

BUDGET EXÉCUTÉ 2023

A - CHIFFRES CLÉS

Cette présentation permet de distinguer le fonctionnement propre CCIR et la mission d'appui des CCIT (mission E03 de la norme 4.9), le budget de la masse salariale mise à disposition des CCIT (entièrement refacturé) et le budget totalisateur de la CCI BFC.

Comparatif entre le BE 2023 et le BE 2022 :

Présentation en k€	BE 2022			BE 2023			ECARTS BE 2023 / BE 2022
	Budget propre + E03	MAD CCIT	TOTAL CCIR	Budget propre + E03	MAD CCIT	TOTAL CCIR	
Achats, autres achats et charges externes	5 635	0	5 635	6 095	0	6 095	459
Plan de formation	190		190	185	0	185	-5
Masse salariale (Brut + CS + Taxes)	5 064	26 629	31 693	5 070	25 122	30 192	-1 501
Autres impôts et taxes	5		5	6	0	6	2
Dotations aux amortissements immos et provisions	70	118	188	197	239	436	248
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	10 963	26 747	37 710	11 553	25 361	36 914	-796
Reliquats article 1600 N-1	23	0	23	22	0	22	-2
Remboursements observatoire du commerce	112	0	112	24	0	24	-87
TCCI CCIR BFC y compris fonds solidarité	4 908	0	4 908	5 041	0	5 041	133
CA + Subventions	5 301	88	5 388	6 098	91	6 189	800
Transfert de charges/autres produits							
Reprise sur amortissements et provisions	173	1 929	2 102	22	235	256	-1 846
Refacturation Salaires et charges MAD	0	24 730	24 730	0	25 000	25 000	269
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	10 516	26 747	37 264	11 206	25 325	36 531	-732
RESULTAT D'EXPLOITATION	-446	0	-446	-347	-36	-383	64
RESULTAT FINANCIER	-8	0	-8	19	0	19	27
RESULTAT EXCEPTIONNEL	-7	0	-7	0	36	36	44
TOTAL RESULTAT COMPTABLE	-462	0	-462	-327	0	-327	135
CAF	-539	-1 811	-2 350	-144	4	-140	2 210
Immos corporelles et incorporelles	16	0	16	80	0	80	64
Remboursement d'emprunt	53	0	53	41	0	41	-12
Placements engagements sociaux	348	761	1 109	180	643	823	-286
Variation dettes engagements sociaux							
Dettes licenciements	0	-2 464	-2 464	0	-570	-570	1 894
Emplois divers	0	0	0	0	0	0	0
RESULTAT BUDGETAIRE	-955	-108	-1 063	-445	-69	-514	550

- Le fonds de roulement net du BE 2023 est de 2 333 k€, correspondant à une couverture des charges d'exploitation de 73 jours.
- Le résultat comptable du BE 2023, présenté à hauteur de - 327 k€, est en amélioration de + 135 k€ par rapport au BE 2022.

Les écarts entre le budget exécuté 2023 et le budget exécuté 2022 s'expliquent par :

- ✓ **Une ressource fiscale supérieure à 2022** notamment au regard des réalisations sur les enveloppes Performance, soit **+ 44 k€**.
- ✓ **Les variations sur les provisions et amortissements : - 279 k€**. Alors qu'en 2022 une reprise de provision significative avait été inscrite de 173 k€ sur les engagements sociaux IFC/AA et CMAC en raison de la hausse importante du taux d'actualisation passant de 0,9 % à 3,5 %, en 2023 les provisions sur les engagements sociaux ont augmenté de 143 k€ (variation sur la provision des indemnités de fin de carrière significative en raison de la réforme sur les retraites).
- ✓ **Une recherche permanente de réduction de la dépendance à la ressource fiscale sur l'ensemble des activités** qui se traduit par une hausse des autres achats et charges externes de 459 k€, avec en parallèle une hausse des produits (chiffre d'affaires, subventions, transfert de charges et autres produits) de + 797 k€, soit un solde positif en 2023 par rapport à 2022 de **+ 338 k€**,
- ✓ **Une masse salariale contenue (besoins propres de la CCIR BFC)** malgré les impacts des négociations annuelles obligatoires, soit une variation en détérioration de **- 6 k€**,
- ✓ **Un plan de formation régional maintenu** à hauteur de 1,1% de la masse salariale, soit une variation en amélioration du résultat **de + 5 k€**,
- ✓ **Une variation des autres impôts et taxes** en détérioration **de - 2 k€**.
- ✓ **Le résultat financier et le résultat budgétaire sont en ligne par rapport au budget rectificatif** (en amélioration de **+ 27 k€**). Un bon maintien des revenus des titres financiers, combiné par les intérêts sur CAT qui ont été doublés sur 2024 (grâce à la renégociation sur les taux des comptes courants rémunérés). A noter la fin de remboursement de l'emprunt unique CNRCC.
- ✓ **Un résultat exceptionnel (propre à la CCIR)** en amélioration **de + 7 k€**.

Comparatif entre le BE 2023 et le BR 2023

Par rapport au budget prévisionnel (Budget Rectificatif 2023), le résultat comptable est en dégradation de **- 351 k€**.

Présentation en k€	BR 2023			BE 2023			ECARTS BE 2023 / BR 2023
	Budget propre + E03	MAD CCIT	TOTAL CCIR	Budget propre + E03	MAD CCIT	TOTAL CCIR	
Achats, autres achats et charges externes	6 815	0	6 815	6 095	0	6 095	-720
Plan de formation	190		190	185	0	185	-5
Masse salariale (Brut + CS + Taxes)	5 094	25 764	30 858	5 070	25 122	30 192	-666
Autres impôts et taxes	4		4	6	0	6	2
Dotations aux amortissements immos et provisions	74	84	158	197	239	436	278
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	12 176	25 848	38 024	11 553	25 361	36 914	-1 110
Reliquats article 1600 N-1	22	0	22	22	0	22	0
Remboursements observatoire du commerce	24	0	24	24	0	24	0
TCCI CCIR BFC y compris fonds solidarité	5 027	0	5 027	5 041	0	5 041	14
CA + Subventions	7 011	0	7 011	6 098	91	6 189	-822
Transfert de charges/autres produits							
Reprise sur amortissements et provisions	97	245	342	22	235	256	-86
Refacturation Salaires et charges MAD	0	25 602	25 602	0	25 000	25 000	-603
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	12 181	25 848	38 029	11 206	25 325	36 531	-1 497
RESULTAT D'EXPLOITATION	5	0	5	-347	-36	-383	-388
RESULTAT FINANCIER	19	0	19	19	0	19	0
RESULTAT EXCEPTIONNEL	0	0	0	0	36	36	36
TOTAL RESULTAT COMPTABLE	24	0	24	-327	0	-327	-351
CAF	1	-161	-161	-144	4	-140	21
Immos corporelles et incorporelles	93	0	93	80	0	80	-13
Remboursement d'emprunt	41	0	41	41	0	41	0
Placements engagements sociaux	180	643	823	180	643	823	0
Variation dettes engagements sociaux	0	-614	-614	0	-570	-570	44
Dettes licenciements							
Emplois divers	0	0	0	0	0	0	0
RESULTAT BUDGETAIRE	-314	-190	-504	-445	-69	-514	-10

La variation du résultat du fonctionnement propre de la CCIR BFC sur les principaux postes budgétaires a été la suivante :

- ✓ **Une ressource fiscale supérieure aux prévisions de + 14 k€** (répartition du bonus sur l'enveloppe Performance),
- ✓ **Les variations sur les provisions et amortissements : - 199 k€** (variation en lien avec la réforme des retraites).
- ✓ **Une masse salariale inférieure aux prévisions (besoins propres de la CCIR BFC)**, soit une variation en amélioration de **+ 24 k€**,
- ✓ **Un plan de formation régional maintenu** à hauteur de 1,1% de la masse salariale, soit une variation en amélioration du résultat de **+ 5 k€**,
- ✓ **Une variation des autres impôts et taxes** en détérioration de **- 2 k€**.
- ✓ Une réalisation des autres achats et charges externes en baisse par rapport aux prévisions, avec en parallèle une baisse du chiffre d'affaires et des autres produits. Ces écarts s'expliquent par une mobilisation forte des équipes sur les opérations de l'enveloppe performance (OPEX 2023), une programmation différée de certaines opérations (finalisation des objectifs Booster 200 différés sur 2024 pour 67.5 k€ et une subvention de 45 k€ non perçue du Conseil Régional). Ces éléments viennent en dégradation du résultat 2023 de **- 193 k€**.

- **La Capacité d'Autofinancement du BE 2023 est négative, soit – 140 k€**

Elle est constituée pour 4 k€ de la CAF du volet budgétaire des Mises à Disposition du Personnel et pour - 144 k€ de la CAF du fonctionnement propre de la CCIR BFC.

Outre le résultat comptable déficitaire de - 327 k€, elle est constituée principalement :

- Par les variations des provisions des engagements sociaux IFC et AA,

	AA + IFC		
	PROVISION 2022	PROVISION 2023	VARIATION
CCIMDB	2 096 194	2 170 409	74 215
CCIT 58	418 429	393 129	-25 300
CCIT 89	494 266	493 716	-550
CCISD	902 939	962 271	59 332
CCIT 39	326 507	257 904	-68 603
CCIT 90	215 101	218 236	3 135
CCIR BFC	1 069 364	1 188 319	118 955
TOTAL REGION BFC	5 522 800	5 683 984	161 184

- Par la variation de la provision de la CMAC,

	PROVISION CMAC 2022	PROVISION CMAC 2023	DIFFERENCE 2023-2022
M.A.D. CCIMDB	217 932	158 764	-59 168
M.A.D. CCISD	105 437	194 245	88 808
M.A.D. CCI39	27 620	28 011	391
M.A.D. CCI58	34 597	27 457	-7 140
M.A.D. CCI89	51 677	36 643	-15 034
M.A.D. CCI90	48 463	521	-47 942
CCIR	61 072	66 043	4 971
TOTAL REGION BFC	546 796	511 683	-35 113

- D'une provision complémentaire liée à un litige de 2 k€ pour le personnel mis à disposition.
- Des dotations aux amortissements des immobilisations corporelles et incorporelles pour 71 k€,
- Des variations de provisions des créances clients pour - 19 k€,
- Des provisions de dépréciation des immobilisations financières des titres détenus pour 8 k€,

Détail des titres détenus	A NOUVEAUX		2023					Capitaux propres au 31/12/2022
	Valeur comptable brute des titres détenus 2022	Cumul dotations au 31/12/2022	Dotations 2023	Reprises de provisions 2023	Solde provisions au 31/12/2023	Valeur nette comptable des titres détenus au 31/12/2023	Réévaluation des titres détenus au 31/12/2023	
IDEB	141	86	4	0	90	51	51	1 752
SOCIETE CAPITAL INVESTISSEMENT FRANCHE-COMTE	100	23	3	0	26	74	74	7 600
BATIFRANC	205	0	0	0	0	205	489	42 196
CCI WEBSTORE (CCI.FR.SAS)	1	1	0	0	1	0	0	2 397
BOURGOGNE GARANTIE	0	0	0	0	0	0	1	1 886
COMPAGNIE NATIONALE DU RHONE	0	0	0	0	0	0	20	1 016 184
TOTAUX	447	109	8	0	117	330	635	1 072 014

- **Le Résultat Budgétaire (Total CCIR) : - 514 k€, dont -69 k€ de résultat budgétaire du volet des MAD CCIT.**

Outre le résultat des CAF -140 k€ (fonctionnement Propre à la CCIR + mission E03), les variations des créances de la CCIR sur les CCIT concernant les engagements sociaux (- 572 k€) et les montants provisionnés des litiges et licenciement du personnel mis à disposition (+ 2 k€), on retrouve en emploi, les remboursements des échéances des engagements sociaux (échéances de 2023 et échéances anticipées) pour 823 k€.

	Échéances Placées cumulées au 31/12/2022	Échéances placées au 31/12/2023	Échéances placées cumulées au 31/12/2023
CCIR	695	180	874
CCI MDB	1 209	148	1 357
CCI SD	663	240	903
CCI39	204	20	224
CCI58	408	10	418
CCI89	289	205	494
CCI90	98	20	117
Intérêts placés	13	0	13
TOTAL DES PLACEMENTS DES ECHEANCES	3 578	823	4 401

Les investissements 2023 de la CCIR BFC concerne des renouvellements de serveurs informatiques et d'ordinateurs pour 80 k€.

Enfin la dernière échéance de l'emprunt CNRCC pour 41 k€.