



L'École supérieure de la banque



## **Association APIFA**

### **Comptes annuels**

Exercice du 01/01/2019 au 31/12/2019

## BILAN ACTIF

Etat exprimé en Euros	31/12/2019			31/12/2018
	Brut	Amortissement	Net	
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
Frais d'établissement	0	0	0	0
Frais de recherche				
Concessions brevets				
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles	6 515	6 515	0	0
Avances et acomptes				
<b>Immobilisations corporelles</b>				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, mat. et out.	0	0	0	0
Autres immobilisations corporelles	58 731	10 508	48 224	17 161
Avances et acomptes				
<b>Immobilisations financières</b>				
Participations				
Autres participations				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	0		0	0
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>65 246</b>	<b>17 022</b>	<b>48 224</b>	<b>17 161</b>
Comptes de liaisons	0		0	0
<b>COMPTES DE LIAISON</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Stocks et en cours</b>				
Matières premières				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés s/commandes	0		0	0
<b>Créances</b>				
Créances clients et comptes rattachés	108 244	36 343	71 901	135 776
Autres créances	389 596		389 596	214 043
Valeurs mobilières de placement	0		0	0
Disponibilités	1 332 275		1 332 275	1 476 297
Charges constatées d'avance	0		0	0
<b>ACTIF CIRCULANT</b>	<b>1 830 115</b>	<b>36 343</b>	<b>1 793 771</b>	<b>1 826 116</b>
Charges à répartir				
Primes de remboursement des obligations				
Ecart de conversion actif				
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>1 895 361</b>	<b>53 365</b>	<b>1 841 995</b>	<b>1 843 277</b>

## BILAN PASSIF

<i>Etat exprimé en Euros</i>	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
<b>Fonds propres</b>		
Fonds associatifs sans droit de reprise	0	0
Ecart de réévaluation		
Réserves	0	0
Report à nouveau	29 656	-12 225
<b>Résultat de l'exercice</b>	<b>2 088</b>	<b>41 880</b>
<b>Total des fonds propres</b>	<b>31 743</b>	<b>29 656</b>
<b>Autres fonds associatifs</b>		
Fonds associatifs avec droit de reprise		
Droits des propriétaires		
Ecart de réévaluation		
Subventions d'investissement	48 224	17 161
Provisions réglementées		
<b>Total des autres fonds associatifs</b>	<b>48 224</b>	<b>17 161</b>
<b>FONDS ASSOCIATIFS</b>	<b>79 967</b>	<b>46 817</b>
Comptes de liaison	0	0
<b>COMPTES DE LIAISON</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
Fonds dédiés		
<b>PROVISIONS ET FONDS DEDIES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Dettes financières</b>		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des états de crédit	0	0
Emprunts et dettes financières divers		
Avances et acomptes reçus s/commandes		
<b>Dettes d'exploitation</b>		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	674 565	750 768
Dettes fiscales et sociales	832 702	812 064
<b>Dettes diverses</b>		
Dettes sur immobilisations et cptes rattachés	35 390	
Autres dettes	219 371	233 629
Produits constatés d'avance	0	0
<b>DETTES</b>	<b>1 762 028</b>	<b>1 796 461</b>
Ecart de conversion passif		
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>1 841 995</b>	<b>1 843 277</b>

## COMPTE DE RESULTAT

<i>Etat exprimé en Euros</i>	<b>31/12/2019</b> 12 mois	<b>31/12/2018</b> 12 mois
Ventes de marchandises		
Prestations de services	250 177	235 117
Production stockée		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation	1 216 442	1 221 145
Dons		
Cotisations	700	800
Legs et donations		
Autres produits de gestion courante	170	1 662
Reprises sur provisions et amortissements	0	18 461
Autres produits	1 966	0
<b>Produits de fonctionnement</b>	<b>1 469 455</b>	<b>1 477 184</b>
Achats		
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	1 465 887	1 437 141
Impôts et Taxes	0	0
Rémunération du personnel		
Charges sociales		
Subventions accordées par l'association		
Dotation amortissements et dépréciations	4 328	3 824
Dotation aux provisions	0	0
Autres charges	205	2 310
<b>Charges de fonctionnement</b>	<b>1 470 419</b>	<b>1 443 275</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>-965</b>	<b>33 909</b>
Produits financiers	3 572	5 264
Reprises s/ prov. et transferts de charges		
Produits nets s/cessions de VMP	0	0
Charges financières		
Dotation amortissements et provisions		
Charges nettes s/cessions de VMP		
<b>RESULTAT FINANCIER</b>	<b>3 572</b>	<b>5 264</b>
Produits exceptionnels sur op.de gestion	2 668	0
Produits exceptionnels sur op.en capital	4 328	3 824
Reprises sur provisions		
Charges exceptionnelles sur op.de gestion	2 668	0
Charges exceptionnelles sur op.en capital		
Dotation amortissements et provisions	4 138	
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>190</b>	<b>3 824</b>
Impôt sur les sociétés	709	1 116
<b>Total des produits</b>	<b>1 480 022</b>	<b>1 486 271</b>
<b>Total des charges</b>	<b>1 477 934</b>	<b>1 444 391</b>
<b>EXCEDENT OU PERTE</b>	<b>2 088</b>	<b>41 880</b>

**ANNEXE**  
**Comptes annuels au 31/12/2019**

## REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels présentés sont ceux de l'organisme gestionnaire APIFA.

Conformément aux textes applicables, les comptes globalisent l'ensemble des activités de l'organisme gestionnaire, y compris les activités du CFA.

Les conventions générales comptables ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de bases :

- continuité de l'exploitation
  - permanence des méthodes d'un exercice à l'autre
  - indépendance des exercices,
- et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

### IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires).

Les amortissements pour dépréciation sont calculés en fonction de la durée de vie prévue.

Les taux les plus couramment utilisés sont les suivants (L=linéaire, D=dégressif, E=exceptionnel) :

- |                                       |                |
|---------------------------------------|----------------|
| - Logiciels                           | L 100%         |
| - Installations techniques, mat. Out  | L 20% à 33,33% |
| - Installations générales, AAI divers | L 20%          |
| - Matériel de bureau et informatique  | L 25%          |
| - Mobilier                            | L 14,29%       |

### CHANGEMENT DE METHODE

Aucun changement notable de méthode d'évaluation n'est intervenu au cours de l'exercice.

Aucun changement notable de méthode de présentation n'est intervenu au cours de l'exercice.

### AUTRES INFORMATIONS

Engagement hors bilan : Néant

#### Note sur le compte de résultat :

Le chiffre d'affaires de l'exercice est constitué par les produits des formations en contrats de professionnalisation pour 239 485,14€ et les contrats d'apprentissage hors conventionnement pour 10 691,66€

L'APIFA ne supporte pas de frais de personnel mais fait appel à des prestataires de formation (dont le CFPB) qui refacturent à l'APIFA les prestations de leurs intervenants.

Les subventions rattachées à l'exercice se décomposent de la manière suivante :

- Région : 307 000 €
- OPCA Banques : 177 720,76 €
- Taxe d'apprentissage : 699 421,44 €

#### Autres éléments significatifs :

-N'ayant pas de report à nouveau débiteur à apurer, l'excédent de l'exercice, de collecte de taxe d'apprentissage, a été porté pour son montant de 70 661,88 €, au passif du bilan, dans le compte « Reliquat de taxe d'apprentissage » et en déduction des produits collectés sur l'exercice.

Le solde du compte « Reliquat de taxe d'apprentissage » est ainsi porté, après imputation d'une subvention d'investissement d'un montant de 35 390,40 € et d'un excédent de 70 661,88 €, d'un montant de 796 721,25 € au 31/12/2018 à un montant de 831 992,73 € au 31/12/2019.

- Les effectifs inscrits pour les différents sites du CFA d'Orléans à la rentrée 2019 sont les suivants :

- \* BTS 1ère année : 36 (36 apprentis )
- \* BTS 2ème année : 44 (30 apprentis et 14 contrats de professionnalisation)
- \* Licence : 74 (73 apprentis et 1 contrat de professionnalisation)

-Suite au jugement rendu par le Tribunal Administratif d'Orléans en date du 10/12/2019 sur le contrôle de la Direccte, intervenu en 2017 et portant sur l'exercice 2015, la charge à payer de 214043,21 € a été ramenée à 211 375,21 € au 31/12/2019 dans les comptes de l'organisme gestionnaire APIFA. En contrepartie, le produit à recevoir du CFPB a lui aussi été ramené à 211375,21 € dans les comptes arrêtés au 31/12/2019. La provision pour risques et charges enregistrée dans les comptes du CFPB fin 2017, permettant de couvrir le risque de l'APIFA a également fait l'objet du même ajustement cette année. Au 31/12/2019 il n'y a toujours pas d'avis de recouvrement.

## REGLES ET METHODES COMPTABLES

-Au cours de l'année 2020, une opération de fusion entre l'APIFA et l'ECOLE SUPERIEURE DE LA BANQUE sera réalisée avec reprise totale des actifs et passifs par l'ESB (Transmission Universelle de Patrimoine). Cette opération de fusion se réalisera avec effet rétroactif fiscal et comptable au 1<sup>er</sup> janvier 2020 sous réserve de l'approbation du traité de fusion par les assemblées générales de l'ESB et de l'APIFA au plus tard le 30 juin 2020.

Le principe de cette fusion a été validé en Conseil d'Administration de l'APIFA le 22 octobre 2019.

### **Evènements postérieurs à la clôture :**

Depuis fin Janvier 2020, tous les secteurs d'activité sont touchés par la pandémie liée au Covid 19.

Cet évènement n'a pas été traité, au regard des normes comptables, comme un évènement postérieur à la clôture, de nature à ajuster les comptes clos au 31/12/2019.

Les effets de cette crise sanitaire ne devraient pas impacter de manière trop significative notre activité, compte tenu de l'organisation mise en place dès le confinement, à savoir :

- télétravail pour une très grande majorité de nos prestataires enseignants ou autres
- mise en place de cours en distanciel dès la deuxième semaine de confinement
- trésorerie non impactée sur cette période, du fait de la mise en place depuis le 1er Janvier 2020 de la facturation Apprentissage aux OPCO.

## IMMOBILISATIONS

Rubriques	Début d'exercice	Réévaluation	Acquis.Apports	
<b>Frais d'établissement, de recherche et dév. Autre postes d'immob. incorporelles</b>	<b>6 515</b>			
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Inst.techniques, matériel et outillage ind.	0			
Inst.générales, agencements, aménagements	0			
Matériel de transport				
Matériel de bureau, informatique, mobilier	23 341		35 390	
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>23 341</b>	<b>0</b>	<b>35 390</b>	
Participations évaluées par mise en équiv.				
Autres participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts et autre immobilisations financières	0			
<b>Immobilisations financières</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>29 856</b>	<b>0</b>	<b>35 390</b>	
<b>Rubriques</b>	<b>Virement</b>	<b>Cession</b>	<b>Fin d'exercice</b>	<b>Valeur d'origine</b>
<b>Frais d'établissement, de recherche et dév. Autre postes d'immob. incorporelles</b>			<b>0</b> <b>6 515</b>	
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Inst.techniques, matériel et outillage ind.			0	
Inst.générales, agencements, aménagements			0	
Matériel de transport				
Matériel de bureau, informatique, mobilier			58 731	
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>58 731</b>	
Participations évaluées par mise en équiv.				
Autres participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières			0	
<b>Immobilisations financières</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>65 246</b>	

## AMORTISSEMENTS

Rubriques	Début exercice	Dotations	Reprises	Fin exercice	
<b>Frais d'établissement, de recherche et dev. Autre postes d'immob. incorporelles</b>	<b>6 515</b>	0		<b>0 6 515</b>	
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Inst.techniques, matériel et outillage ind.	0			0	
Inst.générales, agencement, aménagement	0			0	
Matériel de transport					
Matériel de bureau, informatique, mobilier	6 180	4 328		10 508	
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes					
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>6 180</b>	<b>4 328</b>	<b>0</b>	<b>10 508</b>	
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>12 695</b>	<b>4 328</b>	<b>0</b>	<b>17 022</b>	
-					
Ventilation des rubriques	Linéaire	Dégressif	Exceptionnel	Dotat° dérog.	Reprise dérog.
Frais d'établ. rech. et dev. Autres immob.incorporelles	0				
Terrains					
Const.sur sol propre					
Const.sur sol d'autrui					
Inst.techniques, out.					
Inst.générales, agencement	0				
Matériel de transport					
Mat.bureau, informatique	4 328				
<b>IMMOB.CORPORELLES</b>	<b>4 328</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>4 328</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
-					
>					
Charges réparties sur plusieurs exercices	Début exercice	Augmentation	Dotation	Fin exercice	
Charges à répartir					
Primes de remboursement des obligations					

## PROVISIONS

<i>Rubriques</i>	<i>Début exercice</i>	<i>Dotations</i>	<i>Reprises</i>	<i>Fin exercice</i>
<b>Provisions pour risques et charges</b>				
Provision pour litiges				
Provision pour amendes et pénalités				
Provision pour impôts				
Provision pour grosses réparations				
Autres provisions pour risques et charges				0
<b>Total 1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Provisions pour dépréciation</b>				
Sur immobilisations				
Sur titres de participation				
Sur autres immobilisations financières				
Sur stocks et en cours				
Autres provisions pour dépréciation	32 205	4 138	0	36 343
<b>Total 2</b>	<b>32 205</b>	<b>4 138</b>	<b>0</b>	<b>36 343</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>32 205</b>	<b>4 138</b>	<b>0</b>	<b>36 343</b>

## CREANCES ET DETTES

ETAT DES CREANCES	Montant brut	1 an au plus	plus d'1 an
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres immobilisations financières	0	0	
Clients douteux	36 343		36 343
Autres créances clients	71 901	71 901	
Personnel et comptes rattachés			
Séc. Sociale et autres organismes sociaux			
Etat : impôt sur les bénéfices			
Etat : taxe sur la valeur ajoutée			
Etat : autres impôts et taxes			
Etat : créances diverses	0	0	
Groupe et associés			
Débiteurs divers	389 596	389 596	
Charges constatées d'avance	0	0	
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>497 840</b>	<b>461 497</b>	<b>36 343</b>
		-	0
Prêts accordés en cours d'exercice			
Remboursements obtenus en cours d'exercice			
Prêts et avances consentis aux associés			

ETAT DES DETTES	Montant brut	1 an au plus	+1an, -5ans	plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes à 1an maxi à l'origine	0	0		
Emprunts et dettes à plus d'1 an à l'origine				
Fournisseurs et comptes rattachés	674 565	674 565		
Personnel et comptes rattachés				
Séc. Sociale et autres organismes sociaux				
Etat : impôt sur les bénéfices	709	709		
Etat : taxe sur la valeur ajoutée				
Etat : autres impôts et taxes	831 993	831 993		
Dettes sur immob. et comptes rattachés	35 390	35 390		
Groupe et associés				
Autres dettes	219 371	219 371		
Produits constatés d'avance	0	0		
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>1 762 028</b>	<b>1 762 028</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
		-		
Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice				
Emprunts contractés auprès d'associés				

**CHARGES A PAYER**

<b>Montant des charges à payer incluses dans les postes de bilan suivants</b>		<b>Montant</b>
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		629 226
Autres dettes		218 727
	THR 4Tr2019	7 352
	Contrôle direccte	211 375
<b>Total</b>		<b>847 953</b>

**PRODUITS A RECEVOIR**

<b>Montant des produits à recevoir inclus dans les postes de bilan suivants</b>		<b>Montant</b>
Créances clients et comptes rattachés	<u>F.A.E :</u>	77 467
	Contrats Pro	66 776
	Contrats Apprent.	10 692
Autres créances	AAR	0
	<u>Pdts à recevoir :</u>	389 596
	CFPB Contrôle Direccte	211 375
	Subvention OPCA	177 721
	Aide au permis B	500
<b>Total</b>		<b>467 063</b>