



Comptes annuels

au 31 décembre 2017

**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 2017

Bilan global agrégé avant affectation du résultat

ACTIF	2017			2016	PASSIF	2017	2016
	BRUT	AMT. PROV.	NET				
ACTIF IMMOBILISE							
Immobilisations incorporelles					FONDS PROPRES		
* Logiciels	102 298	65 370	36 928	40 355	* Réserves	0	0
* Avance	0	0	0	0	* Report à nouveau	4 342 186	4 749 987
					* Résultat	1 226 938	-407 801
					TOTAL I	5 569 124	4 342 186
Immobilisations corporelles					PROVISIONS		
* Matériel et outillage	0	0	0	0	* Provisions pour charges de formation	1 834 068	1 814 943
* Agencés et installations	38 437	1 825	36 612	0	* Provisions pour enggt de financement de formation	4 470 914	5 164 146
* Matériel de bureau	31 334	26 290	5 044	9 086	* Provisions pour risques de non-utilisation des subventions	0	0
* Mobilier de bureau	29 606	29 391	214	360	* Fonds dédiés sur subventions de formation et d'exploitation	0	0
Immobilisations financières					* Autres provisions pour risques et charges	4 119	13 726
* Prêts au personnel	0	0	0	0			
* Dépôts et cautionnements	14 913	0	14 913	14 842			
TOTAL I	216 589	122 876	93 712	64 643	TOTAL II	6 309 101	6 992 816
ACTIF CIRCULANT					DETTES		
* Avances et acomptes versés	0	0	0	830	* Clients avoir à établir	0	0
* Fournisseurs débiteurs	0	0	0	0	* Fournisseurs fonctionnement	69 402	104 508
* Fournisseurs avoirs à recevoir	20 254	0	20 254	0	* Fournisseurs formation	1 243 666	1 374 031
* Adhérents	10 140 147	0	10 140 147	9 949 056	* Personnel	41 378	23 123
* Clients fonctionnement	3 108	0	3 108	0	* Organismes sociaux	24 012	40 843
* Clients, produits à recevoir	0	0	0	6 749	* Etat	1 325	1 601
* Débiteurs divers	20 449	0	20 449	3 316	* Créiteurs divers	62 795	780 544
* Valeurs mobilières de placement	0	0	0	0			
* Disponibilités	3 042 733	0	3 042 733	3 635 057			
* Charges constatées d'avance	400	0	400	0	* Produits constatés d'avance	0	0
TOTAL II	13 227 091	0	13 227 091	13 595 009	TOTAL III	1 442 578	2 324 650
TOTAL GENERAL (I+II)	13 443 679	122 876	13 320 803	13 659 652	TOTAL GENERAL (I+II+III)	13 320 803	13 659 652

Bilan CDI – ACTIF

	2017			2016
	BRUT	AMT. PROV.	NET	
ACTIF IMMOBILISE				
Compte de liaison investissements	81 530	0	81 530	56 240
Total I	81 530	0	81 530	56 240
ACTIF CIRCULANT				
* Avances et acomptes versés	0		0	0
* Fournisseurs débiteurs	0		0	0
* Fournisseurs avoirs à recevoir	0		0	0
* Adhérents	8 829 283		8 829 283	8 713 157
* 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	2 547 264		2 547 264	2 780 731
Comptes de liaison				
* Moyens commun	0		0	0
* Entre dispositifs	103 656		103 656	210 130
* Charges constatées d'avance	0		0	0
Total II	11 480 204	0	11 480 204	11 704 018
TOTAL GENERAL (I+II)	11 561 733	0	11 561 733	11 760 258

Bilan CDI – PASSIF

	2017	2016
FONDS PROPRES		
* Réserves	0	0
* Report à nouveau	3 624 738	3 731 465
* Résultat	1 087 740	-106 727
Total I	4 712 478	3 624 738
PROVISIONS		
* Provisions pour charges de formation	1 793 417	1 779 485
* Provisions pour enggt de financement de formation	3 751 760	4 540 195
* 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
Total II	5 545 177	6 319 680
DETTES		
* Clients avoir à établir	0	0
* Fournisseurs fonctionnement	0	0
* Fournisseurs formation	1 211 900	1 253 196
* Personnel	0	0
* Organismes sociaux	0	0
* Etat	0	0
* Crédoiteurs divers	8 636	383 491
Comptes de liaison		
* Moyens commun	83 542	150 428
* Entre dispositifs	0	28 726
* Produits constatées d'avance	0	0
Total III	1 304 078	1 815 840
TOTAL GENERAL (I+II+III)	11 561 733	11 760 258

Bilan CDD – ACTIF

	2017			2016
	BRUT	AMT. PROV.	NET	
ACTIF IMMOBILISE				
Compte de liaison investissements	12 183		12 183	8 404
Total I	12 183	0	12 183	8 404
ACTIF CIRCULANT				
* Avances et acomptes versés	0		0	0
* Fournisseurs débiteurs	0		0	0
* Fournisseurs avoirs à recevoir	0		0	0
* Adhérents	1 310 864		1 310 864	1 235 899
* 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	495 469		495 469	854 326
Comptes de liaison				
* Moyens commun	0		0	0
* Entre dispositifs	0		0	28 726
* Charges constatées d'avance	0		0	0
Total II	1 806 333	0	1 806 333	2 118 951
TOTAL GENERAL (I+II)	1 818 516	0	1 818 516	2 127 354

Bilan CDD - PASSIF

	2017	2016
FONDS PROPRES		
* Réserves		
* Report à nouveau	717 448	1 018 522
* Résultat	139 198	-301 074
Total I	856 646	717 448
PROVISIONS		
* Provisions pour charges de formation	40 651	35 458
* Provisions pour enggt de financement de formation	719 154	623 952
* 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
Total II	759 805	659 410
DETTES		
* Clients avoir à établir	0	0
* Fournisseurs fonctionnement	0	0
* Fournisseurs formation	31 766	120 835
* Personnel	0	0
* Organismes sociaux	0	0
* Etat	0	0
* Créiteurs divers	54 159	397 053
Comptes de liaison		
* Moyens commun	12 483	22 478
* Entre dispositifs	103 656	210 130
* Produits constatées d'avance	0	0
Total III	202 065	750 496
TOTAL GENERAL (I+II+III)	1 818 516	2 127 354

Bilan moyen commun - ACTIF

	2017			2016
	BRUT	AMT. PROV.	NET	
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
* Logiciels	102 298	65 370	36 928	40 355
* Avance	0	0	0	0
Immobilisations corporelles				
* Matériel et outillage	0	0	0	0
* Agencés et installations	38 437	1 825	36 612	0
* Matériel de bureau	31 334	26 290	5 044	9 086
* Mobilier de bureau	29 606	29 391	214	360
Immobilisations financières				
* Prêts au personnel	0	0	0	0
* Dépôts et cautionnements	14 913	0	14 913	14 842
Total I	216 589	122 876	93 712	64 643
ACTIF CIRCULANT				
* Avances et acomptes versés	0	0	0	830
* Fournisseurs débiteurs	0	0	0	0
* Fournisseurs avoirs à recevoir	20 254	0	20 254	0
* Clients fonctionnement	3 108	0	3 108	0
* Clients, produits à recevoir	0	0	0	6 749
* Débiteurs divers	20 449	0	20 449	3 316
Comptes de liaison				
* Moyens commun CDI	83 542	0	83 542	150 428
* Moyens commun CDD	12 483	0	12 483	22 478
* Charges constatées d'avance	400	0	400	0
Total II	140 235	0	140 235	183 802
TOTAL GENERAL (I+II)	356 824	122 876	233 948	248 445

Bilan moyen commun - PASSIF

	2017	2016
FONDS PROPRES		
* Réserves	0	0
* Report à nouveau	0	0
* Résultat	0	0
Total I	0	0
PROVISIONS		
* 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	4 119	13 726
Total II	4 119	13 726
DETTES		
* Clients avoir à établir	0	0
* Fournisseurs fonctionnement	69 402	104 508
* Personnel	41 378	23 123
* Organismes sociaux	24 012	40 843
* Etat	1 325	1 601
* Crédoeurs divers	0	0
 Comptes de liaison		
* immobilisation CDI	81 530	56 240
* immobilisation CDD	12 183	8 404
* Produits constatées d'avance		
Total III	229 829	234 719
TOTAL GENERAL (I+II+III)	233 948	248 445

Compte de résultat au 31/12/2017

Euros

	Exercice 2017			Exercice 2016		
	TOTAL	Dispositif		TOTAL	Dispositif	
		CDI	CDD		CDI	CDD
FORMATION						
Produits						
Collecte du fonds	10 138 156	8 830 761	1 307 395	9 946 647	8 713 065	1 233 582
Subventions , transferts FPSPP	7 856	7 856	0	0	0	0
Reprises/provisions pour EFF N-1	4 877 554	4 326 935	550 619	4 322 726	3 976 086	346 640
Reprises/provisions pour charges Form N-1	1 696 816	1 661 358	35 458	1 141 706	1 139 371	2 335
TOTAL (1)	16 720 382	14 826 910	1 893 472	15 411 078	13 828 522	1 582 557
Charges						
Charges de formation	8 847 614	7 923 855	923 759	7 797 095	7 071 314	725 781
Contribution FPSPP	0	0	0	0	0	0
Reversement des Excédents Financiers	54 159	0	54 159	780 544	383 491	397 053
Dot. aux provisions EFF	4 184 322	3 538 501	645 821	4 760 701	4 136 749	623 952
Dot. aux provisions pour charges Formation N	1 715 941	1 675 290	40 651	1 717 421	1 681 963	35 458
TOTAL (2)	14 802 035	13 137 646	1 664 390	15 055 760	13 273 516	1 782 244
RESULTAT FORMATION	1 918 346	1 689 264	229 082	355 318	555 005	-199 687
FONCTIONNEMENT						
Produits						
Produits divers de fonctionnement	13 219	11 500	1 718	12 568	10 929	1 639
Rep. provisions de charges paritarisme N-1	0	0	0	0	0	0
Rep. provisions pour risque	13 726	11 942	1 784	23 438	20 391	3 047
TOTAL (3)	26 945	23 442	3 503	36 006	31 319	4 686
Charges						
Achats	2 814	2 448	366	9 981	6 684	1 298
Services extérieurs	135 008	117 457	17 551	187 787	162 508	25 279
Autres services extérieurs	188 189	163 724	24 464	267 272	231 213	36 060
Impôts et taxes	3 905	3 397	508	2 326	2 023	302
Charges de personnel	336 413	292 679	43 733	262 559	228 425	34 134
Charges diverses de gestion courante	27	22	5	6	0	6
Paritarisme	18 812	16 367	2 446	23 285	20 258	3 027
Dot. aux amortissements	28 067	24 418	3 649	18 972	16 506	2 466
Dot. aux provisions pour charges paritarisme	0	0	0	0	0	0
Dot. aux provisions pour risques	4 119	3 584	535	13 726	11 942	1 784
TOTAL (4)	717 363	624 096	93 257	785 914	681 559	104 356
RESULTAT FONCTIONNEMENT	-690 409	-600 654	-89 754	-749 909	-650 239	-99 670
RESULTAT D'ACTIVITE	1 227 938	1 088 610	139 328	-394 591	-95 234	-299 357
FINANCIER						
Produits	0	0	0	18	16	2
Charges	0	0	0	0	0	0
RESULTAT FINANCIER	0	0	0	18	16	2
EXCEPTIONNEL						
Produits	0	0	0	0	0	0
Charges	1 000	870	130	13 228	11 508	1 720
RESULTAT EXCEPTIONNEL	-1 000	-870	-130	-13 228	-11 508	-1 720
RESULTAT COMPTABLE DE L'EXERCICE	1 226 938	1 087 740	139 198	-407 801	-106 727	-301 074