 370</b>	<b>39 295 979</b>	<b>18 920 996</b>	<b>20 374 983</b>	<b>649 800 410</b>	<b>438 085 348</b>	<b>62 140 178</b>	<b>61 217 568</b>	<b>88 357 316</b>	-
1677	Dettes consécutives à la mise en jeu des garanties												-
	<b>TOTAL 2</b>												-
	<b>TOTAL GENERAL ( 1 + 2 ) .....(a)</b>	<b>1 595 487 278 €</b>	<b>617 268 023 €</b>	<b>52 907 370 €</b>	<b>39 295 979 €</b>	<b>18 920 996 €</b>	<b>20 374 983 €</b>	<b>649 800 410 €</b>	<b>438 085 348 €</b>	<b>62 140 178 €</b>	<b>61 217 568 €</b>	<b>88 357 316 €</b>	<b>- €</b>
<b>PAR NATURE D'AFFECTATION</b>													
...1	RESERVES FONCIERES	599 560	410 000		14 760	14 760		410 000	410 000				-
...2	OPERATIONS LOCATIVES	1 533 272 520	611 954 119	51 567 170	38 773 295	18 708 557	20 064 738	643 456 551	437 675 348	59 531 103	59 877 368	86 372 732	-
...3	EMPRUNTS GR ANTERIEURS A 2005												-
...4	ACCESSION A LA PROPRIETE (financements de stocks immobiliers)	1 939 120											-
...5	ACCESSION A LA PROPRIETE (gestion de prêts)												-
...6	OPERATIONS D'AMENAGEMENT												-
...7	BATIMENTS ADMINISTRATIFS	5 804 286	2 074 000	1 340 200	209 917	70 917	139 000	3 275 200				1 935 000	-
...8	AUTRES DESTINATIONS	53 871 792	2 829 903		298 007	126 762	171 245	2 658 659		2 609 075		49 584	-
	<b>TOTAL GENERAL .....(a)</b>	<b>1 595 487 278 €</b>	<b>617 268 023 €</b>	<b>52 907 370 €</b>	<b>39 295 979 €</b>	<b>18 920 996 €</b>	<b>20 374 983 €</b>	<b>649 800 410 €</b>	<b>438 085 348 €</b>	<b>62 140 178 €</b>	<b>59 877 368 €</b>	<b>88 357 316 €</b>	<b>- €</b>

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

ESTIMATION PLURIANNUELLE DU FONDS DE ROULEMENT DISPONIBLE

		ESTIMATION N-1		PREVISIONS			
		BUDGET N-1	BUDGET N	PREVISION N+1	PREVISION N+2		
<b>RESSOURCES</b>	Apports - c/102 et c/103	1 440 720					
	Réserves - c/106	136 183 724					
	Report à nouveau - c/110	112 156 522					
	Report à nouveau - c/119 (précédé du signe -)						
	Résultat de l'exercice - c/12 (signe - si déficit)	7 445 790					
	Subventions d'investissements - c/13 (net du 139)	135 046 176					
	Provisions réglementées - c/14	-					
	Provisions pour risques et charges - c/15 (sauf 1572)	1 213 607					
	Provisions pour gros entretien - c/1572	635 415					
	Amortissements de l'actif immobilisé - c/28	505 403 330					
	Dépréciations des immobilisations -c/29	768 009					
	Emprunts - c/162 à 164 sauf 1649 (hors SC Banque)	581 963 357					
	Dépôts et cautionnement reçus - c/165	4 659 415					
	Droits de l'affectant - c/229						
	Autres dettes (166, 167, 1681 et 1687) sauf IC	2 892 231					
Intérêts compensateurs (IC) - c/16883	25 552						
<b>TOTAL DES RESSOURCES STABLES (I)</b>	<b>1 489 833 848</b>						
<b>EMPLOIS</b>	Immobilisations (valeurs brutes) :						
	Compte 20	4 643 580					
	Compte 21	1 385 759 080					
	Compte 22 (sauf 229)						
	Compte 23	48 065 352					
	Compte 26						
	Compte 27	22 917					
	Charges à répartir (en net) - c/481	25 552					
	Primes de remb. des obligations (en net) - c/169	-					
	<b>TOTAL DES EMPLOIS STABLES (II)</b>	<b>1 438 516 482</b>					
	<b>Fonds de roulement disponible (FR) ou insuffisance de FR (IFR) (I) - (II)</b>	<b>51 317 366</b>					
	Provisions pour risques et charges - c/15 (dont 1572) <b>a</b>	1 849 022					
	Dépôts et cautionnement reçus - c/165 <b>b</b>	4 659 415					
	Amortissements courus non échus (ACNE) <b>c</b>	9 248 391					
<b>TOTAL (a+b+c) (III)</b>	<b>15 756 828</b>						
<b>(FR/IFR) - (III)</b>	<b>35 560 539</b>						
<i>( Evaluation du potentiel financier )</i>							
		<b>FR ou IFR (bilan fin exercice précédent)</b>	<b>51 317 366</b>	<b>51 709 434</b>	<b>38 150 388</b>	<b>31 200 388</b>	
		<b>CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT PREVISIONNELLE</b>	<b>29 365 376</b>	<b>28 507 428</b>	<b>30 000 000</b>	<b>30 600 000</b>	
		Cessions ou réductions d'éléments de l'actif immobilisé :					
		... 775 Cessions d'éléments d'actif	750 000	1 200 000	2 400 000	4 000 000	
		... 27 Autres immobilisations financières (sauf 271, 272 et 2768)	0	0			
		Augmentation de capitaux propres	13 180 910	13 274 582	13 000 000	13 260 000	
		Augmentation des dettes financières	60 025 570	53 267 370	55 000 000	60 000 000	
		Annulation de mandats sur exercices clos	0	0			
		<b>TOTAL DES RESSOURCES DEGAGEES DANS L'EXERCICE</b>	<b>103 321 856</b>	<b>96 249 380</b>	<b>100 400 000</b>	<b>107 860 000</b>	
		<b>INSUFFISANCE D'AUTOFINANCEMENT PREVISIONNELLE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>			
		Acquisitions d'éléments de l'actif immobilisé :					
		Immobilisations incorporelles	257 500	652 801	350 000	350 000	
		Immobilisations corporelles	83 000 666	88 440 642	85 000 000	86 700 000	
		Immobilisations financières	0	0			
		Réduction de capitaux propres	0	0			
		Remboursement des dettes financières	19 671 622	20 714 983	22 000 000	22 450 000	
		Intérêts compensateurs courus	24 500	20 000	0	0	
		Charges à répartir sur plusieurs exercices	-24 500	-20 000	0	0	
		Primes de remboursement des obligations	0	0			
		Annulation de titres sur exercices clos	0	0			
		<b>TOTAL DES EMPLOIS REALISES DANS L'EXERCICE</b>	<b>102 929 788</b>	<b>109 808 426</b>	<b>107 350 000</b>	<b>109 500 000</b>	
		<b>IMPACT SUR FONDS DE ROULEMENT (APPORT / PRELEVEMENT)</b>	<b>392 068</b>	<b>-13 559 046</b>	<b>-6 950 000</b>	<b>-1 640 000</b>	
		<b>Fonds de roulement disponible (FR) ou insuffisance de FR (IFR)</b>	<b>51 709 434</b>	<b>38 150 388</b>	<b>31 200 388</b>	<b>29 560 388</b>	
		<b>Fonds propres disponibles (exercice précédent)</b>	<b>35 560 539</b>	<b>35 192 606</b>	<b>20 958 560</b>	<b>13 583 560</b>	
		IMPACT SUR FONDS DE ROULEMENT (APPORT - PRELEVEMENT) <b>a</b>	392 068	-13 559 046	-6 950 000	-1 640 000	
		<b>corrégés des :</b>					
		Variations provisions pour risques et charges - c/15 (dont 1572) <b>b</b>	0	15 000	15 000	15 000	
		Variations des dépôts et cautionnement reçus - c/165 <b>c</b>	60 000	60 000	60 000	60 000	
		Variations des amortissements courus non échus (ACNE) <b>d</b>	500 000	500 000	250 000	250 000	
		Variations des dépréciations des stocks et comptes de tiers <b>e</b>	200 000	100 000	100 000	100 000	
		<b>Impact total sur fonds propres disponibles a-(b+c+d+e)</b>	<b>-367 932</b>	<b>-14 234 046</b>	<b>-7 375 000</b>	<b>-2 065 000</b>	
		<b>Evaluation du potentiel financier</b>	<b>35 192 606</b>	<b>20 958 560</b>	<b>13 583 560</b>	<b>11 518 560</b>	