



Comptes annuels

au 31 décembre 2018

**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 2018

Bilan global agrégé avant affectation du résultat

ACTIF	2018			2017	PASSIF	2018	2017
	BRUT	AMT. PROV	NET				
ACTIF IMMOBILISE							
Immobilisations incorporelles					FONDS PROPRES		
* Logiciels	126 751	95 711	31 041	36 928	* Réserves	5 569 124	4 342 186
* Avance	0	0	0	0	* Report à nouveau	-1 643 936	1 226 938
Immobilisations corporelles					TOTAL I	3 925 188	5 569 124
* Matériel et outillage	0	0	0	0	PROVISIONS		
* Agencés et installations	38 437	5 668	32 769	36 612	* Provisions pour charges de formation	2 047 846	1 834 068
* Matériel de bureau	39 095	31 290	7 805	5 044	* Provisions pour engg de financement de formation	5 700 765	4 470 914
* Mobilier de bureau	35 240	30 100	5 140	214	* Provisions pour risques de non-utilisation des subventions	0	0
Immobilisations financières					* Fonds dédiés sur subventions de formation et d'exploitation	0	0
* Prêts au personnel	0	0	0	0	* Autres provisions pour risques et charges	1 785	4 119
* Dépôts et cautionnements	457	0	457	14 913			
TOTAL I	239 981	162 770	77 211	93 712	TOTAL II	7 750 395	6 309 101
ACTIF CIRCULANT					DETTES		
* Avances et acomptes versés	0	0	0	0	* Clients avoir à établir	0	0
* Fournisseurs débiteurs	0	0	0	0	* Fournisseurs fonctionnement	56 955	69 402
* Fournisseurs avoirs à recevoir	5 868	0	5 868	20 254	* Fournisseurs formation	1 578 985	1 243 666
* Adhérents	10 326 046	0	10 326 046	10 140 147	* Personnel	35 859	41 378
* Clients fonctionnement	0	0	0	3 108	* Organismes sociaux	29 911	24 012
* Clients, produits à recevoir	0	0	0	0	* Etat	5 752	1 325
* Débiteurs divers	35 167	0	35 167	20 449	* Créiteurs divers	0	62 795
* Valeurs mobilières de placement	0	0	0	0			
* Disponibilités	2 938 276	0	2 938 276	3 042 733	* Produits constatés d'avance	0	0
* Charges constataées d'avance	475	0	475	400			
TOTAL II	13 305 833	0	13 305 833	13 227 091	TOTAL III	1 707 461	1 442 578
TOTAL GENERAL (I+II)	13 545 814	162 770	13 383 044	13 320 803	TOTAL GENERAL (I+II+III)	13 383 045	13 320 803

Bilan CDI – ACTIF

	2018			2017
	BRUT	AMT. PROV.	NET	
ACTIF IMMOBILISE				
Compte de liaison investissements	208 784	141 610	67 174	81 530
Total I	208 784	141 610	67 174	81 530
ACTIF CIRCULANT				
* Avances et acomptes versés	0	0	0	0
* Fournisseurs débiteurs	0	0	0	0
* Fournisseurs avoirs à recevoir	0	0	0	0
* Adhérents	9 077 127	0	9 077 127	8 829 283
* Clients fonctionnement	0	0	0	0
* Clients, produits à recevoir	0	0	0	0
* Débiteurs divers	32 577	0	32 577	0
* Valeurs mobilières de placement	0	0	0	0
* Disponibilités	2 580 857	0	2 580 857	2 547 264
Comptes de liaison				
* Moyens commun	0	0	0	0
* Entre dispositifs	119 326	0	119 326	103 656
* Charges constatées d'avance	0	0	0	0
Total II	11 809 887	0	11 809 887	11 480 204
TOTAL GENERAL (I+II)	12 018 670	141 610	11 877 060	11 561 733

Bilan CDI – PASSIF

	2018	2017
FONDS PROPRES		
* Réserves		0
* Report à nouveau	4 712 478	3 624 738
* Résultat	-1 504 086	1 087 740
Total I	3 208 392	4 712 478
PROVISIONS		
* Provisions pour charges de formation	1 975 497	1 793 417
* Provisions pour enggt de financement de formation	5 037 711	3 751 760
* 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	7 013 208	5 545 177
DETTES		
* Clients avoir à établir	0	0
* Fournisseurs fonctionnement	0	0
* Fournisseurs formation	1 549 906	1 211 900
* Personnel	0	0
* Organismes sociaux	0	0
* Etat	0	0
* Crédoeurs divers	0	8 636
Comptes de liaison		
* Moyens commun	105 555	83 542
* Entre dispositifs	0	0
* Produits constatées d'avance	0	0
Total III	1 655 461	1 304 078
TOTAL GENERAL (I+II+III)	11 877 060	11 561 733

Bilan CDD – ACTIF

	2018			2017
	BRUT	AMT. PROV.	NET	
ACTIF IMMOBILISE				
Compte de liaison investissements	31 198	21 160	10 037	12 183
Total I	31 198	21 160	10 037	12 183
ACTIF CIRCULANT				
* Avances et acomptes versés	0	0	0	0
* Fournisseurs débiteurs	0	0	0	0
* Fournisseurs avoirs à recevoir	0	0	0	0
* Adhérents	1 248 920	0	1 248 920	1 310 864
* Clients fonctionnement	0	0	0	0
* Clients, produits à recevoir	0	0	0	0
* Débiteurs divers	0	0	0	0
* Valeurs mobilières de placement	0	0	0	0
* Disponibilités	357 419	0	357 419	495 469
Comptes de liaison				
* Moyens commun	0	0	0	0
* Entre dispositifs	0	0	0	0
* Charges constatées d'avance	0	0	0	0
Total II	1 606 339	0	1 606 339	1 806 333
TOTAL GENERAL (I+II)	1 637 536	21 160	1 616 376	1 818 516

Bilan CDD - PASSIF

	2018	2017
FONDS PROPRES		
* Réserves		
* Report à nouveau	856 646	717 448
* Résultat	-139 850	139 198
Total I	716 796	856 646
PROVISIONS		
* Provisions pour charges de formation	72 349	40 651
* Provisions pour enggt de financement de formation	663 054	719 154
* 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	735 403	759 805
DETTES		
* Clients avoir à établir	0	0
* Fournisseurs fonctionnement	0	0
* Fournisseurs formation	29 079	31 766
* Personnel	0	0
* Organismes sociaux	0	0
* Etat	0	0
* Crédoiteurs divers	0	54 159
Comptes de liaison		
* Moyens commun	15 772	12 483
* Entre dispositifs	119 326	103 656
* Produits constatées d'avance	0	0
Total III	164 177	202 065
TOTAL GENERAL (I+II+III)	1 616 376	1 818 516

Bilan moyen commun - ACTIF

	2018			2017
	BRUT	AMT. PROV.	NET	
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
* Logiciels	126 751	95 711	31 041	36 928
* Avance	0	0	0	0
Immobilisations corporelles				
* Matériel et outillage	0	0	0	0
* Agencés et installations	38 437	5 668	32 769	36 612
* Matériel de bureau	39 095	31 290	7 805	5 044
* Mobilier de bureau	35 240	30 100	5 140	214
Immobilisations financières				
* Prêts au personnel	0	0	0	0
* Dépôts et cautionnements	457	0	457	14 913
Total I	239 981	162 770	77 211	93 712
ACTIF CIRCULANT				
* Avances et acomptes versés	0	0	0	0
* Fournisseurs débiteurs	0	0	0	0
* Fournisseurs avoirs à recevoir	5 868	0	5 868	20 254
* Clients fonctionnement	0	0	0	3 108
* Clients, produits à recevoir	0	0	0	0
* Débiteurs divers	2 590	0	2 590	20 449
Comptes de liaison				
* Moyens commun CDI	105 555	0	105 555	83 542
* Moyens commun CDD	15 772	0	15 772	12 483
* Charges constatées d'avance	475	0	475	400
Total II	130 261	0	130 261	140 235
TOTAL GENERAL (I+II)	370 242	162 770	207 473	233 948

Bilan moyen commun - PASSIF

	2018	2017
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	1 785	4 119
Total II	1 785	4 119
DETTES		
* Clients avoir à établir	0	0
* Fournisseurs fonctionnement	56 955	69 402
* Personnel	35 859	41 378
* Organismes sociaux	29 911	24 012
* Etat	5 752	1 325
* Crédoiteurs divers	0	0
Comptes de liaison		
* immobilisation CDI	67 174	81 530
* immobilisation CDD	10 037	12 183
* Produits constatées d'avance	0	0
Total III	205 688	229 829
TOTAL GENERAL (I+II+III)	207 473	233 948

Compte de résultat au 31/12/2018

	Euros					
	Exercice 2018			Exercice 2017		
	TOTAL	Dispositif		TOTAL	Dispositif	
		CDI	CDD		CDI	CDD
FORMATION						
Produits						
Collecte du fonds	10 321 328	9 074 140	1 247 188	10 138 156	8 830 761	1 307 395
Subventions , transferts FPSPP	136 466	136 466		7 856	7 856	0
Reprises/ provisions pour EFF N-1	4 439 698	3 746 988	692 709	4 877 554	4 326 935	550 619
Reprises/ provisions pour charges Form N-1	1 834 068	1 793 417	40 651	1 696 816	1 661 358	35 458
TOTAL (1)	16 731 559	14 751 011	1 980 548	16 720 382	14 826 910	1 893 472
Charges						
Charges de formation	9 948 902	8 631 211	1 317 691	8 847 614	7 923 855	923 759
Contribution FPSPP	0			0	0	0
Reversement des Excédentes Financiers	0			54 159	0	54 159
Dot. aux provisions EFF	5 669 548	5 032 939	636 609	4 184 322	3 538 501	645 821
Dot. aux provisions pour charges Formation N	2 047 846	1 975 497	72 349	1 715 941	1 675 290	40 651
TOTAL (2)	17 666 296	15 639 647	2 026 649	14 802 035	13 137 646	1 664 390
RESULTAT FORMATION	-934 737	-888 636	-46 102	1 918 346	1 689 264	229 082
FONCTIONNEMENT						
Produits						
Produits divers de fonctionnement	370	322	48	13 219	11 500	1 718
Rep. provisions de charges paritarisme N-1	0			0	0	0
Rep. provisions pour risque	4 119	3 584	535	13 726	11 942	1 784
TOTAL (3)	4 489	3 905	584	26 945	23 442	3 503
Charges						
Achats	1 113	968	145	2 814	2 448	366
Services extérieurs	121 504	105 708	15 795	135 008	117 457	17 551
Autres services extérieurs	190 903	166 085	24 817	188 189	163 724	24 464
Impôts et taxes	6 687	5 817	869	3 905	3 397	508
Charges de personnel	335 306	291 716	43 590	336 413	292 679	43 733
Charges diverses de gestion courante	159	138	21	27	22	5
Paritarisme	16 339	14 215	2 124	18 812	16 367	2 446
Dot. aux amortissements	39 894	34 708	5 186	28 067	24 418	3 649
Dot. aux provisions pour charges paritarisme	0			0	0	0
Dot. aux provisions pour risques	1 785		1 785	4 119	3 584	535
TOTAL (4)	713 689	619 356	94 333	717 353	624 096	93 257
RESULTAT FONCTIONNEMENT	-709 200	-615 451	-93 749	-690 409	-600 654	-89 754
RESULTAT D'ACTIVITE	-1 643 937	-1 504 087	-139 850	1 227 938	1 088 610	139 328
FINANCIER						
Produits						
	0			0	0	0
Charges						
	0			0	0	0
RESULTAT FINANCIER	0	0	0	0	0	0
EXCEPTIONNEL						
Produits						
	0			0	0	0
Charges						
	0			1 000	870	130
RESULTAT EXCEPTIONNEL	0	0	0	-1 000	-870	-130
RESULTAT COMPTABLE DE L'EXERCICE	-1 643 937	-1 504 087	-139 850	1 226 938	1 087 740	139 198