



CFA BANQUES APIFA

Comptes annuels

Exercice du 01/01/2012 au 31/12/2012

BILAN ACTIF

Etat exprimé en Euros	31/12/2012			31/12/2011
	Brut	Amortissement	Net	
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement	0	0	0	
Frais de recherche				
Concessions brevets				
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles	6 515	6 515	0	
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, mat. et out.	20 780	20 780	0	461
Autres immobilisations corporelles	16 408	16 408	0	0
Avances et acomptes				
Immobilisations financières				
Participations				
Autres participations				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	0		0	
ACTIF IMMOBILISE	43 703	43 703	0	461
Comptes de liaisons	0		0	14 271
COMPTES DE LIAISON	0	0	0	14 271
Stocks et en cours				
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				
Créances				
Créances clients et comptes rattachés	0	0	0	
Autres créances	33 965		33 965	23 474
Valeurs mobilières de placement	0		0	0
Disponibilités	1 149 375		1 149 375	995 399
Charges constatées d'avance	4 185		4 185	4 407
ACTIF CIRCULANT	1 187 525	0	1 187 525	1 023 280
Charges à répartir				
Primes de remboursement des obligations				
Ecart de conversion actif				
TOTAL ACTIF	1 231 227	43 703	1 187 525	1 038 011

BILAN PASSIF

<i>Etat exprimé en Euros</i>	31/12/2012	31/12/2011
Fonds propres		
Fonds associatifs sans droit de reprise	0	
Ecart de réévaluation		
Réserves	0	
Report à nouveau	1 862	1 862
Résultat de l'exercice	0	0
Total des fonds propres	1 862	1 862
Autres fonds associatifs		
Fonds associatifs avec droit de reprise		
Droits des propriétaires		
Ecart de réévaluation		
Subventions d'investissement	0	
Provisions réglementées		
Total des autres fonds associatifs	0	0
FONDS ASSOCIATIFS	1 862	1 862
Comptes de liaison	8 572	
COMPTES DE LIAISON	8 572	0
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
Fonds dédiés		
PROVISIONS ET FONDS DEDIES	0	0
Dettes financières		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des états de crédit	0	
Emprunts et dettes financières divers		
Avances et acomptes reçus s/commandes		
Dettes d'exploitation		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	604 902	476 853
Dettes fiscales et sociales	547 230	540 540
Dettes diverses		
Dettes sur immobilisations et cptes rattachés		
Autres dettes	24 958	18 757
Produits constatés d'avance	0	
DETTES	1 177 090	1 036 149
Ecart de conversion passif		
TOTAL PASSIF	1 187 525	1 038 011

COMPTE DE RESULTAT

<i>Etat exprimé en Euros</i>	31/12/2012 12 mois	31/12/2011 12 mois
Ventes de marchandises		
Prestations de services	0	
Production stockée		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation	1 547 108	1 203 734
Dons		
Cotisations	0	
Legs et donations		
Autres produits de gestion courante		
Reprises sur provisions et amortissements		
Autres produits	0	
Produits de fonctionnement	1 547 108	1 203 734
Achats		
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	1 563 703	1 212 255
Impôts et Taxes	0	0
Rémunération du personnel		
Charges sociales		
Subventions accordées par l'association		
Dotation amortissements et dépréciations	461	929
Dotation aux provisions		
Autres charges	0	
Charges de fonctionnement	1 564 163	1 213 183
RESULTAT D'EXPLOITATION	-17 055	-9 449
Produits financiers	22 054	12 106
Reprises s/ prov. et transferts de charges		
Produits nets s/cessions de VMP	0	
Charges financières	0	
Dotation amortissements et provisions		
Charges nettes s/cessions de VMP		
RESULTAT FINANCIER	22 054	12 106
Produits exceptionnels sur op.de gestion	0	0
Produits exceptionnels sur op.en capital	0	249
Reprises sur provisions		
Charges exceptionnelles sur op.de gestion		
Charges exceptionnelles sur op.en capital		
Dotation amortissements et provisions		
RESULTAT EXCEPTIONNEL	0	249
Impôt sur les sociétés	4 999	2 905
Total des produits	1 569 162	1 216 088
Total des charges	1 569 162	1 216 088
EXCEDENT OU PERTE	0	0

-

ANNEXE
Comptes annuels au 31/12/2012

REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels présentés sont ceux du CFA BANQUES de la Région Centre.
Le CFA a été créé par convention entre la Région Centre et l'organisme gestionnaire APIFA.
Conformément aux textes applicables, les comptes représentent l'activité du centre de formation d'apprentis qui sont une partie des comptes de la structure juridique de l'organisme gestionnaire.
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

Les comptes du CFA ont été présentés selon le plan comptable applicable aux CFA.
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

La comptabilité du CFA est distincte de celle de l'organisme gestionnaire. Par convention, il a été retenu d'identifier les comptes clients et fournisseurs pour la quote part relevant de l'activité « apprentissage », et de créer un compte de liaison en contrepartie des comptes de bilan de l'activité « contrats de professionnalisation ».

Les charges communes ont été réparties entre le CFA et l'organisme gestionnaire selon les clés de répartition suivantes, calculées au semestre :

- pour les charges liées aux activités pédagogiques, au prorata du nombre d'heures apprenants par filière affecté à chacune des activités (apprentissage et contrats de professionnalisation),
- pour les autres charges, au prorata du total des heures affectées à chacune des activités.

Le compte de liaison ressort créditeur de 8 572,10 € au 31/12/2012.

Note sur le compte de résultat :

Le CFA 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 : 472 283,67 €
- OPCA Banques : 229 712,50 €
- Taxe d'apprentissage : 666 850,88 €
- Fonds de la professionnalisation : 123 723,00 €

Autres éléments significatifs :

- N'ayant pas de report à nouveau débiteur à apurer, l'excédent de collecte de taxe d'apprentissage a été porté pour 4 595,86 € au passif du bilan dans un compte "Reliquat de taxe d'apprentissage"
- Les effectifs inscrits pour les différents sites du CFA d'Orléans à la rentrée 2012 sont les suivants :
 - * BTS 1ère année : 87 (73 apprentis et 14 contrats de professionnalisation)
 - * BTS 2ème année : 73 (69 apprentis et 4 contrats de professionnalisation)
 - * Licence : 56 (55 apprentis et 1 contrat de professionnalisation)

IMMOBILISATIONS

Rubriques	Début d'exercice	Réévaluation	Acquis.Apports
Frais d'établissement, de recherche et dév. Autre postes d'immob. incorporelles	6 515	-	-
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Inst.techniques, matériel et outillage ind.	20 780	-	-
Inst.générales, agencements, aménagements	4 237		
Matériel de transport	-		
Matériel de bureau, informatique, mobilier	12 171	-	-
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
Immobilisations corporelles	37 188	0	0
Participations évaluées par mise en équiv.			
Autres participations			
Autres titres immobilisés			
Prêts et autre immobilisations financières	0		
Immobilisations financières	0	0	0
TOTAL GENERAL	43 703	0	0

Rubriques	Virement	Cession	Fin d'exercice	Valeur d'origine
Frais d'établissement, de recherche et dév. Autre postes d'immob. incorporelles	0	0	0 6 515	
Terrains	-	-		
Constructions sur sol propre	-	-		
Constructions sur sol d'autrui	-	-		
Inst.techniques, matériel et outillage ind.	-	0	20 780	
Inst.générales, agencements, aménagements	-	-	4 237	
Matériel de transport	-	-		
Matériel de bureau, informatique, mobilier	-	-	12 171	
Immobilisations corporelles en cours	-	-		
Avances et acomptes	-	-		
Immobilisations corporelles	0	0	37 188	
Participations évaluées par mise en équiv.				
Autres participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts et autre immobilisations financières			0	
Immobilisations financières	0	0	0	
TOTAL GENERAL	0	0	43 703	

AMORTISSEMENTS

<i>Rubriques</i>	<i>Début exercice</i>	<i>Dotations</i>	<i>Reprises</i>	<i>Fin exercice</i>	
Frais d'établissemt, de recherche et dév. Autre postes d'immob. incorporelles	6 515	0	0	0 6 515	
Terrains	-	-	-		
Constructions sur sol propre	-	-	-		
Constructions sur sol d'autrui	-	-	-		
Inst.techniques, matériel et outillage ind.	20 319	461	0	20 780	
Inst.générales, agencements, aménagement	4 237	0	-	4 237	
Matériel de transport	-	-	-		
Matériel de bureau, informatique, mobilier	12 171	-	-	12 171	
Immobilisations corporelles en cours	-	-	-		
Avances et acomptes	-	-	-		
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	36 728	461	0	37 188	
TOTAL GENERAL	43 243	461	0	43 704	
0					
<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	0				
Const.sur sol propre	0				
Const.sur sol d'autrui	0				
Inst.techniques, out.	461				
Inst.générales, agencement	0				
Matériel de transport	0				
Mat.bureau, informatique	0				
IMMOB.CORPORELLES	461	0	0	0	0
TOTAL GENERAL	461	0	0	0	0
-					
<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>
Provisions pour risques et charges				
Provision pour litiges				
Provision pour amendes et pénalités				
Provision pour impôts				
Provision pour grosses réparations				
Autres provisions pour risques et charges				0
Total 1	0	0	0	0
Provisions pour dépréciation				
Sur immobilisations				
Sur titres de participation				
Sur autres immobilisations financières				
Sur stocks et en cours				
Autres provisions pour dépréciation				
Total 2	0	0	0	0
TOTAL GENERAL	0	0	0	0

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	0	0	
Autres créances clients	0	0	
Personnel et comptes rattachés			
Séc. Sociale et autres organismes sociaux			
Etat : impôt sur les bénéfiques			
Etat : taxe sur la valeur ajoutée			
Etat : autres impôts et taxes			
Etat : créances diverses	33 965	33 965	
Groupe et associés			
Débiteurs divers	0	0	
Charges constatées d'avance	4 185	4 185	
TOTAL GENERAL	38 150	38 150	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	604 902	604 902		
Personnel et comptes rattachés				
Séc. Sociale et autres organismes sociaux				
Etat : impôt sur les bénéfiques	4 999	4 999		
Etat : taxe sur la valeur ajoutée				
Etat : autres impôts et taxes	542 231	542 231		
Dettes sur immob. et comptes rattachés				
Groupe et associés				
Autres dettes	24 958	24 958		
Produits constatés d'avance	0	0		
TOTAL GENERAL	1 177 090	1 177 090	0	0
Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice				
Emprunts contractés auprès d'associés				

CHARGES A PAYER

Montant des charges à payer incluses dans les postes de bilan suivants		Montant
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	FNP	573 381
Autres dettes	THR 4Tr2012	24 958
Total		598 339

PRODUITS A RECEVOIR

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes de bilan suivants		Montant
Créances clients et comptes rattachés		0
Autres créances		0
Total		0