Centre National des Professions Financières

58, RUE DE LISBONNE
75008 PARIS

COMPTES ANNUELS

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

Certifié conforme, le 28 août 2026

Thibault de Saint Priest
Administrateur général délégué

Société d'expertise comptable
SARL au capital de 2.000 euros – RCS de Paris B484 182 969 - Siret : 484 182 969 00028
Siège social : 32, rue de Londres – 75009 PARIS
Tél : 01.53.20.84.94 – Fax : 01.53.20.84.95

Sommaire

Sommaire	1
Compte rendu de travaux	2
BILAN	
Bilan Actif	3
Bilan Passif	4
COMPTE DE RÉSULTAT	
Compte de résultat	5
Compte de résultat (suite)	6
ANNEXE	
Règles et méthodes comptables	7
Etat des immobilisations	10
Etat des amortissements	11
Etat des dépréciations	12
Etat des créances et des dettes	13
Charges à payer et produits à recevoir	14
Produits et charges constatés d'avance	15
Effectif moyen	16
Ventilation des ressources d'exploitation	17
Etat synthétique des avantages et ressources provenant de l'étranger	18
Variation des fonds propres 432-22	19
DÉTAIL DES COMPTES	
Bilan Actif détaillé	20
Bilan Passif détaillé	22
Compte de résultat détaillé	24
Contributions volontaires en nature détaillées	27

COMPTE RENDU DE TRAVAUX

En notre qualité d'expert-comptable et conformément aux termes de notre lettre de mission, nous avons effectué une mission de présentation des comptes de l'entité **Centre National des Professions Financières** relatifs à la période du **01/01/2025** au **31/12/2025**, qui se caractérisent par les données suivantes :

. Total du bilan : 488 035 €

. Total des recettes : 488 035 €

. Résultat net comptable Déficit : 86 199 €

Nous avons effectué les diligences prévues par la norme professionnelle de l'Ordre des experts-comptables applicable à la mission de présentation des comptes.

Fait à Paris
Le 22/04/2026

PICARD Fabienne
Expert-Comptable

Bilan Actif

Bilan Actif	Du 01/01/2025 au 31/12/2025			Du 01/01/2024 au 31/12/2024
	Brut	Amort. Dép. (à déduire)	Net	Net
Frais d'établissement I				
Actif immobilisé				
Immobilisations incorporelles				
Frais de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, droits et valeurs similaires	20 004	20 004		
Autres immobilisations incorporelles				
Immo. incorp. en cours, avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Instal. techniques, matériel et outillages indus.				
Autres immobilisations corporelles	18 462	14 306	4 156	2 202
Immo. corp. en cours, avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	53		53	23 453
TOTAL DE L'ACTIF IMMOBILISÉ II	**38 519**	**34 310**	**4 209**	**25 655**
Comptes de liaison III				
Actif circulant				
Stocks et en-cours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés				
Créances reçues par legs ou donations				
Autres créances				5 000
Charges constatées d'avance	3 102		3 102	4 294
Valeurs mobilières de placement	350 000		350 000	350 000
Instruments financiers à terme et jetons détenus				
Disponibilités	130 724		130 724	173 892
TOTAL DE L'ACTIF CIRCULANT IV	**483 826**		**483 826**	**533 186**
Frais d'émission des emprunts V				
Primes de remboursement des emprunts VI				
Écarts de conversion et diff. d'évaluation - Actif VII				
TOTAL GÉNÉRAL DE L'ACTIF (I à VII)	**522 345**	**34 310**	**488 035**	**558 840**

Bilan Passif

Bilan Passif	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
	Total	Total
Fonds propres		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires	217 374	217 374
Fonds propres complémentaires		
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Écarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres réserves	95 200	95 200
Report à nouveau	148 000	145 405
Excédent ou déficit de l'exercice	-86 199	2 595
Situation nette	374 376	460 574
Fonds propres consomptibles		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL DES FONDS PROPRES I	**374 376**	**460 574**
Autres fonds propres		
Montant des émissions de titres associatifs		
Avances conditionnées		
Autres		
TOTAL DES AUTRES FONDS PROPRES I bis		
Comptes de liaison **II**		
Fonds reportés et dédiés		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
TOTAL DES FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS III		
Provisions pour risques et charges		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
TOTAL DES PROVISIONS IV		
Emprunts et dettes		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Instruments financiers à terme		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	20 782	29 378
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	58 269	37 142
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	3 487	3 030
Produits constatés d'avance	31 120	28 715
TOTAL DES EMPRUNTS ET DETTES V	**113 659**	**98 266**
Écarts de conversion et diff. d'évaluation - Passif **VI**		
TOTAL GÉNÉRAL DU PASSIF (I à VI)	**488 035**	**558 840**

Compte de résultat

Compte de résultat	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
	Total	Total
Produits d'exploitation		
Cotisations	115 710	136 780
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de services	76 939	64 995
dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation		
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consomptible		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels	855	1 090
Mécénats	123 500	181 000
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions		1 775
Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits	672	7
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION I	**317 676**	**385 647**
Charges d'exploitation		
Achats de marchandises		
Variation de stocks		
Autres achats et charges externes	217 554	226 547
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	7 500	7 261
Salaires	137 466	125 775
Cotisations sociales	53 665	45 486
Dotations aux amortissement et dépréciations	2 215	1 915
Dotations aux provisions		
Valeurs comptables des immo. incorporelles et corporelles cédées		
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	134	1 790
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION II	**418 533**	**408 774**
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	**-100 857**	**-23 127**
Produits financiers		
Produits financiers de participation		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	17 792	19 168
Reprises sur dépréciations et provisions	741	10 795
Différences positives de change		
Produit des cessions d'immobilisations financières		
Produits nets sur cessions de VMP et d'instruments de trésorerie		
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS III	**18 533**	**29 963**

Compte de résultat (suite)

Compte de résultat (Suite)		Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
		Total	Total
Charges financières			
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions			
Intérêts et charges assimilées			
Différences négatives de change			
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées			
Charges nettes sur cessions de VMP et d'instruments de trésorerie			
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES	**IV**		
RÉSULTAT FINANCIER (III-IV)		**18 533**	**29 963**
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I-II+III-IV)		**-82 325**	**6 836**
Produits exceptionnels	**V**		
Charges exceptionnelles	**VI**		
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)			
Participation des salariés aux résultats	**VII**		
Impôts sur les bénéfices	**VIII**	3 874	4 241
TOTAL DES PRODUITS (I+III+V)		**336 209**	**415 610**
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VII+VIII)		**422 407**	**413 015**
EXCÉDENT OU DÉFICIT		**-86 199**	**2 595**

Contributions volontaires en nature		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat		
TOTAL DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Charges des contributions volontaires en nature		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole		
TOTAL DES CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		

Annexe

Règles et méthodes comptables

Annexe au bilan et au compte de résultat de l'exercice clos le 31/12/2025 dont le total du bilan avant répartition est de 488 035 Euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste et dégageant un résultat de -86 199 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2025 au 31/12/2025.

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

Les comptes annuels ont été établis conformément aux dispositions du Code de Commerce, du plan comptable général et du règlement ANC n°2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif, actualisé du règlement 2023-03.

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.

Méthode des coûts historiques

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

Présentation

Le Centre des Professions Financières créé en 1957, est une association régie par la loi de 1901, présidée par Robert OPHÈLE. Cet organisme d'intérêt général a pour objet de regrouper, directement ou indirectement, toutes les personnes physiques ou morales concernées par l'exercice d'une profession financière, afin de mettre en valeur leurs activités et de contribuer à leur formation.

Bénéficiant du soutien des organisations professionnelles et des entreprises du secteur financier, le Centre organise chaque année de nombreux événements à caractère pédagogique, en vue de fédérer les acteurs des professions financières, et de favoriser les liens entre les mondes de l'enseignement et de la recherche et celui des entreprises.

Changements comptables

Changement de méthode lié à l'application de la nouvelle réglementation comptable.

A compter du 1er janvier 2025, l'application pour la première fois du règlement ANC 2023-03 modifiant le règlement ANC 2014-03 entraine des changements de comptabilisation et de présentation. Les principaux changements opérés sont les suivants :

Changements de comptabilisation :

Les principaux impacts à compter de l'exercice 2025 sont les suivants :

- En terme de résultat exceptionnel :

- Les opérations de cessions/sorties d'immobilisations figurent en 2025 dans le résultat d'exploitation (ou dans le résultat financier s'il s'agit d'immobilisations financières) ;
- Les quotes-parts de subventions d'investissement virées au compte de résultat figurent en 2025 dans le résultat d'exploitation ;
- Le périmètre du résultat exceptionnel est réduit aux événements majeurs et significatifs (les autres événements étant désormais traduits dans le résultat d'exploitation).

- Suppression des transferts de charges dans le résultat d'exploitation et le résultat financier :

- Les refacturations diverses figurent désormais dans les rubriques de produits par nature ;
- Les remboursements reçus des organismes sociaux en cas d'arrêt maladie, de congés de parentalité ou d'accident du travail figurent en compensation de charges de personnel.

Changement de présentation :

Les principaux impacts à compter de l'exercice 2025 sont les suivants :

- Présentation du compte de résultat :

- Le résultat exceptionnel est synthétisé sur 2 lignes « charges et produits exceptionnels » dans le compte de résultat ;
- Les transferts de charges N-1 ont été regroupés dans la colonne N-1 sur la ligne « reprise sur amortissements, dépréciations et provisions » .

- Présentation du bilan :

- Les frais d'établissement sont présentés dans un total séparé de l'actif (et non dans le total des immobilisations) ;
- Les charges constatées d'avance sont totalisées dans les créances ;
- Les avances et acomptes sont regroupés dans les immobilisations en cours (corporelles ou incorporelles).

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 : la décomposition des immobilisations décomposables ne présente pas d'impact significatif,
- immobilisations non décomposables : bénéficiant des mesures de tolérance, l'association a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.

Amortissements

Ils sont calculés, en fonction de la durée d'utilisation prévue, suivant le mode linéaire ou dégressif.

- Site internet 5 ans,
- Logiciels 1 an,
- Installations et agencements 3 à 5 ans,
- Mobilier de bureau et informatique 3 ans.

Participation, autres titres immobilisés, valeurs mobilières de placement

La valeur brute est constituée par le coût d'acquisition (y compris les droits de mutation, honoraires, ou commissions et frais d'actes, liés à l'acquisition).
Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à cette valeur, une dépréciation est constituée du montant de la différence.

Créances

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

Charges constatés d'avance

Les charges constatées d'avance ne sont composées que de charges ordinaires dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur.

Produits constatés d'avance

Les produits constatés d'avance sont composés des cotisations relatives à l'exercice suivant.

Provision pour risques et charges

Les provisions pour risques et charges sont déterminées en application du règlement ANC 2014-03. De ce fait, seuls les risques identifiés et rendus probables par un événement en cours à la clôture sont provisionnés.

Rémunérations versées à certains dirigeants

En application de l'article 20 de la loi relative au volontariat associatif du 23 mai 2006, les membres du Conseil d'Administration de l'association ne perçoivent pas de rémunération, ni ne bénéficient d'avantage en nature.

Evaluation des contributions volontaires en nature

L'association bénéficie de la contribution de bénévoles fonctionnels et opérationnels qui n'a pas pu être évaluée. Ils permettent le fonctionnement des instances de l'Association que sont :
- Le Conseil d'administration
- Les clubs, acteurs de l'animation du Centre.

Etat des immobilisations

État des immobilisations	Montant brut à l'ouverture de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Montant brut à la clôture de l'exercice
Immobilisations incorporelles				
Frais de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, droits et valeurs similaires	20 004			20 004
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes				
TOTAL DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	**20 004**			**20 004**
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles	33 826	4 168	19 532	18 462
Immobilisations corporelles en cours, avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
TOTAL DES IMMOBILISATIONS CORPORELLES	**33 826**	**4 168**	**19 532**	**18 462**
Immobilisations financières				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	24 194		24 140	53
TOTAL DES IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES	**24 194**		**24 140**	**53**
TOTAL GÉNÉRAL	**78 023**	**4 168**	**43 672**	**38 519**

Augmentations	Augmentations de l'exercice	Ventilation des augmentations				
		Virements		Entrées		
		De poste à poste	Provenant de l'actif circulant	Acquisitions	Apports	Créations
Total immobilisations incorporelles						
Total immobilisations corporelles	4 168			4 168		
Total immobilisations financières						
TOTAL GÉNÉRAL	**4 168**			**4 168**		

Diminutions	Diminutions de l'exercice	Ventilation des diminutions				
		Virements		Sorties		
		De poste à poste	À destination de l'actif circulant	Cessions	Scissions	Mises hors service
Total immobilisations incorporelles						
Total immobilisations corporelles	19 532			19 532		
Total immobilisations financières	24 140			24 140		
TOTAL GÉNÉRAL	**43 672**			**43 672**		

Commentaires : néant

Etat des amortissements

État des amortissements	Amortissements cumulés à l'ouverture de l'exercice	Augmentations Dotations de l'exercice	Diminutions	Amortissements cumulés à la clôture de l'exercice
Immobilisations incorporelles				
Frais de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, droits et valeurs similaires	20 004			20 004
Autres immobilisations incorporelles				
TOTAL DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	**20 004**			**20 004**
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles	31 624	2 215	19 532	14 306
TOTAL DES IMMOBILISATIONS CORPORELLES	**31 624**	**2 215**	**19 532**	**14 306**
Immobilisations financières				
TOTAL DES IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES				
TOTAL GÉNÉRAL	**51 628**	**2 215**	**19 532**	**34 310**

Dotations	Dotations de l'exercice	Ventilation des dotations			
		Compléments liés à une réévaluation	Sur éléments amortis selon le mode linéaire	Sur éléments amortis selon un autre mode	Dotations exceptionnelles
Immobilisations incorporelles					
Immobilisations corporelles	2 215		2 215		
Immobilisations financières					
TOTAL GÉNÉRAL	**2 215**		**2 215**		

Diminutions	Diminutions de l'exercice	Ventilation des diminutions		
		Éléments transférés à l'actif circulant	Éléments cédés	Éléments mis hors service
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles	19 532			19 532
Immobilisations financières				
TOTAL GÉNÉRAL	**19 532**			**19 532**

Commentaires : néant

Etat des dépréciations

Nature des dépréciations	Dépréciations à l'ouverture de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises de l'exercice	Dépréciations à la clôture de l'exercice
Immobilisations incorporelles				
Frais de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, droits et valeurs similaires				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes				
TOTAL DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles				
Immobilisations corporelles en cours, avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations				
TOTAL DES IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Immobilisations financières				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	741		741	
TOTAL DES IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES	**741**		**741**	
Actif circulant				
Stocks et en-cours				
Créances clients				
Autres dépréciations				
TOTAL DE L'ACTIF CIRCULANT				
TOTAL GÉNÉRAL	**741**		**741**	

Commentaires : néant

Etat des créances et des dettes

Créances	Montant brut	Liquidité de l'actif	
		Échéances à moins d'1 an	Échéances à plus d'1 an
De l'actif immobilisé			
Créances rattachées à des participations			
Prêts (1)			
Autres immobilisations financières	53		53
De l'actif circulant			
Clients et usagers douteux ou litigieux			
Clients, usagers et comptes rattachés			
Reçues par legs ou donations			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée			
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers			
Confédération, fédération, union, associations affiliées			
Débiteurs divers			
Charges constatées d'avance	3 102	3 102	
TOTAL	**3 155**	**3 102**	**53**
(1) Montant des prêts accordés en cours d'exercice			
(1) Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice			

Dettes		Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
			Échéances à moins d'1 an	Échéances à plus d'1 an	Échéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires et assimilés (1)					
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (1) :	- A 1 an max. à l'origine				
	- A plus d'1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières diverses (1)					
Fournisseurs et comptes rattachés		20 782	20 782		
Dettes des legs ou donations					
Personnel et comptes rattachés		27 037	27 037		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		22 618	22 618		
Impôts sur les bénéfices		234	234		
Taxe sur la valeur ajoutée					
Autres impôts, taxes et assimilés		8 380	8 380		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés					
Confédération, fédération, union, associations affiliées					
Autres dettes		3 487	3 487		
Produits constatés d'avance		31 120	31 120		
TOTAL		**113 659**	**113 659**		
(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice					
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice					

Commentaires : néant

Charges à payer et produits à recevoir

Charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
Montant des émissions de titres associatifs		
Avances conditionnées		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	6 539	20 294
Dettes sur legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	50 899	29 576
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
TOTAL	**57 439**	**49 870**

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés		
Créances reçues par legs ou donations		
Autres créances		5 000
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités	31 245	16 080
TOTAL	**31 245**	**21 080**

Commentaires : néant

Produits et charges constatés d'avance

Produits constatés d'avance		Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
Produits :	- D'exploitation	31 120	28 715
	- Financiers		
	- Exceptionnels		
	TOTAL	**31 120**	**28 715**

Charges constatées d'avance		Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
Charges :	- D'exploitation	3 102	4 294
	- Financières		
	- Exceptionnelles		
	TOTAL	**3 102**	**4 294**

Commentaires : néant

Effectif moyen

Catégories de salariés	Salariés
Cadres	1
Agents de maîtrise et techniciens	1
Employés	
Ouvriers	
Apprentis sous contrat	
TOTAL	**2**

Commentaires : néant

Ventilation des ressources d'exploitation

Dons et mécénats	124 355
Cotisations individuelles	45 660
Cotisations collectives	70 050
Manifestations	76 939
Divers	672
TOTAL	**317 676**

Etat synthétique des avantages et ressources provenant de l'étranger

Etat du contributeur	Montant total des avantages et des ressources
Luxembourg	350
TOTAL	**350**

Commentaires : La version détaillée de l'état séparé des avantages et des ressources provenant de l'étranger que l'entité Centre National des Professions Financières établi en application de l'article 434-3 du règlement ANC N°2018-06, est mise à disposition du public au siège situé au 58 RUE DE LISBONNE 75008 PARIS sur demande préalable.

Variation des fonds propres 432-22

(art. 432-22 du règlement ANC 2018-06)

Variation des fonds propres	Montant en début d'exercice	Affectation du résultat	Augmentations	Diminutions ou consommations	Montant en fin d'exercice
Fonds propres sans droit de reprise	217 374				217 374
- dont générosité du public					
Fonds propres avec droit de reprise					
- dont générosité du public					
Écarts de réévaluation					
Réserves	95 200				95 200
- dont générosité du public					
Report à nouveau	145 405	2 595			148 000
- dont générosité du public					
Excédent ou déficit de l'exercice	2 595	-2 595		86 199	-86 199
- dont générosité du public					
Situation nette	**460 574**			**86 199**	**374 376**
- dont générosité du public					
Fonds propres consomptibles					
- dont générosité du public					
Subventions d'investissement					
Provisions règlementées					
TOTAL	**460 574**			**86 199**	**374 376**
- dont générosité du public					

Détails de comptes

Bilan Actif détaillé

Bilan Actif détaillé	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024	Variation	
	Net	Net	Montant	%
Frais d'établissement				
Actif immobilisé				
Immobilisations incorporelles				
Frais de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, droits et valeurs similaires				
20510000 Site internet	20 003.59	20 003.59		
28051000 Amort. Site Internet	-20 003.59	-20 003.59		
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles	4 155.51	2 202.02	1 953.49	88.74
21810000 Installations et aménagements	4 168.04		4 168.04	-
21830000 Matériels de bureau et info	14 293.93	29 749.99	-15 456.06	-51.95
21841000 Mobilier		4 076.09	-4 076.09	-100.00
28181000 Amortissements aai	-409.86		-409.86	-
28183000 Amort. matériels de bureau et info	-13 896.60	-27 845.74	13 949.14	50.09
28184100 Amt mobilier		-3 778.32	3 778.32	-100.00
Immobilisations corporelles en cours, avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	53.23	23 452.90	-23 399.67	-99.77
27500000 Dépôts et cautions		24 140.32	-24 140.32	-100.00
27520000 Parts crédit mutuel	53.23	53.23		
29750000 Prov.depr.autr.immo		-740.65	740.65	-100.00
TOTAL DE L'ACTIF IMMOBILISÉ	**4 208.74**	**25 654.92**	**-21 446.18**	**-83.59**
Comptes de liaison				
Actif circulant				
Stocks et en-cours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés				
Créances reçues par legs ou donations				
Autres créances		5 000.00	-5 000.00	-100.00
46770000 Divers comptes débiteurs et produits à recevoir		5 000.00	-5 000.00	-100.00
Charges constatées d'avance	3 102.00	4 294.00	-1 192.00	-27.76
48600000 Charges constatées d'avance	3 102.00	4 294.00	-1 192.00	-27.76
Valeurs mobilières de placement	350 000.00	350 000.00		
50442000 Tonic croissance	350 000.00	350 000.00		
Instruments financiers à terme et jetons détenus				
Disponibilités	130 723.93	173 891.53	-43 167.60	-24.82

Bilan Actif détaillé	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024	Variation	
	Net	Net	Montant	%
51210000 Crédit mutuel	9 928.94	6 728.12	3 200.82	47.58
51220000 LIVRET BLEU	78 150.51	78 827.31	-676.80	-0.86
51240000 Livret partenaire OBNL	10 976.01	71 592.37	-60 616.36	-84.67
51880000 Intérêts courus à recevoir	31 245.09	16 079.59	15 165.50	94.31
53100000 Caisse	423.38	664.14	-240.76	-36.30
TOTAL DE L'ACTIF CIRCULANT	**483 825.93**	**533 185.53**	**-49 359.60**	**-9.26**
Frais d'émission des emprunts				
Primes de remboursement des emprunts				
Écarts de conversion et différences d'évaluation - Actif				
TOTAL GÉNÉRAL DE L'ACTIF	**488 034.67**	**558 840.45**	**-70 805.78**	**-12.67**

Bilan Passif détaillé

Bilan Passif détaillé	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024	Variation	
	Total	Total	Montant	%
Fonds propres				
Fonds propres sans droit de reprise				
Fonds propres statutaires	217 374.08	217 374.08		
10220000 Fonds statutaires sans droits de reprise	217 374.08	217 374.08		
Fonds propres complémentaires				
Fonds propres avec droit de reprise				
Fonds propres statutaires				
Fonds propres complémentaires				
Écarts de réévaluation				
Réserves				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves pour projet de l'entité				
Autres réserves	95 200.00	95 200.00		
10688001 Réserves projet immobilier	80 000.00	80 000.00		
10688002 Réserves projet Site Internet	15 200.00	15 200.00		
Report à nouveau	148 000.39	145 405.49	2 594.90	1.78
11000000 Report a nouveau	148 000.39	145 405.49	2 594.90	1.78
Excédent ou déficit de l'exercice	**-86 198.54**	**2 594.90**	**-88 793.44**	**-3 421.84**
Situation nette	374 375.93	460 574.47	-86 198.54	-18.72
Fonds propres consomptibles				
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
TOTAL DES FONDS PROPRES	**374 375.93**	**460 574.47**	**-86 198.54**	**-18.72**
Autres fonds propres				
Montant des émissions de titres associatifs				
Avances conditionnées				
Autres				
TOTAL DES AUTRES FONDS PROPRES				
Comptes de liaison				
Fonds reportés et dédiés				
Fonds reportés liés aux legs ou donations				
Fonds dédiés				
TOTAL DES FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS				
Provisions pour risques et charges				
Provisions pour risques				
Provisions pour charges				
TOTAL DES PROVISIONS				
Emprunts et dettes				
Emprunts obligataires et assimilés				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit				
Emprunts et dettes financières diverses				
Instruments financiers à terme				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	20 782.10	29 378.45	-8 596.35	-29.26

Bilan Passif détaillé	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024	Variation	
	Total	Total	Montant	%
40110000 Fourniss.biens prest	14 242.89	9 084.72	5 158.17	56.77
40810000 FACTURES NON PARVENUES	6 539.21	20 293.73	-13 754.52	-67.78
Dettes des legs ou donations				
Dettes fiscales et sociales	58 269.35	37 142.48	21 126.87	56.88
42820000 Dettes sur congés payés	18 406.14	15 561.24	2 844.90	18.28
42860000 Person autr charg a	8 631.00		8 631.00	-
43100000 URSSAF	4 144.90	4 223.86	-78.96	-1.87
43720000 Caisse de retraite	1 358.67	1 304.45	54.22	4.22
43733000 Prévoyance	359.23	347.95	11.28	3.16
43735000 Mutuelle	392.10	224.88	167.22	74.22
43820000 Charges sociales s/congés à payer	10 055.90	8 377.33	1 678.57	20.04
43860000 Autres charges à payer - org.sociaux	6 307.38	1 778.27	4 529.11	254.72
44210000 PAS	881.03	1 083.50	-202.47	-18.73
44400000 Etat impot/les benef	234.00	382.00	-148.00	-38.74
44810000 État - Charges à Payer	7 499.00	3 859.00	3 640.00	94.32
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes	3 487.29	3 030.05	457.24	15.08
46720000 CREDITEURS DIVERS		3 030.05	-3 030.05	-100.00
46800000 Divers comptes créditeurs et charges à payer	3 487.29		3 487.29	-
Produits constatés d'avance	31 120.00	28 715.00	2 405.00	8.38
48710000 Produits constatés d'avance Cotisations	19 040.00	16 560.00	2 480.00	14.98
48720000 Produits constatés d'avance p. morales	11 550.00	6 550.00	5 000.00	76.34
48730000 Produits constatés d'avance mécénat/dons		3 000.00	-3 000.00	-100.00
48740000 Produits constatés d'avance manif	530.00	2 605.00	-2 075.00	-79.65
TOTAL DES EMPRUNTS ET DETTES	**113 658.74**	**98 265.98**	**15 392.76**	**15.66**
Écarts de conversion et différences d'évaluation - Passif				
TOTAL GÉNÉRAL DU PASSIF	**488 034.67**	**558 840.45**	**-70 805.78**	**-12.67**

Compte de résultat détaillé

Compte de résultat détaillé	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024	Variation	
	Total	Total	Montant	%
Produits d'exploitation				
Cotisations	115 710.00	136 780.00	-21 070.00	-15.40
75611000 Cot sans contre partie avec reçu fiscal ind	45 660.00	48 930.00	-3 270.00	-6.68
75613000 Cot sans contre partie avec reçu fiscal coll	70 050.00	87 850.00	-17 800.00	-20.26
Ventes de biens				
- dont ventes de dons en nature				
Ventes de prestations de services	76 939.00	64 995.00	11 944.00	18.38
70800000 Recettes de manifestations	76 939.00	64 995.00	11 944.00	18.38
- dont parrainages				
Produits de tiers financeurs				
Concours publics et subventions d'exploitation				
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consomptible				
Ressources liées à la générosité du public				
Dons manuels	855.00	1 090.00	-235.00	-21.56
75410000 DONS INDIVIDUELS	855.00	590.00	265.00	44.92
75411000 DONS COLLECTIFS		500.00	-500.00	-100.00
Mécénats	123 500.00	181 000.00	-57 500.00	-31.77
75420000 Mécénats convention		30 000.00	-30 000.00	-100.00
75421000 Mécénat	51 500.00	53 000.00	-1 500.00	-2.83
75421100 Mécénat (Grands soutiens)	62 000.00	88 000.00	-26 000.00	-29.55
75421200 Mécénat Divers	10 000.00	10 000.00		
Legs, donations et assurances-vie				
Contributions financières				
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions		1 775.00	-1 775.00	-100.00
78174000 Rep.prov.deprec.crea		1 775.00	-1 775.00	-100.00
Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles				
Utilisations des fonds dédiés				
Autres produits	672.09	6.88	665.21	+1 000.00
75800000 Produits divers	672.09	6.88	665.21	+1 000.00
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	**317 676.09**	**385 646.88**	**-67 970.79**	**-17.63**
Charges d'exploitation				
Achats de marchandises				
Variation de stocks				
Autres achats et charges externes	217 553.80	226 547.25	-8 993.45	-3.97
60630000 FOURNIT.ENTRETIENS ET PETIT EQUIP.	681.64	49.26	632.38	+1 000.00
60640000 FOURNITURES ADMINISTRATIVES	271.86	450.84	-178.98	-39.69
61300000 Loyers	63 893.74	59 310.07	4 583.67	7.73
61352000 Loc.equipements	2 157.41	2 153.72	3.69	0.14
61400000 Charg.locat.& coprop	13 936.88	13 895.65	41.23	0.30
61561000 Maintenance informatique	21 887.84	23 355.49	-1 467.65	-6.28
61562000 Maintenance/hébergement	786.00	712.00	74.00	10.39
61563000 Hébergement/Maintenance site internet	8 340.00	8 225.00	115.00	1.40
61600000 Prime d'assurances	689.00	642.85	46.15	7.15
61810000 DOCUMENTATION	481.00	645.00	-164.00	-25.43
62260000 HONORAIRES	10 982.31	13 764.89	-2 782.58	-20.22
62260100 Honoraires expert-comptable	15 744.12	15 435.36	308.76	2.00
62260200 Honoraire paies	2 318.40	1 715.40	603.00	35.16
62267000 Honoraires convention		1 770.00	-1 770.00	-100.00

Compte de résultat détaillé	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024	Variation	
	Total	Total	Montant	%
62340000 Cadeaux	115.00		115.00	-
62380000 Dons et pourboires	50.00		50.00	-
62380100 Prix mef	5 379.51	5 909.06	-529.55	-8.95
62510000 Voyages et déplacements	141.09	162.97	-21.88	-13.50
62550000 Frais de demenagemen	2 012.40		2 012.40	-
62570000 Réceptions manifestations	59 424.20	54 280.20	5 144.00	9.48
62570200 Réception	3 361.87	848.89	2 512.98	296.00
62570400 Réception convention		18 473.68	-18 473.68	-100.00
62610000 Frais télécommunication	3 419.15	3 152.43	266.72	8.47
62620000 Frais postaux	141.86	37.18	104.68	283.78
62780000 FRAIS BANCAIRES	2.62	12.60	-9.98	-76.92
62783000 Commissions CB	1 091.10	1 299.91	-208.81	-16.08
62784000 Location TPE	244.80	244.80		
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés	7 499.89	7 261.46	238.43	3.29
63330000 Form.profess.continu	2 431.15	2 371.04	60.11	2.53
63513000 Autres impots locaux	5 068.74	4 890.42	178.32	3.66
Salaires	137 465.92	125 775.23	11 690.69	9.30
64100000 Rémunérations du personnel	122 785.81	119 731.33	3 054.48	2.55
64117000 Autres indemnites	8 631.00		8 631.00	-
64120000 CONGES PAYES	2 844.90	273.21	2 571.69	942.12
64140000 Carte orange	1 204.21	1 770.69	-566.48	-32.02
64141000 Indemnités exonérées	2 000.00	4 000.00	-2 000.00	-50.00
Cotisations sociales	53 665.39	45 485.99	8 179.40	17.98
64510000 URSSAF	32 038.26	31 273.97	764.29	2.44
64530000 CAISSE DE RETRAITE	9 756.58	9 477.63	278.95	2.94
64533000 Prévoyance	1 080.52	1 058.02	22.50	2.17
64535000 Mutuelle	1 044.47	445.12	599.35	134.61
64580000 AUTRES CHARGES SOCIALES	1 678.57	107.95	1 570.62	+1 000.00
64581000 Charges sociales/ pirmes	4 484.00		4 484.00	-
64750000 Médecine du travail	261.60	256.80	4.80	1.95
64770000 Titres restaurant	3 321.39	2 866.50	454.89	15.84
Dotations aux amortissements et dépréciations	2 214.55	1 914.53	300.02	15.67
68112000 AMORTS.IMMO CORPORELLES	2 214.55	1 914.53	300.02	15.67
Dotations aux provisions				
Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées				
Reports en fonds dédiés				
Autres charges	133.75	1 789.61	-1 655.86	-92.51
65800000 ECART DE REGLEMENTS	133.75	1 789.61	-1 655.86	-92.51
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	**418 533.30**	**408 774.07**	**9 759.23**	**2.39**
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	**-100 857.21**	**-23 127.19**	**-77 730.02**	**336.10**
Produits financiers				
Produits financiers de participation				
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés	17 792.02	19 168.23	-1 376.21	-7.18
76810000 AUTRES PRODUITS FINANCIERS	1 650.51	2 327.31	-676.80	-29.05
76811000 Intérêts CAT assujettis	16 141.51	16 840.92	-699.41	-4.15
Reprises sur dépréciations et provisions	740.65	10 794.86	-10 054.21	-93.14
78660000 Rep. prov. depr. immo. fi	740.65	10 794.86	-10 054.21	-93.14
Différences positives de change				
Produit des cessions d'immobilisations financières				
Produits nets sur cessions de VMP et d'instruments de trésorerie				

Compte de résultat détaillé	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024	Variation	
	Total	Total	Montant	%
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS	**18 532.67**	**29 963.09**	**-11 430.42**	**-38.15**
Charges financières				
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions				
Intérêts et charges assimilées				
Différences négatives de change				
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées				
Charges nettes sur cessions de VMP et instruments de trésorerie				
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES				
RÉSULTAT FINANCIER	**18 532.67**	**29 963.09**	**-11 430.42**	**-38.15**
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS	**-82 324.54**	**6 835.90**	**-89 160.44**	**-1 304.30**
Produits exceptionnels				
Charges exceptionnelles				
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL				
Participation des salariés aux résultats				
Impôts sur les bénéfices	3 874.00	4 241.00	-367.00	-8.65
69500000 Impôts sur les revenus mobiliers	3 874.00	4 241.00	-367.00	-8.65
TOTAL DES PRODUITS	**336 208.76**	**415 609.97**	**-79 401.21**	**-19.10**
TOTAL DES CHARGES	**422 407.30**	**413 015.07**	**9 392.23**	**2.27**
EXCÉDENT OU DÉFICIT (Total des produits - Total des charges)	**-86 198.54**	**2 594.90**	**-88 793.44**	**-3 421.84**

Contributions volontaires en nature détaillées

Contributions volontaires en nature détaillées	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024	Variation	
	Total	Total	Montant	%
Contributions volontaires en nature				
Dons en nature				
Prestations en nature				
Bénévolat				
TOTAL DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE				
Charges des contributions volontaires en nature				
Secours en nature				
Mise à disposition gratuite de biens				
Prestations en nature				
Personnel bénévole				
TOTAL DES CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE				