MONT-DE-PIÉTÉ
CAISSE PUBLIQUE DE PRÊT
1618 BERG VAN BARMHARTIGHEID
OPENBARE KAS VAN LENING

BUDGET 2027

RAPPORT

Généralités

Le budget de l'exercice 2027 dégage un **solde positif de 831.200 € à l'ordinaire** avec un **total de recettes de 5.944.550 €** et un **total de dépenses ordinaires de 5.113.350 €,** par rapport à un budget modifié pour l'exercice 2026 se soldant par un montant de **868.300 €**.

Au niveau du budget extraordinaire, les dépenses d'investissement engagées s'élèvent à un **montant de 145.000 €.**

Le solde budgétaire total pour l'exercice 2027 s'élève donc à 686.200 €.

Recettes

En établissant le budget des recettes de ***l'activité « prêt sur gage »***, nous nous sommes appuyés sur l'augmentation significative des capitaux prêtés qui s'est produite à partir du deuxième semestre de 2026. Les encours ont grimpé de 4,8 millions d'euros en les mois de juillet et d'août et encore 0,4 millions d'euros la première quinzaine du mois de septembre pour atteindre un niveau de plus de 38 millions d'euros à mi-septembre 2026. Le niveau très élevé des encours et nos attentes d'au moins pouvoir maintenir ce niveau jusqu'à la fin de l'année 2026, nous amènent à budgéter des ***recettes pour cette activité de 4.396.000 €,*** soit 60.000€ de plus par rapport au budget modifié de l'exercice 2026. Cette augmentation se compose en 160.000 € de recettes d'intérêts supplémentaires prévues et 100.000 € de recettes de frais de dossier en moins, s'appuyant sur l'hypothèse d'un nombre de nouveaux prêts consentis en baisse par rapport à l'année exceptionnelle 2026.

En l'attente des résultats de vente du dernier semestre de 2026, nous avons budgété pour l'exercice 2027 les recettes de ***l'activité « vente »*** au même niveau qu'en 2026, nous appuyant notamment sur l'effet récurrent depuis quelques années d'augmentation de prêts consentis n'engendrant pas forcément un nombre plus important de gages surannés à mettre en vente. Le cours de l'or se maintenant pour l'instant toujours à un niveau très élevé, les prix d'adjudication se situeraient

également au même niveau. Le montant budgété proposé pour l'activité de vente s'élève donc au même niveau que budgété pour 2026, en l'occurrence ***1.380.000 €.***

Les ***produits divers*** estimés en 2027 sont budgétés légèrement au-dessus (+5.000€) de ceux budgétés en 2026, compte tenu du nombre de prêts à la hausse engendrant plus de recettes de forfaits de correspondance ; ils s'élèvent à ***72.000 €.***

Ce qui nous donne comme résumé des produits d'exploitations budgétés pour 2027 :

PRODUITS D'EXPLOITATION **EXPLOITATIEOPBRENGSTEN**	**Compte** **Rekening** **2025**	**Budget modifié** **Gewijzigd Bud.** **2026 V2**	**Budget** **Begroting** **2027**
PRODUITS DES PRESTATIONS **WERKINGSOPBRENGSTEN**			
ACTIVITES "PRETS SUR GAGES" ACTIVITEITEN "PANDLENINGEN"	4.084.884	4.336.000	4.396.000
ACTIVITES "VENTES" ACTIVITEITEN "VERKOPEN"	1.284.153	1.380.000	1.380.000
PRODUITS DIVERS DIVERSE OPBRENGSTEN	91.284	67.000	72.000
S/TOTAL - SUBTOTAAL	**5.460.321**	**5.783.000**	**5.848.000**

Le budget 2027 des recettes globales y compris les subsides barémiques et les subsides couvrant les titres repas et le deuxième pilier « pension pour les contractuels » se présente comme suit :

RECAPITULATION RECETTES ORDINAIRES **SAMENVATTING GEWONE ONTVANGSTEN**	**Compte** **Rekening** **2025**	**Budget modifié** **Gewijzigd Bud.** **2026 V2**	**Budget** **Begroting** **2027**
Produits d'exploitation **Exploitatieopbrengsten**	5.460.321	5.783.000	5.848.000
Subsides **Subsidies**	90.523	93.000	95.000
Produits financiers **Financiele opbrengsten**	5	50	50
Produits exceptionnels **Buitengewone opbrengsten**	22.445	1.500	1.500
TOTAL - TOTAAL	**5.573.294**	**5.877.550**	**5.944.550**

MONT-DE-PIÉTÉ
CAISSE PUBLIQUE DE PRÊT
1618 BERG VAN BARMHARTIGHEID
OPENBARE KAS VAN LENING

Dépenses ordinaires

Les ***dépenses ordinaires budgétées*** pour l'exercice 2027 passent de **5.009.250 €** à **5.113.350 €**, soit une ***augmentation de 104.100 €*** essentiellement due à :

- ***une augmentation des achats : +15.500 €***, une prévision à la hausse des prix d'énergie, dans l'attente des résultats de négociations de la centrale d'achats au niveau des prix d'électricité et de gaz ;
- ***une augmentation des services et biens divers : +17.600 €*** expliquée par les indexations contractuelles prévues (pour les frais de sécurité, robotique, informatique, assurances, etc.) et par une augmentation du budget de publicité (+10.000 euros) dans le cadre de la rotation du responsable de communication ;
- ***une augmentation des coûts salariaux : +220.300 €,*** principalement due à :
    - **+160.000€ dans les rémunérations brutes** :
        - Mise à la retraite du greffier (salaire en moins à payer pour une période de 6 mois) : -35.000 € ;
        - Engagement nouveau greffier, salaire annuel : +63.000 €
        - Annualisation du niveau B4 de 3 appréciateurs (delta salaires par rapport à 2026) : +46.000 €
        - Responsable communication delta salaire : +3.500 €
        - Changements du temps de travail dans le département SAV « temps partiel, annualisation, congé maternité » : +16.500 €
        - Augmentations barémiques & changements de temps presté : +23.000 €
        - Indexation prévue en janvier 2027 : +32.000 €
        - Congé s/solde 2026 directeur opérationnel : +11.000 €
    - **+19.000 € dans les allocations complémentaires et +52.000 € dans les charges sociales** allant au pair avec l'augmentation de salaires bruts *(+38.000 €)* et compte tenu de l'augmentation prévue dans la cotisation de responsabilisation *(+14.000 €) ;*

- ***une diminution dans le remboursement des emprunts à long terme : -231.000 €*** à la suite du remboursement final au 30 juin 2027 du crédit d'investissement relatif à la rénovation du bâtiment de l'aile droite ;
- ***une augmentation des charges financières : +84.700 €*** due à une augmentation des intérêts à payer aux institutions bancaires en empruntant davantage à la suite du niveau des encours plus élevé.
- ***une régularisation des charges exceptionnelles : -3.000 €***

se détaillant comme suit :

RECAPITULATION DEPENSES ORDINAIRES SAMENVATTING GEWONE UITGAVEN	Compte Rekening 2025	Budget modifié Gewijzigd Bud. 2026 V2	Budget Begroting 2027
ACHATS DE MATIERES AANKOOP VAN MATERIAAL	118.120	128.500	144.000
SERVICES ET BIENS D'EXPLOITATION DIENSTEN & EXPLOITATIEGOEDEREN	659.412	725.850	743.450
FRAIS DE PERSONNEL PERSONEELSKOSTEN	2.830.383	3.021.200	3.241.500
REMBOURSEMENTS DES EMPRUNTS TERUGBETALING DER LENINGEN	513.276	518.000	287.000
CHARGES FINANCIERES FINANCIELE LASTEN	525.459	592.700	677.400
CHARGES EXCEPTIONNELLES BUITENGEWONE LASTEN	63.820	23.000	20.000
TOTAL - TOTAAL	4.710.471	5.009.250	5.113.350

Dépenses extraordinaires - Investissements

Le budget 2027 prévoit l'engagement pour des ***investissements à concurrence de 145.000 €*** ventilés somme suit :

- un montant de 25.000€ de coûts d'entretien aux bâtiments ;
- achat de matériel de bureau pour 5.000€ ;
- un montant estimé de 50.000 € pour la suite du lancement du marché « réécriture du programme métier » selon la procédure concurrentielle avec négociation (PCAN). Nous proposons d'intégrer dans le budget le coût d'investissement relatif à la réécriture du programme métier même lorsque le prix d'adjudication à la suite du lancement du marché sera définitivement connu ;
- 65.000€ en matériel d'équipement et d'exploitation :

- 50.000€ prévu dans la planification annuelle pour l'amélioration du fonctionnement du robot
- 10.000€ d'investissements en sécurité
- 5.000€ en équipement fonctionnel

DEPENSES EXTRAORDINAIRES BUITENGEWONE UITGAVEN	Compte Rekening 2025	Budget modifié Gewijzigd Bud. 2026 V2	Budget Begroting 2027
TERRAINS & CONSTRUCTIONS **GROND & GEBOUWEN**			
Agencement et travaux bâtiments Inrichting en werken gebouwen	30.047	120.000	25.000
MOBILIER DE BUREAU ET AUTRE **BUREAUMEUBILAIR EN ANDERE**			
Matériel et mobilier de bureau Bureaumaterieel en -meubilair	1.756	5.000	5.000
MATERIEL DE BUREAU **BUREAUMATERIEEL**			
Matériel, mobilier et programme informatique Informatica materieel, meubilair en programma	64.741	50.000	50.000
MATERIEL D'EQUIPEMENT ET D'EXPLOITATION **UITRUSTINGS- EN EXPLOITATIEMATERIEEL**			
Mach. & mat. d'équipement et d'exploitation Uitrusting- & exploitatiemachines en materieel	141.529	80.000	65.000
TOTAL - TOTAAL	238.073	255.000	145.000

Résumé

Le budget 2027 se résume donc comme suit :

BUDGET ORDINAIRE 2027 GEWONE BEGROTING 2027	Compte Rekening 2025	Budget modifié V2 Gewijzigde begr.V2 2026	Budget Begroting 2027
TOTAL DES RECETTES ORDINAIRES TOTAAL GEWONE ONTVANGSTEN	5.573.293,86	5.877.550	5.944.550
TOTAL DES DEPENSES ORDINAIRES TOTAAL GEWONE UITGAVEN	4.710.470,54	5.009.250	5.113.350
SOLDE BUDGET ORDINAIRE SALDO GEWONE BEGROTING	862.823,32	868.300	831.200

BUDGET EXTRAORDINAIRE 2027 UITZONDERLIJKE BEGROTING 2027	Compte Rekening 2025	Budget modifié Gewijzigde begr. 2026	Budget Begroting 2027
TOTAL DES DEPENSES EXTRAORDINAIRES TOTAAL BUITENGEWONE UITGAVEN	238.073,27	255.000	145.000
SOLDE de l'exercice 2027 - SALDO van het boekjaar 2027	624.750,05	613.300	686.200