

CSF ASSOCIATION
(Crédit Social des Fonctionnaires)
9, rue du Faubourg-Poissonnière
75009 PARIS CEDEX

**RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS
EXERCICE CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2024**

CAILLIAU DEDOUIT ET ASSOCIES

19, rue Clément Marot
75008 PARIS

Commissaire aux comptes
Membre de la Compagnie
Régionale de Paris

AFI AUDIT

26-28, rue Marius Aupiais
92300 LEVALLOIS PERRET

Commissaire aux comptes
Membre de la Compagnie
Régionale de Versailles et du Centre

CSF ASSOCIATION
(Crédit Social des Fonctionnaires)
9, rue du Faubourg-Poissonnière
75009 PARIS CEDEX

**RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS
EXERCICE CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2024**

Aux sociétaires,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de CSF ASSOCIATION (« **association** ») relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2024, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association à la fin de cet exercice.

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités des commissaires aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le Code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1^{er} janvier 2024 à la date d'émission de notre rapport.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L821-53 et R821-180 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice :

- la note II.4 « Informations complémentaires pour donner l'image fidèle » de l'annexe qui expose le principe d'intégration dans le résultat de l'association du résultat de la société en participation (« **SEP** »). Dans le cadre de notre appréciation des principes comptables suivis par votre association, nous avons examiné les modalités de calcul des clés de répartition, nous avons vérifié les écritures comptables de quote-part de résultat de la SEP dans l'association et nous nous sommes assurés que la note II.4 de l'annexe fournit une information appropriée ;
- les notes III.A.1 « Immobilisations incorporelles » et III.A.2 « Immobilisations corporelles » de l'annexe qui exposent les modalités retenues par l'association respectivement pour l'amortissement des logiciels et la comptabilisation et l'amortissement des immobilisations corporelles. Dans le cadre de notre appréciation des principes comptables suivis par votre association, nous avons examiné les modalités de l'inscription à l'actif des immobilisations incorporelles et corporelles, ainsi que celles retenues pour leur amortissement et nous nous sommes assurés que les notes III.A.1 et III.A.2 de l'annexe fournissent une information appropriée ;
- la note III.A.3 « Immobilisations financières » de l'annexe qui expose la position retenue par l'association pour la valorisation des titres de participation. Nos travaux ont consisté à apprécier les données sur lesquelles se fondent les valeurs d'utilité. Nous nous sommes assurés du caractère raisonnable des estimations retenues par l'association.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Vérifications spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du conseil d'administration et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux sociétaires.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le conseil d'administration.

Responsabilités des commissaires aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L821-55 du Code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;

- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à Paris et Levallois-Perret, le 16 avril 2025

CAILLIAU DEDOUT ET ASSOCIES

Commissaire aux Comptes

Membre de la Compagnie


Régionale de Paris

AFI AUDIT

Commissaire aux Comptes

Membre de la Compagnie

Régionale de Versailles et du Centre


DocuSigned by:

651E6E8940724F3...

Jean-Jacques
DEDOUT

DocuSigned by:

9493753BE8414B3...

Sandrine
LE MAO

DocuSigned by:

28E0E95B34EE49D...

Yannis
GIRAUD

BILAN AU 31 DECEMBRE 2024

Actif Bilan - En EUR	ANC n° 2018-06			
	Exercice 2024			Exercice 2023
	Brut	Amortissement et dépréciations	Net	Net
Frais d'établissement	0,00	0,00	0,00	0,00
Frais de R & D	0,00	0,00	0,00	0,00
Logiciel, concessions, brevets etc.	16 911 922,10	-12 807 270,23	4 104 651,87	5 219 701,78
Fonds commercial	0,00	0,00	0,00	0,00
Immob. Incorporelles, en cours	3 756 501,77	0,00	3 756 501,77	2 251 970,37
Avances et acptes / immob. incorp.	0,00	0,00	0,00	0,00
Sous-total Immobilisations Incorporelles	20 668 423,87	-12 807 270,23	7 861 153,64	7 471 672,15
Terrains	1 142 915,32	0,00	1 142 915,32	1 385 012,21
Constructions	4 370 997,44	-1 742 577,71	2 628 419,73	3 150 445,99
Instal. techn., matériel et outillage	21 541,94	-9 721,93	11 820,01	11 820,01
Autres immob. corporelles	3 297 460,85	-2 921 918,58	375 542,27	548 447,27
Immobilisations en cours	0,01	0,00	0,01	0,01
Avances & acomptes / immob. corp.	0,00	0,00	0,00	0,00
Sous-total Immobilisations Corporelles	8 832 915,56	-4 674 218,22	4 158 697,34	5 095 725,49
Participations	44 159 130,10	0,00	44 159 130,10	49 103 974,10
Creances rattachées particip.	0,00	0,00	0,00	0,00
Autres titres immobilisés	229 141,27	0,00	229 141,27	229 141,27
Prêts	0,00	0,00	0,00	0,00
Autres immob. financieres	2 222 089,52	0,00	2 222 089,52	2 218 826,04
Sous-total Immob. Financières	46 610 360,89	0,00	46 610 360,89	51 551 941,41
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	76 111 700,32	-17 481 488,45	58 630 211,87	64 119 339,05
Matieres premières & approv.	0,00	0,00	0,00	0,00
En cours de prod.de biens	0,00	0,00	0,00	0,00
En cours de prod. de services	0,00	0,00	0,00	0,00
Produits intermédiaires et finis	0,00	0,00	0,00	0,00
Marchandises	0,00	0,00	0,00	0,00
Avances et acomptes sur cdes	52 341,40	0,00	52 341,40	53 305,78
Clients et cptes rattachés	380 044,22	0,00	380 044,22	381 122,84
Autres créances	2 776 215,97	0,00	2 776 215,97	3 498 695,54
Capital sousc. appelé non versé	0,00	0,00	0,00	0,00
Valeurs mobilières de placement	0,00	0,00	0,00	0,00
Disponibilités	20 731 388,57	0,00	20 731 388,57	14 988 980,83
Charges constatées d'avance	550 622,87	0,00	550 622,87	564 787,73
TOTAL ACTIF CIRCULANT	24 490 613,03	0,00	24 490 613,03	19 486 892,72
Charges a repartir	0,00	0,00	0,00	0,00
Primes de remboursement oblig.	0,00	0,00	0,00	0,00
Ecart conversion actif	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL GENERAL ACTIF	100 602 313,35	-17 481 488,45	83 120 824,90	83 606 231,77

Passif Bilan - En EUR	ANC n° 2018-06	
	Exercice 2024	Exercice 2023
Fonds propres sans droit de reprise	0,00	0,00
Fonds propres statutaires	0,00	0,00
Fonds propres complémentaires	0,00	0,00
Fonds propres avec droit de reprise	0,00	0,00
Fonds propres statutaires	0,00	0,00
Fonds propres complémentaires	0,00	0,00
Réserves	76 320 700,84	76 088 657,37
Report à nouveau	0,00	0,00
Excédent ou déficit de l'exercice	70 573,10	232 043,47
Sous-total Situation nette	76 391 273,94	76 320 700,84
Fonds propres consommables	0,00	0,00
Subventions d'investissement	0,00	0,00
Provisions réglementées	0,00	0,00
FONDS PROPRES	76 391 273,94	76 320 700,84
Fonds reporté liés aux legs ou donations	0,00	0,00
Fonds Dédiés	0,00	0,00
FONS REPORTEES ET DEDIEES	0,00	0,00
Provisions pour risques	0,00	0,00
Provisions pour charges	1 032 807,57	913 284,09
PROVISIONS	1 032 807,57	913 284,09
Autres emprunts obligataires	0,00	0,00
Emprunts & dettes / Ets de Crédit (6)	0,00	0,00
Emprunts & dettes fin. divers	9 214,56	11 692,68
Avances et acomptes / cdes	0,00	0,00
Dettes fournisseurs	626 110,76	965 209,56
Dettes fiscales et sociales	2 505 733,04	2 432 420,52
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	27 923,89	307 350,06
Autres dettes	4 991,62	5 251,28
Instrument de trésorerie	0,00	0,00
Produits constatés d'avance	2 522 769,52	2 650 322,74
DETTES	5 696 743,39	6 372 246,84
Ecart conversion passif (V)	0,00	0,00
TOTAL GENERAL PASSIF	83 120 824,90	83 606 231,77

COMPTE DE RESULTAT DE L'EXERCICE 2024

Compte de Résultat - En EUR	ANC n° 2018-06	
	Exercice 2024	Exercice 2023
Cotisations & adhésions	6 011 339,36	6 253 991,95
Ventes de biens et services	27 615,39	27 972,18
Ventes de biens (dont ventes de dons en nature)	0,00	0,00
Ventes de prestations de services (dont parrainages)	27 615,39	27 972,18
Produits de tiers financeurs	21 000,00	60 875,84
Concours public et subventions d'exploitation	21 000,00	60 875,84
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable	0,00	0,00
Ressources liées à la générosité du public (dons manuels, Mécénat, legs et donations)	0,00	0,00
Contributions financières	0,00	0,00
Reprises amortissements et provisions ; transferts de charges	2 816,00	1 153 380,42
Utilisations des fonds dédiés	0,00	0,00
Autres produits d'exploitation	11 241 811,10	10 937 470,80
Total produits d'exploitation (2) (I)	17 304 581,85	18 433 691,19
Achats de marchandises	0,00	0,00
Variation du stock de marchandises	0,00	0,00
Autres achats et charges externes	5 640 122,44	6 664 682,49
Impôts et taxes	1 115 425,94	1 134 443,77
Salaires et traitements	6 196 019,45	6 267 753,90
Charges sociales	2 694 518,03	2 875 918,23
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	1 637 830,76	1 651 265,55
Dotations aux provisions	216 083,00	4 483,00
Reports en fonds dédiés	0,00	0,00
Autres charges	509 645,63	432 229,03
Total charges d'exploitation (II)	18 009 645,25	19 030 775,97
RESULTAT D'EXPLOITATION	-705 063,40	-597 084,78
Produits financiers de participations	578,70	336 205,03
Produits financiers d'autres valeurs mobilières et actifs Immobilisés	0,00	3 417,04
Autres intérêts et produits assimilés	484 399,37	241 678,91
Reprises provisions et transfert charges	55 156,00	0,00
Différences positives de change	0,00	0,00
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	0,00	0,00
Autres produits financiers	223 465,00	0,00
Total Produits financiers (V)	763 599,07	581 300,98
Dotations financières	0,00	0,00
Intérêts & charges assimilées	316 590,30	158 655,86
Differences négatives de change	0,00	0,00
Charges nettes / cessions v.m.p.	0,00	0,00
Total Charges financières (VI)	316 590,30	158 655,86
RESULTAT FINANCIER	447 008,77	422 645,12
RESULTAT COURANT AVANT IMPOT	-258 054,63	-174 439,66
Produits except. sur op. de gestion	841,75	3 122,50
Produits except. sur op. en capital (3)	860 000,00	400 241,00
Reprises provisions & transferts charges (4)	93 743,52	16 000,00
Total produits except. (VII)	954 585,27	419 363,50
Charges except. sur op. de gestion	7 956,70	4 528,14
Charges except. sur op. en capital (2)	623 870,84	8 533,23
Dotations exceptionnelles amort. ou prov.	0,00	0,00
Total charges except. (VIII)	631 827,54	13 061,37
RESULTAT EXCEPTIONNEL	322 757,73	406 302,13
Participation des salariés (IX)	0,00	0,00
Impot sur les benefices (X)	-5 870,00	-181,00
TOTAL PRODUITS (I+III+V+VII)	19 022 766,19	19 434 355,67
TOTAL CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX+X)	18 952 193,09	19 202 312,20
EXCEDENT OU DEFICIT	70 573,10	232 043,47

Dons en nature	0,00	0,00
Prestations en nature	0,00	0,00
Bénévolat	0,00	0,00
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	0,00	0,00
Secours en nature	0,00	0,00
Mise à disposition gratuite de biens	0,00	0,00
Prestations en nature	0,00	0,00
Personnel bénévole	0,00	0,00
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	0,00	0,00



CRÉDIT SOCIAL DES FONCTIONNAIRES

- C.S.F. Association -

Association déclarée à but non lucratif

Siège Social : 9, Rue du Faubourg Poissonnière – 75313 PARIS Cedex 09

EXERCICE 2024



ANNEXE

ANNEXE

Annexe au bilan de l'exercice clos le 31 décembre 2024, dont le total est de 83 120 824,90 €, et au compte de résultat de l'exercice dégageant un excédent de 70 573,10 €.

L'exercice a eu une durée de 12 mois recouvrant la période du 1er janvier au 31 décembre 2024.

Annexe au bilan et au compte de résultat

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

Informations
produites Informations
Non applicables

I - INFORMATIONS GENERALES SUR L'ASSOCIATION

II - REGLES ET METHODES COMPTABLES

1) Principes et méthodes d'évaluation	X	
2) Changements de modalités d'application	X	
3) Dérogations aux prescriptions comptables		X
4) Informations complémentaires pour donner l'image fidèle	X	
5) Traitement comptable des écarts de conversion		X

III - COMPLEMENTS D'INFORMATION RELATIFS AU BILAN-ACTIF

A - ACTIF IMMOBILISE

1) Immobilisations incorporelles	X	
2) Immobilisations corporelles	X	
3) Immobilisations financières	X	
4) Mouvements des postes de l'actif immobilisé	X	
5) État des amortissements et dépréciations	X	
6) Frais d'établissement		X
7) Frais de recherche et de développement		X
8) Intérêts immobilisés		X

B - ACTIF CIRCULANT

1) Evaluation des titres de placement	X	
2) Créances	X	
3) Produits à recevoir	X	
4) Stocks et encours		X
5) État des échéances des créances	X	
6) Portefeuille de placement	X	

C - COMPTES DE REGULARISATION-ACTIF

1) Charges constatées d'avance	X	
--------------------------------	---	--

Annexe au bilan et au compte de résultat

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

Informations
produitesInformations
non applicables**IV - COMPLEMENTS D'INFORMATION RELATIFS AU BILAN-PASSIF****A - FONDS ASSOCIATIFS**

X

B - PROVISIONS

X

C - DETTES

1) État des échéances des dettes

X

2) Détail des dettes et charges à payer

X

D - COMPTES DE REGULARISATION-PASSIF

1) Produits constatés d'avance

X

V - COMPLEMENTS D'INFORMATION SUR LE COMPTE DE RESULTAT

1) Ventilation du chiffre d'affaires net

X

2) Ventilation des autres produits d'exploitation

X

3) Ventilation de l'effectif moyen

X

4) Résultat hors évaluation fiscale dérogatoire

X

5) Information sur les médailles du travail

X

VI - AUTRES INFORMATIONS ET ENGAGEMENTS FINANCIERS

1) Liste des filiales et participations

X

2) Éléments concernant les entreprises liées et les participations

X

3) Ventilation de l'impôt sur les bénéfices

X

4) Engagements financiers

X

5) Rémunération des dirigeants

X

6) Accroissements et allègements de la dette future d'impôt

X

7) Quote-part SEP

X

8) Contributions volontaires en nature

X

9) Evènement postérieur à la clôture

X

10) Honoraires des commissaires aux comptes

X

11) Contrat d'intéressement

X

12) Contrôle fiscal

X

I – INFORMATIONS GENERALES SUR L'ASSOCIATION

Le Crédit Social des Fonctionnaires est une association créée en 1955 et régie par la loi du 01/07/1901.

L'association C.S.F. a pour objet :

- De contribuer à l'organisation de la solidarité entre les membres la constituant,
- De permettre à ses membres d'accéder au crédit, à l'épargne, à l'assurance et à toutes sortes de services en vue d'améliorer leur qualité de vie,
- De fournir à ses membres toute information générale dans les domaines ci-dessus indiqués.

Pour poursuivre ses activités autour des besoins des agents du service public tout en étant en conformité avec les nouvelles réglementations, les autorités monétaires demandent en 1974 à l'association de créer un établissement financier. En juillet 1975, CRESERFI, est fondé.

D'autres structures suivront avec en 1981 la création de CSF Assurances pour les activités d'assurances de toute nature, en 2008 avec la création d'une fondation et de Progetis pour la gestion de patrimoine.

A travers ses filiales, le Crédit Social des Fonctionnaires est présent sur l'ensemble du territoire et s'appuie sur 23 000 correspondants bénévoles.

Au 31/12/2024, l'association compte 2 495 229 adhérents, dont 164 258 cotisants.

II – REGLES ET METHODES COMPTABLES

1) PRINCIPES ET METHODES D'EVALUATION

Les comptes annuels de l'exercice clos le 31/12/2024 ont été élaborés et présentés conformément aux principes comptables résultant de la réglementation, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes,
- indépendance des exercices.

Les méthodes d'évaluation retenues n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent. Les comptes annuels sont présentés conformément au règlement ANC n° 2018-06 et aux textes en vigueur.

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

2) CHANGEMENTS DE MODALITES D'APPLICATION

Aucun changement n'est à signaler.

3) DEROGATIONS AUX PRESCRIPTIONS COMPTABLES

Aucune dérogation n'est à signaler.

4) INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES POUR DONNER L'IMAGE FIDELE

Le Crédit Social des Fonctionnaires (C.S.F.) est une association créée en 1955, dont l'objet social a toujours été de permettre à ses membres d'accéder au crédit, à l'épargne, à l'assurance et à toutes sortes de services en vue d'améliorer leur qualité de vie.

En 1974, avec différents partenaires financiers, le C.S.F. a créé CRESERFI, société financière, dont l'objet principal est de se porter caution au titre de prêts accordés aux adhérents du C.S.F.

L'association C.S.F. et la société financière CRESERFI ont constitué une SEP dans laquelle elles mettent en commun l'ensemble de leurs produits et charges d'exploitation. Cette SEP a été élargie en avril 2004 en intégrant C.S.F. ASSURANCES avec effet rétroactif au 1er janvier 2004.

Au sein de la SEP, les rôles sont répartis de la façon suivante : au C.S.F., l'action et l'information auprès des fonctionnaires, de leurs administrations, et des partenaires de l'économie sociale ; à CRESERFI, la distribution des crédits, la garantie des prêts, la gestion et le recouvrement. C.S.F. ASSURANCES agissant en tant que courtier d'assurances.

Sur les plans fonctionnel et hiérarchique, l'organisation des différentes entités composant la SEP est entièrement partagée.

Depuis 2012, nous répartissons le résultat de la SEP suivant une clé proportionnelle et non plus suivant une clé fixe. Pour l'année 2024, cette clé se répartit à 53,92 % pour CRESERFI, 15,10 % pour C.S.F. Association et 30,98 % pour C.S.F. Assurances.

Sur le plan juridique, la SEP, qui n'a pas de personnalité morale, ne produit d'effets qu'entre ses associés. Vis-à-vis des tiers, chaque associé contracte en son nom personnel et se trouve seul engagé.

Du point de vue de l'impôt, la SEP est soumise aux mêmes obligations qu'une société commerciale. Toutefois, son résultat étant intégralement réparti entre le C.S.F., C.S.F. ASSURANCES et CRESERFI, la SEP ne supporte pas d'impôt sur les sociétés. Pour la contribution économique territoriale, la déclaration est faite au nom de CRESERFI pour le compte de la SEP.

Tous les produits et charges courants, hormis les amortissements, les provisions et les réductions d'impôts se rapportant à l'activité commune des trois entités, ont été mis en commun.

Le résultat de la SEP est ensuite réparti entre les trois associés en vertu des principes suivants :

- C.S.F., C.S.F. ASSURANCES et CRESERFI apportent la jouissance de l'ensemble de leurs moyens relatifs à leurs activités courantes ;
- A l'exception des produits et charges propres définis dans les statuts de la SEP ou par décision des conseils d'administration respectifs, chacun transfère à la SEP les produits et charges mis en commun ;
- Le résultat de la SEP est réparti, d'une part en fonction des amortissements et provisions constitués, comptabilisés par chaque associé, et d'autre part, pour le solde, sur la base de la clé proportionnelle recalculée chaque année.

Le compte de résultat d'un associé fait apparaître les produits et les charges que lui-même a perçus ou supportés, ainsi que le solde net qui lui est dû (produit) par les autres associés, ou dont il leur est redevable (charge).

Compte tenu des produits et des charges transférés à la SEP et de la répartition du résultat de la SEP, la quote-part (produit) concernant le C.S.F. ressort à 9 864 742,94 € - (Tableau n°1).

Le résultat de la SEP étant réparti sur la base d'une clé de répartition proportionnelle, l'imputation primaire des produits et charges n'a aucune incidence sur le résultat réparti entre chaque associé.

L'engagement de l'indemnité de fin de carrière pour les salariés du C.S.F. s'élève à 826 963,00 €. La provision comptabilisée à fin décembre 2024, correspondant à la différence entre la valeur totale de l'engagement et la valeur du contrat d'assurance « SwissLife », s'élève à 818 452,57 €.

Les probabilités de présence dans l'entreprise à 67 ans pour les employés et pour les cadres ont été calculées par tranche d'âge. En supposant que la population couverte reste inchangée, le fonds serait suffisant pour servir les prestations théoriques.

5) TRAITEMENT COMPTABLE DES ÉCARTS DE CONVERSION

Néant

III - **COMPLEMENTS D'INFORMATION RELATIFS AU BILAN-ACTIF**

A - ACTIF IMMOBILISE

1) IMMOBILISATIONS INCORPORELLES

Apparaissent sous cette rubrique :

Des logiciels informatiques pour une valeur brute de 16 901 065,11 €.

Les logiciels étaient amortis jusqu'à l'exercice 2010 inclus sur une durée de 3 années. Les logiciels entrés en immobilisation à compter du 1^{er} janvier 2011 sont amortis sur une durée de 8 années.

2) IMMOBILISATIONS CORPORELLES

La valeur brute des éléments corporels de l'actif immobilisé correspond à leur coût d'acquisition (prix d'achat, plus frais accessoires mais hors frais d'acquisition).

Les amortissements sont calculés en fonction de la durée de vie prévue et selon le mode linéaire.

Les durées d'amortissement les plus généralement retenues ont été les suivantes :

▪ Constructions (structures)	40 ans
▪ Clos et couverts	30 ans
▪ Lots techniques	15 ans
▪ Agencements et aménagements	10 ans ou 5 ans
▪ Mobilier	10 ans
▪ Matériel de bureau et outillage	5 ans
▪ Petit matériel informatique	3 ans
▪ Gros matériel informatique	5 ans

3) IMMOBILISATIONS FINANCIERES

(Tableau n°2)

Les titres sont inscrits pour leurs valeurs d'acquisition ou de souscription.

Aucune dépréciation n'a été constatée sur l'exercice 2024.

4) MOUVEMENTS DES POSTES DE L'ACTIF IMMOBILISE

(Tableau n°2)

5) ETAT DES AMORTISSEMENTS ET DEPRECIATIONS

(Tableau n°3)

6) FRAIS D'ETABLISSEMENT

Néant

7) FRAIS DE RECHERCHE ET DE DEVELOPPEMENT

Néant

8) INTERETS IMMOBILISES

Néant

B - ACTIF CIRCULANT

1) EVALUATION DES TITRES DE PLACEMENT

(Tableau n°4)

En cas de cession de titres, la méthode utilisée est celle du FIFO ou PEPS (premier entré, premier sorti).

2) CREANCES

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale et comprennent des produits à recevoir.

(Tableaux n°5 a)

3) PRODUITS A RECEVOIR

(Tableaux n°5 b)

4) STOCKS ET ENCOURS

Néant

5) ETAT DES ECHEANCES DES CREANCES

(Tableaux n°7)

6) PORTEFEUILLE DE PLACEMENT

(Tableau n°4)

Le C.S.F. ne détient plus de valeur mobilière de placement, ni de certificats de dépôt.

C - COMPTES DE REGULARISATION-ACTIF

1) CHARGES CONSTATEES D'AVANCE

(Tableau n°5 b)

Une partie de ces charges concerne l'étalement des coûts liés aux services de la carte CSF pour 199 196,26 €.

IV - COMPLEMENTS D'INFORMATION RELATIFS AU BILAN-PASSIF

A – FONDS ASSOCIATIFS

Les fonds associatifs sont composés des excédents nets dégagés par l'Association depuis sa création.

- Variation des fonds associatifs

Postes du bilan	Situation à l'ouverture ANC n°2018-06	Augmentation	Diminutions	Résultat 2024	Situation à la clôture ANC n° 2018-06
- Réserves	76 088 657,37	232 043,47			76 320 700,84
- Résultat 2023	232 043,47		232 043,47		0,00
SOUS-TOTAL	76 320 700,84	232 043,47	232 043,47	0,00	76 320 700,84
Résultat 2024				70 573,10	70 573,10
TOTAL	76 320 700,84	232 043,47	232 043,47	70 573,10	76 391 273,94

B - PROVISIONS

(Tableau n°6)

Le montant des dotations sur l'exercice 2024 s'élève à 216 083,00 € :

- 116 083,00 € pour les charges d'engagement de départ en retraite.
- 100 000,00 € pour les litiges prud'homaux.

Le montant des reprises sur l'exercice 2024 s'élève à 96 559,52 € :

- 93 743,52 € pour les reprises de la provision à caractère social.
- 2 816,00 € pour les reprises de provisions pour indemnités de départ à la retraite.

C - DETTES

1) ETAT DES ECHEANCES DES DETTES

(Tableaux n°7)

2) DETAIL DES DETTES ET DES CHARGES A PAYER

(Tableaux n°8 et n°9)

D - COMPTES DE REGULARISATION - PASSIF

1) PRODUITS CONSTATES D'AVANCE

(Tableau n°9)

Il s'agit ici essentiellement des cotisations versées en 2024 et ayant une date de renouvellement en 2025.

V - COMPLEMENTS D'INFORMATION SUR LE COMPTE DE RESULTAT

1) VENTILATION DU CHIFFRE D'AFFAIRES NET

- Secteur général (adhérents et cotisants)	6 011 339,36
- Secteur – assurances - Groupe	
- Autres secteurs	27 615,39
Total	6 038 954,75

2) VENTILATION DES AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION

- Autres produits d'exploitation	1 377 068,16
- Quote-part des opérations en commun	9 864 742,94
Total	11 241 811,10

3) VENTILATION DE L'EFFECTIF MOYEN AU 31/12/2024

Personnel salarié

Cadres	69
Employés	38
Total	107

4) RESULTAT HORS EVALUATION FISCALE DEROGATOIRE

Néant

5) INFORMATION SUR LES MEDAILLES DU TRAVAIL

Dans le cadre de l'application de la recommandation CNC n° 2003-01 du 1^{er} avril 2003, l'évaluation des engagements de C.S.F. au titre des médailles du travail peut être considéré comme non significative. Aucune provision n'a donc été constituée à ce titre.

VI - AUTRES INFORMATIONS ET ENGAGEMENTS FINANCIERS

1) LISTE ET TABLEAU DES FILIALES ET PARTICIPATIONS

(Tableau n°10a)

2) ELEMENTS CONCERNANT LES ENTREPRISES LIEES ET LES PARTICIPATIONS

Néant

3) VENTILATION DE L'IMPÔT SUR LES BENEFICES

(Tableau n°11)

4) ENGAGEMENTS FINANCIERS

- Par caution : Néant
- Pensions : Néant
- Autre engagement donné : 46 458,00 € au titre des titulaires de contrats de AEP (Assurance Epargne Pension)

5) REMUNERATION DES DIRIGEANTS

Aucune rémunération n'a été versée au titre de l'exercice.

6) ACCROISSEMENTS ET ALLÈGEMENTS DE LA DETTE FUTURE D'IMPÔTS

(Tableau n°12)

7) QUOTE-PART SEP

Le compte courant de la SEP fait désormais apparaître une créance de C.S.F. sur la SEP de 2 734 525,86 € (Tableau n°5a).

Cette situation est normale et est consécutive au fait que les produits relatifs à la gestion et à la présentation des contrats groupe sont perçus depuis 2007 par C.S.F. ASSURANCES et CRESERFI. Il est rappelé que l'imputation primaire des produits et charges n'a aucune incidence sur le résultat de chaque associé.

C.S.F. bénéficie pour l'année 2024 de 15,10 % des résultats de la SEP.

De par ses participations dans C.S.F. ASSURANCES et CRESERFI, C.S.F. perçoit également les éventuels dividendes décidés par les assemblées générales de C.S.F. ASSURANCES et CRESERFI.

8) CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE

L'association s'appuie sur un réseau d'environ 23 000 correspondants bénévoles. Eu égard à leurs missions, qui consistent essentiellement à parler du CSF au sein des administrations, il n'est pas possible de valoriser la contribution de ces bénévoles.

9) EVENEMENT POSTERIEUR A LA CLOTURE

Néant

10) HONORAIRES DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

Honoraires relatifs à l'exercice 2024	Certification des comptes	SACC	Total
- Cailliau Dedouit et Associés	40 450,00	0,00	40 450,00
- AFI Audit	40 450,00	0,00	40 450,00
TOTAL	80 900,00	0,00	80 900,00

11) CONTRAT D'INTERESSEMENT

Un nouvel accord d'intéressement a été signé en 2024 se basant le résultat de la SEP, constituée des sociétés formant l'UES, et sa progression. Cet objectif lié directement à la progression du résultat de la SEP n'a été atteint en 2024.

12) CONTRÔLE FISCAL

Néant

COMPTE DE RESULTAT
SEP CSF-CRESERFI-CSFA
- EXERCICE 2024 -

- EUROS -

RUBRIQUES	TOTAL	TRANSFERE PAR		
		CSF	CRESERFI	CSFA
. PRODUITS	+ 47 319 124,27	7 728 775,97	23 818 581,69	15 771 766,61
. CHARGES	+ 49 929 852,42	17 987 738,86	25 521 165,70	6 420 947,86
. RESULTAT	-2 610 728,15	-10 258 962,89	-1 702 584,01	+ 9 350 818,75

REPARTITION DU RESULTAT
DE LA SEP CSF-CRESERFI
- EXERCICE 2024 -

RUBRIQUES	SEP	CSF	CRESERFI	CSFA
. RESULTAT DE LA SEP	-2 610 728,15	-394 219,95	- 1 407 704,62	- 808 803,58

. QUOTE-PART C.S.F SUR LA SEP	9 864 742,94
-------------------------------------	--------------

VARIATIONS DES IMMOBILISATIONS 2024					
- EUROS -					
	VALEURS BRUTES AU 31.12.2023 ANC n°2018-06	ACQUISITIONS	SORTIES	TRANSFERTS	VALEURS BRUTES AU 31.12.2024 ANC n°2018-06
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES					
. Logiciels informatiques	16 752 273,56	87 055,70	0,00	72 592,84	16 911 922,10
. Immobilisations en cours.....	2 251 970,37	1 577 124,24	0,00	-72 592,84	3 756 501,77
. Avances et acomptes sur immobilisations					
TOTAL	19 004 243,93	1 664 179,94	0,00	0,00	20 668 423,87
IMMOBILISATIONS CORPORELLES					
. Terrains d'exploitation	415 983,00	0,00	0,00	0,00	415 983,00
. Terrains hors exploitation.....	969 029,21	0,00	242 096,89	0,00	726 932,32
sous total	1 385 012,21	0,00	242 096,89	0,00	1 142 915,32
. Bâtiments d'exploitation.....	970 627,00	0,00	0,00	0,00	970 627,00
. Bâtiments hors exploitation.....	3 001 045,55	0,00	564 892,75	0,00	2 436 152,80
. Installation aménagements construction exploitation.....	11 227,22	0,00	0,00	0,00	11 227,22
. Installation aménagements construction lot tech.....	516 831,39	0,00	0,00	0,00	516 831,39
. Installation aménagements construction non soumis à la taxe professionnelle	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
. Installation contruction non exploitation structure / clos couverts	134 789,99	0,00	7 322,44	0,00	127 467,55
. Installation aménagements construction non exploitation.....	308 691,48	0,00	0,00	0,00	308 691,48
sous total	4 943 212,63	0,00	572 215,19	0,00	4 370 997,44
. Installation aménagements informatiques	9 721,94	0,00	0,00	0,00	9 721,94
. Agencements, Aménagements et Installations sur immo non propriétaires.....	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
. Collections œuvres d'art	11 820,00	0,00	0,00	0,00	11 820,00
sous total	21 541,94	0,00	0,00	0,00	21 541,94
. Agencements, Aménagements et Installations Divers	59 210,65	1 245,76	0,00	0,00	60 456,41
. Agencements, Aménagements et Installations Divers non soumis taxe professionnelle	27 094,24	0,00	0,00	0,00	27 094,24
. Matériel de bureau	362 142,80	6 890,00	0,00	0,00	369 032,80
. Matériel informatique	2 723 013,49	41 839,24	0,00	0,00	2 764 852,73
. Mobilier	76 024,67	0,00	0,00	0,00	76 024,67
sous total	3 247 485,85	49 975,00	0,00	0,00	3 297 460,85
. Immobilisations en cours.....	0,01	0,00	0,00	0,00	0,01
TOTAL	9 597 252,64	49 975,00	814 312,08	0,00	8 832 915,56
IMMOBILISATIONS EN COURS					
. Immobilisations incorporelles	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
. Immobilisations corporelles	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AVANCES ET ACOMPTES SUR IMMOBILISATIONS					
. Immobilisations incorporelles	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
. Immobilisations corporelles	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IMMOBILISATIONS FINANCIERES					
. Participations . Actions S.A. CRESERFI	30 074 327,63	0,00	0,00	0,00	30 074 327,63
. . Parts SARL PROGRETIS.....	5 000 000,00	0,00	5 000 000,00	0,00	0,00
. . Parts SARL C.S.F. Assurances	8 059 802,47	0,00	0,00	0,00	8 059 802,47
. . Parts SORIMMO	38 580,00	0,00	0,00	0,00	38 580,00
. . Parts SCI POISSONNIERE	4 380 000,00	0,00	0,00	0,00	4 380 000,00
. . Parts LDEV	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
. . Parts PALS	1 253 000,00	0,00	0,00	0,00	1 253 000,00
. . Parts SCI CLOCHETTE	392 000,00	0,00	0,00	0,00	392 000,00
. Autres titres immobilisés	190 561,27	0,00	0,00	0,00	190 561,27
. Dépôts versés	102 230,53	7 010,71	3 747,23	0,00	105 494,01
. Autres créances immobilisées	2 116 595,51	0,00	0,00	0,00	2 116 595,51
. Intérêts courus s/autres titres immobilisés	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL	51 607 097,41	7 010,71	5 003 747,23	0,00	46 610 360,89

VARIATIONS DES AMORTISSEMENTS ET DEPRECIATIONS 2024

- EUROS -

	CUMULS AU 31.12.2023	DOTATIONS	DEPRECIATION	CESSION REBUT	TRANSFERTS	CUMULS AU 31.12.2024
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
. Logiciels informatiques	11 532 571,78	1 274 698,45	0,00	0,00	0,00	12 807 270,23
TOTAL	11 532 571,78	1 274 698,45	0,00	0,00	0,00	12 807 270,23
IMMOBILISATIONS CORPORELLES						
. Bâtiments d'exploitation	133 313,36	26 315,56	0,00	0,00	0,00	159 628,92
. Bâtiments hors exploitation	988 434,75	79 216,55	0,00	190 231,60	0,00	877 419,70
. Installations et aménagements des constructions	-0,04	0,00	0,00	0,00	0,00	-0,04
. Installation aménagements construction lot tech.....	353 241,30	26 962,15	0,00	0,00	0,00	380 203,45
. Installations et aménagements des constructions hors exploitation ..	317 777,27	7 758,05	0,00	209,64	0,00	325 325,68
sous total	1 792 766,64	140 252,31	0,00	190 441,24	0,00	1 742 577,71
. Installations et aménagements informatiques	9 721,93	0,00	0,00	0,00	0,00	9 721,93
sous total	9 721,93	0,00	0,00	0,00	0,00	9 721,93
. Aménagement et Installations sur immobilisations non propriétaires	32 793,25	3 783,37	0,00	0,00	0,00	36 576,62
. Aménagement et Installations sur immobilisations non propriétaires	6 547,78	2 709,42	0,00	0,00	0,00	9 257,20
. Matériel de bureau	310 905,31	28 682,33	0,00	0,00	0,00	339 587,64
. Matériel informatique	2 288 666,58	183 716,51	0,00	0,00	0,00	2 472 383,09
. Mobilier	60 125,66	3 988,37	0,00	0,00	0,00	64 114,03
sous total	2 699 038,58	222 880,00	0,00	0,00	0,00	2 921 918,58
TOTAL	4 501 527,15	363 132,31	0,00	190 441,24	0,00	4 674 218,22
IMMOBILISATIONS FINANCIERES						
. Parts SARL PROGRETIS.....	55 156,00	-55 156,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL	55 156,00	-55 156,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ACTIF CIRCULANT						
. Créances et comptes rattachés	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

- EXERCICE 2024 -
EVALUATION DES TITRES DE PLACEMENT

- EUROS -

	QUANTITE	VALEUR COMPTABLE		EVALUATION	
		VALEUR UNITAIRE COMPTABLE	MONTANT	VALEUR AU 31/12/2024	MONTANT
AUTRES COMPTES					
CERTIFICAT DE DEPOT			0,00		0,00
INTERETS SUR CD			0,00		0,00
DEPOT A TERME			0,00		0,00
INTERETS SUR DAT			0,00		0,00
			0,00		0,00

- EXERCICE 2024 -
- ACTIF -
DETAIL DES POSTES

- EUROS -

ACTIF CIRCULANT	
. Fournisseurs immobilisations. Avoir à recevoir	0,00
. Fournisseurs avances et acomptes sur commandes	52 341,40
	52 341,40
. Clients	374 794,22
. Dépreciation des clients	0,00
. Clients, Factures à établir, Produits à recevoir	5 250,00
	380 044,22
. Personnel, rémunérations dues	0,00
. Personnel, remboursements de frais	1 807,09
. Personnel, acomptes, avances permanentes	8 920,00
	10 727,09
. Organismes sociaux, Produits à recevoir	0,00
. Etat, impôts société	12 544,00
. Etat, Activité partielle	0,00
. Etat, Taxe sur les salaires	0,00
. Etat, TVA à décaisser SEP	0,00
. Etat, TVA déductible transférée	16 838,45
. Etat, TVA déductible	1 255,41
. Etat, crédit de TVA à reporter	0,00
. Etat, TVA sur factures non parvenues	324,47
. Etat, autres créance.....	0,00
	30 962,33
. Débiteurs divers	0,69
. Créances sur immobilisations	0,00
. Divers, produits à recevoir.....	0,00
. Compte courant CRESERFI	0,00
. Compte courant CSF Assurances	0,00
. Compte courant PROGRETIS	0,00
. Compte courant SEP	2 734 525,86
. Compte courant Pals	0,00
. Autres associés - compte courant SCI CLOCHETTE	0,00
. Intérêts courus sur compte courant.....	0,00
. Dividendes à recevoir	0,00
. Produits à recevoir	0,00
	3 208 601,59
	CREANCES ET COMPTES RATTACHES ...
. Certificat de dépôt	0,00
. Intérêts courus sur certificat de dépôt	0,00
. Dépôts à terme	0,00
. Intérêts courus sur dépôt à terme	0,00
	TITRES DE PLACEMENT ...
. Comptes courants bancaires	20 731 388,57
. Intérêts courus à recevoir	0,00
	DISPONIBILITES ...
	20 731 388,57
TOTAL ACTIF CIRCULANT	23 939 990,16

- EXERCICE 2024 -
ACTIF
DETAIL DE CERTAINS POSTES
- EUROS -

RUBRIQUES	MONTANTS
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	
. Fournitures administratives	0,00
. Fournitures informatiques	0,00
. Imprimés publicitaires et commerciaux	14 691,48
. Tickets restaurant	0,00
. Sous traitance	0,00
. Locations immobilières & mobilières	0,00
. Charges locatives et de copropriété	0,00
. Maintenance	0,00
. Primes d'assurance	0,00
. Documentations et abonnements	0,00
. Cotisations	0,00
. Honoraires	0,00
. Publicité et publications	0,00
. Déplacements- Missions - Réceptions	0,00
. Frais postaux et télécommunications	0,00
. Services de la carte	199 196,26
. Divers	336 735,13
	550 622,87

RUBRIQUES	MONTANTS
PRODUITS A RECEVOIR	
. IJSS à recevoir.....	0,00
. Autres produits à recevoir.....	0,00
	0,00

- EXERCICE 2024 -
ANNEXE AU BILAN
VARIATIONS DES PROVISIONS ET DEPRECIATIONS

- EUROS -

NATURE DES PROVISIONS	MONTANTS AU 31.12.2023	DOTATIONS DE L'EXERCICE	PROVISIONS UTILISEES	REPRISES DE L'EXERCICE	MONTANTS AU 31.12.2024
A - PROVISIONS					
. Risque de Litiges	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
. Risque de Condamnation	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
. Risque de litiges prud'homaux	0,00	100 000,00	0,00	0,00	100 000,00
. Provision engagement de retraite	769 540,57	116 083,00	0,00	2 816,00	882 807,57
. Provision à caractère social	143 743,52	0,00	3 397,18	90 346,34	50 000,00
	913 284,09	216 083,00	3 397,18	93 162,34	1 032 807,57
B - DEPRECIATIONS					
. Titres immobilisés	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
. Titres de participation	55 156,00	0,00	0,00	55 156,00	0,00
. Dépôts	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	55 156,00	0,00	0,00	55 156,00	0,00
. Créances et comptes rattachés	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

- EXERCICE 2024 -
ETAT DES ECHEANCES DES CREANCES ET DES DETTES

- EUROS -

RUBRIQUES ET POSTES	MONTANTS BRUTS	ECHEANCES	
		A 1 AN AU +	A + D'1 AN
CREANCES			
CREANCES DE L'ACTIF IMMOBILISE :			
. Autres dépôts	105 494,01	0,00	105 494,01
. Autres créances immobilisées	2 116 595,51		2 116 595,51
	2 222 089,52	0,00	2 222 089,52
ADHERENTS IMPAYES A RECOUVRER	0,00	0,00	0,00
CREANCES DE L'ACTIF CIRCULANT :			
. Fournisseurs débiteurs	0,00	0,00	0,00
. Avances et acomptes sur commandes	52 341,40	52 341,40	0,00
. Créances clients et comptes rattachés	380 044,22	380 044,22	0,00
. Compte courant Groupe CSF & SEP	2 734 525,86	2 734 525,86	0,00
. Autres associés - compte courant Groupe	0,00	0,00	0,00
. Autres créances	41 690,11	41 690,11	0,00
	3 208 601,59	3 208 601,59	0,00
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	550 622,87	550 622,87	0,00
TOTAL	5 981 313,98	3 759 224,46	2 222 089,52
DETTES			
FONDS SPECIAL PERTES DE RESSOURCES	0,00	0,00	0,00
DETTES :			
. Emprunts et dettes auprès des Etablissements de crédit	0,00	0,00	0,00
. Avances et acomptes reçus	0,00	0,00	0,00
. Dépôts reçus sur locations	9 214,56	0,00	9 214,56
. Dettes fournisseurs et comptes rattachés	626 110,76	626 110,76	0,00
. Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	27 923,89	27 923,89	0,00
. Dettes fiscales et sociales	2 505 733,04	2 505 733,04	0,00
. Autres dettes	4 991,62	4 991,62	0,00
	3 173 973,87	3 164 759,31	9 214,56
PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	2 522 769,52	2 522 769,52	0,00
TOTAL	5 696 743,39	5 687 528,83	9 214,56

BILAN AU 31 DECEMBRE 2024	
- PASSIF -	
DETAIL DE POSTES	
- EUROS -	
DETTE ET COMPTES RATTACHES	
. Comptes courants bancaires	0,00
. Intérêts courus à payer	0,00
EMPRUNTS ET DETTES AUPRES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT	0,00
. Dépôts reçus sur locations	9 214,56
DEPOTS RECUS SUR LOCATIONS	9 214,56
AVANCE ET ACOMPTE RECUS	0,00
. Fournisseurs.....	219 380,69
. Fournisseurs, achats immobilisations	27 923,89
. Fournisseurs, factures non parvenues.....	406 730,07
. Fournisseurs, factures non parvenues sur immobilisations.....	0,00
. Fournisseurs, avances & acomptes s/commandes.....	0,00
. Versements restant à effectuer sur titres de participation non libérés.....	0,00
DETTE FOURNISSEURS ET COMPTES RATTACHES	654 034,65
. Personnel, rémunérations dues	3 717,65
. Personnel, remboursements de frais	0,00
. Personnel, Comité d'entreprise	91 160,13
. Personnel, Dettes provisionnées pour congés à payer	536 586,09
. Personnel, Dettes provisionnées pour RTT et CET	444 795,13
. Personnel, Dettes provisionnées pour participation	0,00
. Personnel, Dettes provisionnées pour intéressement	0,00
. Personnel, charges à payer	141 744,48
S/TOTAL 1	1 218 003,48
. Sécurité sociale	271 451,44
. Autres organismes sociaux	145 837,68
. Charges sociales sur provisions congés à payer	241 463,73
. Charges sociales sur RTT et CET	200 157,81
. Charges sociales sur provisions primes	61 507,80
. Charges sociales sur intéressement	0,00
. Charges sociales sur rupture conventionnelle	636,00
. Taxe d'apprentissage	3 421,48
. Formation professionnelle	5 833,92
. Effort construction	0,00
. Organismes sociaux - Charges à payer.....	42 768,90
. Organismes sociaux - IJSS à recevoir	0,00
S/TOTAL 2	973 078,76
. Etat, Impôt sur les Sociétés	37 931,00
. Etat, Prélèvement à la source	39 930,58
. Etat, TVA à décaisser	42 428,00
. Etat, TVA déductible transférée	0,00
. Etat, TVA collectée en propre.....	1 888,40
. Etat, TVA collectée SEP.....	353,04
. Etat, TVA sur factures non parvenues	0,00
. Autres impôts et taxes	0,00
. Taxe sur les salaires	24 410,00
. Charges fiscales sur provisions congés à payer	80 487,91
. Charges fiscales sur provisions RTT et CET	66 719,27
. Charges fiscales sur provisions primes	20 502,60
. Charges fiscales sur provisions indemnités départ	0,00
. Etat, charges à payer	0,00
S/TOTAL 3	314 650,80
DETTE FISCALE ET SOCIALE	2 505 733,04
. Compte Courant SEP CSF/CRESERFI	0,00
. Compte Courant Fondation	0,00
GROUPE ET ASSOCIES	0,00
. Crédoeurs divers	4 991,62
. Divers - Charges à payer	0,00
AUTRES DETTES	4 991,62
TOTAL DETTE ET COMPTES RATTACHES	3 173 973,87

- EXERCICE 2024 -

PASSIF

DETAIL DE CERTAINS POSTES

- EUROS -

RUBRIQUES	MONTANTS
PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	
. Etalement des cotisations mutuelles.....	0,00
. Etalement des cotisations renouvelables	2 090 580,57
. Etalement des abonnements	432 188,95
. Commissions	0,00
TOTAL	2 522 769,52

RUBRIQUES	MONTANTS
CHARGES A PAYER	
. Congés à payer.....	858 537,73
. RTT / CET	711 672,21
. Intéressement.....	0,00
. Personnel - autres charges à payer	267 159,78
. Impôts - autres charges à payer	0,00
. Autres charges à payer	-0,69
TOTAL	1 837 369,03

- EUROS -

	CAPITAL SOCIAL AU 31/12/2024	RESERVES ET REPORT A NOUVEAU AU 31/12/2024	PRETS ET AVANCES CONSENTIES ET NON REMBOURSES AU 31/12/2024	CAUTIONS ET AVALS DONNES PAR CSF AU 31/12/2024	QUOTE-PART DU CAPITAL DETENU	DIVIDENDES RECUS EN 2024	RESULTAT EXERCICE 2024	VALEUR DES TITRES
1 - FILIALES (Plus de 50 % du capital détenu)								
. CSF ASSURANCES (5 000 actions)	8 500 000,00	-1 126 058,89	0,00	NEANT	100,00%	0,00	-864 611,58	Brute : 8 059 802,47 Nette : 8 059 802,47
. SARL au capital de 8 500 000 €								
. Chiffre d'affaires : 14 627 744,30 €								
1 - FILIALES (Plus de 50 % du capital détenu)								
. LA SCI POISSONNIERE (440 parts).....	4 400 000,00	-705 594,00	0,00	NEANT	99,55%	0,00	-15 955,00	Brute : 4 380 000,00 Nette : 4 380 000,00
. SARL au capital de 4 400 000 €								
. Chiffre d'affaires : 141 897,00 €.....								
1 - FILIALES (Plus de 50 % du capital détenu)								
. PALS (770 parts).....	1 253 000,00	-184 552,00	0,00	NEANT	100,00%	0,00	9 236,85	Brute : 1 253 000,00 Nette : 1 253 000,00
. SL au capital de 1 253 000 €								
. Chiffre d'affaires : 86 746,00 €.....								
1 - FILIALES (Plus de 50 % du capital détenu)								
. SA CRESERFI (1 777 960 actions).....	56 406 136,00	70 772 246,92	0,00	NEANT	52,09%	0,00	430 059,83	Brute : 30 074 327,63 Nette : 30 074 327,63
. SA au capital de 56 406 136 €								
. PNB : 25 213 656,55 €								
2 - PARTICIPATIONS (10 à 50 % du capital détenu)								
. SCI LA CLOCHETTE (800 000 parts).....	800 000,00	-622 404,00	2 116 595,51	NEANT	49,00%	0,00	-234 179,00	Brute : 392 000,00 Nette : 392 000,00
. SCI au capital de 800 000 €								
. Chiffre d'affaires : 1 534 314,00 €.....								
2 - AUTRES TITRES IMMOBILISES (1 à 10 % du capital détenu)								
. SA SORIMMO (1 929 actions).....	500 000,00	70 454,00	0,00	NEANT	7,71%	0,00	12 422,00	Brute : 38 580,00 Nette : 38 580,00
. SA au capital de 500 000 €								
2 - AUTRES TITRES IMMOBILISES (moins de 1% du capital détenu)				NEANT		0,00		Brute : 190 561,27 Nette : 190 561,27

- EXERCICE 2024 -
VENTILATION DE L'IMPOT SUR LES BENEFICES

- EUROS -

	AVANT IMPOT	IMPOT CORRESPONDANT	APRES IMPOT
. Résultat courant	-258 054,63	-90 549,00	-167 505,63
. Résultat exceptionnel	322 757,73	80 689,00	242 068,73
. Résultat comptable	64 703	-9 860	74 563

* Méthodes de répartition de l'impôt :			
. Résultat courant	-258 055		
. Réintégrations	161 616		
. Déductions	-242 236		
	-338 675	25,00% 26,50%	-84 669 0
. Contribution sociale sur les bénéfices loi 1999	0	3,30%	0
. Crédit d'impôts	9 800	60%	-5 880
			-90 549
. Résultat exceptionnel	322 758		
. Réintégrations	0		
. Déductions	0		
	322 758	25,00%	80 689
. Contribution sociale sur les bénéfices loi 1999	0	3,30%	0
. Liquidation IS	0		0
. Déficit fiscal antérieur à imputer.....	0	25,00%	0
			80 689
I.S. 2024 A PAYER			0
I.S. NET 2024 EN RESULTAT			-5 870

ACCROISSEMENTS ET ALLEGEMENTS DE LA DETTE FUTURE D'IMPOTS 2024

- En Euros -

Nature des différences temporaires	Montant
Accroissements	
. Amortissements dérogatoires	0
. Intérêts à recevoir sur obligations (taxables lors de la perception)	0
Accroissements de la dette future d'impôts	0

Allègements	
. Provisions et amortissements non déductibles de l'année de comptabilisation	6 194
. Participation 0 x 25,00 %	0
. Retraite salariés et mandataires sociaux 882 807,57 x 25,00 %	220 702
. Plus value nette latente sur OPCVM 0 x 25,00 %	0
Allègements de la dette future d'impôts	226 896

. Amortissements réputés différés	0
. Déficits reportables	15 908
. Moins-values à long terme	0

**CRÉDIT SOCIAL DES FONCTIONNAIRES
CSF ASSOCIATION**

**Association déclarée régie par la loi du 1er juillet 1901
Siège : 9 rue du Faubourg Poissonnière
75009 PARIS**

**PROCES VERBAL
ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE
SAMEDI 15 JUIN 2024
CREDIT SOCIAL DES FONCTIONNAIRES
9 Rue Faubourg Poissonnière
75009 PARIS**

Le samedi 15 juin 2024, à 15 H 30 précises, à l' HOTEL DE LA PAIX , rue Buirette à REIMS, le Président Jean-Marie ALEXANDRE déclare ouverte l'Assemblée Générale Ordinaire du C.S.F chargée de prendre connaissance du rapport de gestion, du bilan, du compte de résultat, des comptes de l'exercice 2023, du rapport général et du rapport spécial des commissaires aux comptes, et du résultat des votes intervenus pour les approuver.

Monsieur Jean Marie ALEXANDRE, Président du Conseil d'Administration assure la présidence de la séance. Le Président ALEXANDRE propose que Madame Caroline BASSEZ , soit désignée secrétaire de séance et Mesdames Marinette Bache et Béatrice Durand Vice-Présidentes du CSF, assesseurs.

Il propose de confier le secrétariat administratif de cette assemblée générale à Benoît Hoine

L'assemblée donne son accord.

Il rappelle que toutes les formalités préliminaires ont été accomplies.

- La convocation à l'assemblée générale ordinaire a été portée à la connaissance des adhérents par publications dans le journal « La Gazette » et par affichage dans les agences CSF de métropole et des DOM dans le respect des statuts qui régissent l'Association pour cette Assemblée Générale Ordinaire.

Le procès-verbal de l'Assemblée Générale 2023, les statuts, l'avis de convocation, « C.S.F. Magazine » n° 135 adressé à tous les adhérents cotisants, le rapport de gestion du Conseil d'Administration, le rapport général des commissaires aux comptes, le rapport spécial des commissaires aux comptes, le bilan, le compte de résultats et l'annexe de l'exercice clos le 31.12.2023, le projet des résolutions soumis à l'Assemblée Générale Ordinaire sont déposés sur le bureau. L'assemblée peut donc siéger valablement.

Le Président rappelle que tous les Adhérents, ayant pris part au vote, que ce soit par correspondance ou dans les agences, ont été mis en possession des documents statutaires contenus dans C.S.F. Magazine n°135 :

- le rapport moral du Président,
- le rapport de gestion du Conseil,
- les éléments comptables au 31.12.2023,
- le rapport général des commissaires aux comptes,
- le rapport spécial des commissaires aux comptes,
- le projet de résolutions,



- la procédure de vote,
- le matériel nécessaire au vote par correspondance.

Il rappelle que l'Assemblée Générale Ordinaire statue sur l'ordre du jour suivant :

1. Lecture du rapport de gestion, du bilan, du compte de résultat de l'exercice clos le 31.12.2023, lecture du rapport des Commissaires aux Comptes sur les comptes annuels, approbation des comptes, quitus aux Administrateurs.
2. Lecture du rapport spécial des Commissaires aux Comptes sur les conventions visées à l'article L. 612-5 du Code du Commerce
3. Affectation du résultat de l'exercice 2023
4. Délégation au Conseil d'administration pour une durée de 1 an pour la signature d'avenants aux contrats « d'assurance de groupe »
5. Étendue de la délégation confiée au conseil pour modifier les conditions d'admission, les conditions d'exclusion, les conditions tarifaires et définir les risques admis et les risques exclus.
6. Pouvoirs pour formalités
7. Élection des administrateurs (art. 16 des statuts CSF)

Il propose de ne pas donner lecture de ces documents contenus dans CSF Magazine n° 135, mais de demander au Directeur Général, Benoît Hoine, à la Trésorière Nationale Sabine Van Heghe, au Secrétaire Général Hervé Coulmont de présenter le Groupe C.S.F et son évolution en 2023.

Le Président passe successivement la parole à Monsieur Hoine, Madame BASSEZ , au Président de la Commission de Contrôle M Lejeune, aux Commissaires aux Comptes MM BENKIRAHNE ET GIRAUD , et enfin à Monsieur Coulmont.

Le Président présente son rapport moral.

Le Président indique ensuite le niveau de participation au scrutin tel qu'il ressort du rapport établi par la commission de dépouillement.

Le Président précise que tous les votes sont parvenus pour le 7 juin 2024.

La commission de dépouillement s'est réunie le Mardi 11 juin 2024 au CSF sous la présidence d'Yvon LEJEUNE.

Elle a bénéficié de l'appui du personnel du siège.

Nombre de votants : 14302

Bulletins nuls, blancs ou vides : 315

Votes exprimés : 13987

Il donne lecture des résolutions et du résultat des votes par résolution.

Première résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu la lecture du rapport de gestion du conseil d'administration et du rapport des commissaires aux comptes sur les comptes annuels, et après avoir pris connaissance de l'ensemble des documents relatifs aux comptes :

- Approuve les comptes annuels au 31 décembre 2023.
- Donne quitus aux administrateurs pour leur gestion.

○ **Approbation de la résolution**

13595 voix soit 97.2%



Deuxième résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu la lecture du rapport spécial des commissaires aux comptes sur les conventions visées à l'article L. 612-5 du Code du Commerce, approuve successivement chacune des conventions qui y sont mentionnées, étant précisé que chaque administrateur ne prend pas part au vote pour les opérations le concernant.

- **Approbation de la résolution**
13507 voix soit 97 %

Troisième résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire, sur proposition du conseil d'administration, décide d'affecter à la réserve générale, l'excédent de l'exercice qui s'élève à 397 477,81 €

- **Approbation de la résolution**
13525 voix soit 96.7 %

Quatrième résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire délègue au conseil d'administration, pour une durée de 1 an à compter de ce jour, la signature d'avenants aux contrats « d'assurance de groupe » souscrits par l'association.

- **Approbation de la résolution**
13539 voix soit 96.8 %

Cinquième résolution

L'assemblée générale ordinaire approuve l'étendue de la délégation confiée au conseil d'administration. pour modifier les conditions d'admission, les conditions d'exclusion, les conditions tarifaires et définir les risques admis et les risques exclus.

- Approbation de la résolution**
13525 voix soit 96.7 %

Sixième résolution

Pouvoirs pour formalités

- **Approbation de la résolution**
13525 voix soit 96.7 %

ELECTION DES ADMINISTRATEURS

VOTANTS : 14302 NULS : 315 EXPRIMES : 13987

Ont obtenu

DOMINIQUE ANDREOZZI	13987 voix	élu
JACKY BATAILLE	13987 voix	élu
CAROLINE BASSEZ	13987 voix	élue
JEAN FRANCOIS CECAK	13987 voix	élu
SERGE GERARDIN	13987 voix	élu
ERIC PINA	13987 voix	élu



L'assemblée générale renouvelle pour une durée de 6 ans

DOMINIQUE ANDREOZZI

JACKY BATAILLE

CAROLINE BASSEZ

JEAN FRANCOIS CECAK

SERGE GERARDIN

ERIC PINA

MARIE JANE VIRRION

Leur mandat prendra fin à l'assemblée générale qui statuera sur les comptes 20²⁰ sous réserve de l'application de l'article 16 des statuts concernant la limite d'âge.

Aucune autre question n'étant à l'ordre du jour et plus personne ne demandant la parole, l'assemblée générale ordinaire est déclarée close à 17 H

Le Président,



Les Assesseurs,

Le Secrétaire de séance,

