

COMPTES ANNUELS

2019

Période du 01/10/2018 au 30/09/2019

UFEP

1 rue des Fondrières

92000 NANTERRE

Siret : 43749865200035

FIGEST CONSULTANTS

Société d'Expertise Comptable
inscrite au tableau de l'ordre de Paris-Ile de France
12 rue Tronchet

75008 PARIS

Tél. 01 42 68 34 00

Fax. 01 42 65 77 63

Courriel. ctrollet@figest.fr

Web. www.figest.fr

Sommaire

| | |
|---|-----------|
| 1. Comptes annuels | 2 |
| Bilan actif | 3 |
| Bilan passif | 4 |
| Compte de résultat | 5 |
| Compte de résultat (suite) | 6 |
| Annexe | 7 |
| 2. Détail des comptes | 20 |
| Bilan détaillé | 21 |
| Compte de résultat détaillé | 23 |
| Soldes intermédiaires de gestion détaillés | 25 |
| 3. Autres informations | 27 |
| Liste simplifiée des immobilisations | 28 |
| Tableau d'amortissement des immobilisations | 29 |
| 4. Liasse fiscale | 30 |

COMPTES ANNUELS

2019

Période du 01/10/2018 au 30/09/2019

Comptes annuels

Bilan actif

| | Brut | Amortissement Dépréciations | Net 30/09/2019 | Net 30/09/2018 |
|--|------------------|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Capital souscrit non appelé | | | | |
| ACTIF IMMOBILISE | | | | |
| Immobilisations incorporelles | | | | |
| Frais d'établissement | | | | |
| Frais de recherche et de développement | | | | |
| Concessions, brvts, licences, logiciels, drts & val.similaires | | | | |
| Fonds commercial (1) | | | | |
| Autres immobilisations incorporelles | | | | |
| Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles | | | | |
| Immobilisations corporelles | | | | |
| Terrains | | | | |
| Constructions | | | | |
| Installations techniques, matériel et outillage industriels | | | | |
| Autres immobilisations corporelles | 670 | 670 | | |
| Immobilisations corporelles en cours | | | | |
| Avances et acomptes | | | | |
| Immobilisations financières (2) | | | | |
| Participations (mise en équivalence) | | | | |
| Autres participations | | | | |
| Créances rattachées aux participations | | | | |
| Autres titres immobilisés | | | | |
| Prêts | | | | |
| Autres immobilisations financières | | | | |
| TOTAL ACTIF IMMOBILISE | 670 | 670 | | |
| ACTIF CIRCULANT | | | | |
| Stocks et en-cours | | | | |
| Matières premières et autres approvisionnements | | | | |
| En-cours de production (biens et services) | | | | |
| Produits intermédiaires et finis | | | | |
| Marchandises | | | | |
| Avances et acomptes versés sur commandes | | | | |
| Créances (3) | | | | |
| Clients et comptes rattachés | | | | |
| Autres créances | 1 880 | | 1 880 | 3 090 |
| Capital souscrit et appelé, non versé | | | | |
| Divers | | | | |
| Valeurs mobilières de placement | 1 224 708 | 19 459 | 1 205 249 | 1 409 925 |
| Disponibilités | 248 051 | | 248 051 | 210 334 |
| Charges constatées d'avance (3) | 4 804 | | 4 804 | 4 534 |
| TOTAL ACTIF CIRCULANT | 1 479 444 | 19 459 | 1 459 985 | 1 627 883 |
| Frais d'émission d'emprunt à étaler | | | | |
| Primes de remboursement des obligations | | | | |
| Ecart de conversion actif | | | | |
| TOTAL GENERAL | 1 480 114 | 20 129 | 1 459 985 | 1 627 883 |
| (1) Dont droit au bail | | | | |
| (2) Dont à moins d'un an (brut) | | | | |
| (3) Dont à plus d'un an (brut) | | | | |

Bilan passif

| | 30/09/2019 | 30/09/2018 |
|--|------------------|------------------|
| CAPITAUX PROPRES | | |
| Capital | 3 562 488 | 3 509 181 |
| Primes d'émission, de fusion, d'apport, ... | | |
| Ecart de réévaluation | | |
| Réserve légale | | |
| Réserves statutaires ou contractuelles | | |
| Réserves réglementées | | |
| Autres réserves | | |
| Report à nouveau | -1 894 248 | -1 676 619 |
| RESULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte) | -220 679 | -217 629 |
| Subventions d'investissement | | |
| Provisions réglementées | | |
| TOTAL CAPITAUX PROPRES | 1 447 562 | 1 614 934 |
| AUTRES FONDS PROPRES | | |
| Produits des émissions de titres participatifs | | |
| Avances conditionnées | | |
| TOTAL AUTRES FONDS PROPRES | | |
| PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES | | |
| Provisions pour risques | | |
| Provisions pour charges | | |
| TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES | | |
| DETTES (1) | | |
| Emprunts obligataires convertibles | | |
| Autres emprunts obligataires | | |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2) | | |
| Emprunts et dettes financières diverses (3) | | |
| Avances et acomptes reçus sur commandes en cours | | |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés | 9 423 | 9 089 |
| Dettes fiscales et sociales | 2 990 | 3 860 |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés | | |
| Autres dettes | 10 | |
| Produits constatés d'avance (1) | | |
| TOTAL DETTES | 12 423 | 12 949 |
| Ecart de conversion passif | | |
| TOTAL GENERAL | 1 459 985 | 1 627 883 |
| (1) Dont à plus d'un an (a) | | |
| (1) Dont à moins d'un an (a) | 12 423 | 12 949 |
| (2) Dont concours bancaires et soldes créditeurs de banque | | |
| (3) Dont emprunts participatifs | | |
| (a) A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours | | |

Compte de résultat

| | France | Exportations | 30/09/2019 | 30/09/2018 |
|--|--------|--------------|-----------------|-----------------|
| Produits d'exploitation (1) | | | | |
| Ventes de marchandises | | | | |
| Production vendue (biens) | | | | |
| Production vendue (services) | | | | |
| Chiffre d'affaires net | | | | |
| Production stockée | | | | |
| Production immobilisée | | | | |
| Subventions d'exploitation | | | | |
| Reprises sur provisions (et amortissements), transferts de charges | | | | |
| Autres produits | | | 2 | 1 |
| Total produits d'exploitation (I) | | | 2 | 1 |
| Charges d'exploitation (2) | | | | |
| Achats de marchandises | | | | |
| Variations de stock | | | | |
| Achats de matières premières et autres approvisionnements | | | | |
| Variations de stock | | | | |
| Autres achats et charges externes (a) | | | 151 052 | 150 830 |
| Impôts, taxes et versements assimilés | | | 400 | 627 |
| Salaires et traitements | | | 42 240 | 44 240 |
| Charges sociales | | | 17 111 | 18 172 |
| Dotations aux amortissements et dépréciations : | | | | |
| - Sur immobilisations : dotations aux amortissements | | | | 158 |
| - Sur immobilisations : dotations aux dépréciations | | | | |
| - Sur actif circulant : dotations aux dépréciations | | | | |
| - Pour risques et charges : dotations aux provisions | | | | |
| Autres charges | | | 27 203 | 23 456 |
| Total charges d'exploitation (II) | | | 238 006 | 237 484 |
| RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II) | | | -238 004 | -237 484 |
| Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun | | | | |
| Bénéfice attribué ou perte transférée (III) | | | | |
| Perte supportée ou bénéfice transféré (IV) | | | | |
| Produits financiers | | | | |
| De participation (3) | | | | |
| D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (3) | | | | |
| Autres intérêts et produits assimilés (3) | | | 20 764 | 24 981 |
| Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges | | | 21 000 | 24 544 |
| Différences positives de change | | | | |
| Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement | | | | |
| Total produits financiers (V) | | | 41 764 | 49 525 |
| Charges financières | | | | |
| Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions | | | 19 459 | 21 000 |
| Intérêts et charges assimilées (4) | | | | |
| Différences négatives de change | | | | |
| Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement | | | 4 980 | 8 670 |
| Total charges financières (VI) | | | 24 439 | 29 670 |
| RESULTAT FINANCIER (V-VI) | | | 17 325 | 19 855 |
| RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV+V-VI) | | | -220 679 | -217 629 |

Compte de résultat (suite)

| | 30/09/2019 | 30/09/2018 |
|---|-----------------|-----------------|
| Produits exceptionnels | | |
| Sur opérations de gestion | | |
| Sur opérations en capital | | |
| Reprises sur provisions et dépréciation et transferts de charges | | |
| Total produits exceptionnels (VII) | | |
| Charges exceptionnelles | | |
| Sur opérations de gestion | | |
| Sur opérations en capital | | |
| Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions | | |
| Total charges exceptionnelles (VIII) | | |
| RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII) | | |
| Participation des salariés aux résultats (IX) | | |
| Impôts sur les bénéfices (X) | | |
| Total des produits (I+III+V+VII) | 41 767 | 49 525 |
| Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX+X) | 262 446 | 267 154 |
| BENEFICE OU PERTE | -220 679 | -217 629 |
| (a) Y compris : | | |
| - Redevances de crédit-bail mobilier | | |
| - Redevances de crédit-bail immobilier | | |
| (1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs | | |
| (2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs | | |
| (3) Dont produits concernant les entités liées | | |
| (4) Dont intérêts concernant les entités liées | | |

COMPTES ANNUELS

2019

Période du 01/10/2018 au 30/09/2019

Annexe

Règles et méthodes comptables

Désignation de la société : UFEP

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 30/09/2019, dont le total est de 1 459 985 EURO et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant une perte de 220 679 EURO.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/10/2018 au 30/09/2019.

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 21/11/2019 par les dirigeants de l'entreprise.

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 30/09/2019 ont été établis conformément au règlement du Comité de la Réglementation Comptable (CRC) 99.01 relatif au plan comptable des associations et fondations, ainsi qu'avec le règlement n°2014-03, modifié par le règlement ANC 2015-06 du 23 novembre 2015, et par le règlement ANC 2016-07 du 4 novembre 2016 de l'autorité des Normes Comptables.

Les conventions comptables ont été appliquées avec sincérité dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices.

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention, les montants sont exprimés en EURO.

Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition pour les actifs acquis à titre onéreux, à leur coût de production pour les actifs produits par l'entreprise, à leur valeur vénale pour les actifs acquis à titre gratuit et par voie d'échange.

Le coût d'une immobilisation est constitué de son prix d'achat, y compris les droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux et escomptes de règlement de tous les coûts directement attribuables engagés pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner selon l'utilisation prévue. Les droits de mutations, honoraires ou commissions ou frais d'actes liés à leur acquisition, ne sont pas rattachés à ce coût d'acquisition. tous les coûts qui ne font pas partie du prix d'acquisition de l'immobilisation et qui ne peuvent pas être rattachés directement aux coûts rendus nécessaires pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner conformément à l'utilisation prévue, sont comptabilisés en charges.

Amortissements

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire et dégressif en fonction de la durée de vie prévue.

* Matériel informatique : 3 ans

Des amortissements sont calculés sur la durée réelle d'utilisation.

L'entreprise a apprécié à la date de clôture, en considérant les informations internes et externes à sa disposition, l'existence d'indices montrant que les actifs ont pu perdre notablement de la valeur.

Règles et méthodes comptables

Valeurs mobilières de placement

Surcote/Décote des obligations achetées sur le marché secondaire.

Les acquisitions sont enregistrées à leur coût d'acquisition. La différence entre le coût d'acquisition et la valeur de remboursement est rapportée au résultat selon une méthode linéaire sur la durée résiduelle des titres par la compabilisation soit d'une charge (surcote), soit d'un produit (décote). Cette pratique permet donc de ne pas constater de gain ou perte lors de remboursement de l'obligation.

La dépréciation des valeurs mobilières de placement correspond aux moins-values latentes constituées par les pertes latentes à la clôture ainsi à la différence entre la valeur d'achat des obligations acquises au cours du jour de leur existence et le montant du remboursement in fine (nominal).

Fonds associatifs

(cf tableau page 17) après "Evolution des fonds associatifs au cours de l'exercice 2019"

Les droits d'admission uniques et sans droit de reprise par les adhérents sont comptabilisés directement en fonds associatifs. En 2019, l'UFEP a enregistré l'entrée de 53 307 € de droits d'admission portant le total cumulé brut de 3 509 181€ à 3 562 488€. (cf tableau page 17)

Chaque droit d'admission est comptabilisé dans un sous-compte de fonds associatifs en fonction de la catégorie de l'adhérent définie à l'article 8 des statuts. En particulier les droits d'admission versés par les adhérents à l'un ou l'autre des PERP, ils sont identifiés dans des comptes spécifiques. En 2019, 7 500€ ont été portés au compte "apport sans droit de reprise Perp Plan d'Epargne Retraite des particuliers", et 3 750€ au compte "apport sans droit de reprise Multiplus Perp". Les autres droits d'admission versés par les adhérents à d'autres contrats d'assurance vie ou de prévoyance souscrits par l'Ufep ont été versés à des sous-comptes de fonds associatifs correspondants à la catégorie concernée de contrats.

Evolution des fonds associatifs au cours de l'exercice 2019

Les comités de surveillance dans leurs séances respectives du 15 novembre 2016 ont décidé que chaque année, lors de l'arrêté du bilan de l'association, la fraction des pertes de l'Ufep générée par le fonctionnement de chaque PERP, serait imputée au report à nouveau dont le détail, par PERP, serait donnée dans l'annexe. Les reports à nouveaux au titre du présent exercice sont détaillés en page 18.

Conformément à la réglementation du Code des assurances (art. R 144-4, R 144-9, R 144-10, R 144-11) sur les associations qui agissent comme souscripteurs des PERP, les fonds associatifs attribués aux PERP restent identifiés dans la comptabilité de l'Ufep. La trésorerie correspondante est utilisée pour le fonctionnement des instances spécifiques aux adhérents des PERP (Comités de surveillance) et pour une contribution aux frais de fonctionnement général de l'association.

Indemnités versées aux membres du conseil d'administration et aux comités de surveillance

Ces indemnités forfaitaires sont attribuées en remboursement des frais engagés, et en fonction de la participation aux travaux de l'association. Ces indemnités sont reprises dans le poste "Autres charges" du compte de résultat.

L'enveloppe annuelle est incluse dans le montant du budget approuvé par l'Assemblée Générale. Les personnes physiques membres du Conseil d'Administration ont perçu des indemnités s'élevant à 17 200€ sur 2018/2019 contre 15 450€ sur 2017/2018. Les représentants des personnes morales ne reçoivent pas d'indemnité.

Les membres des comités de surveillance ont perçu des indemnités conformes aux budgets : 5 000€ au total pour le Plan d'Epargne retraite des particuliers PERP et 5 000€ au total pour le Cardif Multi-Plus PERP.

Tableau des variations des fonds associatifs

| | Début d'exercice | Affectation résultats et retraitement | Dotation | Reprise | Fin d'exercice |
|---------------------------------------|---------------------|---|------------------|---------|------------------|
| Apports sans droit de reprise | 3 509 181 | | 53 307 | | 3 562 488 |
| Total fonds sans droit reprise | 3 509 181 | - | 53 307 | - | 3 562 488 |
| Report à Nouveau | (1 676 619) | (217 629) | | | (1 894 248) |
| Résultat de l'exercice | (217 629) | 217 629 | (220 679) | | (220 679) |
| Total fonds associatifs | 1 614 933 | - | (167 372) | - | 1 447 562 |

Tableau de variation des fonds associatifs

| N° Comptes | Libellés comptes | Solde 30/09/2018 | Affectation résultat 2018 | Droits encaissés 2018/2019 | Solde 30/09/2019 |
|-----------------|--------------------------------------|---------------------|------------------------------|-------------------------------|---------------------|
| 102400 à 102500 | APP S AUTRES FONDS ASSOCIATIFS | 2 795 106,38 | | 42 057,00 | 2 837 163,38 |
| 102600 | APP S D PERP PARTICULIERS | 629 058,00 | | 7 500,00 | 636 558,00 |
| 102700 | APP S D CARDIF MULTI-PLUS PERP | 85 017,00 | | 3 750,00 | 88 767,00 |
| 119000 | REP A NOUVEAU UFEP AVANT FUSION | -1 130 329,06 | | | -1 130 329,06 |
| 119100 | REP A NOUVEAU UFEP AUTRES CONTRATS | -348 295,69 | -136 007,00 | | -484 302,69 |
| 119600 | REP A NOUVEAU PERP PARTICULIERS | -177 372,00 | -70 682,90 | | -248 054,90 |
| 119700 | REP A NOUVEAU CARDIF MULTI-PLUS PERP | -20 622,00 | -10 939,00 | | -31 561,00 |