
FONDATION D'ENTREPRISE CNP ASSURANCES

4 Place Raoul Dautry
75716 PARIS

COMPTES ANNUELS

EXERCICE DU 1^{ER} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2018



JÉGARD

LEO JEGARD & ASSOCIES

EXPERTISE COMPTABLE, AUDIT ET CONSEIL

23, RUE DU CLOS D'ORLEANS
94120 FONTENAY SOUS BOIS
TEL. : 01 48 73 69 91 – FAX. : 01 48 75 40 43
bienvenue@jegard.com - www.jegard.com

COMPTE RENDU DE TRAVAUX
SUR LES COMPTES ANNUELS AU 31/12/2018

Dans le cadre de la mission de présentation des comptes annuels de la FONDATION D'ENTREPRISE CNP ASSURANCES pour l'exercice allant du 1^{er} janvier 2018 au 31 décembre 2018 que vous avez bien voulu nous confier, nous avons effectué les diligences prévues par les normes de présentation définies par l'Ordre des Experts comptables.

Les comptes annuels ci-joints, qui comportent 16 pages se caractérisent par les données suivantes :

- Total du bilan	1 554 033,02 €
- Total du compte de résultat (Produits)	904 129,00 €
- Résultat de l'exercice (Excédent)	8 596,00 €

Fait à Fontenay-sous-Bois,
Le 15 mars 2019

Cécile LE BAGOUSSE
Expert-comptable

FONDATION D'ENTREPRISE CNP ASSURANCES
4 Place Raoul Dautry
75716 PARIS

COMPTES ANNUELS
EXERCICE 1^{ER} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2018

SOMMAIRE

PAGES

Bilan	1 - 2
Compte de résultat	3 - 4
Annexe	5 à 11
Détail des comptes	12 à 16

BILAN ACTIF	Brut	Amort. & Provision	Net au 31/12/2018	Net au 31/12/2017
Durée de l'exercice			12 mois	12 mois
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Logiciels, droits & valeurs similaires				
Fonds commercial				
Autres				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériels et outillage industriels				
Autres				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés de la dotation				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres				
ACTIF IMMOBILISE				
Comptes de liaison				
Stocks				
Matières premières et autres approvisionnements				
En cours de production (biens et services)				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances (2) :				
Créances usagers et comptes rattachés				
Autres				
Valeurs mobilières de placement				
Disponibilités			1 554 033,02	1 967 426,27
Charges constatées d'avance (2)				
ACTIF CIRCULANT			1 554 033,02	1 967 426,27
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecarts de conversion actif (V)				
TOTAL GENERAL			1 554 033,02	1 967 426,27
(1) Dont à moins d'un an				
(2) Dont à plus d'un an				
ENGAGEMENTS RECUS				
Legs net à réaliser :				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				

BILAN PASSIF	31/12/2018	31/12/2017
Durée de l'exercice	12 mois	12 mois
Fonds propres		
Fonds associatifs sans droit de reprise		
Ecarts de réévaluation		
Réserves		
Report à nouveau (a)	836 357,37	795 239,75
Résultat de l'exercice (b)	8 596,00	41 117,62
Autres fonds associatifs		
Fonds associatifs avec droit de reprise :		
- Apports		
- Legs et donations		
- Résultats sous contrôle de tiers financeurs (a)		
Ecarts de réévaluation		
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables		
Provisions réglementées		
Droit des propriétaires (commodat)		
FONDS ASSOCIATIFS	844 953,37	836 357,37
Compte de liaison		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
Fonds dédiés :		
- Sur subventions de fonctionnement		
- Sur autres ressources		
PROVISIONS ET FONDS DEDIES		
Emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit (1)	180,65	109,50
Emprunts et dettes financières divers		
Avances et acomptes reçus sur commande en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés (c)	6 863,00	6 740,40
Dettes fiscales et sociales		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	702 036,00	1 124 219,00
Produits constatés d'avance		
DETTES	709 079,65	1 131 068,90
Ecart de conversion passif		
TOTAL GENERAL	1 554 033,02	1 967 426,27
(1) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques		
ENGAGEMENTS DONNES		
Legs nets à réaliser :		
- acceptés par les organes statutairement compétents		
- autorisés par l'organisme de tutelle		
Dons en nature restant à payer		

FONDATION D'ENTREPRISE CNP ASSURANCES

Exercice du 01/01/2018 au 31/12/2018

Page 3

COMPTE DE RESULTAT - Première Partie	31/12/2018	31/12/2017
Durée de l'exercice	12 mois	12 mois
Produits d'exploitation (1)		
Ventes de marchandises		
Prestations de services facturées		
Production stockée		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation		
Reprises sur provisions amortissements, transferts de charges		
Cotisations		
Autres produits (hors cotisations)	904 129,00	800 000,00
TOTAL I	904 129,00	800 000,00
Charges d'exploitation (2)		
Achats de marchandises		
Variations stock de marchandises		
Achats de matières premières et autres approvisionnements		
Variation stocks matières premières et approvisionnements		
Autres achats et charges externes	8 311,00	9 021,38
Impôts, taxes et versements assimilés		
Salaires et traitements		
Charges sociales		
Dotations aux amortissements et aux dépréciations		
Sur immobilisations : dotation aux amortissements		
Sur immobilisations : dotation aux dépréciations		
Sur actif circulant : dotation aux dépréciations		
Pour risques et charges : dotation aux provisions		
Autres charges	887 222,00	749 861,00
TOTAL II	895 533,00	758 882,38
RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	8 596,00	41 117,62
Quotes parts de résultat sur opérations faites en commun		
Excédent ou déficit transféré III		
Déficit ou excédent transféré IV		
(1) Droit produits afférents à des exercices antérieurs		
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs		

COMPTE DE RESULTAT - Deuxième Partie	31/12/2018	31/12/2017
Durée de l'exercice	12 mois	12 mois
Produits financiers :		
Produits financiers de participation		
Produits autres valeurs mobilières		
Autres intérêts et produits assimilés		
Reprise sur dépréciations, provisions et transferts de charges		
Différence positive de change		
Produits nets sur cession de valeurs mobilières de placement		
TOTAL V		
Charges financières :		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées		
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL VI		
RESULTAT FINANCIER (V-VI)		
RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (I-II+III-IV+V-VI)	8 596,00	41 117,62
Produits exceptionnels		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Reprises sur dépréciations, provision et transferts de charges		
TOTAL VII		
Charges exceptionnelles :		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Dotation aux amortissements, dépréciations et provisions		
TOTAL VIII		
RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)		
Impôt sur les sociétés (IX)		
TOTAL DES PRODUITS	904 129,00	800 000,00
TOTAL DES CHARGES	895 533,00	758 882,38
SOLDE INTERMEDIAIRE	8 596,00	41 117,62
+ Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs		
- Engagements à réaliser sur ressources affectées		
EXCEDENT OU DEFICIT	8 596,00	41 117,62
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Produits		
Bénévolat		
Prestations en nature		
Dons en nature		
Total		
Charges		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens et services		
Personnel bénévole		
Total		

ANNEXE

FONDATION D'ENTREPRISE CNP ASSURANCES
4 place Raoul Dautry
75716 PARIS

ANNEXE

Aux comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2018, caractérisés par les données suivantes :

- Total du bilan	1 554 033,02 €
- Total du compte de résultat (Produits)	904 129,00 €
- Résultat de l'exercice (Excédent)	8 596,00 €

L'exercice a une durée de 12 mois, couvrant la période du 1^{er} janvier au 31 décembre 2018.

Les notes et tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels arrêtés par le Conseil d'administration de la fondation.

Les informations présentées sont celles ayant une importance significative et qui sont nécessaires à l'obtention de l'image fidèle du patrimoine, de la situation financière et du résultat de la fondation.

Note n°1	Règles et méthodes comptables
Note n°2	Charges à payer
Note n°3	Tableau de variation des fonds associatifs

NOTE N°1 REGLES ET METHODES COMPTABLES

1. RAPPEL DU CADRE JURIDIQUE DE LA FONDATION D'ENTREPRISE CNP ASSURANCES

La Fondation d'entreprise CNP Assurances, fondée par la Société CNP Assurances, a été dument autorisée par arrêté préfectoral du 5 mai 2011 délivré par Monsieur le Préfet de Paris, publié au Journal Officiel du 18 juin 2011.

La durée de la Fondation d'entreprise CNP Assurances est de 5 années à compter de sa publication au Journal Officiel et pourra être prorogée pour une durée au moins égale à trois ans, sur décision de son fondateur.

Le délai initial de 5 ans visé par les statuts expirait le 18 juin 2016.

Lors de sa séance du 22/03/2016, le CA a décidé de la prorogation de la durée de vie de la Fondation, pour une période de 3 ans, de 2016 à 2019.

La Fondation a pour objet, en France et à l'étranger de promouvoir, soutenir ou initier toutes actions et tous projets d'intérêts général développés dans le champ de la santé et notamment dans ses deux grands axes d'intervention :

- L'amélioration de la prise en charge de la douleur à tous les âges de la vie.
- L'amélioration de la prise en charge des personnes en situation d'urgence médicale : arrêt cardiaque et premier secours.

2. PRINCIPES COMPTABLES

Les comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2018 ont été élaborés et présentés conformément aux règles générales applicables, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base suivantes :

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

L'évaluation des éléments inscrits en comptabilité a été pratiquée par référence à la méthode des coûts historiques.

Les comptes annuels ont été arrêtés conformément au plan comptable général, le règlement ANC N° 2014-03 du 5 juin 2014 relatif au plan comptable général, modifié par le règlement ANC N°2015-06 du 23 novembre 2015 et par le règlement ANC N° 2016-07 du 4 novembre 2016, en tenant compte des dispositions réglementaires suivantes :

- du règlement 99-01 du Comité de la réglementation comptable (CRC) relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et fondations.

3. DEROGATION AUX PRINCIPES COMPTABLES

Il n'a pas été dérogé au cours de l'exercice, aux principes comptables.

4. CHANGEMENT DE METHODES COMPTABLES

Il n'y a pas eu de changement de méthode comptable au cours de l'exercice.

5. EVENEMENTS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE :

Aucun évènement significatif n'est intervenu au cours de l'exercice.

6. EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE :

Il n'est pas intervenu d'évènement postérieur à la clôture nécessitant une information particulière dans l'annexe des comptes annuels.

7. ENGAGEMENTS HORS BILAN :

Il n'y a pas d'engagements hors bilan.

8. LES PRINCIPALES METHODES UTILISEES ONT ETE LES SUIVANTES :

A – SUBVENTIONS ACCORDEES PAR LA FONDATION D'ENTREPRISE CNP ASSURANCES

Le Conseil d'Administration décide de l'octroi d'aides à des projets définis qui lui sont soumis. Un projet défini répond aux deux conditions suivantes :

- Etre conforme à la réalisation de l'objet de la Fondation d'entreprise CNP Assurances,
- Etre clairement identifié, les coûts imputables devant être nettement individualisés.

Les aides décidées par le Conseil d'Administration sur un projet constituent une charge de l'exercice inscrite dans des comptes « Subventions accordées par la Fondation d'entreprise ». A la clôture de l'exercice, la fraction des aides non versée est enregistrée au passif de la Fondation d'entreprise en « Charges à payer ».

Les projets financés par la Fondation d'entreprise CNP Assurances sont de natures différentes. En 2018, la Fondation a financé les projets suivants :

- Les projets « Collaborateur »,
- Les projets « Défibrillation Associations et Communes »,
- Les projets « Lutte contre les inégalités sociales de santé ».

B – COMPTABILISATION DES ANNULATIONS DE SUBVENTIONS ACCORDEES PAR LA FONDATION D'ENTREPRISE CNP ASSURANCES

Pour diverses raisons, des subventions initialement octroyées peuvent être annulées en tout ou partie.

En 2018, le Conseil d'administration a décidé de l'annulation des projets suivants :

- Les projets « Défibrillation Associations et Communes » : 82 129 €
- Les projets « Lutte contre les inégalités sociales de santé » : 20 000 €

Un projet collaborateur a fait l'objet d'un remboursement par la bénéficiaire, sans décision d'annulation par le conseil d'administration : 2 000 €

C – VERSEMENTS EFFECTUES PAR LE FONDATEUR CNP ASSURANCES

Le programme d'action pluriannuel décidé lors du Conseil d'administration du 22/03/2016 s'élève à 2 400 000 €, à raison de trois versements de 800 000 €, le premier versement étant intervenu le 08 décembre 2016, les autres versements intervenant sur les deux années suivantes.

Ainsi au cours de l'exercice 2018, la Fondation a bénéficié d'un versement de 800 000 €. Ces éléments sont enregistrés en produits d'exploitation.

D - TRESORERIE

L'ensemble des disponibilités de la Fondation sont sur un compte bancaire courant.

E – HONORAIRES

Les honoraires du commissaire aux comptes portés au compte de résultat de l'exercice s'élèvent à 4 241 € toutes taxes comprise (article R 123-198 du code de commerce).

F – MISE A DISPOSITION GRATUITE DE BIENS ET SERVICES

La Société CNP Assurances apporte son soutien en moyens humains à la Fondation afin de lui permettre de remplir sa mission.

Au titre de l'exercice 2018, la valorisation de ces moyens humains mis gratuitement à disposition de la Fondation s'est élevée à 237 984 €.

Note n°2 CHARGES A PAYER

Détail des charges à payer	Montants
1) Fournisseurs factures non parvenues	6 863,00
2) Frais divers de banque à payer	180,65
3) Organismes sociaux	
4) Taxes dues sur les rémunérations	
5) Dettes concernant les congés payés	
6) Autres cha (cf. 4 composantes ci-dessous) (cf. 4 composantes ci-dessous)	702 036,00
- Projets Douleur	
- Projets Collaborateurs	22 238,00
- Projets Défibrillation	322 298,00
- Projets Partenariats	12 000,00
- Projets Inégalités sociales de santé	345 500,00
TOTAL	709 079,65

Note n°3 TABLEAU DE VARIATION DES FONDS PROPRES

NATURE DES FONDS PROPRES	Montant début exercice	Augmentations	Diminutions	Montant fin exercice
FONDS PROPRES				
Fonds associatifs sans droit de reprise				
Ecart de réévaluation				
Réserves				
Statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves réglementées				
- investissement				
- compensation				
- trésorerie				
Autres réserves				
Report à nouveau	795 240	41 118		836 357
Résultat de l'exercice	41 118	8 596	41 118	8 596
AUTRES FONDS ASSOCIATIFS				
Fonds associatifs avec droit de reprise				
- Apports				
- Legs et donation				
- Résultats sous contrôle de tiers				
SUBVENTIONS				
PROVISIONS REGLEMENTEES				
Réserve de trésorerie				
Pour renouvellement des immobilisations				
Amortissements dérogatoires				
Différence sur réalisations d'éléments d'actif				
TOTAL (I)	836 357	49 714	41 118	844 953

DETAIL DES COMPTES

DETAIL DES COMPTES D'ACTIF

	31/12/2018	31/12/2017
TRESORERIE ET DIVERS	1 554 033,02	1 967 426,27
DISPONIBILITES	1 554 033,02	1 967 426,27
512100 BNP PARIBAS	1 554 033,02	1 967 426,27
TOTAL DES COMPTES D'ACTIF	1 554 033,02	1 967 426,27

DETAIL DES COMPTES DE PASSIF

	31/12/2018	31/12/2017
FONDS PROPRES	844 953,37	836 357,37
REPORT A NOUVEAU	836 357,37	795 239,75
110000 Report à nouveau	836 357,37	795 239,75
RESULTAT DE L'EXERCICE	8 596,00	41 117,62
EMPRUNTS & DETTES ETABL. DE CREDIT	180,65	109,50
INTERETS COURUS	180,65	109,50
518600 Intérêts courus à payer	180,65	109,50
FOURNISSEURS	6 863,00	6 740,40
FOURNISSEURS FACT. NON PARVENUES	6 863,00	6 740,40
408100 Factures non parvenues	6 863,00	6 740,40
AUTRES DETTES	702 036,00	1 124 219,00
AUTRES COMPTES CREDITEURS	702 036,00	1 124 219,00
467210 Projet Collaborateurs	22 238,00	28 038,00
467220 Projet Defibrillation	322 298,00	459 281,00
467230 Projet Partenariat	12 000,00	12 000,00
467240 Projet Inégalités sociales de santé	345 500,00	624 900,00
TOTAL DES COMPTES DE PASSIF	1 554 033,02	1 967 426,27

DETAIL DES COMPTES DE CHARGES

	31/12/2018	31/12/2017
AUTRES ACHATS ET CHARGES EXTERNES	8 311,00	9 021,38
REMUNERATIONS INTERM & HONORAIRES	7 074,84	7 974,30
622600 Honoraires	6 932,24	6 830,40
622700 Frais d'actes	50,00	50,00
623200 Publicités, Communication et Evènements		1 057,80
625100 Voyages et déplacements	92,60	36,10
SERVICES BANCAIRES ET ASSIMILES	1 236,16	1 047,08
627100 Services bancaires	1 236,16	1 047,08
AUTRES CHARGES	887 222,00	749 861,00
CHARGES DIV DE GESTION COURANTE	887 222,00	749 861,00
657210 Projet Collaborateurs	62 480,00	55 420,00
657220 Projet Defibrillation	187 928,00	324 541,00
657240 Projet Inégalités sociales de santé	636 814,00	369 900,00
TOTAL DES COMPTES DE CHARGES	895 533,00	758 882,38

DETAIL DES COMPTES DE PRODUITS

	31/12/2018	31/12/2017
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION	904 129,00	800 000,00
AUTRES PRODUITS	904 129,00	800 000,00
752000 Versements du Fondateur	800 000,00	800 000,00
757210 Annulation Projets Collaborateurs	2 000,00	
757220 Annulation Projets Défibrillation	82 129,00	
757240 Annulation Projets Inégalités Sociales de Santé	20 000,00	
TOTAL DES COMPTES DE PRODUITS	904 129,00	800 000,00

