

In Extenso



Société de Prévoyance Mutualiste (SPM)

Comptes au 31 décembre 2019

Cabinet In Extenso

Sommaire

Explications sur les comptes de bilan	3
• Actif	4
• Valeurs mobilières de placement	7
• Passif	8
 Explications sur le compte de résultat	 11
• Cotisations et sinistres	12
• Subventions de la BDF	14
• Frais de fonctionnement	15
• Salaires et charges	16
• Résultat financier	17
• Résultat exceptionnel	18
• Impôt sur les sociétés (IS)	19

Explications sur les comptes de bilan

Bilan actif au 31 décembre 2019

Tableau

Actif en K€	Valeur brute	Amort. Et provisions	Valeur nette 31/12/2019	Valeur nette 31/12/2018
Immobilisations	50	40	10	15
Créances	1		1	1
Créances diverses	21		21	101
Valeurs mobilières	11 559	657	10 902	10 360
Cpt bancaires	2 363		2 363	1 390
Cpt régularisation	3		3	2
Total	13 997	697	13 300	11 869

Actifs

Détail

Les comptes d'actifs comprennent :

- Immobilisations : Valeur Nette Comptable au 31 décembre 2019 de 10 K€ contre 15 K€ au 31 décembre 2018 :
 - Acquisition de matériels informatiques pour 2 K€ ;
 - Amortissements sur la période pour 6,5 K€.
- Les créances diverses de 21 K€ se composent :
 - d'un acompte de 9 K€ versé au titre du changement du parc informatique
 - et du solde restant à recevoir de la subvention de la Banque de France de 12 K€, encaissé le 13 janvier 2020.

Au 31 décembre 2018 , elles s'élevaient à 101 K€ et se composaient du solde de la subvention BDF 2018 (40 K€), des acomptes d'IS versés en 2018 (30 K€), du CICE (3 K€) et de la créance carry-back (28 K€).

Actifs

Détail

Les comptes d'actifs comprennent :

- Les valeurs mobilières de placements (cf. paragraphe spécifique).
- Les comptes bancaires dont les soldes s'élèvent à 2 363 K€ au 31 décembre 2019 contre 1 390 K€ au 31 décembre 2018.
- Les comptes de régularisation correspondent aux charges constatées d'avance de 3 K€ principalement liées aux contrats de maintenance, d'assurances et d'abonnements « à cheval » sur les exercices 2019 - 2020 (2 K€ en décembre 2018).

Actifs

Valeurs mobilières

- Les valeurs mobilières de placements sont constituées de titres pour une valeur nette de 10 902 K€ contre 10 360 € l'année précédente.
- Un rapprochement entre la valeur bilan et la valeur 31 décembre 2019 a été effectué, faisant ressortir :
 - Plus value latente de 1 569 K€. Conformément à la réglementation comptable, cette plus value latente n'a pas été comptabilisée.

Fiscalement, seules les plus-values sur titres d'OPCVM ont été prises en compte (301 K€).

- Moins value latente de 657 K€ ayant fait l'objet d'une comptabilisation en provision pour dépréciation de titres.

Bilan passif au 31 décembre 2019

Tableau

Passif en K€	Valeur nette 31/12/2019	Valeur nette 31/12/2018
Réserves et fonds propres	10 335	10 335
Réserves réglementées	730	1 332
Résultat	1 164	- 602
Dettes fournisseurs	43	42
Provision sinistres	61	62
Dettes fiscales et sociales	287	13
Autres dettes		
Produits constatés d'avance	680	687
Total	13 300	11 869

Passif

Détail

Les comptes de passif comprennent :

- Les fonds propres à hauteur de 12 232 K€ dont 1 164 K€ d'excédent au 31 décembre 2019 (contre une perte de 602 K€ au 31 décembre 2018).

Le déficit 2018 de 602 K€ a été entièrement imputé sur le poste « réserves réglementées »

- Dettes fournisseurs : ce poste correspond aux dépenses de frais généraux provisionnées, dont les factures n'ont pas encore été reçues pour 43 K€ (42 K€ en décembre 2018).
- Des provisions pour sinistres : solde de 61 K€ au 31 décembre 2019 dont 8 K€ au titre de 2017.

Passif

Détail

Les comptes de passif comprennent :

- Dettes sociales : il s'agit des cotisations sociales du 4e trimestre 2019 (3 K€) réglées en janvier 2020 et des provisions sur les congés payés & charges sociales (5 K€).
- Dettes fiscales : ce poste se détaille comme suit :
 - Provision sur la Cotisation sur la valeur ajoutée (CVAE) de 2 K€ ;
 - Impôt sur les sociétés de 306 K€, diminué du carry-back de 30 K€
- Autres dettes : Néant.
- Produits Constatés d'Avance :

Ils correspondent aux cotisations 2020 encaissées « d'avance » en décembre 2019.

Explications sur les comptes de résultat

Cotisations et sinistres

Tableau

Charges en K€	Valeur 31/12/2019	Valeur 31/12/2018	Produits en K€	Valeur 31/12/2019	Valeur 31/12/2018
Charges d'exploitation			Produits d'exploitation		
– Sinistres	1 618	1 401	– Cotisations	1 372	1 408
– Salaires et charges	54	84	– Subventions	376	413
– Frais de fonctionnement	245	247	– Autres produits		
Pertes d'exploitation			Résultat d'exploitation	- 169	89
Charges financières	1 302	2 132	Produits financiers	3 020	1 483
Gérance + Frais bourse	79	60			
Perte financière		- 709	Résultat financier	1 639	
Perte exceptionnelle		- 12	Résultat exceptionnel		
Impôt	306	- 30			
Perte après impôt			Excédent après impôt	1 164	- 602

Cotisations et sinistres

Détail

- Les cotisations encaissées diminuent de 36 K€ pour atteindre 1 372 K€ contre 1 408 K€ au 31 décembre 2018.
- Les sinistres payés augmentent de 217 K€ pour s'établir à 1 618 K€ contre 1 401 K€ au 31 décembre 2018.
- La marge brute (Cotisations – Sinistres) se détériore à - 246 K€ contre + 7 K€ au 31 décembre 2018.

Subvention de la BDF

Détail

- La subvention 2019 a été versée partiellement par la banque de France en janvier 2019 pour 364 K€.
- Un complément de 12 K€ a été comptabilisé en produit à recevoir au 31 décembre 2019 et a été encaissé en janvier 2020.

Frais de fonctionnement

Détail

- Les frais de fonctionnement diminuent de 2 K€ pour s'établir à 245 K€ contre 247 K€ au 31 décembre 2018.

Les principales variations se détaillent comme suit :

- Augmentation de la refacturation des frais de la BDF de 6 K€ ;
- Augmentation des honoraires de 4 K€ dont 2 K€ des honoraires comptables liée à l'augmentation des transactions sur les titres ;
- Diminution des frais d'assemblées générales de 2 K€ ;
- Diminution des dépenses de formation de 8 K€ (formation Actuarielle notamment l'année précédente)

Salaires et charges

Détail

- Les salaires et charges patronales diminuent de 30 K€ pour s'établir à 54 K€ contre 84 K€ au 31 décembre 2018 ;

Cette diminution est liée au départ de Charlotte LE STIR.

- Le taux de charges patronales diminue de 4,78% pour atteindre 39,75 % contre 44,53 % en 2018. Cette diminution est liée principalement à la réduction des charges salariales en lieu et place du CICE (supprimé en 2019).

Résultat financier

Détail

Le résultat financier au 31 décembre 2019 s'élève à + 1 639 K€ contre - 709 K€ au 31 décembre 2018. Il se compose de :

- Plus-values sur cession de valeurs mobilières qui s'élèvent à 967 K€ (601 K€ sur 2018).
- Moins-values sur cession s'élèvent à 640 K€ (430 K€ sur 2018).
- Revenu des valeurs mobilières (coupons et dividendes) pour 341 K€ (258 K€ sur 2018).
- Ajustement des provisions pour dépréciation des valeurs mobilières de + 1 045 K€.
 - Dotations aux provisions 2019 < 656 K€ >
 - Reprises des provisions 2018 1 701 K€
- Frais de gestion des placements de 79 K€ (Droits de garde et commissions sur les mouvements de titres).

Résultat exceptionnel

Détail

Néant

Impôt sur les sociétés (IS)

Détail

- La mutuelle ayant dégagé un excédent fiscal de 1 014 K€ après imputation du déficit de l'année précédente (-734 K€), l'impôt correspondant au titre de la période s'élève à 306 K€.
- Cet impôt sera diminué du carry-back constaté en 2018 (30 K€).

In Extenso

In Extenso Ile-de-France
63 Ter Avenue Edouard Vaillant
92517 Boulogne Billancourt
Standard : 01 72 29 60 00 – Fax : 01 72 29 60 61