

ANNEXE AUX COMPTES

EXERCICE 2018/2019

S O M M A I R E 2 0 1 9

	<u>Pages</u>
1. FAITS MARQUANTS DE L'EXERCICE	3
2. PRINCIPES ET METHODES COMPTABLES	4
3. PRODUITS ET CHARGES CONSTATES D'AVANCE	5
3.0. Comptes de régularisation Passif	5
3.1. Comptes de régularisation Actif	5
4. ANALYSE DES POSTES D'IMMOBILISATIONS	6
4.0. Immobilisations corporelles et incorporelles	6
4.0.1. Etat des mouvements de l'actif immobilisé	6
4.0.1.1. Détail des acquisitions	6
4.0.2. Etat des amortissements	7
4.0.3. Modes et durées d'amortissement des immobilisations	7
4.1. Autres immobilisations financières	8
4.1.1. Etat des mouvements	8
4.1.2. Etat des provisions	8
5. ETAT DETAILLE DES CREANCES ET DES DETTES	9
5.0. Evaluation des provisions inscrites au bilan	9
5.1. Etat détaillé des dettes	10
5.1.1. Echéance de paiement des dettes Fournisseurs au 31mars	11
5.2. Etat détaillé des créances	11
5.2.0. Adhérents et comptes rattachés	11
5.2.1. Autres créances	12
6. VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	13
6.1. Valeurs d'actif	13
6.1.1. Dépréciation des valeurs mobilières de placement	13
6.1.2 Plus-values latentes	14
6.2. Engagement hors bilan	14
7. ANALYSE DES PRINCIPAUX POSTES DE CHARGES ET DES PRODUITS	15
7.0. Évolution des frais généraux nets	15
7.1. Résultat comptable financier	16
7.1.1 Présentation comptable	16
7.1.2 Présentation par type de lignes	17
7.2. Profits exceptionnels	17
7.3. Charges exceptionnelles	17
8. EFFECTIFS DE LA CAISSE SUR L'EXERCICE	18

Conformément à la recommandation n° R.6 - 98 adoptée par le conseil d'administration de l'UCF (Union des Caisses de France) le 11 septembre 1998, la CI BTP – Caisse de L'Ile de France vous présente l'annexe comptable telle qu'elle a été définie dans ce document. Celle-ci respecte les termes du décret du 29 novembre 1983.

L'annexe aux comptes complète et commente l'information donnée par le bilan et le compte de résultat. C'est un document qui comporte les explications nécessaires pour une meilleure compréhension des états de synthèse.

L'annexe a aussi pour but de mettre en évidence des faits pouvant avoir une influence sur le jugement que les destinataires de l'information peuvent porter sur le patrimoine, la situation financière et les résultats de l'association.

1. FAITS MARQUANTS DE L'EXERCICE.

- Cette année le résultat global de la Caisse est positif à hauteur de 39 629 878.29 €. Il était positif de 38 215 041.12 € l'an passé.
- Les cotisations de l'exercice bilan enregistrées au compte de résultat ont été appelées au taux de 20.80 % d'avril 2017 à décembre 2017 puis au taux de 20.50% sur le premier trimestre 2018. Elles sont appelées au taux de 19.80% depuis le 1^{er} janvier 2019.
- La masse salariale sur laquelle s'assoient les cotisations portées au résultat est en progression de 2.88%. Elle est de 5 508 874 199 € contre 5 354 857 310 € au 31/03/2018.
- Le résultat technique est excédentaire de 57 283 625.52 € au 31/03/2019. Il était excédentaire de 50 903 071.63 € au 31/03/2018.
Il intègre l'allègement de charges sociales d'allocations familiales auquel les caisses peuvent prétendre concernant les salariés qu'elles ont indemnisés et dont le salaire annuel est inférieur à 3.5 fois le SMIC. Cet allègement est valorisé à 10 163 345.37 € pour la part des cotisations versées entre le 01/04/2018 et le 31/12/2018 portées dans le résultat technique. Il est de 1 632 763.23 € concernant les cotisations versées de janvier à mars 2018 et inscrit en résultat exceptionnel.
Pour les mêmes raisons qui nous ont conduit à provisionner en 2017 l'allègement d'allocation familiales, à savoir la considération par l'ACOSS non pas des dates de versements des indemnités congés mais des périodes d'acquisitions des droits, nous avons procédé au provisionnement de la baisse du taux de cotisation d'assurance maladie de 6% au 01/01/2019 pour les salariés dont le salaire est inférieur ou égal à 2.5 Smic annuel. Cette provision s'élève à 8 019 637.30 €. Elle représente l'allègement de charges sur les paiements réalisés du 01/01/2019 au 30/04/2019.
- Les frais généraux nets sont en progression de 564 037 € à hauteur de 17 679 684 € contre 17 115 647 € l'an passé. Le poids relatif de ces derniers dans la masse salariale déclarée par les entreprises demeure identique à celui de l'an passé, à savoir 0.32 %. Ils intègrent une provision pour risque de contentieux prud'homal de 189 K€.
- Le résultat financier est négatif de 1 434 671.70 €. Il était de + 3 603 229.54 € au 31/03/2018.
- Le résultat exceptionnel est positif de 1 460 609.92 €. Il comprend l'allègement de charges sociales évoqué précédemment Les abandons de trop perçus salariés relatifs aux périodes prescrites sont de 174 954.26 €.

2. PRINCIPES ET METHODES COMPTABLES.

Afin de répondre aux préconisations de l'UCF et aux exigences du plan comptable associatif en matière de présentation des fonds propres, le passif au 31/03/2019 est présenté sur deux colonnes :

- la première représentant les comptes avant décision d'affectation du résultat de l'exercice,
- la deuxième représentant les comptes après affectation de celui-ci, sous réserve de l'approbation de cette affectation par l'assemblée générale.

La présentation des comptes prend également en compte la particularité des notions d'exercice comptable et d'exercice congé.

a) Notion d'exercice comptable :

Elle couvre la période de douze mois entre deux clôtures des comptes. Elle enregistre l'ensemble des flux financiers qui se sont déroulés au cours de la période, comportant :

- les cotisations émises au cours de cette période,
- le paiement des prestations de congés,
- les charges de fonctionnement,
- les produits financiers.

Ces divers flux sont enregistrés :

- Au passif du bilan en produits perçus d'avance pour les cotisations émises au cours de la période et qui serviront à régler les prestations de congés de l'exercice suivant.
- Dans le compte de résultat d'exploitation :
 - les prestations servies au cours de l'exercice,
 - les charges afférentes à ces congés,
 - les charges de fonctionnement de la période,
 - en produits, les cotisations émises au cours de l'exercice précédent,
 - les majorations facturées et provisionnées à 100 % pour la partie non réglée

Dans un souci d'harmonisation, le compte de résultat est présenté de façon identique au tableau de gestion exposé aux instances d'administration de la Caisse.

- Dans le résultat financier figurent :
 - les revenus des placements et les produits et charges sur cessions de valeurs mobilières de placement,
- Dans le résultat exceptionnel sont pris en compte :
 - des produits et des charges à caractère exceptionnel.

b) Notion d'exercice congés :

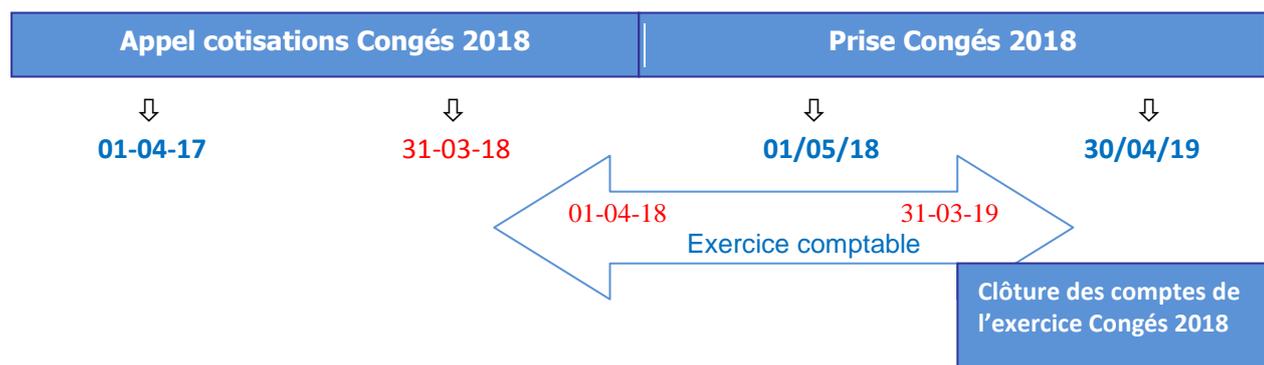
Elle comprend deux parties qui se déroulent sur deux exercices comptables successifs :

- L'appel de cotisations : cotisations émises au cours de l'exercice comptable et dont les produits serviront à payer les congés au cours de l'exercice suivant.
- Le paiement des congés : règlements effectués au cours de l'exercice comptable sur les cotisations perçues au cours de l'exercice précédent.

L'arrêté des comptes au 31 mars 2019 correspond à la clôture des comptes de l'exercice "congés 2018".

Schématiquement, ces règles se traduisent comme suit :

EXERCICE CONGES 2018



c) Mode de valorisation de la provision sur indemnités congés non versées :

- Les provisions pour congés non pris :

La méthode recommandée par le réseau a de nouveau été appliquée cette année. C'est ainsi que la provision inscrite dans les comptes est le résultat des valorisations des jours de congés restant dus au titre des exercices congés 2014 à 2018 sur lesquels ont été appliquées des coefficients de probabilité de paiement sur l'exercice suivant.

Elle est comptabilisée pour 59 311 610.76 €. La provision comptabilisée au 31/03/2018 était de 55 114 537.98 €. Elle est en progression de 7.62% tenant compte d'un mois de mai 2018 supérieur de 31% à mai 2017.

3. PRODUITS ET CHARGES CONSTATES D'AVANCE.

Les produits et les charges imputables à l'exercice ultérieur sont enregistrés dans ces postes du bilan.

3.0. Comptes de régularisation passif :

	31/03/2018	31/03/2019
Cotisations émises Art. D3141-31 (postérieures à la DCR)	16 749 028.87	22 731 474.60
Cotisations émises Campagne en cours	1 153 475 108.66	1 181 928 303.65
Locations immobilières perçues d'avance	7 028.71	0.00
Majorations de retards campagne en cours	5 461 939.81	6 038 991.93
Total des comptes de régularisation Passif	<u>1 175 693 106.05</u>	<u>1 210 698 770.18</u>

3.1. Comptes de régularisation actif :

Charges constatées d'avance (contrats divers et stocks)	319 720.28	325 814.22
Congés payés d'avance	11 583 352.79	12 553 501.86
Cotisations surcompensation payées d'avance	878 963.75	916 926.96
Total des comptes de régularisation Actif	<u>12 782 036.82</u>	<u>13 796 243.04</u>

4. ANALYSE DES POSTES D'IMMOBILISATIONS.

4.0 Immobilisations corporelles et incorporelles :

4.0.1. État des mouvements des actifs immobilisés :

	Valeur au 31/03/2018	Acquisitions	Valeur Rebut, Cessions, MES	Valeur au 31/03/2019
Immobilisations Incorporelles				
Logiciels	2 334 724.58	23 875.74		2 358 600.32
Immobilisations Incorporelles en cours	0.00			0.00
TOTAL Incorporelles	2 334 724.58	23 875.74	0.00	2 358 600.32
<i>Immobilisations corporelles</i>				
Construction	26 439 216.03	518 496.62	29 302.00	26 928 410.65
Installations Générales aménagements	3 655 845.08	91 389.91	21 051.32	3 726 183.67
Matériel de transport	45 962.19	3 210.00		49 172.19
Matériel informatique/bureau	1 766 001.13	78 615.25	50 366.43	1 794 249.95
Mobilier/bureau	648 375.99	29 678.67	9 928.49	668 126.17
Immobilisations corporelles en cours *	150 781.76	1 421 690.44	104 758.57	1 467 713.63
TOTAL Corporelles	32 706 182.18	2 143 080.89	215 406.81	34 633 856.26
TOTAL Général	35 040 906.76	2 166 956.63	215 406.81	36 992 456.58

* Les immobilisations en cours au 31/03/2019 représentent les travaux effectués au 4^{ème} étage et seront mis en service au 11/04/2019.

Les sorties d'actif représentent principalement la mise en service de la terrasse du rez-de-chaussée haut.

4.0.1.1. Détail des acquisitions de l'exercice :

Désignation	Acquisitions 2018-2019
Remplacement ventilos convecteurs 2ème tranche	103 651.20
Cablage téléphonie IP et migration	197 356.55
Terrasse RDC haut	181 680.25
Elévateurs personnes à mobilité réduite	13 344.00
Aménagements complémentaires Melun	66 539.15
Aménagements bureaux Paris	15 151.92
Travaux de plomberie et remplacement pompe & ballon	30 064.66
Total Acquisitions liées à l'immeuble et ses aménagements	607 787.73
portable, ordinateurs, écrans	51 840.85
Matériel de visio conférence	26 774.40
Contrôle accès immeuble	23 875.74
Véhicule Direction	3 210.00
Matériel de restauration	2 098.80
Total Acquisitions logiciel & matériel	107 799.79
Divers mobilier de bureau	29 678.67
Total Acquisitions mobilier de bureau	29 678.67
Aménagement du 4ème étage	1 421 690.44
Total immobilisation en cours	1 421 690.44
Total Acquisitions de l'exercice	2 166 956.63

4.0.2. État des mouvements des amortissements :

	Valeur au 31/03/2018	Dotations Exercice	Valeur Rebut, Cessions	Valeur au 31/03/2019
Immobilisations Incorporelles				
Logiciels	2 307 723.54	8 655.30		2 316 378.84
TOTAL Incorporelles	2 307 723.54	8 655.30	0.00	2 316 378.84
<i>Immobilisations corporelles</i>				
Construction	17 536 202.50	303 786.23	16 199.38	17 823 789.35
Installations Générales aménagements	3 351 828.88	54 764.01	19 992.63	3 386 600.26
Matériel de transport	42 288.70	4 025.27		46 313.97
Matériel informatique/bureau	1 682 068.46	43 230.85	50 366.43	1 674 932.88
Mobilier/bureau	611 601.86	16 702.98	9 928.49	618 376.35
TOTAL Corporelles	23 223 990.40	422 509.34	96 486.93	23 550 012.81
TOTAL Général	25 531 713.94	431 164.64	96 486.93	25 866 391.65

La valeur nette comptable des biens inscrits à l'actif du bilan est donc de 11 126 064.93 €.

4.0.3. Modes et durées d'amortissement des immobilisations :

Au bilan, les amortissements sont portés à l'actif, en déduction de la valeur des postes qu'ils concernent, de façon à faire apparaître la valeur nette comptable.

Le compte de résultat de chaque exercice supporte, sous forme de dotation aux amortissements, la charge correspondant à l'usage des éléments d'actif qui ont concouru au fonctionnement de la Caisse.

Les amortissements sont calculés selon le système dit "*linéaire*", suivant le tableau ci-après, en appliquant des taux d'amortissement reflétant, au plus juste, la durée de vie des immobilisations portées à l'actif :

	Durée Antenne Paris	Taux Paris	Durée Antenne Melun
Logiciels	3, 5, 6 ou 8 ans	33.33%, 20%, 16.67% ou 12.5%	3 ans
Agencements	5 ans	20%	10 et 15 ans
Matériel et outillage	1 et 5 ans	100% et 20%	5 ans
Matériel de restaurant	5 ans	20%	-
Matériel de bureau	5 ans	20%	5 ans
Matériel informatique	3, 4, 5 ou 6 ans	33.33%, 25%, 20% ou 16.67%	5 ans
Structure de l'immeuble	40 ans	2.50%	10 et 40 ans
Chauffage et rafraîchissement	25 ans	4.00%	10 ans
Menuiseries	25 ans	4.00%	-
Étanchéité	15 ans	6.67%	25 ans
Électricité	25 ans	4.00%	10 ans
Plomberie	25 ans	4.00%	10 ans
Ascenseurs	15 ans	6.67%	-

4.1 Les immobilisations financières :

4.1.1. État des mouvements :

Valeurs d'actif :

	Valeur au 31/03/2018	Acquisitions ou plus values	Cessions moins values ou reprises	Valeur au 31/03/2019
Avance permanente Frais des contrôleurs	4 050.00	1 100.00		5 150.00
Avance SALF	45 751.38			45 751.38
sous total Prêts et avances	49 801.38	1 100.00	0	50 901.38
Parts sociales SCI RESTAURANT BTP (***)	199 680.01			199 680.01
Dépôts et cautionnements	38 248.71			38 248.71
Sous total Autres immobilisations financières	237 928.72	0	0	237 928.72
TOTAL	287 730.10	1 100.00	0.00	288 830.10

4.1.2. État des provisions :

	Valeur au 31/03/2018	Dotations	Reprise	Valeur au 31/03/2019
Parts sociales SCI RESTAURANT BTP (***)	147 763.96	5 192.10		152 956.06
TOTAL	147 763.96	5 192.10	0	152 956.06

(***) 1601225 parts de la SCI BTP Restaurant, société civile au capital de 542 456 € divisé en 3 558 280 parts de même valeur nominale, dont le siège est à Dammarie les Lys (77190) 56 rue Eugène Delaroue sous le numéro 392 407 680 RCS Melun.

5. ETAT DETAILLE DES CREANCES ET DES DETTES.

5.0. Évaluation des provisions inscrites au bilan :

	Valeur au 31/03/2018	Dotations	Reprises	Valeur au 31/03/2019	Paiements réalisés Exercice	Ecart Provision N-1 Paiements réalisés N
Provisions pour risques et charges :						
Congés payés brut	40 514 182.09	43 362 077.99	40 514 182.09	43 362 077.99	36 389 444.72	4 124 737.37
Congés payés charges	14 600 355.89	15 949 532.78	14 600 355.89	15 949 532.78	13 660 289.03	940 066.86

total provision congés	55 114 537.98	59 311 610.76	55 114 537.98	59 311 610.76	50 049 733.75	5 064 804.23
-------------------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	---------------------

Cotisations retraite Etam/Cadre	11 694 942.95	10 938 319.06	11 694 942.95	10 938 319.06	5 106 967.68	6 587 975.27
---------------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------	--------------	--------------

Indemnités de fin de carrière	2 852 898.55	161 563.08		3 014 461.63		
Provision pour Risque technique	4 765 485.92	8 019 637.30		12 785 123.22		
Provision contentieux prud'homal	0.00	189 104.06		189 104.06		
TOTAL	74 427 865.40	78 620 234.27	66 809 480.93	86 238 618.73	55 156 701.43	11 652 779.50

Les paiements d'indemnités congés relatifs aux exercices clos provisionnés à la fin des exercices 2016,2017, 2018 et 2019 sont les suivants :

Postes	31/03/2019	31/03/2018	31/03/2017	31/03/2016
468110 Charges à payer Avril N Brut	79 279 683.90	74 940 141.03	56 266 576.20	69 701 096.21
438100 Charges à payer Avril N Charges	28 124 009.49	26 836 815.19	19 935 723.92	24 419 930.40
Sous- total paiement Avril chargé	107 403 693.39	101 776 956.22	76 202 300.12	94 121 026.61
158200 Valorisation des paiements de mai N à mars N+1 (brut)	43 362 077.99	40 514 182.09	34 696 364.91	34 999 227.57
158200 Valorisation des paiements de mai N à mars N+1 (charges)	15 949 532.78	14 600 355.89	12 555 710.51	12 622 364.34
Sous total paiement postérieurs chargés	59 311 610.76	55 114 537.98	47 252 075.42	47 621 591.91
TOTAL	166 715 304.15	156 891 494.20	123 454 375.54	141 742 618.52

Les paiements de congés du mois d'avril sont encore en progression (+5.53%) mais dans une proportion plus faible que celle de l'an passé (+ 33.56%). Ils demeurent à un haut niveau. Néanmoins les paiements de mai 2019 arrêtés au 24 relatifs aux exercices clos sont supérieurs de 12.90% aux ceux de mai 2018 à la même date.

La valorisation des congés restant à payer sur les exercices clos a été calculée en retenant un coefficient de paiement similaire à celui de 2018 à savoir, 55.07% du restant dû après paiement d'avril.

5.1. État détaillé des dettes :

Les échéances des dettes au 31/03/2019 se répartissent de la façon suivante :

Postes de passif	- 1an	1 à 5 ans	Rappel 2018	Evolution
DETTES FINANCIERES :				
· Dépôts et Cautionnements reçus		1 041.88	1 041.88	0
· Dettes auprès des etbs de crédit:	5 018 810.00	/		5 018 810.00
FOURNISSEURS & COMPTES RATTACHES :	1 321 899.02	/	771 786.21	550 112.81
ADHERENTS EN ATTENTE DE REPARTITION :	53 914 317.58	/	47 597 553.33	6 316 764.25
DETTES FISCALES ET SOCIALES :				
· Sur indemnités congés	41 650 275.23		39 179 105.71	2 471 169.52
▪ Impôt Société	286 339.00		291 243.00	-4 904.00
· Dettes fiscales et sociales sur personnel Caisse	2 240 127.33		2 399 613.98	-159 486.65
DETTES ENVERS ORGANISMES PROFESSIONNELS :				
▪ Intempéries	1 450 634.33		2 672 191.99	-1 221 557.66
· Autres organismes	8 385 297.76		9 525 281.93	-1 139 984.17
AUTRES CREANCIERS :				
• Indemnités congés à payer	79 279 683.90		74 940 141.03	4 339 542.87
· Divers	974 649.83		981 682.46	-7 032.63
TOTAL	194 522 033.98	1 041.88	178 359 641.52	16 163 434.34

Le total des dettes au 31/03/2019 est supérieur de 16.16 M€ à celui de l'exercice précédent.

Cette évolution est principalement liée :

- à une position du compte ODDO en découvert. Il figure néanmoins 10 M€ sur un compte ODDO à l'actif.(Erreur de la banque qui a réalisé une opération sur le mauvais compte)
- à la progression également des paiements d'indemnités congés effectués en avril 2019 comptabilisés en charges à payer sur l'exercice clos au 31/03/2019.
- à l'évolution des crédits adhérents en attente en de répartition dont celle-ci aura lieu en avril 2019.

5.1.1 Échéance de paiement des dettes Fournisseurs au 31mars.

	< = 30 jours	De 31 à 50 jours	> à 50 jours	Total au 31/03/2019
Fournisseurs généraux	660 277.45	183 957.10	166 498.31	1 010 732.86
Fournisseurs formation	10 354.20			10 354.20
TOTAL	670 631.65	183 957.1	166 498.31	1 021 087.06
Répartition %	65.68%	18.02%	16.31%	100.00%

Le délai moyen de paiement du solde des fournisseurs de la Caisse au 31/03/2019 est de 45.48 jours. Il était de 38.87 jours au 31/03/2018.

5.2. État détaillé des créances :

5.2.0. Adhérents et comptes rattachés :

Il est nécessaire d'analyser l'évolution du poste « Créances Adhérents et comptes rattachés » en tenant compte du poste « Adhérents » figurant au passif. Ce dernier représente les sommes encaissées par la Caisse et non encore affectées, par traitement informatique, aux différentes catégories de créances présentes à l'actif. (Congés ou autres organismes)

En effet, les encaissements perçus les derniers jours de l'exercice sont affectés les jours suivants, soit sur l'exercice 2018-2019.

	31/03/2019	% total créances	31/03/2018	% total créances	Evol 18-19
CONGES PAYES	134 945 082.53	95.40%	118 143 999.32	94.89%	14.22%
AUTRES ORGANISMES	6 503 418.92	4.60%	6 366 434.17	5.11%	2.15%
Total Actif	141 448 501.45	100.00%	124 510 433.49	100.00%	13.60%
Crédit en attente d'affectation (Passif compte 47200)	-51 920 793.56		-47 188 017.62		10.03%
Total créances nettes	89 527 707.89		77 322 415.87		15.78%
Cotisations en cours émise du 01/04 au 30/04/ N+1 (compte 418000)	132 090 096.00		130 386 148.00		1.31%
Solde créances adhérents et organismes	221 617 803.89		207 708 563.87		6.70%

Le volume des créances est en progression au 31/03/2019 de 13.60 %. Il l'était de 15.52 % en 2017-2018.

Le volume des cotisations émises en avril 2019 et relatives à l'exercice en cours évolue de 1.31%. Il avait progressé de + 5.73 % sur N-1.

Le volume des créances évolue donc globalement de 6.70 % contre 9.17 % l'an passé.

	31/03/2019	en % de (1)	31/03/2018	en % de (1)	Évolution Montant	Évolution %
Créances non échues (mars échéance fin avril)	49 283 613.94	36.52%	43 601 515.47	36.91%		13.03%
Créances échues	85 661 468.59	63.48%	74 542 483.85	63.09%		14.92%
total créances CP au bilan (1)	134 945 082.53	100%	118 143 999.32	100%	16 801 083.21	14.22%
Cpte d'Attente répartition affectation début avril	- 48 498 817.80	-35.94%	- 43 413 249.16	- 36.75%		
Total créance CP nettes	86 446 264.73		74 730 750.16		11 715 514.57	15.68%

Cotisations N Congés émises au Bilan (48712xx et 48710xx - 418000)	1 049 838 207.65		1 023 088 960.66		26 749 246.99	2.61%
--------------------------------------------------------------------	------------------	--	------------------	--	---------------	-------

Ratio créances cp Nettes / Cotisations émises de l'exercice	8.23%		7.30%
-------------------------------------------------------------	-------	--	-------

Les parts respectives des créances échues et non échues demeurent quasiment identiques sur les deux exercices.

Néanmoins le total des créances restant dues rapporté au volume des cotisations émises sur l'exercice passe de 7.30% à 8.23%

Provision actif circulant	31/03/2019	31/03/2018	Evolution Montant	Evolution %
Provisions Créances douteuses et frais contentieux	2 476 938.64	2 220 720.96	256 217.68	11.54%
Provision majorations non recouvrées	9 035 366.52	7 354 864.38	1 680 502.14	22.85%
TOTAL	11 512 305.16	9 575 585.34	1 936 719.82	20.23%

5.2.1. Autres créances :

Le total des créances au 31/03/2019 se répartissent selon l'échéancier ci-dessous :

	- 1an	1 à 5 ans	+ 5ans
Trop-perçus Congés	1 355 645.12		
Échéances à répartir sur les créances perçus trésorerie en 04/19	49 984 506.25		/
Autres	427 885.19		
Avance URSSAF base salaire congés 2017			
Avance URSSAF base salaire congés 2018	39 210 581.15		/
Avance URSSAF base salaire congés 2019		243 316 246.51	
Total des autres créances	90 978 617.71	243 316 246.51	

Les trop-perçus des salariés sont provisionnés à hauteur de 29 260.96€.

6. VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT.**6.1. Valeurs d'actif :**

	Valeur au 31/03/2018	Acquisitions	Cessions	Valeur au 31/03/2019
Titres – type obligataire	614 877 538.91	861 767 550.93	845 775 050.73	630 870 039.11
Titres – type actions & assimilés	43 309 281.61	67 859 002.59	47 717 506.64	63 450 777.56
Titres – type monétaire	0.00			0.00
Comptes à Terme	99 941 246.68	224 486.80		100 165 733.48
Titres - type Cash équivalent	55 038 241.23	9 802 452.60	64 840 693.83	0.00
Comptes rémunérés	94 167 799.68	144 736 895.68	119 483 423.59	119 421 271.77
TOTAL	907 334 108.11	1 084 390 388.60	1 077 816 674.79	913 907 821.92

Rappel des mouvements d'achats et ventes sur les 4 derniers exercices :

	Valeur N - 1	Acquisitions	Cessions	Valeur N
Exercice 2018 2019	907 334 108.11	1 084 390 388.60	1 077 816 674.79	913 907 821.92
Exercice 2017 2018	868 040 375.74	1 525 158 267.57	1 485 864 535.20	907 334 108.11
Exercice 2016 2017	880 984 465.87	1 972 389 599.77	1 985 333 689.90	868 040 375.74
Exercice 2015 2016	1 158 585 059.63	1 767 137 701.24	2 044 738 295.00	880 984 465.87

6.1.1 Dépréciation des valeurs mobilières de placement :

	Valeur au 31-03-2018	Dotations	Reprises	Valeur au 31-03-2019
Titres – type monétaire				
Titres – type obligataire	727 015.60	775 410.26	727 015.60	775 410.26
Titres – type diversifié				
Titres – type actions & assimilés	32 370.94	6 932.11	32 370.94	6 932.11
Titres - type Cash équivalent	1 299.48		1 299.48	0.00
TOTAL	760 686.02	782 342.37	760 686.02	782 342.37

Les valeurs mobilières de placement sont valorisées selon la méthode des coûts historiques (prix de revient d'acquisition calculé selon la méthode du coût moyen unitaire pondéré).

Les plus-values latentes au 31-03-2019 ne sont pas prises en compte.

La règle de prudence a conduit à la constitution des provisions constatées ci-dessus pour la différence entre la valeur comptable de certains titres et leur cours au 31-03-2019 qui était inférieur à la valeur comptable.

6.1.2 Plus-values latentes au 31/03/2019

	Valeur comptable 31/03/2019	Valorisation portefeuille 31-03-2019	- Values provisionnées	+ Values latentes
Titres – type obligataire	630 870 039.11	632 388 774.44	-775 410.26	2 294 145.59
Titres – type actions & assimilés	63 450 777.56	63 824 721.30	-6 932.11	380 875.85
Titres – type monétaire	0.00			
Comptes à Terme	100 165 733.48	100 165 733.48		0
Titres - type Cash équivalent	0.00		0	0
Comptes rémunérés	119 421 271.77	119 421 271.77		
TOTAL	913 907 821.92	915 800 500.99	-782 342.37	2 675 021.44

6.2. Engagement financier (cautions et avals reçus ou donnés par la Caisse) :

NEANT.

7. ANALYSE DES CHARGES ET PRODUITS.**7.0. Evolution du poste « frais généraux nets » :**

	2019	2018	Evol 19-18 Montant	Evol % 19-18	2017
Charges externes	-6 846 670.10	-6 472 268.43	-374 401.67	5.78%	-6 238 089.86
(Dont contribution au SIU)	-2 611 783.00	-2 457 108.00	-154 675.00	6.30%	0.00
(Dont honoraires du commissaire aux comptes)	-70 792.20	-72 384.00	1 591.80	-2.20%	-67 224.00
Impôts et taxes	-330 862.36	-363 667.28	32 804.92	-9.02%	-319 846.57
Salaires et charges sociales et fiscales attachées au personnel	-10 869 510.21	-10 922 911.52	53 401.31	-0.49%	-10 415 158.36
Pertes sur créances irrécouvrables	-691 696.92	-606 452.51	-85 244.41	14.06%	-843 727.41
Impôts sur les revenus financiers & locatifs	-286 339.00	-291 243.00	4 904.00	-1.68%	-522 932.00
Dotations amortissements	-431 164.64	-452 829.99	21 665.35	-4.78%	-510 034.44
Sous total charges d'exploitation	-19 456 243.23	-19 109 372.73	-346 870.50	1.82%	-18 849 788.64
Frais de perception intempéries	778 167.96	733 638.64	44 529.32	6.07%	680 021.92
Frais de perception taxes d'apprentissage	109 369.64	135 618.00	-26 248.36	-19.35%	185 411.00
Frais de perception autres organismes	403 138.21	379 953.31	23 184.90	6.10%	390 227.33
Produits liés à la restauration d'entreprise	59 013.17	57 278.11	1 735.06	3.03%	54 920.77
Revenus locatifs	796 904.01	789 328.75	7 575.26	0.96%	813 622.67
Autres produits & transfert de charges	236 850.61	94 531.98	142 318.63	150.55%	406 548.02
Sous total produits d'exploitation	2 383 443.60	2 190 348.79	193 094.81	8.82%	2 530 751.71
Provisions :					
Dotation provision sur actif circulant	-2 476 938.64	-2 220 720.96	-256 217.68	11.54%	-1 887 748.63
Reprise provision sur actif circulant	2 220 720.96	1 887 748.63	332 972.33	17.64%	1 856 286.92
Dotation provision pour IFC	-161 563.08		-161 563.08		-247 905.77
Reprise provision IFC	0.00	136 349.11	-136 349.11	-100.00%	
Dotation provision pour risques et charges	-189 104.06		-189 104.06		
Sous total provisions	-606 884.82	-196 623.22	-410 261.60	208.65%	-279 367.48
TOTAL DES FRAIS GENERAUX NETS	-17 679 684.45	-17 115 647.16	-564 037.29	3.30%	-16 598 404.41

Les frais généraux nets sont en augmentation de 3.30 % entre 2018 et 2019.

Le total des charges d'exploitation est supérieur de 1.82 % à celui de l'année précédente.

Les charges externes évoluent défavorablement de 5.78 % sachant que la contribution au financement du SIU se monte cette année à 2 612 K€ contre 2 457 K€ en 2017-2018, soit une progression de 6.30 %.

Le poste transfert de charges évolue favorablement de 142 k€. Il représente principalement la refacturation des coûts de personnel de deux collaboratrices détachées à l'UCF sur le projet SIRIUS.

L'analyse de l'évolution des charges liées au personnel doit se faire en tenant compte des provisions pour risques et charges qui s'y rapportent :

	2019	2018	Evol 18-19 Montant	Evol % 18-19	2017
Salaires et charges sociales et fiscales attachées au personnel	-10 869 510.21	-10 922 911.52	53 401.31		-10 415 158.36
refacturation personnel à l'UCF (sirius)	156 096.53		156 096.53		
Dotation provision pour IFC	-161 563.08		-161 563.08		-247 905.77
Reprise provision IFC		136 349.11	-136 349.11		
Dotation provision pour risque lié au personnel	-189 104.06				
Total charges relatives au personnel	-11 064 080.82	-10 786 562.41	-88 414.35	2.57%	-10 663 064.13

7.1. Résultat financier :

7.1.1 Présentation comptable

	31/03/2019	31/03/2018	31/03/2017	31/03/2016	31/03/2015
Produits financiers :	-	-	-	-	-
Coupons perçus et à recevoir	1 005 805.28	539 281.65	689 461.04	510 346.08	608 486.15
Intérêts courus obligations	132 745.87	156 941.73	144 952.24	171 876.71	182 511.52
Coupons obligations			0	36 425.00	93 208.90
Plus-values titres type monétaire			11 506.40	107 394.26	1 039 693.25
Plus-values titres type obligataire	175 767.98	2 565 313.82	4 953 033.85	1 116 311.07	8 254 483.39
Plus-values titres type Cash équivalent		10 357.54	9 221.80	0	0
Plus-values titres type action	61 593.25	431 407.32	1 217 276.48	533 189.83	1 212 281.04
Plus-values titres type alternatif				0	40 855.70
Revenus des actions		15 070.00	66614	12430	
Produits sur comptes & dépôts à terme	224 486.80	720 072.33	351 512.46	115 000.00	218 555.55
Produits sur comptes rémunérés	107 581.68	124 970.19	1 334 142.63	2 213 590.42	939 289.92
Autres produits financiers	6 690.23		2 804.43	11 017.04	2 434.85
Total des produits de la gestion financière	1 714 671.09	4 563 414.58	8 780 525.33	4 827 580.41	12 591 800.27
Charges financières :	-	-	-	-	-
Intérêts et agios	-10 748.77	-819.31	-24.43	-943.41	0
Moins-values titres type monétaire			-10754.13		0
Moins-values titres type actions	-1 187 057.47	-434 173.34	-179272.45	-821 834.73	-18 301.52
Moins-values titres type Cash équivalent	-16 803.83	-118 732.44	-1811.6		
Moins-values titres type alternatif					0
Moins-values titres type Obligataire	-1 907 884.27	-371 950.18	-15819.8	-2 484 261.68	-205 833.23
Sous total 6	-3 122 494.34	-925 675.27	-207 682.41	-3 307 039.82	-224 134.75
Dotations aux provisions VMP (7)	-782 342.37	-760 686.02	-729 553.50	-665 294.57	-718 858.97
Dotations aux provisions dépréciation titres immobilisés (8)	-5 192.10	-3 377.25	-4 137.75	-1 622.70	-8 512.65
Reprise sur provisions dépréciation VMP (3)	760 686.02	729 553.50	665 294.57	718 858.97	2 108 158.59
Total des charges financières (9) = (6) + (7) + (8)	-3 149 342.79	-960 185.04	-276 079.09	-3 255 098.12	1 156 652.22
RESULTAT de la gestion financière	-1 434 671.70	3 603 229.54	8 504 446.24	1 572 482.29	13 748 452.49
Majorations de retard encaissées (2)				1 976 534.24	1 961 271.55
RESULTAT FINANCIER COMPTABLE	-1 434 671.70	3 603 229.54	8 504 446.24	3 549 016.53	15 709 724.04

7.1.2 Présentation par type de ligne :

	31/03/2019	31/03/2018	31/03/2017	31/03/2016	31/03/2015
Titres – type obligataire	-641 959.80	2 855 906.17	5 714 153.97	-650 382.96	10 378 524.44
Titres – type actions & assimilés	-1 100 025.39	10 937.99	1 103 046.26	-221 570.36	1 137 482.60
Titres – type monétaire		0	752.27	107 394.26	1 039 693.25
Titres - type Cash equivalent	-15 504.35	-104 460.58	2 196.40	0.00	0.00
Titres – type ALTERNATIF					40 984.53
Comptes à Terme	224 486.80	720 072.33	351 512.46	115 000.00	218 555.55
Comptes rémunérés	107 581.68	124 970.19	1 334 142.63	2 213 590.42	939 289.92
Titre immobilisé SCI restaurant	-5 192.10	-3 377.25	-4 137.75	-1 622.70	-8 512.65
Charges d'intérêts & agios	-4 058.54	-819.31	-24.43	-943.41	0.00
interets comptes courant Btp			2 804.43	11 017.04	2 434.85

RESULTAT de la gestion financière	-1 434 671.70	3 603 229.54	8 504 446.24	1 572 482.29	13 748 452.49
Imposition des placements financiers	-162 679.00	-171 170.00	-414 080.00	-614 446.00	-386 913.00
RESULTAT FINANCIER ANALYTIQUE	-1 597 350.70	3 432 059.54	8 090 366.24	958 036.29	13 361 539.49

7. 2. Profits exceptionnels :

	31/03/2019	31/03/2018	31/03/2017	31/03/2016
Produits exceptionnels divers	<u>1 682 697.63</u>	<u>1 836 757.58</u>	<u>4 595 276.75</u>	<u>872 775.58</u>
Dont relatifs aux comptes adhérents	32561.8	52141.82	62 487.79	133 450.19
Dont relatifs aux congés	1 634 057.55	1 770 953.88	4 383 722.70	733 741.59
Produits exceptionnels sur organismes	0.64	0.55	0.6	0.43
Prix de ventes des immobilisations cédées	416.00	320 000.00	2 860.00	0
Total des Produits Exceptionnels :	1 683 114.27	2 156 758.13	4 598 137.35	872 776.01

Les 1 634 K€ de produits exceptionnels relatifs à l'activité congés représentent la constatation dans les comptes de l'allègement des cotisations d'allocations familiales sur les indemnités congés au titre des exercices clos versées du 01/01/2018 au 31/03/2018.

7.3. Charges exceptionnelles :

	31/03/2019	31/03/2018	31/03/2017	31/03/2016
Charges exceptionnelles diverses	- 208 337.06	-1 244 181.14	-283 954.18	-165 005.31
Dont relatives aux comptes adhérents	- 31 747.14	-38 584.06	-14 866.33	-4 034.07
Dont relatives aux congés	- 176 554.04	-441 843.64	-263 962.91	-118 445.76
Dont abandon DSN		-762 280.16		
Charges exceptionnelles sur organismes	- 5.98	-7.79	-7.52	-9.04
Pénalités, amendes				
Valeur nette comptable des éléments d'actifs cédés	- 14 161.31	-88 182.09	-385.21	-81.35
Total des Charges Exceptionnelles :	- 222 504.35	- 1 332 371.02	- 284 346.91	-165 095.70
RESULTAT EXCEPTIONNEL	1 460 609.92	824 387.11	4 313 790.44	707 680.31

Les charges exceptionnelles relatives à l'activité congés représentent les trop-perçus par les salariés sur non récupérés concernant les exercices congés antérieurs à 2015.

8. EFFECTIFS DE LA CAISSE SUR L'EXERCICE.

Équivalents Temps plein	31/03/2019	31/03/2018
Etam	94.93	95.60
Cadre	46.91	42.50
Totaux	141.84	138.09