

# **CHAMBRE NATIONALE DES CONSEILS EN GESTION DE PATRIMOINE**

4 RUE DE LONGCHAMP  
75116 PARIS

COMPTES ANNUELS

du 01/01/2023 au 31/12/2023

# Sommaire

<b>BILAN</b>	<b>2</b>
<b>COMPTE DE RESULTAT</b>	<b>5</b>
<b>ANNEXES AUX COMPTES ANNUELS</b>	<b>8</b>
<b>ATTESTATION DE PRESENTATION</b>	<b>19</b>

# CNCGP

## Bilan

## Bilan ACTIF

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le	
	31/12/2023	31/12/2022
	(12 mois)	

	Brut	Amort.prov.	Net	
Capital souscrit non appelé (0)	-	-	-	-
<b>Actif immobilisé</b>				
Frais d'établissement	-	-	-	-
Recherche et développement	-	-	-	-
Concessions, brevets, droits similaires	270 381	242 475	27 906	40 823
Fonds commercial	-	-	-	-
Autres immobilisations incorporelles	-	-	-	-
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles	-	-	-	-
Terrains	-	-	-	-
Constructions	-	-	-	-
Installations techniques, matériel et outillage industriels	-	-	-	-
Autres immobilisations corporelles	189 891	161 469	28 422	38 186
Immobilisations en cours	1 939	-	1 939	-
Avances et acomptes	-	-	-	-
Participations évaluées selon mise en équivalence	-	-	-	-
Autres participations	8 000	-	8 000	8 000
Créances rattachées à des participations	123 453	-	123 453	53 385
Autres titres immobilisés	-	-	-	-
Prêts	-	-	-	-
Autres immobilisations financières	27 783	-	27 783	26 084
<b>TOTAL (I)</b>	<b>621 447</b>	<b>403 943</b>	<b>217 503</b>	<b>166 478</b>

<b>Actif circulant</b>				
Matières premières	-	-	-	-
En cours de production de biens	-	-	-	-
En cours de production de services	-	-	-	-
Produits intermédiaires et finis	-	-	-	-
Marchandises	-	-	-	-
Avances et acomptes versés sur commandes	-	-	-	-
Clients et comptes rattachés	81 637	9 735	71 902	137 762
Autres créances	-	-	-	-
. Fournisseurs débiteurs	5 330	-	5 330	110 761
. Personnel	-	-	-	-
. Organismes sociaux & Taxe sur salaires	11 374	-	11 374	-
. Etat, impôts sur les bénéfices	3 120	-	3 120	139 248
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires	15 325	-	15 325	1 822
. Associés	-	-	-	-
. Autres	116	-	116	-
Valeurs mobilières de placement	1 230 380	-	1 230 380	1 477 521
Disponibilités	439 738	-	439 738	247 293
Charges constatées d'avance	125 400	-	125 400	147 981
<b>TOTAL (II)</b>	<b>1 912 420</b>	<b>9 735</b>	<b>1 902 685</b>	<b>2 262 387</b>
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)	-	-	-	-
Primes de remboursement des obligations (IV)	-	-	-	-
Ecart de conversion actif (V)	-	-	-	-
<b>TOTAL ACTIF (0 à V)</b>	<b>2 533 867</b>	<b>413 678</b>	<b>2 120 188</b>	<b>2 428 865</b>

## Bilan (suite) PASSIF

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le	
	31/12/2023	31/12/2022
	(12 mois)	
<b>Capitaux Propres</b>		
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	-	-
Report à nouveau	1 529 255	1 439 308
Résultat de l'exercice	- 1 847	89 947
Subventions d'investissement	-	-
Provisions réglementées	-	-
<b>TOTAL (I)</b>	<b>1 527 407</b>	<b>1 529 255</b>
Produits des émissions de titres participatifs	-	-
Avances conditionnées	-	-
<b>TOTAL (II)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Provisions pour risques et charges</b>		
Provisions pour risques	61 000	61 000
Provisions pour charges	-	-
<b>TOTAL (III)</b>	<b>61 000</b>	<b>61 000</b>
<b>Emprunts et dettes</b>		
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 et acomptes reçus sur commandes en cours	-	-
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	214 913	571 574
Dettes fiscales et sociales	-	-
. Personnel	178 291	136 650
. Organismes sociaux	99 097	76 986
. Etat, impôts sur les bénéfices	-	-
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires	16 055	22 419
. Autres impôts, taxes et assimilés	9 252	12 624
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	-	-
Autres dettes	6 323	1 108
Produits constatés d'avance	7 850	17 250
<b>TOTAL (IV)</b>	<b>531 781</b>	<b>838 611</b>
Ecart de conversion passif (V)	-	0
<b>TOTAL PASSIF (I à V)</b>	<b>2 120 188</b>	<b>2 428 865</b>

**CNCGP**

## Compte de résultat

## Compte de résultat

Présenté en Euros

	Exercice clos le <b>31/12/2023</b> (12 mois)			<b>31/12/2022</b>
	France	Exportations	Total	
Ventes de marchandises	1 017	-	1 017	717
Production vendue biens	-	-	-	-
Production vendue services	3 883 807	31 000	3 914 807	2 997 625
<b>Chiffres d'affaires Nets</b>	<b>3 884 824</b>	<b>31 000</b>	<b>3 915 824</b>	<b>2 998 341</b>
Production stockée	-	-	-	-
Production immobilisée	-	-	-	-
Subventions d'exploitation	-	-	667	-
Reprises sur amort. et prov., transfert de charges	-	-	1 473	10 053
Autres produits	-	-	532	214
<b>Total des produits d'exploitation (I)</b>			<b>3 918 496</b>	<b>3 008 609</b>
Achats de marchandises (y compris droits de douane)	-	-	-	-
Variation de stock (marchandises)	-	-	-	-
Achats de matières premières et autres approvisionnements	-	-	-	12 238
Variation de stock (matières premières et autres approv.)	-	-	-	-
Autres achats et charges externes	-	-	2 423 586	1 892 379
Impôts, taxes et versements assimilés	-	-	99 093	88 223
Salaires et traitements	-	-	967 869	829 403
Charges sociales	-	-	554 792	410 983
Dotations aux amortissements sur immobilisations	-	-	33 545	36 553
Dotations aux provisions sur immobilisations	-	-	-	-
Dotations aux provisions sur actif circulant	-	-	9 735	-
Dotations aux provisions pour risques et charges	-	-	-	-
Autres charges	-	-	48 823	7
<b>Total des charges d'exploitation (II)</b>			<b>4 137 442</b>	<b>3 269 787</b>
<b>RESULTAT EXPLOITATION (I-II)</b>			<b>- 218 946</b>	<b>- 261 179</b>
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)	-	-	-	-
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)	-	-	-	-
Produits financiers de participations	-	-	158 792	300 000
Produits des autres valeurs mobilières et créances	-	-	-	-
Autres intérêts et produits assimilés	-	-	2 860	353
Reprises sur provisions et transferts de charges	-	-	-	-
Différences positives de change	-	-	-	-
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement	-	-	-	-
<b>Total des produits financiers (V)</b>			<b>161 652</b>	<b>300 353</b>
Dotations financières aux amortissements et provisions	-	-	-	-
Intérêts et charges assimilées	-	-	-	286
Différences négatives de change	-	-	-	-
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placement	-	-	-	-
<b>Total des charges financières (VI)</b>			<b>-</b>	<b>286</b>
<b>RESULTAT FINANCIER (V-VI)</b>			<b>161 652</b>	<b>300 067</b>
<b>RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (I-II+III-IV+V-VI)</b>			<b>- 57 294</b>	<b>38 889</b>

## Compte de résultat (suite)

Présenté en Euros

	Exercice clos le <b>31/12/2023</b> (12 mois)	<b>31/12/2022</b>
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	-	-
Produits exceptionnels sur opérations en capital	-	-
Reprises sur provisions et transferts de charges	-	-
<b>Total des produits exceptionnels (VII)</b>	-	-
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	-	-
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	-	-
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	-	-
<b>Total des charges exceptionnelles (VIII)</b>	-	-
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)</b>	-	-
Participation des salariés (IX)	-	-
Impôts sur les bénéfices (X)	- 55 447	- 51 058
<b>Total des Produits (I+III+V+VII)</b>	<b>4 080 147</b>	<b>3 308 962</b>
<b>Total des charges (II+IV+VI+VII+IX+X)</b>	<b>4 081 995</b>	<b>3 219 015</b>
<b>RESULTAT NET</b>	<b>- 1 847</b>	<b>89 947</b>
Dont Crédit-bail mobilier		
Dont Crédit-bail immobilier	-	-



## Annexes aux comptes annuels

## ANNEXES AUX COMPTES ANNUELS

Au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2023 dont le total est de 2 120 188 euros et au compte de résultat de l'exercice dégageant une perte de 1 847 euros, présenté sous forme de liste.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2023 au 31/12/2023.

Les notes et tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

L'exercice précédent avait une durée de 12 mois recouvrant la période du 01/01/2022 au 31/12/2022.

## **SOMMAIRE**

### **REGLES ET METHODES COMPTABLES**

- ✓ Règles et méthodes comptables
- ✓ Méthodes d'évaluation
- ✓ Evènements significatifs postérieurs à la clôture

### **COMPLEMENTS D'INFORMATIONS RELATIFS AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT**

- ✓ Etat des immobilisations
- ✓ Etat des amortissements
- ✓ Etat des provisions
- ✓ Etat des échéances des créances et des dettes

Informations et commentaires sur :

- ✓ Produits et avoirs à recevoir
- ✓ Charges à payer et avoirs à établir
- ✓ Charges et produits constatés d'avance
- ✓ Ventilation du chiffre d'affaires net

### **AUTRES INFORMATIONS**

- ✓ Honoraires du commissaire aux comptes
- ✓ Effectif moyen
- ✓ Engagements hors bilan

## REGLES ET METHODES COMPTABLES

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

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

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

Les comptes de l'exercice 2023 sont établis conformément au règlement ANC 2018-06 du 5 décembre 2018.

### IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

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.

Les intérêts des emprunts spécifiques à la production d'immobilisations ne sont pas inclus dans le coût de production de ces immobilisations.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant les modes linéaire ou dégressif en fonction de la durée de vie prévue :

Logiciels informatiques et développements informatiques	<b>3 à 5 ans</b>
Agencements, aménagements, installations	<b>6 à 7 ans</b>
Matériel de bureau et informatique	<b>3 à 4 ans</b>
Matériel de congrès	<b>3 ans</b>
Mobilier	<b>7 à 10 ans</b>

## ***IMMOBILISATIONS FINANCIERES ET VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT***

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une dépréciation est constatée pour le montant de la différence.

## ***CREANCES ET DETTES***

Les créances et les dettes sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

## **METHODES D'EVALUATION**

Les méthodes d'évaluation et de présentation des comptes annuels et d'établissement des états financiers retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent et sont en conformité avec :

- ✓ Le PCG 2016,
- ✓ Les articles L123-12 à L123-28 du Code de Commerce

## **EVENEMENTS SIGNIFICATIFS ET POSTERIEURS A LA CLOTURE**

La loi n° 2021-402 du 8 avril 2021 relative à la réforme du courtage est entrée en vigueur au 1er avril 2022.

Elle a introduit l'obligation pour les courtiers en assurance, les courtiers en opérations de banque et services de paiement et leurs mandataires respectifs d'adhérer à des associations professionnelles qui seront agréées par l'ACPR.

## ETAT DES IMMOBILISATIONS

	Valeur brute des immobilisations au début de l'exercice	Augmentations	
		Réévaluation en cours d'exercice	Acquisitions, créations, virements poste à poste
Fonds commercial			
Autres immobilisations incorporelles	270 381		
Matériels et outillages industriel	-		
Autres installations, agencements, aménagements	3 292		
Matériel de bureau, informatique, mobilier	175 734		10 864
Immobilisations corporelles en cours	-		1 939
<b>TOTAL</b>	<b>449 408</b>	<b>-</b>	<b>12 803</b>
Prêts et autres immobilisations financières	87 469		491 225
<b>TOTAL</b>	<b>87 469</b>	<b>-</b>	<b>491 225</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>536 877</b>	<b>-</b>	<b>504 028</b>

	Diminutions		Valeur brute immob. à fin exercice
	Par virement de poste à poste	Par cession ou mise HS	
Fonds commercial			-
Autres immobilisations incorporelles			270 381
Matériels et outillages industriel			-
Autres installations, agencements, aménagements			3 292
Matériel de bureau, informatique, mobilier			186 598
Immobilisations corporelles en cours			1 939
<b>TOTAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>462 211</b>
Prêts et autres immobilisations financières		419 458	159 236
<b>TOTAL</b>	<b>-</b>	<b>419 458</b>	<b>159 236</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>-</b>	<b>419 458</b>	<b>621 447</b>

## ETAT DES AMORTISSEMENTS

	Situations et mouvements de l'exercice			
	Début exercice	Dotations exercice	Eléments sortis reprises	Fin exercice
Autres immobilisations incorporelles	229 558	12 917		242 475
Matériels et outillages industriel	-			-
Autres installations, agencements, aménagements	2 891	261		3 152
Matériel de bureau, informatique, mobilier	137 950	20 367		158 317
<b>TOTAL</b>	<b>370 399</b>	<b>33 545</b>	<b>-</b>	<b>403 943</b>

	Situations et mouvements de l'exercice			
	Linéaire	Dégressif	Exceptionnel	Dérogatoire
Autres immobilisations incorporelles	12 917			
Matériels et outillages industriel	-			
Autres installations, agencements, aménagements	261			
Matériel de bureau, informatique, mobilier	20 367			
<b>TOTAL</b>	<b>33 545</b>			

## ETAT DES PROVISIONS

PROVISIONS	Début exercice	Augmentations dotations	Diminutions Reprises	Fin exercice
Pour investissement	-			-
Pour hausse des prix	-			-
Amortissements dérogatoires	-			-
Autres provisions réglementées	-			-
<b>TOTAL Provisions réglementées</b>	-	-	-	-
Pour litiges	61 000			61 000
Pour garanties données clients	-			-
Pour pertes sur marchés à terme	-			-
Pour amendes et pénalités	-			-
Pour pertes de change	-			-
Pour pensions et obligations	-			-
Pour impôts	-			-
Pour grosses réparations	-			-
Pour charges sur congés payés	-			-
Autres provisions	-			-
<b>TOTAL Provisions</b>	<b>61 000</b>	-	-	<b>61 000</b>
Sur immobilisations incorporelles	-			-
Sur immobilisations corporelles	-			-
Sur titres de participation	-			-
Sur autres immobilisations financières	-			-
Sur stocks et en-cours	-			-
Sur comptes clients	-	9 735		9 735
Autres dépréciations	-			-
<b>TOTAL Dépréciations</b>	-	<b>9 735</b>	-	<b>9 735</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>61 000</b>	<b>9 735</b>	-	<b>70 735</b>
Dont dotations et reprises :				
- d'exploitation		9 735		
- financières				
- exceptionnelles				



## ETAT DES ECHEANCES DES CREANCES ET DES DETTES

ETAT DES CREANCES	Montant brut	Un an au plus	Plus d'un an
Créances rattachées à des participations	123 453	123 453	
Prêts	-		
Autres immobilisations financières	27 783	-	27 783
Clients douteux ou litigieux	9 735	9 735	
Autres créances clients	71 902	71 902	
Personnel et comptes rattachés	-	-	
Sécurité sociale, autres organismes sociaux	-	-	
Etat et autres collectivités publiques :			
- Impôts sur les bénéfices	3 120	3 120	
- T.V.A	15 325	15 325	
- Autres impôts, taxes, versements et assimilés	11 374	11 374	
- Divers	-	-	
Groupe et associés	-	-	
Débiteurs divers	116	116	
Charges constatées d'avance	125 400	125 400	
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>388 208</b>	<b>360 425</b>	<b>27 783</b>
Montant des prêts accordés dans l'exercice			
Remboursements des prêts dans l'exercice			
Prêts et avances consentis aux associés			

ETAT DES DETTES	Montant brut	A un an au plus	Plus 1 an 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles	-	-		
Autres emprunts obligataires	-	-		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits :				
- à 1 an maximum	-	-		
- plus d'un an	-	-		
Emprunts et dettes financières divers	-	-		
Fournisseurs et comptes rattachés	214 913	214 913		
Personnel et comptes rattachés	178 291	178 291		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	99 097	99 097		
Etat et autres collectivités publiques :				
- Impôts sur les bénéfices	-	-		
- T.V.A	16 055	16 055		
- Autres impôts et taxes	9 252	9 252		
Groupe et associés	-	-		
Autres dettes	6 323	6 323		
Produits constatés d'avance	7 850	7 850		
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>531 781</b>	<b>531 781</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice				
Emprunts et dettes contractés auprès des associés				

## PRODUITS ET AVOIRS A RECEVOIR

Montant des produits et avoirs à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES</b>	
Créances rattachées à des participations	5 617
Autres immobilisations financières	
<b>CREANCES</b>	
Créances clients et comptes rattachés	30 787
Autres créances	116
<b>VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT</b>	
<b>DISPONIBILITES</b>	
<b>TOTAL</b>	<b>36 520</b>

## CHARGES A PAYER ET AVOIRS A ETABLIR

Montant des charges à payer et avoirs à établir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	152 254
Dettes fiscales et sociales	
- Congés payés (charges incluses)	114 372
- Bonus & Commissions (charges incluses)	-
- Autres taxes sur salaires et participation	
- Intéressement	98 537
- Autres taxes	2 496
Autres dettes	1 228
<b>TOTAL</b>	<b>368 887</b>

## CHARGES ET PRODUITS CONSTATES D'AVANCE

	Charges	Produits
Charges / Produits d'exploitation	125 400	7 850
Charges / Produits financiers		
Charges / Produits exceptionnels		
<b>TOTAL</b>	<b>125 400</b>	<b>7 850</b>

## VENTILATION DU CHIFFRE D'AFFAIRES NET

Répartition par secteur d'activité	Montant
Ventes diverses	1 017
Prestations de services Cotisations et frais de dossiers	2 902 360
Prestations de services Autres	1 012 447
<b>TOTAL</b>	<b>3 915 824</b>

Répartition par marché géographique	Montant
France	3 884 824
Etranger	31 000
<b>TOTAL</b>	<b>3 915 824</b>

## HONORAIRES DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

	Montant
- Honoraires au titre du contrôle légal des comptes	7 400
- Honoraires facturés au titre des conseils et prestations de services	
<b>TOTAL</b>	<b>7 400</b>

## EFFECTIF MOYEN

	Salariés
- Cadres	14
- Agents de maîtrise et techniciens	0
- Employés	2
<b>TOTAL</b>	<b>16</b>

## ENGAGEMENTS HORS BILAN

Le montant des engagements de retraite n'a pas été valorisé au 31/12/2023.  
Une valorisation des indemnités de fin de carrière est prévue à compter de 2024.

# Attestation de présentation

**ATTESTATION DE PRESENTATION****RAPPORT DE PRÉSENTATION DES COMPTES ANNUELS**

En notre qualité d'expert-comptable, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'association Chambre Nationale des Conseils en Gestion de Patrimoine relatifs à l'exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023.

Nos diligences ont été réalisées conformément à la norme professionnelle de l'Ordre des experts-comptables applicable à la mission de présentation de comptes qui ne constitue ni un audit ni un examen limité.

Les comptes annuels ci-joints, qui comportent 19 pages, se caractérisent par les données suivantes :

Total du bilan	2 120 188 Euros
----------------	-----------------

Chiffre d'affaires	3 915 824 Euros
--------------------	-----------------

Résultat net comptable	<1 847> Euros
------------------------	---------------

Fait à Paris

Le 10/04/2024