



**Pour présentation au C.A. du 31 03 2022 puis à l'A.G.  
du 24 05 2022**

**- UFEP -**

## **Comptes résumés 2021 v2**

### **Addendum**

Le document initial intégrait dans les charges d'exploitation un produit d'exploitation exceptionnel, les réduisant de 1 229 €. Celui-ci se trouve individualisé dans la présente version.

**COMPTES RESUMES 2021 DE L'ASSOCIATION**

Les comptes et le bilan audités par le Cabinet Deloitte ainsi que l'évolution de la trésorerie sont fournis sur le site de vote. Une synthèse en est présentée ci-dessous.

Les comptes 2021 et le budget 2022

Chiffres en Euros	Budget UFEP 2021 du 01/10/2020 au 30/09/2021	Comptes UFEP 2021 du 01/10/2020 au 30/09/2021	Budget (Proposition) UFEP 2022 du 01/10/2021 au 30/09/2022
Charges de fonctionnement	- 166 000	- 156 779	-168 471
Charges de communication aux adhérents	- 97 000	- 103 378	- 114 000
<b>Total des charges d'exploitation</b>	- 263 000	- 260 157	- 282 471
Produits d'exploitation	0	1 129	0
<b>Résultat d'exploitation</b>	- 263 000	- 259 028	- 282 471
Résultat financier net et produits divers	9 000	16 204	7 200
<b>RESULTAT</b>	<b>- 254 000</b>	<b>-242 824</b>	- 275 271

**Le résultat financier** (16 204€) est supérieur à l'attendu (9 000€) pour l'exercice, du fait de la réduction de la dotation aux « amortissements, dépréciations et provisions » et malgré la baisse des produits de placements. L'association est actuellement en négociation avec un nouvel établissement bancaire afin d'optimiser le placement de sa trésorerie.

**Les charges d'exploitation (-260 157 €)** sont quasiment conformes au budget (-263 000€) présenté au conseil d'administration de novembre 2020 et voté en assemblée générale de mai 2021.

**Le résultat** de l'exercice s'établit à **- 242 824€**, quasiment conforme au montant budgété

**BUDGET 2022**

Ce budget tient compte, d'une part, du maintien du niveau de distribution des nouveaux Plans d'Epargne Retraite Individuels (Droits d'admission budgétés à hauteur de 368 240€) et, d'autre part, de l'augmentation des charges de fonctionnement (nouveaux PER, impact FRPS, recours accru à l'utilisation de prestataires externes : communication aux adhérents, juridique, informatique, ...)

**EVOLUTION DE LA TRESORERIE**

L'association ne perçoit pas de cotisations annuelles. Elle fonctionne essentiellement avec les droits d'admission versés par les nouveaux membres lors de leur adhésion à l'association. Cette année près de 90% de ces droits proviennent de la distribution des nouveaux Plans d'Epargne Retraite Individuels (PERin). La trésorerie a évolué de la façon suivante (en euros) :

Trésorerie UFEP au 01/10/2020	<b>1 433 650</b>
Nouveaux droits d'admission reçus	<b>+ 394 511</b>
Résultat exercice 2021	<b>- 242 824</b>
Variation créances et dettes	<b>- 14 999</b>
Investissement	<b>- 354</b>
Trésorerie UFEP au 30/09/2021	<b>1 569 984</b>

L'accroissement de trésorerie au cours de l'exercice est de 136 334 € (vs - 19 651€ en 2020), différence entre le montant existant au début de l'exercice (1 433 650 €) et celui constaté au 30 septembre 2021 (1 569 984 €). Cette évolution est due à l'accroissement significatif des droits d'admission perçus (394 511 € en 2021 vs 210 637 € en 2020)-

**BILANS COMPARES DE L'UFEP FIN D'EXERCICE : 2020 / 2021 (en euros)**

ACTIF	30/09/2020	30/09/2021	PASSIF	30/09/2020	30/09/2021
Immobilisations	1 396	1 750	Fonds Propres	1 658 199	1 847 009
Créances	30 163	48 990	Résultat	- 205 702	- 242 824
Trésorerie	1 433 650	1 569 984	Dettes	12 712	16 540
<b>Total</b>	<b>1 465 209</b>	<b>1 620 725</b>	<b>Total</b>	<b>1 465 209</b>	<b>1 620 725</b>