



L'École supérieure de la banque

## **Association AFAMBFRIF**

### **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	28 245	28 245	0	0
Avances et acomptes				
<b>Immobilisations corporelles</b>				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, mat. et out.	27 551	11 665	15 887	17 874
Autres immobilisations corporelles	69 883	39 990	29 893	45 990
Avances et acomptes				
<b>Immobilisations financières</b>				
Participations				
Autres participations				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	192 749		192 749	192 749
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>318 428</b>	<b>79 900</b>	<b>238 529</b>	<b>256 613</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				
<b>Créances</b>				
Créances clients et comptes rattachés	227 571	0	227 571	178 085
Autres créances	330 588		330 588	10 289
Valeurs mobilières de placement	0		0	0
Disponibilités	2 515 759		2 515 759	2 887 456
Charges constatées d'avance	12 103		12 103	18 339
<b>ACTIF CIRCULANT</b>	<b>3 086 021</b>	<b>0</b>	<b>3 086 021</b>	<b>3 094 170</b>
Charges à répartir				
Primes de remboursement des obligations				
Ecart de conversion actif				
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>3 404 450</b>	<b>79 900</b>	<b>3 324 550</b>	<b>3 350 782</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	-24 466	15 981
<b>Résultat de l'exercice</b>	<b>-25 848</b>	<b>-40 447</b>
<b>Total des fonds propres</b>	<b>-50 313</b>	<b>-24 466</b>
<b>Autres fonds associatifs</b>		
Fonds associatifs avec droit de reprise		
Droits des propriétaires		
Ecart de réévaluation		
Subventions d'investissement	45 780	63 864
Provisions réglementées		
<b>Total des autres fonds associatifs</b>	<b>45 780</b>	<b>63 864</b>
<b>FONDS ASSOCIATIFS</b>	<b>-4 533</b>	<b>39 399</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	37	36
Emprunts et dettes financières divers		
Avances et acomptes reçus s/commandes		
<b>Dettes d'exploitation</b>		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	2 645 795	1 989 867
Dettes fiscales et sociales	683 252	1 321 480
<b>Dettes diverses</b>		
Dettes sur immobilisations et cptes rattachés		
Autres dettes	0	0
Produits constatés d'avance	0	0
<b>DETTES</b>	<b>3 329 083</b>	<b>3 311 384</b>
Ecart de conversion passif		
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>3 324 550</b>	<b>3 350 782</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	316 799	315 563
Production stockée		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation	4 280 338	4 456 904
Dons		
Cotisations	1 350	1 200
Legs et donations		
Autres produits de gestion courante	733	0
Reprises sur provisions et amortissements	0	958
Autres produits	0	0
<b>Produits de fonctionnement</b>	<b>4 599 220</b>	<b>4 774 625</b>
Achats		
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	4 854 463	4 823 329
Impôts et Taxes	0	0
Rémunération du personnel		
Charges sociales		
Subventions accordées par l'association	0	0
Dotation amortissements et dépréciations	20 061	18 951
Dotation aux provisions	0	0
Autres charges	12 397	1 214
<b>Charges de fonctionnement</b>	<b>4 886 920</b>	<b>4 843 493</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>-287 700</b>	<b>-68 868</b>
Produits financiers	5 761	12 702
Reprises s/ prov. et transferts de charges		
Produits nets s/cessions de VMP	0	0
Charges financières	0	0
Dotation amortissements et provisions		
Charges nettes s/cessions de VMP	0	0
<b>RESULTAT FINANCIER</b>	<b>5 761</b>	<b>12 702</b>
Produits exceptionnels sur op.de gestion	237 256	0
Produits exceptionnels sur op.en capital	20 061	18 951
Reprises sur provisions		
Charges exceptionnelles sur op.de gestion	0	325
Charges exceptionnelles sur op.en capital		
Dotation amortissements et provisions	0	0
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>257 317</b>	<b>18 626</b>
Impôt sur les sociétés	1 226	2 906
<b>Total des produits</b>	<b>4 862 299</b>	<b>4 806 278</b>
<b>Total des charges</b>	<b>4 888 146</b>	<b>4 846 724</b>
<b>EXCEDENT OU PERTE</b>	<b>-25 848</b>	<b>-40 447</b>

- 0,00

**ANNEXE**

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

## REGLES ET METHODES COMPTABLES

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

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 10% à 20%    |
| - Installations générales, AAI divers | L 10%          |
| - Matériel de bureau et informatique  | L 20% à 33,33% |
| - Mobilier                            | L 10% à 20%    |

### 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

#### Note sur le compte de résultat :

Le chiffre d'affaires de l'exercice est constitué principalement par les produits des formations en contrats de professionnalisation pour 212 198,29€ et des produit de Facturation de l'apprentissage "génération 1" pour 104 601€.

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

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

- Région : 267 137€
- OPCA Banques : 542 436€
- Taxe d'apprentissage : 3 246 796,92€
- Subventions Banques : 223 968€

#### Autres éléments significatifs :

Il n'y a pas d'engagement hors Bilan.

Afin de mettre l'activité apprentissage à l'équilibre, il a été prélevé sur le reliquat de taxe un montant de 381 370,84€

Des investissements ont été réalisés en 2019 pour 1 976,70€ et sont également financés par prélèvement sur le RTA.

## IMMOBILISATIONS

<i>Rubriques</i>	<i>Début d'exercice</i>	<i>Réévaluation</i>	<i>Acquis.Apports</i>	
<b>Frais d'établissement, de recherche et dév. Autre postes d'immob. incorporelles</b>	<b>28 245</b>			
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Inst.techniques, matériel et outillage ind.	27 551			
Inst.générales, agencements, aménagements	22 335		1 010	
Matériel de transport				
Matériel de bureau, informatique, mobilier	45 571		967	
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>95 458</b>	<b>0</b>	<b>1 977</b>	
Participations évaluées par mise en équiv.				
Autres participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts et autre immobilisations financières	192 749			
<b>Immobilisations financières</b>	<b>192 749</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>316 452</b>	<b>0</b>	<b>1 977</b>	
<i>Rubriques</i>	<i>Virement</i>	<i>Cession</i>	<i>Fin d'exercice</i>	<i>Valeur d'origine</i>
<b>Frais d'établissement, de recherche et dév. Autre postes d'immob. incorporelles</b>			<b>0</b> <b>28 245</b>	
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Inst.techniques, matériel et outillage ind.			27 551	
Inst.générales, agencements, aménagements			23 345	
Matériel de transport				
Matériel de bureau, informatique, mobilier			46 539	
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>97 435</b>	
Participations évaluées par mise en équiv.				
Autres participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières			192 749	
<b>Immobilisations financières</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>192 749</b>	
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>318 428</b>	

## AMORTISSEMENTS

<i>Rubriques</i>	<i>Début exercice</i>	<i>Dotations</i>	<i>Reprises</i>	<i>Fin exercice</i>	
<b>Frais d'établissement, de recherche et dév. Autre postes d'immob. incorporelles</b>	<b>28 245</b>			<b>0 28 245</b>	
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Inst.techniques, matériel et outillage ind.	9 677	1 987		11 665	
Inst.générales, agencements, aménagement	2 169	2 624		4 792	
Matériel de transport					
Matériel de bureau, informatique, mobilier	19 748	15 450		35 198	
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes					
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>31 594</b>	<b>20 061</b>	<b>0</b>	<b>51 655</b>	
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>59 839</b>	<b>20 061</b>	<b>0</b>	<b>79 900</b>	
-					
<i>Ventilation des rubriques</i>	<i>Linéaire</i>	<i>Dégressif</i>	<i>Exceptionnel</i>	<i>Dotat° dérog.</i>	<i>Reprise dérog.</i>
Frais d'établ. rech. et dév. Autres immob.incorporelles	0				
Terrains					
Const.sur sol propre					
Const.sur sol d'autrui					
Inst.techniques, out.	1 987				
Inst.générales, agencement	2 624				
Matériel de transport					
Mat.bureau, informatique	15 450				
<b>IMMOB.CORPORELLES</b>	<b>20 061</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>20 061</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
-					
<i>Charges réparties sur plusieurs exercices</i>	<i>Début exercice</i>	<i>Augmentation</i>	<i>Dotation</i>	<i>Fin exercice</i>	
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	0	0	0	0
<b>Total 2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</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	192 749		192 749
Clients douteux	0	0	
Autres créances clients	229 789	229 789	
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	18 137	18 137	
Groupe et associés			
Débiteurs divers	310 233	310 233	
Charges constatées d'avance	12 103	12 103	
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>763 011</b>	<b>570 262</b>	<b>192 749</b>
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	37	37		
Emprunts et dettes à plus d'1 an à l'origine				
Fournisseurs et comptes rattachés	2 645 795	2 645 795		
Personnel et comptes rattachés				
Séc. Sociale et autres organismes sociaux				
Etat : impôt sur les bénéfices	1 226	1 226		
Etat : taxe sur la valeur ajoutée				
Etat : autres impôts et taxes	682 026	682 026		
Dettes sur immob. et comptes rattachés				
Groupe et associés				
Autres dettes	0	0		
Produits constatés d'avance	0	0		
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>3 329 083</b>	<b>3 329 083</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice				
Emprunts contractés auprès d'associés				

