



Européenne Expertise

C.S.E. MAIF SOLUTIONS FINANCIERES
47 rue Christian Huygens
37100 TOURS

**COMPTES ANNUELS
AU 31 DECEMBRE 2019**

**Comité Social et Economique de la
MAIF SOLUTIONS FINANCIERES
Comptes annuels 2019**

EUROPEENNE EXPERTISE

Cabinet d'expertise-comptable - Commissariat aux comptes - Conseils
Inscrit au tableau de l'Ordre des Experts-Comptables Région Poitou-Charentes-Vendée
Résidence Villa Niorto - 20, place du Port - BP 424 - 79004 Niort Cedex.
Tél. : 05 49 77 17 47. Fax : 05 49 77 17 48
SARL au capital de 1 000 000 Euros. RCS Niort 334 962 255. Code APE 6920Z.
N° intracommunautaire : FR 48 334 962 255 00058
E-mail : j.duret@eeniort.fr

JACQUES DURET
EUROPEENNE D'EXPERTISE
20, Place du Port
79000 NIORT

MISSION DE PRESENTATION DES COMPTES ANNUELS

Dans le cadre de la mission de présentation des comptes annuels du comité social et économique de la MAIF SOLUTIONS FINANCIERES, pour l'exercice du 01/01/2019 au 31/12/2019 et conformément à nos accords, j'ai effectué les diligences prévues par les normes définies par l'Ordre des experts comptables.

A l'issue de mes travaux qui ne constituent pas un audit, je n'ai pas relevé d'éléments remettant en cause la cohérence et la vraisemblance des comptes annuels.

Les comptes annuels ci-joints se caractérisent par les données suivantes :

Total du bilan	44.188 €
Total des produits	129.774 €
Résultat net comptable.....	- 5.604 €

Fait à NIORT
Le 17 septembre 2020

Tony TROUVE
Collaborateur comptable

Jacques DURET
Expert-comptable

COMPTE RENDU DES TRAVAUX

JACQUES DURET
EUROPEENNE D'EXPERTISE
20, Place du Port
79000 NIORT

Aux termes de la mission de : Tenue de la comptabilité et établissement des comptes annuels, qui lui a été confiée par :

CSE MAIF SOLUTIONS FINANCIERES
47 rue Christian Huygens
37100 TOURS

Déclare :

Que les comptes annuels se rapportant à l'exercice du 01/12/2019 au 31/12/2019 caractérisés notamment par les données suivantes :

Total du bilan	44.188 €
Total des produits section AEP	13.209 €
Total des produits section ASC	116.565 €
Résultat net comptable AEP	7.653 €
Résultat net comptable ASC.....	-13.257 €

Ont été établis à partir des pièces, documents et informations fournis par le comité, en conformité avec :

- Les dispositions de l'ordonnance du 19/09/1945 régissant l'ordre des experts comptables et comptables agréés,
- Les règles de diligence préconisées par celui-ci.

Fait à NIORT
Le 17 septembre 2020

<u>I - DOCUMENTS DE SYNTHESE</u>	Pages
. BILAN	
- Actif	1
- Passif	2
- Détail de l'actif	3 & 4
- Détail du passif	5 & 6
. Section fonctionnement AEP	
- Bilan	1
- Détail du compte de résultat	2
. Section œuvres sociales ASC	
- Bilan	1
- Détail du compte de résultat	2 à 5

. BILAN – section AEP et ASC

- Bilan Actif	1
- Bilan Passif	2
- Détail du Bilan Actif	3 & 4
- Détail du Bilan Passif	5 & 6

BILAN ACTIF

Période du 01/01/2019 au 31/12/2019

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2019 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2018 (12 mois)		
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
Capital souscrit non appelé (0)						
Actif Immobilisé						
Frais d'établissement						
Recherche et développement						
Concessions, brevets, marques, logiciels et droits similaires						
Fonds commercial						
Autres immobilisations incorporelles						
Avances & acomptes sur immobilisations incorporelles						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel & outillage industriels						
Autres immobilisations corporelles						
Immobilisations en cours						
Avances & acomptes						
Participations évaluées selon mise en équivalence						
Autres Participations						
Créances rattachées à des participations						
Autres titres immobilisés						
Prêts						
Autres immobilisations financières						
TOTAL (I)						
Actif circulant						
Matières premières, approvisionnements						
En cours de production de biens						
En cours de production de services						
Produits intermédiaires et finis						
Marchandises						
Avances & acomptes versés sur commandes						
Clients et comptes rattachés						
Autres créances						
. Fournisseurs débiteurs						
. Personnel						
. Organismes sociaux						
. Etat, impôts sur les bénéfices						
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires						
. Autres	45		45	0,10	306	0,61
Capital souscrit et appelé, non versé						
Valeurs mobilières de placement						
Instruments financiers à terme et jetons détenus						
Disponibilités	44 143		44 143	99,90	49 486	99,39
Charges constatées d'avance						
TOTAL (II)	44 188		44 188	100,00	49 792	100,00
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des obligations (IV)						
Ecarts de conversion et différences d'évaluation actif (V)						
TOTAL ACTIF (0 à V)	44 188		44 188	100,00	49 792	100,00

BILAN PASSIF

Période du 01/01/2019 au 31/12/2019

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2019 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2018 (12 mois)	
Capitaux propres				
Capital social ou individuel (dont versé :)				
Primes d'émission, de fusion, d'apport ...				
Ecart de réévaluation				
Réserve légale				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves	49 792	112,68	40 211	80,76
Report à nouveau				
Résultat de l'exercice	-5 604	-12,67	9 581	19,24
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
TOTAL(I)	44 188	100,00	49 792	100,00
Produits des émissions de titres participatifs				
Avances conditionnées				
TOTAL(II)				
Provisions pour risques et charges				
Provisions pour risques				
Provisions pour charges				
TOTAL (III)				
Emprunts et dettes				
Emprunts obligataires convertibles				
Autres Emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit				
. Emprunts				
. Découverts, concours bancaires				
Emprunts et dettes financières diverses				
. Divers				
. Associés				
Avances & acomptes reçus sur commandes en cours				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés				
Dettes fiscales et sociales				
. Personnel				
. Organismes sociaux				
. Etat, impôts sur les bénéfices				
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires				
. Etat, obligations cautionnées				
. Autres impôts, taxes et assimilés				
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes				
Instrument financiers à terme				
Produits constatés d'avance				
TOTAL(IV)				
Ecart de conversion et différences d'évaluation passif				
(V)				
TOTAL PASSIF (I à V)	44 188	100,00	49 792	100,00

BILAN ACTIF

Période du 01/01/2019 au 31/12/2019

DÉTAILLÉ Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2019 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2018 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
Capital souscrit non appelé (0)						
Actif Immobilisé						
Frais d'établissement						
Recherche et développement						
Concessions, brevets, marques, logiciels et droits similaires						
Fonds commercial						
Autres immobilisations incorporelles						
Avances & acomptes sur immobilisations incorporelles						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel & outillage industriels						
Autres immobilisations corporelles						
Immobilisations en cours						
Avances & acomptes						
Participations évaluées selon mise en équivalence						
Autres Participations						
Créances rattachées à des participations						
Autres titres immobilisés						
Prêts						
Autres immobilisations financières						
TOTAL (I)						
Actif circulant						
Matières premières, approvisionnements						
En cours de production de biens						
En cours de production de services						
Produits intermédiaires et finis						
Marchandises						
Avances & acomptes versés sur commandes						
Clients et comptes rattachés						
Autres créances						
. Fournisseurs débiteurs						
. Personnel						
. Organismes sociaux						
. Etat, impôts sur les bénéfices						
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires						
. Autres	45		45	0,10	306	0,61
468700 AUTRES PRODUITS A RECEVOIR	45		45	0,10	306	0,61
Capital souscrit et appelé, non versé						
Valeurs mobilières de placement						
Instrument financiers à terme et jetons détenus						
Disponibilités	44 143		44 143	99,90	49 486	99,39
512100 CREDIT AGRICOLE ASC	21 269		21 269	48,13	30 844	61,95
512200 CREDIT AGRICOLE AEP	22 874		22 874	51,77	18 642	37,44
Charges constatées d'avance						
TOTAL (II)	44 188		44 188	100,00	49 792	100,00
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des obligations (IV)						
Ecarts de conversion et différences d'évaluation actif (V)						

BILAN ACTIF

Période du 01/01/2019 au 31/12/2019

DÉTAILLÉ Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2019 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2018 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
TOTAL ACTIF (0 à V)	44 188		44 188	100,00	49 792	100,00

BILAN PASSIF

Période du 01/01/2019 au 31/12/2019

DÉTAILLÉ Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2019 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2018 (12 mois)	
Capitaux propres				
Capital social ou individuel (dont versé :)				
Primes d'émission, de fusion, d'apport ...				
Ecart de réévaluation				
Réserve légale				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves	49 792	112,68	40 211	80,76
106800 RESERVES MSF AEP	22 822	51,65	18 376	36,91
106850 RESERVES MSF ASC	26 970	61,03	21 835	43,85
Report à nouveau				
Résultat de l'exercice	-5 604	-12,67	9 581	19,24
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
TOTAL(I)	44 188	100,00	49 792	100,00
Produits des émissions de titres participatifs				
Avances conditionnées				
TOTAL(II)				
Provisions pour risques et charges				
Provisions pour risques				
Provisions pour charges				
TOTAL (III)				
Emprunts et dettes				
Emprunts obligataires convertibles				
Autres Emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit				
. Emprunts				
. Découverts, concours bancaires				
Emprunts et dettes financières diverses				
. Divers				
. Associés				
Avances & acomptes reçus sur commandes en cours				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés				
Dettes fiscales et sociales				
. Personnel				
. Organismes sociaux				
. Etat, impôts sur les bénéfices				
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires				
. Etat, obligations cautionnées				
. Autres impôts, taxes et assimilés				
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes				
Instruments financiers à terme				
Produits constatés d'avance				
TOTAL(IV)				
Ecart de conversion et différences d'évaluation passif				
(V)				

BILAN PASSIF

Période du 01/01/2019 au 31/12/2019

DÉTAILLÉ Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le		Exercice précédent	
	31/12/2019 (12 mois)		31/12/2018 (12 mois)	
TOTAL PASSIF (I à V)	44 188	100,00	49 792	100,00

. Section fonctionnement **AEP**

- Bilan 1
- Détail du compte de résultat 2



Européenne Expertise

BILAN ET COMPTE DE RESULTAT AU 31/12/2019

Bilan simplifié au 31 décembre 2019

Actif	Montants en €	Passif	Montants en €
Créances : Créance sur ASC	7.602 €	Réserves	22.823 €
Disponibilités : Compte courant	22.874 €	Résultat	7.653 €
TOTAL	30.476 €	TOTAL	30.476 €

Commentaires :

POSTES DE L'ACTIF

La solde en banque s'élève au 31 décembre 2019 à 22.874 € contre 18.642 € au 31 décembre 2018.

POSTES DU PASSIF

Les réserves au 1^{er} janvier 2019 s'élevaient à 22.823 €.

Les capitaux propres (réserves + résultat 2019) s'élèvent donc au 31 décembre 2019 à 30.476 €.



Européenne Expertise

Compte de résultat au 31 décembre 2019

Dépenses

Recettes

Rubriques	Montants en €	Rubriques	Montants en €
Frais de réunion	2.268 €	Subventions	13.209 €
Frais de téléphone et postaux	1.368 €		
Frais et équipement administratifs	38 €		
Frais bancaires	85 €		
Expertise comptable	1.600 €		
Actions de communication CE	197 €		
Total des dépenses	5.556 €	Total des recettes	13.209 €
Résultat (excédent)	7.653 €	Résultat (déficit)	
TOTAL	13.209 €	TOTAL	13.209 €

Commentaires :

CHARGES

Les dépenses 2019 s'élèvent à 5.556 €, et concernent principalement les frais de réunion (41%), les frais d'expertise comptable (29%) et les frais de téléphone (25%).

PRODUITS

La subvention versée au cours de l'exercice s'élève à 13.209 € et représente la totalité des recettes de fonctionnement.

Le résultat 2019 se solde par un excédent de 7.653 €.

. Section œuvres sociales **ASC**

- Bilan

1

- Détail du compte de résultat

2 à 5



Européenne Expertise

BILAN ET COMPTE DE RESULTAT AU 31/12/2019

Bilan simplifié au 31 décembre 2019

Actif	Montants en €	Passif	Montants en €
		Réserves	26.970 €
		Résultat	-13.257 €
Créances :		Dettes :	7.602 €
Autres produits à recevoir	45 €	Dettes envers budget AEP	
Disponibilités :			
Compte courant	21.270 €		
TOTAL	21.315 €	TOTAL	21.315 €

Commentaires :

POSTES DE L'ACTIF

La solde en banque s'élève au 31 décembre 2019 à 21.315 € contre 30.844 € au 31 décembre 2018.

POSTES DU PASSIF

Les réserves au 1^{er} janvier 2019 s'élevaient à 26.970 €.

Les capitaux propres (réserves + résultat 2019) s'élèvent donc au 31 décembre 2019 à 13.713 €.



Européenne Expertise

Compte de résultat au 31 décembre 2019

Dépenses

Recettes

Rubriques	Montants en €	Rubriques	Montants en €
COMMISSION ŒUVRES SOCIALES ET LOISIRS			
		Subventions	86.304 €
Noël	5.958 €	Noël	-
Chèques vacances	17.000 €	Chèques vacances	4.500 €
Chèques cadeaux	23.550 €	Chèques cadeaux	-
Tombola	12.855 €	Tombola	1.035 €
Cinéma	7.598 €	Cinéma	4.269 €
Voyages	39.020 €	Voyages	18.952 €
Licence sport	7.807 €	Licence sport	
Activités culturelles	5.653 €	Activités culturelles	
Chèques culture	6.986 €	Chèques culture	
Sous Total	126.427 €	Sous Total	28.756 €
DIVERS			
Frais bancaires et divers	270 €	Surplus chèques déjeuners	1.395 €
Charges sur exercices antérieurs	3.124 €	Produits sur exercice antérieurs	109 €
Sous Total	3.394 €	Sous Total	1.504 €
Total des charges	129.821 €	Total des produits	116.564 €
Résultat (excédent)		Résultat (déficit)	13.257 €
TOTAL	129.821 €	TOTAL	129.821 €

Commentaires :

CHARGES

Le total des dépenses 2019 s'élèvent à 129.821 €.

Les principales dépenses concernent les activités voyages, chèque vacances et chèques cadeaux.

PRODUITS

La subvention versée au cours de l'exercice s'élève à 86.304 €.

Le résultat 2019 se solde par un déficit de 13.257 €.

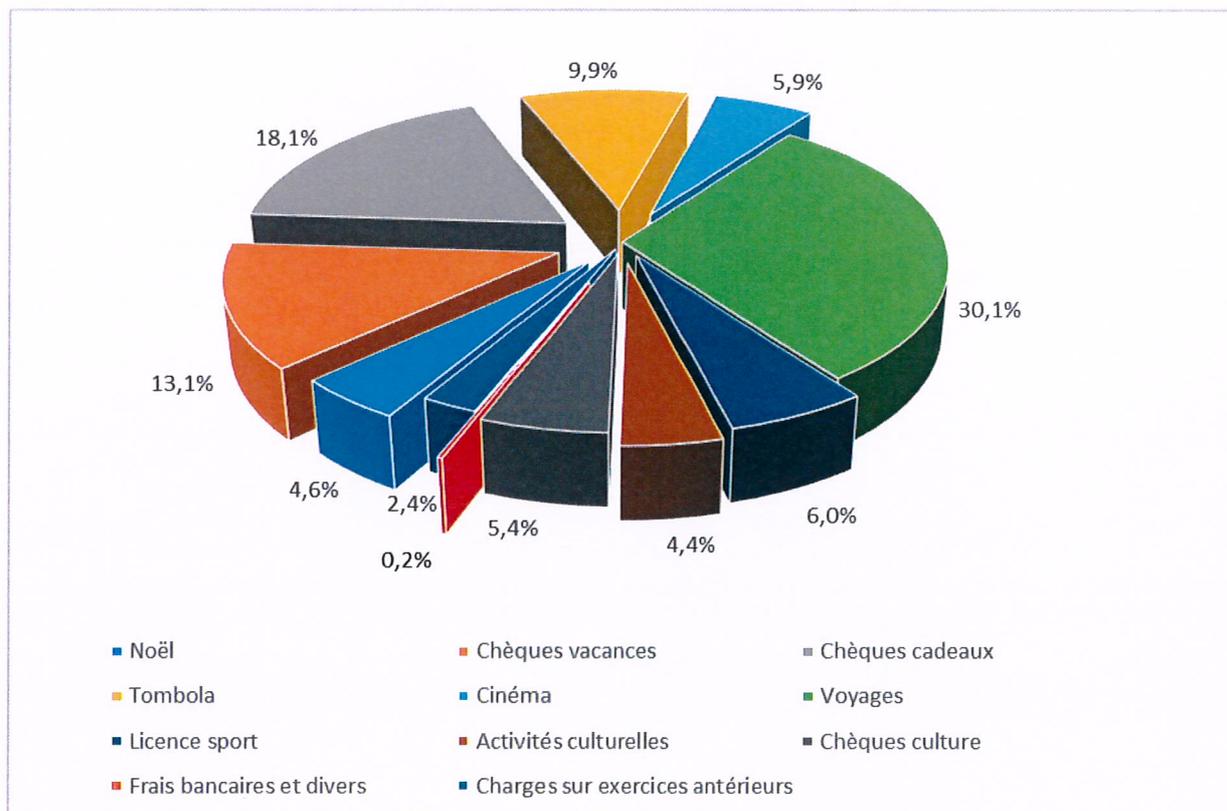


Européenne Expertise

REPRESENTATIONS GRAPHIQUES

Répartition des principales dépenses ASC

En €	Dépenses
Noël	5.958 €
Chèques vacances	17.000 €
Chèques cadeaux	23.550 €
Tombola	12.855 €
Cinéma	7.598 €
Voyages	39.020 €
Licence sport	7.807 €
Activités culturelles	5.653 €
Chèques culture	6.986 €
Frais bancaires et divers	270 €
Charges sur exercices antérieurs	3.124 €





Européenne Expertise

Commentaires :

Les principales dépenses brutes concernent les activités voyages (30,1%), chèques cadeaux (18,1%) et chèques vacances (13,1%).

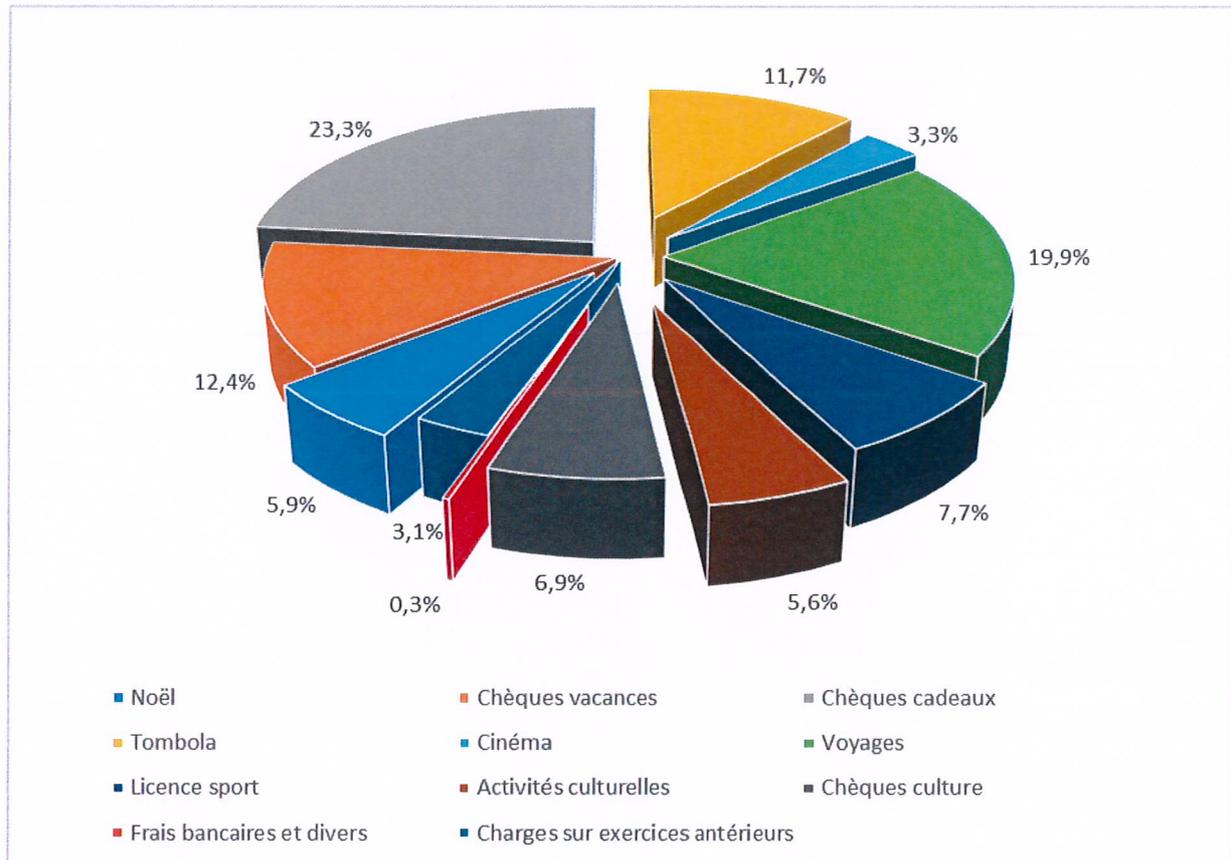
Néanmoins, afin d'avoir une vision plus juste des dépenses en matière d'activités sociales, il faut raisonner en dépenses réelles (dépenses brutes moins la participation des salariés).

Les principales dépenses ASC en 2019 se décomposent réellement ainsi :

En €	Dépenses
Noël	5.958 €
Chèques vacances	17.000 €
Chèques cadeaux	23.550 €
Tombola	12.855 €
Cinéma	7.598 €
Voyages	39.020 €
Licence sport	7.807 €
Activités culturelles	5.653 €
Chèques culture	6.986 €
Frais bancaires et divers	270 €
Charges sur exercices antérieurs	3.124 €



Européenne Expertise



Commentaires :

Les principales dépenses réelles sont les activités suivantes :

- chèques cadeaux (23,3%)
- Voyages (19,9%)
- Chèques vacances (12,4%)

II - ANNEXES

Pages

. Préambule	1
. Règles et méthodes comptables	1
. Eléments significatifs de l'exercice	1
. Notes sur le bilan actif	2
. Notes sur le bilan passif	3
. Notes sur le compte de résultat	4
. L'indépendance des exercices	5

Annexes

PREAMBULE

L'exercice social clos le 31/12/2019 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2018 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 44 188,47 E.

Le résultat net comptable est une perte de 5 603,76 E. (résultat de 7.653 € pour la section AEP et perte de 13.257 € pour la section ASC

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 17/09/2020 par les dirigeants.

REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les conventions ci-après ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux règles de base suivantes :

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

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

Les décisions suivantes ont été prises au niveau de la présentation des comptes annuels :

- immobilisations décomposables : l'entreprise n'a pas été en mesure de définir les immobilisations décomposables ou la décomposition de celles-ci ne présente pas d'impact significatif,
- immobilisations non décomposables : bénéficiant des mesures de tolérance, l'entreprise a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.

AUTRES ELEMENTS SIGNIFICATIFS

A la date de ce rapport, l'épidémie de COVID-19 (coronavirus) n'a pas d'impact significatif sur les activités du comité. Il est trop tôt pour mesurer l'ensemble des conséquences de l'épidémie de COVID-19 sur l'exercice 2020.

Annexes (suite)

NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Etat des créances = 45 E

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé			
Actif circulant & charges d'avance	45	45	
TOTAL	45	45	

Provisions pour dépréciation = E

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	utilisées	non utilisées	A la clôture
Stocks et en-cours					
Comptes de tiers					
Comptes financiers					
TOTAL					

Produits à recevoir par postes du bilan = 45 E

Produits à recevoir	Montant
Immobilisations financières	
Clients et comptes rattachés	
Autres créances	45
Disponibilités	
TOTAL	45

Annexes (suite)

NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Capitaux propres = 44 188 E

Fonds Propres	Valeur début	Variation	Valeur fin
Section Fonctionnement (AEP)			
Report à nouveau	18.376	4.446	22.822
Résultat de l'exercice	4.446	3.207	7.653
<i>Sous-total</i>	<i>22.822</i>	<i>7.653</i>	<i>30.475</i>
Section Œuvres Sociales (ASC)			
Report à nouveau	21.835	5.135	26.970
Résultat de l'exercice	5.135	-18.392	-13.257
<i>Sous-total</i>	<i>26.970</i>	<i>-13.257</i>	<i>13.713</i>
TOTAL	49.792	-5.604	44.188

Annexes (suite)**NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT***Accroissements et allègements de la dette future d'impôts*

Accroissements et allègements	Montant	Impôts
Accroissements		
Provisions réglementées		
Subventions à réintégrer au résultat		
Allègements		
Provis. non déduct. l'année de dotat.		
Total des déficits exploit. Reportables		
Total des amortissements différés		
Total des moins-values à long terme		
TOTAL		

Autres informations relatives au compte de résultat

Les postes de charges et produits composant le résultat de l'exercice figurent au compte de résultat des états financiers.

On pourra s'y reporter ainsi qu'à la plaquette financière annuelle, documents qui fournissent une information plus détaillée.

Annexes (suite)**DETAIL DES POSTES CONCERNES PAR LE CHEVAUCHEMENT D'EXERCICE**

Les comptes détaillés dans les tableaux suivants concernent les écritures comptables relatives à l'indépendance des exercices.

Produits à recevoir = 45 E

Produits à recevoir sur autres créances	Montant
Autres produits a recevoir(468700)	45
TOTAL	45