

Note financière

BUDGET 2022

CPAS de Molenbeek-Saint-Jean

Tél 02/412.53.81
Télécopie 02/412.54.38

Rue Alphonse Vandenpeereboom 14
1080 Bruxelles

www.cpas-molenbeek.be
nils.lambremont@cpas1080.brussels

Table des matières

Objet et contexte	1
Suivis	2
Fonds, tableau de financement et ratios	4
Gestion de la dette	6

Objet et contexte

Référence juridique

Loi organique des centres publics d'action sociale du 8 juillet 1976. Forme valable dans la Région de Bruxelles-Capitale.

Depuis

Ordonnance du 14 mars 2019 modifiant ladite Loi organique.

Art.46 §2 :

« Le directeur financier est placé sous l'autorité fonctionnelle du secrétaire général pour les missions suivantes :

1° l'élaboration de la note financière accompagnant l'avant-projet de budget pour le secrétaire général et le président, laquelle comprend à tout le moins :

- a) l'évolution des droits constatés;*
- b) le tableau de comparaison;*
- c) l'évolution du budget d'exploitation;*
- d) l'évolution des charges financières;*
- e) les résultats des comptes précédents;*
- f) le tableau de financement;*
- g) le fonds de réserve;*
- h) le fonds de roulement;*
- i) la trésorerie;*
- j) la gestion de la dette à court, moyen et long terme;*
- k) les indicateurs et les ratios;*

2° la présentation aux organes compétents, avec le secrétaire général, des documents repris dans le point 1° de cet article; [...] »

Appréciation

À défaut de canevas et de précisions quant à la portée des éléments ci-avant énumérés, ceux-ci se retrouveront présentés en l'état, complétés ou encore croisés afin de fournir une grille de lecture optimisée quant à la pertinence des éléments présentés.

L'information reprise à la présente note sous forme condensée se retrouve détaillée aux annexes de la note de politique générale.

Suivis

Évolution budgétaire par natures économiques

Les tableaux ci-après présentent les informations inventoriées selon l'article 46 §2 de la Loi organique aux points a) à d), soit l'évolution des droits constatés, le tableau de comparaison, l'évolution du budget d'exploitation et l'évolution des charges financières.

Ces informations sont données à partir des agrégats des principales natures économiques (hors natures économiques techniques telles que 'prélèvement' et 'résultats reportés') hors reports (exécution budgétaire des exercices propres). En fonction de l'état de l'exercice sont repris soit les résultats soit les budgets modifiés soit les prévisions budgétaires initiales. En regard de ces éléments sont exposés leurs poids relatifs dans les dépenses et recettes d'exploitation et d'investissement.

Recettes d'exploitation	2019		2020		2021		2022	
	Résultats	%	Résultats	%	Bgt MOD	%	Bgt INI	%
60 Prestations	5.478.877,64	4,94%	5.004.833,83	4,00%	5.233.070,50	3,98%	5.541.447,35	4,08%
62 Produits financiers	30.068,26		26.256,07	0,02%	15.300,00	0,01%	18.300,00	0,01%
61 Transferts	105.346.682,70	95,03%	120.116.823,16	95,98%	126.238.364,59	96,01%	130.380.600,60	95,91%
	110.855.628,60		125.147.913,06		131.486.735,09		135.940.347,95	
Dépenses d'exploitation	2019		2020		2021		2022	
	Résultats	%	Résultats	%	Bgt MOD	%	Bgt INI	%
70 Personnel	34.755.969,49	31,80%	35.611.440,89	28,52%	38.878.743,70	28,02%	42.324.725,65	30,86%
71 Fonctionnement	3.876.120,98	3,55%	4.369.909,82	3,50%	4.757.348,23	3,43%	4.681.767,93	3,41%
72 Redistribution	70.487.494,75	64,49%	76.156.751,10	60,99%	91.460.851,40	65,91%	90.133.277,50	65,72%
7X Charges financières	177.834,97	0,16%	167.053,86	0,13%	190.422,79	0,14%	170.639,34	0,12%
7Y Prélèvement	-	0,00%	8.558.673,09	6,85%	3.480.516,44		-	
	109.297.420,19		124.863.828,76		138.767.882,56		137.139.771,08	
Recettes d'investissement	2019		2020		2021		2022	
	Résultats	%	Résultats	%	Bgt MOD	%	Bgt INI	%
80 Intervention	77,87	0,01%	-	0,00%	37.661,84	0,74%	-	0,00%
81 Aliénations	-	0,00%	3.060,00	0,31%	1.260.000,00	24,73%	1.253.000,00	21,91%
82 Financement	1.179.451,42	99,99%	945.848,06	96,62%	3.637.120,00	71,39%	4.464.684,88	78,09%
87 Prélèvement	-	0,00%	30.005,04	3,07%	160.000,00	3,14%	1.353.000,00	23,66%
	1.179.529,29		978.913,10		5.094.781,84		5.717.684,88	
Dépenses d'investissement	2019		2020		2021		2022	
	Résultats	%	Résultats	%	Bgt MOD	%	Bgt INI	%
90 Contribution	-		-		-		-	
91 Investissements	1.186.521,86	44,10%	988.292,71	38,75%	3.834.620,00	56,98%	4.564.684,88	76,13%
92 Dette	1.503.942,19	55,90%	1.562.050,65	61,25%	2.894.899,65	43,02%	1.431.399,46	23,87%
9Y Prélèvement	-		-		-		1.253.000,00	
	2.690.464,05		2.550.343,36		6.729.519,65		5.996.084,34	

Résultats

Ci-après les éléments repris aux points e) et i) de l'article 46 §2 de la Loi organique, soit les différents résultats des exercices antérieurs et la trésorerie :

	2018	2019	2020
Résultat de l'exercice propre	512.580,51	321.536,18	1.299.309,26
Résultat comptable budgétaire	-103.276,56	-347.317,77	378.867,06
Variation du fonds pour créances aléatoires	-274.262,53	-498.470,97	850.525,13
Résultat final	170.985,97	151.153,20	-471.658,07
Solde de trésorerie	-17.497.096,73	-15.496.500,83	-20.763.617,57

À noter cependant que les soldes de trésorerie renseignés le sont au 31.12 des exercices soit l'une des dates les plus défavorables pour en rendre état (de par le système de financement du service d'investissement par l'emprunt retenu ainsi que par la suspension par le SPP IS du paiement des subsides d'(E)RIS en fin d'années).

Afin d'en donner une représentation en des périodes autrement favorables de l'exercice budgétaire, le tableau ci-après reprends les soldes de trésorerie calculés en fin de second trimestre (source : vérifications trimestrielles de caisse).

27-06-18	25-06-19	25-06-20	28-06-21
1.047.923,65 €	1.152.209,29 €	-2.106.396,79 €	3.420.892,27 €

Fonds, tableau de financement et ratios

Fonds

Ci-après les éléments repris aux points g) et h) de l'article 46 §2 de la Loi organique, soit le fonds de réserve et le fonds de roulement.

	Résultats 2018	Résultats 2019	Résultats 2020	Bgt MOD 2021
Fonds de roulement	1.469.945,86	1.469.945,86	1.469.945,86	1.469.945,86
Fonds de réserve d'investissement provenant du service d'exploitation	-	-	-	-
Fonds de réserve d'investissement provenant du service d'investissement	-	-	-	-
Fonds de réserve d'exploitation	-	-	6.470.488,84	6.471.089,82
Fonds d'amortissement des actifs immobilisés	-	-	-	-
Fonds de réserves spécifiques (dons, legs sans affectation, ...)	-	-	-	-
Dons et legs avec affectation	626.481,98	626.481,98	596.476,94	n/a
Fondations en capital avec affectation	-	-	-	-
Fonds pour créances aléatoires	6.545.421,17	6.665.196,96	6.390.934,43	n/a
Fonds de pension	-	-	-	-

Tableau de financement

Ci-après le tableau de financement du service d'investissement soit le point f) de l'article 46 §2 de la Loi organique.

Recettes		Dépenses	
Financement	4.464.684,88	Investissements	4.564.684,88
Interventions	-	Participation dans les entreprises privées	-
Aliénations	1.253.000,00	Contribution	-
Prélèvements	1.353.000,00	Prélèvement	1.253.000,00
Total	7.070.684,88		5.817.684,88
A charge	-		

Dettes	1.431.399,46
	7.249.084,34

Apparaît au tableau ci-avant une recette d'aliénation correspondant à la vente d'immeubles qui, en application de l'article 33 du Règlement général de la comptabilité, transite par un fonds de réserve d'investissement pour venir réalimenter le service d'investissement. Ceci s'opère alors que les dépenses d'investissement de l'exercice seront contrebalancées par des emprunts complétés par un prélèvement sur don de 100.000,-€. De la sorte la vente d'immeubles programmée dans l'exercice ne sera affectée qu'au remboursement d'annuités d'emprunts antérieurs.

Ceci constitue une inversion du principe de recours au fonds de réserve d'investissement qui a principalement vocation à financer les dépenses d'investissement de l'exercice de prélèvement sans devoir emprunter et non à couvrir les dépenses de la dette, soit les amortissements annuels en capital des emprunts des exercices antérieurs.

Ratios

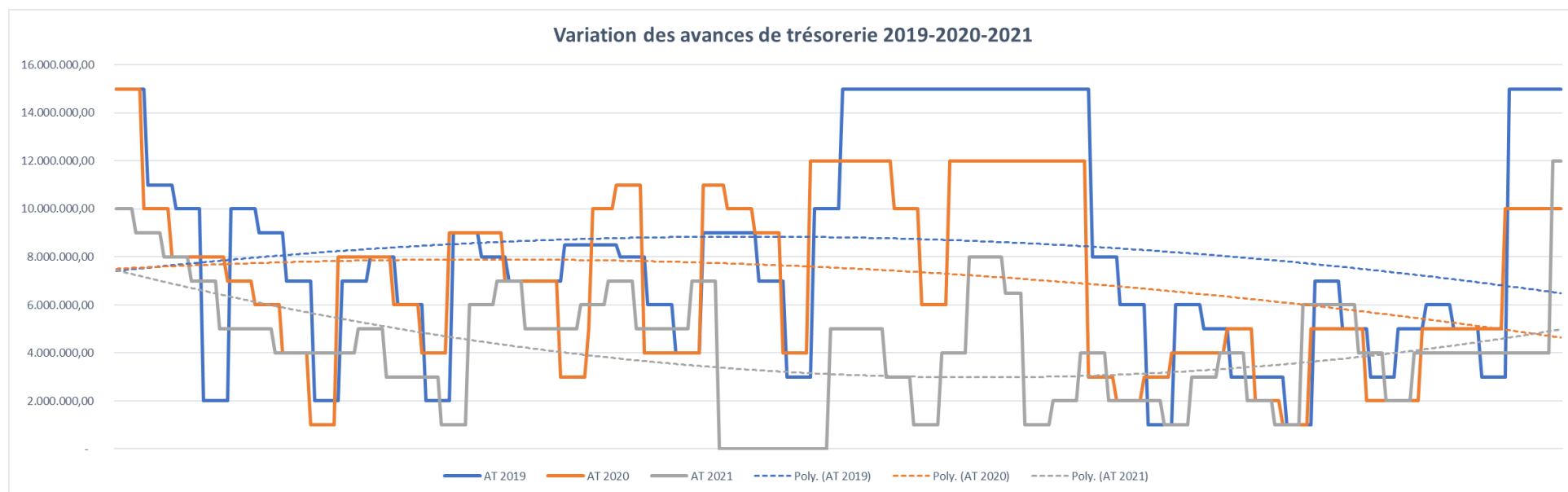
Ci-après le tableau de suivi de l'évolution des principaux ratios issus de la comptabilité générale, soit partie du point j) de l'article 46 §2 de la Loi organique (les indicateurs étant présentés en annexe de la note de politique générale).

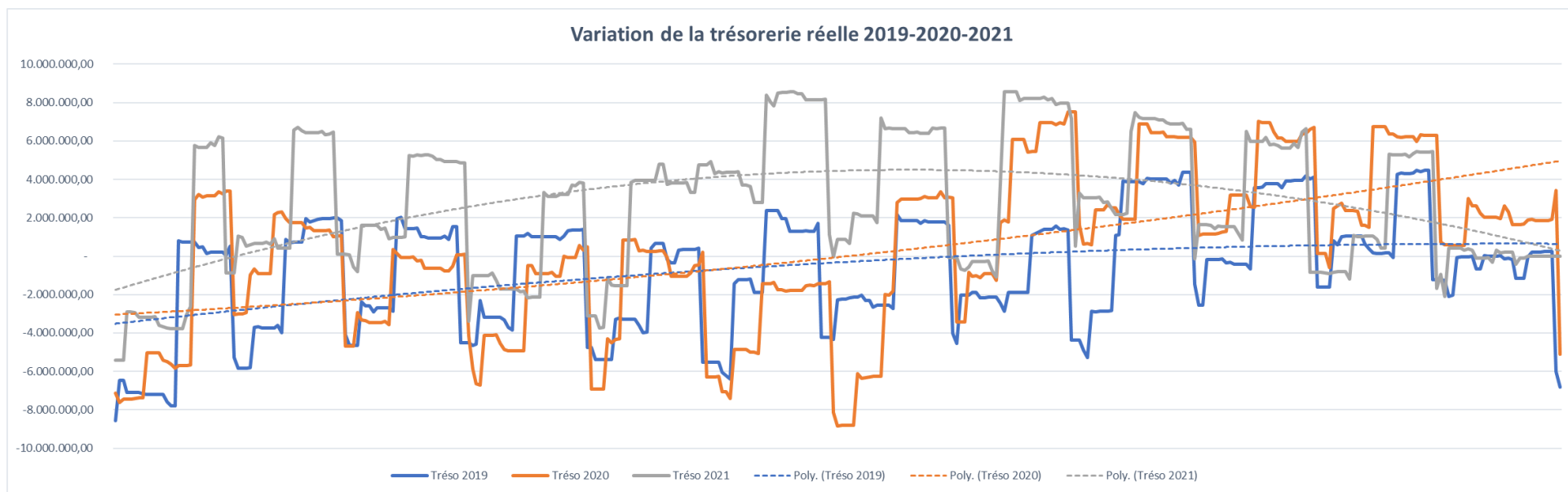
	2018	2019	2020
Indépendance financière	44,08	44,12	52,39
Capacité d'endettement	64,10	64,84	73,79
Ratio de liquidité au sens large	156,99	153,05	199,15
Ratio de liquidité au sens strict	169,76	171,06	204,87
Ratio de trésorerie immédiate	-65,67	-53,67	-37,91

Gestion de la dette

Ci-après les éléments de suivi de la dette à court, moyen et long terme soit le point j) de l'article 46 §2 de la Loi organique.

Gestion de la dette à court terme





Gestion de la dette à moyen et long terme

Etat des lieux des emprunts au 31 décembre 2021															
Numéro de prêt	Date de délibération	Montant	Durée	Accord Ouverture de crédit Emprunt	Année de consolidation	Année d'échéance	Taux d'intérêt	Nature du taux	Solde	Amortissements	Intérêts	Fréquence des révisions	Date de la prochaine révision	Amortissements dur l'année suivante	Intérêts dus l'année suivante
1044	30-06-04	934.000,00	20	Emprunt	2006	2026	4,505%	Fixe	233.500,00	46.700,00	12.095,60	Fixe non révisable		46700,00	9991,76
1047	22-12-08	1.000.000,00	15	Emprunt	2008	2023	4,610%	Fixe	133.333,42	66.666,66	9.220,00	Fixe non révisable		66666,66	6146,66
1062	30-06-10	19.468,30	20	Emprunt	2011	2031	3,507%	Fixe	9.734,20	973,41	375,51	Fixe non révisable		973,41	341,37
1063	30-06-10	90.000,00	20	Emprunt	2011	2031	3,508%	Fixe	45.000,00	4.500,00	1.736,45	Fixe non révisable		4500,00	1578,59
1064	30-06-10	67.517,51	20	Emprunt	2011	2031	3,508%	Fixe	33.758,81	3.375,87	1.302,67	Fixe non révisable		3375,87	1184,25
1070	30-06-10	20.000,00	20	Emprunt	2011	2031	4,385%	Fixe	10.000,00	1.000,00	449,31	Fixe non révisable		1000,00	405,45
1071	30-06-10	15.267,78	20	Emprunt	2011	2031	3,517%	Fixe	7.633,98	763,38	295,33	Fixe non révisable		763,38	268,48
1073	03-12-10	26.078,76	20	Emprunt	2011	2031	3,517%	Fixe	13.039,46	1.303,93	504,45	Fixe non révisable		1303,93	458,59
1075	03-12-10	94.511,37	20	Emprunt	2011	2031	3,517%	Fixe	47.255,77	4.725,56	1.828,17	Fixe non révisable		4725,56	1661,98
1076	20-07-11	90.000,00	20	Emprunt	2012	2032	3,346%	Fixe	49.500,00	4.500,00	1.693,39	Fixe non révisable		4500,00	1542,81
1077	20-07-11	28.438,78	20	Emprunt	2013	2033	2,878%	Fixe	17.063,34	1.421,93	501,16	Fixe non révisable		1421,93	460,24
1078	20-07-11	201.058,36	20	Emprunt	2013	2033	2,878%	Fixe	120.635,08	10.052,91	3.543,21	Fixe non révisable		10052,91	3253,88
1081	20-07-11	144.964,46	20	Emprunt	2013	2033	2,878%	Fixe	86.978,70	7.248,22	2.554,68	Fixe non révisable		7248,22	2346,07
1083	20-07-11	95.600,00	20	Emprunt	2012	2032	3,245%	Fixe	52.580,00	4.780,00	1.783,13	Fixe non révisable		4780,00	1628,01
1084	20-07-11	27.760,41	20	Emprunt	2013	2033	2,878%	Fixe	16.656,25	1.388,02	489,21	Fixe non révisable		1388,02	449,26
1104	20-07-11	43.757,97	20	Emprunt	2013	2033	2,878%	Fixe	26.254,85	2.187,89	771,13	Fixe non révisable		2187,89	708,17
1116	25-07-12	103.491,30	10	Emprunt	2014	2024	3,036%	Fixe	31.047,39	10.349,13	1.098,40	Fixe non révisable		10349,13	784,20
1117	25-07-12	7.134,12	10	Emprunt	2014	2024	3,036%	Fixe	2.140,25	713,41	75,71	Fixe non révisable		713,41	54,05
1118	25-07-12	12.011,60	20	Emprunt	2013	2033	3,844%	Fixe	7.206,96	600,58	288,47	Fixe non révisable		600,58	265,38
1122	19-11-14	73.331,01	5	Emprunt	2017	2022	0,880%	Fixe	14.666,21	14.666,20	160,88	Fixe non révisable		14666,21	31,82
1124	19-11-14	23.123,39	5	Emprunt	2017	2022	0,880%	Fixe	4.624,71	4.624,67	50,72	Fixe non révisable		4624,71	10,03
1126	19-11-14	31.023,38	10	Emprunt	2016	2026	1,258%	Fixe	15.511,73	3.102,33	234,16	Fixe non révisable		3102,33	195,13
1127	19-11-14	430.972,49	10	Emprunt	2017	2027	1,360%	Fixe	258.583,53	43.097,24	3.661,25	Fixe non révisable		43097,24	3075,13
1128	19-11-14	643.188,47	10	Emprunt	2016	2026	1,110%	Fixe	321.594,27	64.318,84	4.283,63	Fixe non révisable		64318,84	3569,68
1129	19-11-14	175.508,04	10	Emprunt	2017	2027	1,360%	Fixe	105.304,84	17.550,80	1.490,99	Fixe non révisable		17550,80	1252,30
1130	13-12-17	28.479,51	5	Emprunt	2018	2023	0,000%	Variable	11.439,49	5.692,22	55,93	Annuelle	08-05-22	5719,75	0,00

Etat des lieux des emprunts au 31 décembre 2021															
Numéro de prêt	Date de délibération	Montant	Durée	Accord Ouverture de crédit Emprunt	Année de consolidation	Année d'échéance	Taux d'intérêt	Nature du taux	Solde	Amortissements	Intérêts	Fréquence des révisions	Date de la prochaine révision	Amortissements dur l'année suivante	Intérêts dus l'année suivante
1131	13-12-17	23.486,79	5	Emprunt	2018	2023	0,000%	Variable	9.434,05	4.694,32	46,12	Annuelle	08-05-22	4717,03	0,00
1132	13-12-17	32.473,85	5	Emprunt	2018	2023	0,000%	Variable	13.043,92	6.490,57	63,77	Annuelle	08-05-22	6521,96	0,00
1133	13-12-17	28.114,03	5	Emprunt	2018	2023	0,000%	Variable	11.292,69	5.619,17	55,21	Annuelle	08-05-22	5646,35	0,00
1134	13-12-17	21.500,00	5	Emprunt	2018	2023	0,000%	Variable	8.636,01	4.297,22	42,22	Annuelle	08-05-22	4318,01	0,00
1135	13-12-17	63.391,90	10	Emprunt	2018	2028	1,190%	Fixe	45.155,33	6.150,91	610,54	Fixe non révisable		6224,10	537,34
1136	13-12-17	14.507,76	10	Emprunt	2018	2028	1,190%	Fixe	10.334,17	1.407,69	139,72	Fixe non révisable		1424,44	122,97
1137	13-12-17	10.563,30	10	Emprunt	2018	2028	1,190%	Fixe	7.524,45	1.024,96	101,73	Fixe non révisable		1037,15	89,54
1138	13-12-17	281.855,03	10	Emprunt	2018	2028	1,190%	Fixe	200.771,05	27.348,35	2.714,62	Fixe non révisable		27673,79	2389,17
1139	13-12-17	98.911,92	10	Emprunt	2018	2028	1,190%	Fixe	70.456,97	9.597,41	952,64	Fixe non révisable		9711,62	838,43
1140	13-12-17	197.623,07	20	Emprunt	2018	2038	1,866%	Fixe	172.430,95	8.553,09	3.377,16	Fixe non révisable		8712,69	3217,56
004804087573	21-12-01	111.552,08	20	Emprunt	2002	2022	4,370%	Fixe	5.577,68	5.577,60	426,05			5577,68	182,31
004804241359	11-12-02	167.935,86	20	Emprunt	2003	2024	4,129%	Fixe	20.991,86	8.396,80	1.126,07			8396,80	779,36
004804911568	27-12-07	16.594,19	20	Emprunt	2008	2028	4,412%	Fixe	5.807,96	829,71	292,85			829,71	256,25
004804911669	27-12-07	119.339,19	20	Emprunt	2008	2028	4,412%	Fixe	41.768,71	5.966,96	2.106,09			5966,96	1842,83
50-116613-11	27-11-13	128.905,96	10	Emprunt	2016	2026	1,751%	Fixe	64.450,96	12.891,00	1.128,53			12891,00	902,81
50-116617-15	27-11-13	225.403,13	10	Emprunt	2014	2024	2,391%	Fixe	67.623,13	22.540,00	1.482,51			22540,00	943,57
50-116619-17	27-11-13	848.000,00	20	Emprunt	2014	2034	3,284%	Fixe	551.200,00	42.400,00	18.101,41			42400,00	16709,00
50-116620-18	27-11-13	340.000,00	20	Emprunt	2014	2034	3,255%	Fixe	221.000,00	17.000,00	7.055,59			17000,00	6502,23
50-116614-12	27-11-13	102.483,22	10	Emprunt	2016	2026	1,751%	Fixe	51.243,22	10.248,00	897,27			10248,00	717,83
50-116615-13	27-11-13	30.506,29	10	Emprunt	2014	2024	2,362%	Fixe	9.149,29	3.051,00	216,11			3051,00	144,04
50-116621-19	27-11-13	470.096,38	20	Emprunt	2015	2035	2,851%	Fixe	329.066,38	23.505,00	9.214,61			23505,00	8544,48
50-116618-16	27-11-13	17.723,20	10	Emprunt	2014	2024	2,391%	Fixe	5.316,96	1.772,32	116,56			1772,32	74,19
50-116622-20	27-11-13	405.000,00	20	Emprunt	2014	2034	3,255%	Fixe	263.250,00	20.250,00	8.404,45			20250,00	7745,32
50-128880-56	12-12-18	1.350.000,00	20	Emprunt	2019	2038	1,143%	Fixe	1.147.500,00	67.500,00	13.115,93			67500,00	12344,40
50-128888-64	12-12-18	50.808,18	5	Emprunt	2019	2023	0,000%	Variable	20.322,18	10.162,00	0,00		30-05-22	10160,18	0,00
50-128886-62	12-12-18	185.496,67	20	Emprunt	2019	2038	1,143%	Fixe	157.671,67	9.275,00	1.802,19			9275,00	1696,17
50-128890-66	12-12-18	217.614,64	10	Emprunt	2019	2028	0,577%	Fixe	152.331,64	21.761,00	878,95			21761,00	753,39
50-128892-68	12-12-18	40.056,81	10	Emprunt	2019	2028	0,577%	Fixe	28.038,81	4.006,00	184,90			4006,00	138,67
50-128891-67	12-12-18	216.264,21	5	Emprunt	2019	2023	0,000%	Variable	86.505,21	43.253,00	0,00		30-05-22	43252,21	0,00
50-128879-55	12-12-18	30.847,73	5	Emprunt	2019	2023	0,323%	Variable	12.337,73	6.170,00	0,00		30-05-22	6167,73	0,00

Etat des lieux des emprunts au 31 décembre 2021															
Numéro de prêt	Date de délibération	Montant	Durée	Accord Ouverture de crédit Emprunt	Année de consolidation	Année d'échéance	Taux d'intérêt	Nature du taux	Solde	Amortissements	Intérêts	Fréquence des révisions	Date de la prochaine révision	Amortissements dur l'année suivante	Intérêts dus l'année suivante
50-128878-54	12-12-18	266.880,08	10	Emprunt	2019	2028	0,577%	Fixe	186.816,08	26.688,00	1.077,93			26688,00	923,94
50-128881-57	12-12-18	32.154,13	10	Emprunt	2019	2028	0,577%	Fixe	22.509,13	3.215,00	129,88			3215,00	111,33
50-128883-59	12-12-18	73.379,88	5	Emprunt	2019	2023	0,000%	Variable	29.351,88	14.676,00	228,94		30-05-22	14675,88	0,00
50-128882-58	12-12-18	63.897,74	10	Emprunt	2019	2028	0,577%	Fixe	44.727,74	6.390,00	258,08			6390,00	221,21
50-128887-63	12-12-18	10.102,29	5	Emprunt	2019	2023	0,000%	Variable	4.042,29	2.020,00	0,00		30-05-22	2022,29	0,00
50-128884-60	12-12-18	7.286,61	10	Emprunt	2019	2028	0,577%	Fixe	5.099,61	729,00	29,42			729,00	25,22
50-128889-65	12-12-18	27.100,00	10	Emprunt	2019	2028	0,577%	Fixe	18.970,00	2.710,00	109,46			2710,00	93,82
50-130993-35	26-11-19	117.101,53	5	Emprunt	2020	2024	0,199%	Variable	70.261,53	23.420,00	365,36		21-04-22	23420,00	243,58
50-130999-41	26-11-19	69.768,42	10	Emprunt	2020	2029	0,551%	Fixe	55.814,42	6.977,00	307,54			6.977,00	269,09
50-131000-42	26-11-19	10.534,62	10	Emprunt	2020	2029	0,551%	Fixe	8.428,62	1.053,00	46,44			1.053,00	40,64
50-130994-36	26-11-19	24.091,10	5	Emprunt	2020	2024	0,199%	Variable	14.454,66	4.818,22	75,16		21-04-22	4.818,22	50,11
50-131001-43	26-11-19	395.013,58	10	Emprunt	2020	2029	0,551%	Fixe	316.011,58	39.501,00	1.741,22			39.501,00	1523,57
50-130995-37	26-11-19	328.280,97	5	Emprunt	2020	2024	0,199%	Variable	196.968,97	65.656,00	1.024,24		21-04-22	65.656,00	682,83
50-130996-38	26-11-19	49.367,38	5	Emprunt	2020	2024	0,199%	Variable	29.621,38	9.873,00	154,03		21-04-22	9.873,00	102,69
50-131002-44	26-11-19	23.344,57	10	Emprunt	2020	2029	0,551%	Fixe	18.676,57	2.334,00	102,91			2.334,00	90,05
50-131003-45	26-11-19	11.694,65	10	Emprunt	2020	2029	0,551%	Fixe	9.356,65	1.169,00	51,56			1.169,00	45,11
50-131004-46	26-11-19	27.341,77	10	Emprunt	2020	2029	0,551%	Fixe	21.873,77	2.734,00	120,52			2.734,00	105,46
50-130997-39	26-11-19	55.663,67	5	Emprunt	2020	2024	0,199%	Variable	33.397,67	11.133,00	173,67		21-04-22	11.133,00	115,78
50-130998-40	26-11-19	37.280,22	5	Emprunt	2020	2024	0,199%	Variable	22.368,22	7.456,00	116,31		21-04-22	7.456,00	77,54
50-131005-47	26-11-19	12.211,82	10	Emprunt	2020	2029	0,551%	Fixe	9.769,82	1.221,00	53,83			1.221,00	47,10
50-131006-48	26-11-19	17.757,12	10	Emprunt	2020	2029	0,551%	Fixe	14.205,12	1.776,00	78,27			1.776,00	68,48
50-133182-90	25-11-20	64.344,45	5	Emprunt	2021	2025	0,447%	Variable	51.475,56	12.868,89	267,67		15-06-22	12.868,89	200,75
50-133111-19	25-11-20	63.109,50	5	Emprunt	2021	2025	0,447%	Variable	50.487,60	12.621,90	262,54		15-06-22	12.621,90	196,90
50-133183-91	25-11-20	269.576,76	5	Emprunt	2021	2025	0,447%	Variable	215.661,76	53.915,00	1.121,44		15-06-22	53.915,00	841,08
50-133101-09	25-11-20	48.068,64	20	Emprunt	2021	2040	1,287%	Fixe	45.665,64	2.403,00	587,72			2.403,00	556,79
50-133102-10	25-11-20	9.819,15	10	Emprunt	2021	2030	0,816%	Fixe	8.837,15	982,00	72,11			982,00	64,10
50-133103-11	25-11-20	8.927,90	10	Emprunt	2021	2030	0,816%	Fixe	8.035,11	892,79	65,57			892,79	58,28
50-133104-12	25-11-20	10.028,89	10	Emprunt	2021	2030	0,816%	Fixe	9.025,89	1.003,00	73,65			1.003,00	65,47
50-133106-14	25-11-20	110.696,16	10	Emprunt	2021	2030	0,816%	Fixe	99.626,16	11.070,00	812,95			11.070,00	722,62
50-133107-15	25-11-20	42.297,24	10	Emprunt	2021	2030	0,816%	Fixe	38.067,24	4.230,00	310,63			4.230,00	276,11
50-133113-21	25-11-20	15.247,02	5	Emprunt	2021	2025	0,447%	Variable	12.198,02	3.049,00	63,43		15-06-22	3.049,00	47,57
50-133114-22	25-11-20	24.887,64	5	Emprunt	2021	2025	0,447%	Variable	19.909,64	4.978,00	103,53		15-06-22	4.978,00	77,64

Etat des lieux des emprunts au 31 décembre 2021															
Numéro de prêt	Date de délibération	Montant	Durée	Accord Ouverture de crédit Emprunt	Année de consolidation	Année d'échéance	Taux d'intérêt	Nature du taux	Solde	Amortissements	Intérêts	Fréquence des révisions	Date de la prochaine révision	Amortissements dus l'année suivante	Intérêts dus l'année suivante
50-133108-16	25-11-20	84.214,79	10	Emprunt	2021	2030	0,816%	Fixe	75.793,79	8.421,00	618,48			8.421,00	549,76
50-133109-17	25-11-20	33.784,85	10	Emprunt	2021	2030	0,816%	Fixe	30.406,85	3.378,00	248,12			3.378,00	220,56
50-133110-18	25-11-20	26.474,36	10	Emprunt	2021	2030	0,816%	Fixe	23.827,36	2.647,00	194,43			2.647,00	172,83
2-2-92-2015-0011	18-11-15	179.205,99	5	Emprunt	2018	2023	2,000%	Fixe	74.874,92	35.809,90	10,82			36884,20	2246,25
2-2-92-2015-0012	18-11-15	52.078,10	5	Emprunt	2018	2023	2,000%	Fixe	21.759,00	10.406,53	3,14			10718,72	652,77
2-2-92-2015-0013	18-11-15	15.157,99	10	Emprunt	2018	2028	2,000%	Fixe	11.071,08	1.402,76	1,22			1444,85	332,13
2-2-92-2015-0002	18-11-15	9.318,68	10	Emprunt	2018	2028	2,000%	Fixe	6.806,17	862,38	0,75			888,25	204,19
2-2-92-2015-0005	18-11-15	39.829,75	10	Emprunt	2018	2028	2,000%	Fixe	29.090,82	3.685,96	3,20			3796,54	872,72
2-2-92-2015-0004	18-11-15	86.439,54	10	Emprunt	2016	2026	2,000%	Fixe	45.357,69	8.544,96	377,87			8715,86	907,15
2-2-92-2015-0006	18-11-15	121.000,00	10	Emprunt	2016	2026	2,000%	Fixe	63.492,70	11.961,43	528,95			12200,66	1269,85
2-2-92-2015-0007	18-11-15	43.500,94	10	Emprunt	2019	2029	2,000%	Fixe	35.797,88	3.908,45	-81,58			4025,70	1073,94
2-2-92-2015-0008	18-11-15	26.288,56	10	Emprunt	2018	2028	2,000%	Fixe	19.200,62	2.432,82	2,12			2505,80	576,02
2-2-92-2015-0009	18-11-15	224.503,96	20	Emprunt	2017	2037	2,000%	Fixe	189.549,45	9.129,81	1.014,41			9403,71	5686,48
2-2-92-2016-0001	29-11-16	387.821,57	5	Emprunt	2018	2023	2,000%	Fixe	159.750,86	77.533,91	414,99			79084,58	4792,53
2-2-92-2016-0002	29-11-16	250.948,57	10	Emprunt	2018	2028	2,000%	Fixe	180.809,52	23.844,16	357,92			24321,04	5424,29
2-2-92-2016-0003	29-11-16	408.339,33	20	Emprunt	2018	2038	2,000%	Fixe	356.906,53	17.484,87	654,77			17834,56	10707,20
1-2-12-2021-0046	29-12-21	12.000.000,00	15 J	Crédit à terme fixe CT	2021	2022	-0,270%	Fixe	12.000.000,00	0,00	0,00			0,00	-1260,00

Numéro de prêt: numéro de prêt pour la banque.

Date de délibération: date du marché annuel approuvé par le Conseil du cpas(ou référence au cahier des charges).

Montant: montant du principal disponible (s'il n'y a pas encore eu conversion) ou montant du principal initial de l'emprunt converti.

Durée: durée de l'emprunt à partir de la date de consolidation (s'il n'y a pas encore eu consolidation, indiquer la durée prévue).

Accord, ouverture de crédit, emprunt: y est repris "accord" si des fonds sont mis à disposition mais n'ont pas encore été utilisés, "ouverture de crédit" si des fonds sont utilisés et qu'il n'y a pas encore eu consolidation, "emprunt" lorsqu'il s'agit d'un emprunt

Année de consolidation: année de consolidation de l'emprunt.

Année d'échéance: année dans laquelle le dernier remboursement de principal aura lieu.

Taux d'intérêt: valeur du taux d'intérêt exprimée en pourcentage. S'il y a eu plusieurs taux, faire la moyenne (le but étant de savoir à quel taux correspondent les intérêts payés pendant l'année).

Nature du taux: préciser s'il s'agit d'un taux fixe, taux variable non structuré ou d'un taux structuré (dans quel cas, on indique la nature du taux: conditional fix, triple floor fixed rate, etc.).

Solde: solde restant dû au 31 décembre. A noter que s'il n'y a pas encore eu consolidation, on reprend cependant les mêmes chiffres qu'en colonne "montant" afin d'indiquer ce qui deviendra dû lorsque la consolidation aura lieu.

Amortissements: montant du principal remboursé pendant l'année calendrier.

Intérêts: montant des intérêts payés pendant l'année calendrier.

Fréquence des révisions: fréquence de révision du taux (annuel, triennal, etc.). Cette colonne ne doit pas être remplie en cas de taux structuré.

Date de la prochaine révision: date de la prochaine révision de taux étant donné que si la fréquence est par exemple triennale, on souhaite savoir quand cette période de trois ans se termine (cette colonne ne doit pas être remplie en cas de taux structuré).

Amortissements dus l'année suivante: part du solde restant dû devant être remboursée l'année suivante.

Intérêts dus l'année suivante: montant des intérêts devant être payés l'année suivante.

Pour les accords et ouvertures de crédit, seules les colonnes C, D, E et J sont remplies. Ils sont repris dans la liste après avoir rempli les colonnes pour les emprunts convertis.

Les montants repris ne doivent pas faire de distinction entre part propre, part tiers et part Etat (reprendre donc le total).