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

RAPPORT

Modification budgétaire 2024 (V1) :

Le budget de l'exercice 2024 après les premières modifications dégage **un solde en perte de 150.000€** à l'ordinaire voir 120.000€ moins que la perte budgétée initiale. **Les recettes s'élèvent à 4.346.700 € et les dépenses à 4.496.700€**, par rapport à un budget 2024 initial de 4.126.200 € et 4.396.200€ respectivement. Les différences pourront être expliquées par ;

- une augmentation dans les recettes de 220.500€ compte tenu de notre activité de prêt-sur-gage qui a continué sa courbe de croissance les deux premiers mois de 2024 (+75.000€ plus d'intérêts) des frais de constitution de gages facturés aux clients (+100.000€) pour lesquels le règlement organique a été adopté dans le logiciel métier à partir du mois de mai (une augmentation de 2% à 3,5% appliqué sur la valeur de revente), d'une augmentation des forfaits de correspondance (+20.500€), en appliquant le règlement organique engendrant un forfait de 4€ au lieu de 2,5€ et d'une estimation révisée des boni de vente prescrits (+25.000€) ;
- une augmentation des achats et des dépenses de services et biens divers de 50.500€ compte tenu d'une hausse prévue dans la consommation et dans les prix d'énergie, d'une augmentation des frais informatiques (analyses et élaboration de requêtes) et des frais de gardiennage et de poste.
- Une augmentation des frais de personnel de 50.000€ compte tenu d'une augmentation des rémunérations et de sécurité sociale par rapport au budget d'origine (promotion interne et engagement dans le département des appréciateurs et régularisation de sécurité sociale de 1% de charges patronales en plus).

A l'extra, les dépenses engagées restent au même niveau du budget d'origine s'élevant à un **montant d'investissements de 1.039.360€.**

Le solde budgétaire modifié (V1) négatif s'élève donc à 1.189.360€.

En résumé :

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

RECAPITULATION RECETTES ORDINAIRES
SAMENVATTING GEWONE ONTVANGSTEN

		Compte Rekening 2023	Budget Begroting 2024	Ajustement Wijziging 2024	Budget modifié Gewijzigd Bud. 2024
71	Produits d'exploitation Exploitatieopbrengsten	4.157.632,04	4.052.800	220.500	4.273.300
73	Subsides Subsidies	81.680,77	71.850	0	71.850
75	Produits financiers Financiele opbrengsten	125,00	50	0	50
77	Produits exceptionnels Buitengewone opbrengsten	4.967,12	1.500	0	1.500
	TOTAL - TOTAAL	4.244.404,93	4.126.200	220.500	4.346.700

RECAPITULATION DEPENSES ORDINAIRES
SAMENVATTING GEWONE UITGAVEN

		Compte Rekening 2023	Budget Begroting 2024	Ajustement Wijziging 2024	Budget modifié Gewijzigd Bud. 2024
60	ACHATS DE MATIERES AANKOOP VAN MATERIAAL	98.522,79	121.500	10.000	131.500
61	SERVICES ET BIENS D'EXPLOITATION DIENSTEN & EXPLOITATIEGOEDEREN	512.176,63	536.900	40.500	577.400
62	FRAIS DE PERSONNEL PERSONEELSKOSTEN	2.406.050,09	2.676.200	50.000	2.726.200
64	REMBOURSEMENTS DES EMPRUNTS TERUGBETALING DER LENINGEN	504.094,47	508.500	0	508.500
65	CHARGES FINANCIERES FINANCIELE LASTEN	494.280,86	543.100	0	543.100
67	CHARGES EXCEPTIONNELLES BUITENGEWONE LASTEN	4.242,50	10.000	0	10.000
	TOTAL - TOTAAL	4.019.367,34	4.396.200	100.500	4.496.700

RECAPITULATION RESULTAT BUDGET ORDINAIRE 2024
RECAPITULATIE RESULTAAT GEWONE BEGROTING 2024

BUDGET BEGROTING	Compte Rekening 2023	Budget Begroting 2024	Ajustement Wijziging 2024	Budget modifié Gewijzigd Bud. 2024
TOTAL DES RECETTES ORDINAIRES TOTAAL GEWONE ONTVANGSTEN	4.244.404,93	4.126.200	220.500	4.346.700
TOTAL DES DEPENSES ORDINAIRES TOTAAL GEWONE UITGAVEN	4.019.367,34	4.396.200	100.500	4.496.700
SOLDE Compte ordinaire	225.037,59	-270.000	120.000	-150.000

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

RECAPITULATION RESULTAT GLOBAL BUDGET 2024
RECAPITULATIE GLOBAAL RESULTAAT BEGROTING 2024

BUDGET BEGROTING	Compte Rekening 2023	Budget Begroting 2024	Ajustement Wijziging 2024	Budget modifié Gewijzigd Bud. 2024
TOTAL DES RECETTES ORDINAIRES TOTAAL GEWONE ONTVANGSTEN	4.244.404,93	4.126.200	220.500	4.346.700
TOTAL DES DEPENSES ORDINAIRES TOTAAL GEWONE UITGAVEN	4.019.367,34	4.396.200	100.500	4.496.700
TOTAL DES DEPENSES EXTRAORDINAIRES TOTAAL BUITENGEWONE UITGAVEN	55.494,29	1.039.360	0	1.039.360
RESULTAT - RESULTAAT	**169.543,30**	**-1.309.360**	**120.000**	**-1.189.360**