



# Comptes annuels

au 31 décembre 2016

**Association de Gestion Paritaire du Congé Individuel de Formation  
du Crédit et de la Mutualité Agricoles**

-

**Association agréée par l'arrêté du 16.08.1984 (JO du 14.09.1984)**

**Agrément définitif le 22.03.1995 (JO du 31.03.1995)**

**Agrément du 20.09.2011 (JO du 11.10.2011)**

**Agrément du 05.03.2014 (JO du 07.03.2014)**

-

**50, rue La Boétie 75008 PARIS**

BILAN ET COMPTE DE RESULTAT  
DE L'EXERCICE 2016

## Bilan global agrégé avant affectation du résultat

ACTIF	2016			2015	PASSIF	2016	2015
	BRUT	AMT. PROV	NET				
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>					<b>FONDS PROPRES</b>		
Immobilisations incorporelles					* Réserves	0	0
* Logiciels	83 670	43 315	40 355	3 131	* Report à nouveau	4 749 987	5 545 159
* Avance	0	0	0	17 928	* Résultat	-407 801	-795 172
					<b>TOTAL I</b>	<b>4 342 186</b>	<b>4 749 987</b>
Immobilisations corporelles					<b>PROVISIONS</b>		
* Matériel et outillage	0	0	0	0	* Provisions pour charges de formation	1 814 943	1 239 228
* Agencés et installations	0	0	0	0	* Provisions pour enggt de financement de formation	5 164 146	4 726 172
* Matériel de bureau	31 334	22 248	9 086	13 128	* Provisions pour risques de non-utilisation des subventions	0	0
* Mobilier de bureau	29 606	29 246	360	723	* Fonds dédiés sur subventions de formation et d'exploitation	0	0
Immobilisations financières					* Autres provisions pour risques et charges	13 726	12 544
* Prêts au personnel	0	0	0	1 191			
* Dépôts et cautionnements	14 842	0	14 842	14 904			
<b>TOTAL I</b>	<b>159 452</b>	<b>94 809</b>	<b>64 643</b>	<b>51 006</b>	<b>TOTAL II</b>	<b>6 992 816</b>	<b>5 977 944</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>					<b>DETTES</b>		
* Avances et acomptes versés	830	0	830	364	* Clients avoir à établir	0	0
* Fournisseurs débiteurs	0	0	0	0	* Fournisseurs fonctionnement	104 508	95 040
* Fournisseurs avoirs à recevoir	0	0	0	0	* Fournisseurs formation charges à payer	1 374 031	1 175 027
* Adhérents	9 949 056	0	9 949 056	9 758 824	* Personnel	23 123	40 019
* Clients fonctionnement	0	0	0	365	* Organismes sociaux	40 843	66 556
* Clients, produits à recevoir	6 749	0	6 749	0	* Etat	1 601	5 913
* Débiteurs divers	3 316	0	3 316	0	* Crédoeurs divers	780 544	2 871 327
* Valeurs mobilières de placement	0	0	0	0			
* Disponibilités	3 635 057	0	3 635 057	5 151 665			
* Charges constatées d'avance	0	0	0	19 589	* Produits constatés d'avance	0	0
<b>TOTAL II</b>	<b>13 595 009</b>	<b>0</b>	<b>13 595 009</b>	<b>14 930 807</b>	<b>TOTAL III</b>	<b>2 324 650</b>	<b>4 253 882</b>
<b>TOTAL GENERAL (I+II)</b>	<b>13 754 461</b>	<b>94 809</b>	<b>13 659 652</b>	<b>14 981 812</b>	<b>TOTAL GENERAL (I+II+III)</b>	<b>13 659 652</b>	<b>14 981 812</b>

Bilan CDI – ACTIF

	2016			2015
	BRUT	AMT. PROV.	NET	
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				
Compte de liaison investissements	56 240	0	56 240	44 375
<b>Total I</b>	<b>56 240</b>	<b>0</b>	<b>56 240</b>	<b>44 375</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
* Avances et acomptes versés	0		0	0
* Fournisseurs débiteurs	0		0	0
* Fournisseurs avoirs à recevoir	0		0	0
* Adhérents	8 713 157		8 713 157	8 518 023
* Clients fonctionnement	0		0	0
* Clients, produits à recevoir	0		0	0
* Débiteurs divers	0		0	0
* Valeurs mobilières de placement	0		0	0
* Disponibilités	2 780 731		2 780 731	4 050 639
Comptes de liaison				
* Moyens commun	0		0	0
* Entre dispositifs	210 130		210 130	225 957
* Charges constatées d'avance	0		0	0
<b>Total II</b>	<b>11 704 018</b>	<b>0</b>	<b>11 704 018</b>	<b>12 794 619</b>
<b>TOTAL GENERAL (I+II)</b>	<b>11 760 258</b>	<b>0</b>	<b>11 760 258</b>	<b>12 838 994</b>

## Bilan CDI – PASSIF

	2016	2015
<b>FONDS PROPRES</b>		
* Réserves	0	0
* Report à nouveau	3 731 465	4 357 790
* Résultat	-106 727	-626 325
<b>Total I</b>	<b>3 624 738</b>	<b>3 731 465</b>
<b>PROVISIONS</b>		
* Provisions pour charges de formation	1 779 485	1 236 893
* Provisions pour enggt de financement de formation	4 540 195	4 379 532
* Provisions pour risques de non-utilisation des subventions	0	0
* Fonds dédiés sur subventions de formation et d'exploitation	0	0
* Autres provisions pour risques et charges	0	0
<b>Total II</b>	<b>6 319 680</b>	<b>5 616 425</b>
<b>DETTES</b>		
* Clients avoir à établir	0	0
* Fournisseurs fonctionnement	0	0
* Fournisseurs formation charges à payer	1 253 196	1 111 630
* Personnel	0	0
* Organismes sociaux	0	0
* Etat	0	0
* Crédoeurs divers	383 491	2 205 688
Comptes de liaison		
* Moyens commun	150 428	173 785
* Entre dispositifs	28 726	0
* Produits constatées d'avance	0	0
<b>Total III</b>	<b>1 815 840</b>	<b>3 491 103</b>
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III)</b>	<b>11 760 258</b>	<b>12 838 993</b>

Bilan CDD – ACTIF

	2016			2015
	BRUT	AMT. PROV.	NET	
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				
Compte de liaison investissements	8 404		8 404	6 631
<b>Total I</b>	<b>8 404</b>	<b>0</b>	<b>8 404</b>	<b>6 631</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
* Avances et acomptes versés	0		0	0
* Fournisseurs débiteurs	0		0	0
* Fournisseurs avoirs à recevoir	0		0	0
* Adhérents	1 235 899		1 235 899	1 240 801
* Clients fonctionnement	0		0	0
* Clients, produits à recevoir	0		0	0
* Débiteurs divers	0		0	0
* Valeurs mobilières de placement	0		0	0
* Disponibilités	854 326		854 326	1 101 026
Comptes de liaison				
* Moyens commun	0		0	0
* Entre dispositifs	28 726		28 726	0
* Charges constatées d'avance	0		0	0
<b>Total II</b>	<b>2 118 951</b>	<b>0</b>	<b>2 118 951</b>	<b>2 341 827</b>
<b>TOTAL GENERAL (I+II)</b>	<b>2 127 354</b>	<b>0</b>	<b>2 127 354</b>	<b>2 348 458</b>

## Bilan CDD - PASSIF

	2016	2015
<b>FONDS PROPRES</b>		
* Réserves		
* Report à nouveau	1 018 522	1 187 369
* Résultat	-301 074	-168 847
<b>Total I</b>	717 448	1 018 522
<b>PROVISIONS</b>		
* Provisions pour charges de formation	35 458	2 335
* Provisions pour enggt de financement de formation	623 952	346 640
* Provisions pour risques de non-utilisation des subventions	0	0
* Fonds dédiés sur subventions de formation et d'exploitation	0	0
* Autres provisions pour risques et charges	0	0
<b>Total II</b>	659 410	348 975
<b>DETTES</b>		
* Clients avoir à établir	0	0
* Fournisseurs fonctionnement	0	0
* Fournisseurs formation charges à payer	120 835	63 397
* Personnel	0	0
* Organismes sociaux	0	0
* Etat	0	0
* Crédoiteurs divers	397 053	665 639
Comptes de liaison		
* Moyens commun	22 478	25 968
* Entre dispositifs	210 130	225 957
* Produits constatées d'avance	0	0
<b>Total III</b>	750 496	980 961
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III)</b>	2 127 354	2 348 458

Bilan moyen commun - ACTIF

	2016			2015
	BRUT	AMT. PROV.	NET	
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				
Immobilisations incorporelles				
* Logiciels	83 670	43 315	40 355	3 131
* Avance	0	0	0	17 928
Immobilisations corporelles				
* Matériel et outillage	0	0	0	0
* Agencts et installations	0	0	0	0
* Matériel de bureau	31 334	22 248	9 086	13 128
* Mobilier de bureau	29 606	29 246	360	723
Immobilisations financières				
* Prêts au personnel	0	0	0	1 191
* Dépôts et cautionnements	14 842	0	14 842	14 904
<b>Total I</b>	<b>159 452</b>	<b>94 809</b>	<b>64 643</b>	<b>51 006</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
* Avances et acomptes versés	830	0	830	364
* Fournisseurs débiteurs	0		0	0
* Fournisseurs avoirs à recevoir	0		0	0
* Clients fonctionnement	0		0	365
* Clients, produits à recevoir	6 749	0	6 749	0
* Débiteurs divers	3 316	0	3 316	0
Comptes de liaison				
* Moyens commun CDI	150 428		150 428	173 785
* Moyens commun CDD	22 478		22 478	25 968
* Charges constatées d'avance	0	0	0	19 589
<b>Total II</b>	<b>183 802</b>	<b>0</b>	<b>183 802</b>	<b>220 071</b>
<b>TOTAL GENERAL (I+II)</b>	<b>343 254</b>	<b>94 809</b>	<b>248 445</b>	<b>271 077</b>



Bilan moyen commun - PASSIF

	2016	2015
<b>FONDS PROPRES</b>		
* Réserves	0	0
* Report à nouveau	0	0
* Résultat	0	0
<b>Total I</b>	0	0
<b>PROVISIONS</b>		
* Provisions pour charges de formation	0	0
* Provisions pour enggt de financement de formation	0	0
* Provisions pour risques de non-utilisation des subventions	0	0
* Fonds dédiés sur subventions de formation et d'exploitation	0	0
* Autres provisions pour risques et charges	13 726	12 544
<b>Total II</b>	13 726	12 544
<b>DETTES</b>		
* Clients avoir à établir	0	0
* Fournisseurs fonctionnement	104 508	95 040
* Personnel	23 123	40 019
* Organismes sociaux	40 843	66 556
* Etat	1 601	5 913
* Crédoiteurs divers	0	0
Comptes de liaison		
* immobilisation CDI	56 240	44 375
* immobilisation CDD	8 404	6 631
* Produits constatées d'avance		
<b>Total III</b>	234 719	258 533
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III)</b>	248 445	271 077

**Compte de résultat au 31/12/2016**

Euros

	Exercice 2016			Exercice 2015		
	TOTAL	Dispositif		TOTAL	Dispositif	
		CDI	CDD		CDI	CDD
<b>FORMATION</b>						
<u>Produits</u>						
Collecte du fonds	9 946 647	8 713 065	1 233 582	9 756 249	8 518 023	1 238 226
Subventions , transferts FPSPP	0	0	0	0	0	0
Reprises/provisions pour EFF N-1	4 322 726	3 976 086	346 640	3 975 286	3 731 603	243 683
Reprises/provisions pour charges Form N-1	1 141 706	1 139 371	2 335	<b>447 962</b>	375 149	72 812
TOTAL (1)	15 411 078	13 828 522	1 582 557	14 179 496	12 624 775	1 554 722
<u>Charges</u>						
Charges de formation	7 797 095	7 071 314	725 781	5 957 129	5 448 601	508 528
Contribution FPSPP	0	0	0	0	0	0
Reversement des Excédents Financiers	780 544	383 491	397 053	2 867 666	2 202 027	665 639
Dot. aux provisions EFF	4 760 701	4 136 749	623 952	4 123 808	3 765 971	357 837
Dot. aux provisions pour charges Formation N	1 717 421	1 681 963	35 458	1 154 764	1 079 617	75 147
TOTAL (2)	15 055 760	13 273 516	1 782 244	14 103 367	12 496 216	1 607 151
<b>RESULTAT FORMATION</b>	<b>355 318</b>	<b>555 005</b>	<b>-199 687</b>	<b>76 130</b>	<b>128 559</b>	<b>-52 429</b>
<b> FONCTIONNEMENT</b>						
<u>Produits</u>						
Produits divers de fonctionnement	12 568	10 929	1 639	365	318	47
Rep. provisions de charges paritarisme N-1	0	0	0	38 169	33 207	4 962
Rep. provisions pour risque	23 438	20 391	3 047	17 656	15 361	2 295
TOTAL (3)	36 006	31 319	4 686	56 190	48 885	7 305
<u>Charges</u>						
Achats	9 981	8 684	1 298	5 985	5 207	778
Services extérieurs	187 787	162 508	25 279	262 147	224 644	37 503
Autres services extérieurs	267 272	231 213	36 060	268 442	233 545	34 897
Impôts et taxes	2 326	2 023	302	6 744	5 867	877
Charges de personnel	262 559	228 425	34 134	333 362	290 024	43 338
Charges diverses de gestion courante	6	0	6	16	10	6
Paritarisme	23 285	20 258	3 027	18 173	15 811	2 363
Dot. aux amortissements	18 972	16 506	2 466	25 292	22 004	3 288
Dot. aux provisions pour charges paritarisme	0	0	0	0	0	0
Dot. aux provisions pour risques	13 726	11 942	1 784	12 544	10 913	1 631
TOTAL (4)	785 914	681 559	104 356	932 705	808 025	124 681
<b>RESULTAT FONCTIONNEMENT</b>	<b>-749 909</b>	<b>-650 239</b>	<b>-99 670</b>	<b>-876 515</b>	<b>-759 139</b>	<b>-117 376</b>
<b>RESULTAT D'ACTIVITE</b>	<b>-394 591</b>	<b>-95 234</b>	<b>-299 357</b>	<b>-800 386</b>	<b>-630 580</b>	<b>-169 805</b>
<b> FINANCIER</b>						
<u>Produits</u>	18	16	2	5 214	4 255	959
<u>Charges</u>	0	0	0	0	0	0
<b>RESULTAT FINANCIER</b>	<b>18</b>	<b>16</b>	<b>2</b>	<b>5 214</b>	<b>4 255</b>	<b>959</b>
<b> EXCEPTIONNEL</b>						
<u>Produits</u>	0	0	0	0	0	0
<u>Charges</u>	13 228	11 508	1 720	0	0	0
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>-13 228</b>	<b>-11 508</b>	<b>-1 720</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RESULTAT COMPTABLE DE L'EXERCICE</b>	<b>-407 801</b>	<b>-106 727</b>	<b>-301 074</b>	<b>-795 172</b>	<b>-626 325</b>	<b>-168 847</b>