

Comptes

CC Centre

selon True & Fair View

2024

Bilan au 31 décembre 2024

True & Fair View

	2024 in CHF	2023 in CHF	Variation selon année précédente en CHF
ACTIFS			
Actif circulant			
Liquidités	4'619'676.34	7'166'418.43	-2'546'742.09
Créances	2'364'238.74	3'056'254.17	-692'015.43
Actif de régularisation	25'929.00	69'058.72	-43'129.72
Total de l'actif circulant	7'009'844.08	10'291'731.32	-3'281'887.24
Actif mobilisé			
Titres	23'854'247.98	20'492'108.37	3'362'139.61
Participations	1.00	1.00	-
Informatique, mobilier	2.00	2.00	-
Immeubles	300'000.00	300'000.00	-
Total de l'actif mobilisé	24'154'250.98	20'792'111.37	3'362'139.61
TOTAL ACTIF	31'164'095.06	31'083'842.69	80'252.37
PASSIF			
Capitaux étrangers à court terme			
Engagements	179'595.59	365'122.25	-185'526.66
Engagements SECO	1'000'000.00	-	1'000'000.00
Passif de régularisation	1'502'277.07	2'611'672.09	-1'109'395.02
Total des capitaux étrangers à court terme	2'681'872.66	2'976'794.34	-294'921.68
Capitaux étrangers à long terme			
Fonds de réserve pour prime risques	1'335'097.48	1'347'518.68	-12'421.20
Provision pour engagements par cautionnement	7'632'397.00	8'031'957.00	-399'560.00
Fonds canton de Bern	1'150'560.91	1'150'560.91	-
Fonds canton du Jura	37'256.00	37'256.00	-
Prêt SECO (postposé)	6'000'000.00	7'000'000.00	-1'000'000.00
Total des capitaux à long terme	16'155'311.39	17'567'292.59	-1'411'981.20
Capital			
Capital social	1'298'200.00	1'301'400.00	-3'200.00
Réserve du bénéfice	11'028'711.11	9'238'355.72	1'790'355.39
Total capital propre	12'326'911.11	10'539'755.72	1'787'155.39
TOTAL PASSIF	31'164'095.16	31'083'842.65	80'252.51

Compte de résultat 2024

True & Fair View

	2024	2023	Variation selon année précédente
	in CHF	in CHF	en CHF
PRODUIT DES ACTIVITES			
Produits de l'examen des demandes	69'475.08	54'620.00	14'855.08
Commissions pour cautionnements	516'742.45	561'137.81	-44'395.36
Récupérations sur pertes	223'970.59	119'885.94	104'084.65
Produits divers	41'047.78	91'409.11	-50'361.33
Frais d'administration part Confédération	400'000.00	400'000.00	-
Frais d'administration part canton de Berne	60'000.00	60'000.00	-
Frais d'administration part canton du Jura	85'000.00	85'000.00	-
Frais d'administration part canton de Soleure	51'750.00	60'000.00	-8'250.00
Frais d'administration part canton de Bâle-Campagne	20'250.00	22'000.00	-1'750.00
Frais d'administration part canton de Bâle-Ville	25'750.00	30'250.00	-4'500.00
Frais d'administration part canton d'Obwald	9'250.00	10'250.00	-1'000.00
Frais d'administration part canton de Nidwald	3'750.00	5'250.00	-1'500.00
Frais d'administration part canton de Lucerne	25'000.00	25'000.00	-
Frais d'administration COCID-19, par Seco	451'586.05	339'204.33	112'381.72
TOTAL PRODUIT DES ACTIVITES	1'983'571.95	1'864'007.19	119'564.76
CHARGES DES ACTIVITES			
Pertes sur cautionnement	975'420.33	798'021.56	177'398.77
Personnel et administration	1'242'613.20	1'220'110.00	22'503.20
Antennes régionales	125'615.30	114'055.50	11'559.80
Frais administratifs	143'445.97	175'722.08	-32'276.11
Frais de déplacement du secrétariat	29'255.85	23'318.35	5'937.50
Relations publiques / publicité	23'466.30	87'023.46	-63'557.16
Charges des locaux	56'753.00	55'239.65	1'513.35
Provisions pour cautionnements	-427'460.00	-498'914.00	71'454.00
Amortissement sur mobilier, informatique	-	6'498.45	-6'498.45
TOTAL CHARGES DES ACTIVITES	2'169'109.95	1'981'075.05	188'034.90
RÉSULTAT DES ACTIVITÉS COMMERCIALES	-185'538.00	-117'067.86	-68'470.14

Compte de résultat 2024

True & Fair View

	2024 en CHF	2023 en CHF	Variation selon année précédente en CHF
RESULTAT FINANCIERS			
Intérêts et dividendes sur prêts, liquidités, titres et placements financiers	55'978.48	27'494.57	28'483.91
Produits des titres	1'920'020.00	974'097.40	945'922.60
Pertes sur titres	-118'363.65	-168'092.66	49'729.01
Frais bancaires	-1'464.81	-2'092.23	627.42
TOTAL RESULTAT FINANCIERS	1'856'170.02	831'407.08	1'024'762.94
RESULTAT ORDINAIRE D'EXPLOITATION	1'670'632.02	714'339.22	956'292.80
CHARGES ET PRODUITS D'IMMEUBLES			
Produits d'immeubles	32'341.70	31'880.20	461.50
Amortissements sur immeubles	-	-	-
TOTAL RESULTAT IMMEUBLE	32'341.70	31'880.20	461.50
CHARGES ET PRODUITS EXTRAORDINAIRES			
Produits extraordinaire	89'159.97	34'259.94	54'900.03
Charges extraordinaire	-3'778.40	-6'692.91	2'914.51
TOTAL RESULTAT EXTRAORDINAIRE	85'381.57	27'567.03	57'814.54
BENEFICE ANNUEL	1'788'355.29	773'786.45	1'014'568.84

Etat des flux financiers 2024

True & Fair View

(établis selon la méthode indirecte)

	2024	2023
Activité commerciale		
Résultat de l'exercice	1'788'355.00	773'786.00
Amortissements		6'498.00
Charges et produits sans incidence sur les liquidités	-1'799'290.00	-870'296.00
Charges et produits sans incidence sur les liquidités produit extraordinaire	-	-
Modification des provisions à long terme	-411'981.00	-632'797.00
Modification des créances	692'015.00	-1'527'302.00
Modification des actifs de régularisation	43'130.00	-49'850.00
Modification des engagements	-185'527.00	92'211.00
Modification des passifs de régularisation	-1'109'395.00	1'956'697.00
Flux financiers commerciaux	-982'693.00	-251'053.00
Activités d'investissement		
Vente d'actifs immobilisés	-	-
Vente de produits financiers	439'151.00	15'478'904.00
Achat de placements financiers	-2'000'000.00	-15'009'407.00
Flux de trésorerie provenant de la fusion de participations		630'690.00
Flux financiers des activités d'investissement	-1'560'849.00	1'100'187.00
Activité financière		
Sousscription de nouvelles parts sociales	4'250.00	3'750.00
Remboursement de parts sociales	-7'450.00	-4'300.00
Flux financiers des activités financières	-3'200.00	-550.00
Variation des fonds en liquidités	-2'546'742.00	848'584.00
Justification		
Variation des fonds en liquidités	-2'546'742.00	848'584.00
Etat initial des fonds en liquidités	7'166'418.00	6'317'834.00
Etat final des fonds en liquidités	4'619'676.00	7'166'418.00

Composition du capital selon Swiss GAAP FER

	Capital social de la coopérative (part sociale à CHF 250.00) en CHF	Réserve du bénéfice en CHF	Total en CHF
Solde au 31 décembre 2022	1'433'100	8'111'440	9'544'540
Sousscription de nouvelles parts sociales	3'750		3'750
Remboursement de parts sociales	-135'450		-135'450
Bénéfice annuel		1'126'916	1'126'916
Solde au 31 décembre 2023	1'301'400	9'238'356	10'539'756
Sousscription de nouvelles parts sociales	4'250		4'250
Remboursement de parts sociales	-7'450		-7'450
Bénéfice annuel		1'790'355	1'790'355
Solde au 31 décembre 2024	1'298'200	11'028'711	12'326'911

Annexe et remarques sur les comptes 2024 selon True & Fair View

Nom, forme juridique et siège

La CC Centre, Coopérative de Cautionnement pour PME est une coopérative au sens des art. 828 et ss du Code des obligations suisse. Son siège est à Berthoud.

Normes de mise au bilan et critères d'évaluation

L'établissement des comptes correspond aux normes du cadre conceptuel des Swiss GAAP RPC (recommandation d'établissement des comptes de la branche). Il s'agit de présenter une image effective de la fortune, des finances et de la productivité de la coopérative.

Ces comptes annuels présentés de manière True & Fair View seront soumis à l'assemblée générale pour information.

L'administration de la CC Centre a validé les comptes annuels lors de sa séance du 3 avril 2025.

Actifs circulants

Ils sont portés au bilan à la valeur nominale.

Titres et produits financiers

Il s'agit de titres cotés en bourse ainsi que des fonds de placement avec prix notés et évalués selon les cours fixés en fin d'année. La présentation de leurs résultats financiers (produits financiers/charges financières) prend en compte l'évolution des cours nets, ainsi que les produits financiers composés de dividendes, d'intérêts, de droits et de frais.

Actif mobilisé

Les immeubles sont mis au bilan à la valeur d'achat, sous déduction des amortissements économiquement nécessaires. Les biens informatiques et de bureau sont amortis de manière linéaire sur une période de 10 ans au maximum.

Réserves

Des réserves sont constituées en couverture des risques d'exploitation.

Modifications portées au bilan et principes d'évaluation

Il n'y a pas eu de modification significative du bilan ni des principes d'évaluation en regard de l'exercice précédent.

Engagements en cours

Engagement total brut, y compris la réassurance de la Confédération; y.c. les Fonds cantonaux

Engagements en cours		Engagement 100%	Engagement max.	Engagements propres	Provisions
	Nombre	CHF	CHF	CHF	CHF
Cautionnements ordinaires	230	47'504'396	55'395'562	16'599'659	7'632'397
Cautionnements can- tonaux	1	500'000	500'000	-	-
Crédit Covid-19	13'935	635'912'247	1'201'833'971	-	-
Crédits Covid-19 Plus	83	90'990'064	170'018'471	-	-
Cautionnements start-up	38	5'933'185	6'233'991	-	-

Sur la base des conventions envoyées par les donneurs de crédits au registre central (cf. art.3, alinéas 3 et 4 de l'OCaS-COVID-19). La Confédération prend en charge les pertes sur cautionnements que les crédits cautionnés, en vertu de l'OCaS-COVID-19, occasionnent aux organisations de cautionnement (article 13 CaS-COVID-19).

Participations

	31.12.2024	31.12.2023
Participation Bürgschafts-Support AG	1	1
Total	1	1

Support de cautionnement SA

La société Bürgschafts-Support AG est le fournisseur et le propriétaire du logiciel de traitement des engagements de cautionnement. Elle est la propriété des quatre organisations de cautionnement reconnues par la Confédération.

Provisions pour risques de cautionnement dans le cadre de la loi fédérale sur les aides financières aux organisations de cautionnement en faveur des PME

Ce sont les directives du SECO contenues dans le Contrat de prestations signé avec la Confédération qui déterminent le provisionnement des risques de cautionnement en Suisse. Ce provisionnement est lié et ne peut être utilisé d'aucune autre manière que pour la couverture des risques d'engagements par cautionnement (respectivement par dossiers individuels de cautionnement). Les critères fixés sont abstraits et ne sont pas toujours directement corrélés avec les risques de défaut de paiement.

Au 31.12.2024, l'état des provisions pour risques de cautionnement de la CC Centre se présente dans les comptes annuels de la manière suivante :

	CHF		
Engagements par cautionnement brut (y.c. les réassurances)	47'504'396		
Engagements par cautionnement net (uniquement la part d'engagement de la CC Centre seule, sans les réassurances)	16'599'659		
Provisions nettes (uniquement la part d'engagement de la CC Centre seule, sans les réassurances)	1/3 provisions 1'329'637	2/3 provisions 1'786'731	Provisions complètes 4'516'028
Total des engagements propres de la CC Centre	16'599'659		
Total des provisions CC Centre	7'632'397		
Total net des engagements propres de la CC Centre	8'967'263		

Les provisions portent sur le système de cautionnement ordinaire régi par la loi fédérale sur les aides financières aux organisations de cautionnement en faveur des PME. Aucune provision n'est constituée sur les cautionnements pour les start-up et les cautionnements COVID, car la CC Centre n'a pas de responsabilité propre. Les risques liés aux crédits transitoires prévus par l'OCaS-COVID-19 respectivement la LCaS-COVID-19 et les cautionnements accordés aux start-up suite à la pandémie sont réassurés à 100%.

Ainsi, les comptes annuels au 31.12.2024 de la CC Centre présentent une couverture par provision des risques propres effectifs (total de la responsabilité nette) d'environ 46 % (année précédente : 46 %).

L'engagement global statutaire maximal est fixé à cinq fois le montant des fonds propres d'un total de CHF 7.1 millions, ce qui représente CHF 35.5 millions. L'engagement propre brut s'élève à CHF 16.6 millions, y compris et compte tenu des provisions liées de CHF 7.6 millions. Il reste donc une réserve statutaire (uniquement part d'engagement propre nette de la CC Centre) pour l'octroi de cautionnements d'environ CHF 18.9 millions.

Les provisions portent sur le système de cautionnement ordinaire régi par la loi fédérale sur les aides financières aux organisations de cautionnement en faveur des PME. Les risques liés aux crédits transitoires prévus par l'OCaSCoVID-19 et la LCaS-COVID-19 et aux cautionnements accordés aux start-up suite à la pandémie sont réassurés à 100 %.

Etat du flux des fonds

La base déterminante des flux de fonds ressort de l'état des „liquidités“.

Le flux des fonds de l'activité commerciale est calculé selon la méthode indirecte.

Renseignements concernant les positions extraordinaires du compte de résultat

Les produits exceptionnels se composent principalement de la récupération d'amortissements ou de corrections de valeur sur des prêts internes.

Impôts

Depuis 1999, selon décision des autorités fiscales du canton de Berne, la CC Centre est exemptée de tous les impôts directs fédéraux, cantonaux et communaux.

Emplois à plein temps

La CC Centre a occupé en moyenne moins de 10 personnes au cours de 2024.

Honoraires de révision

L'organe de révision mandaté, BDO AG, Berne, a présenté une facture d'honoraires de CHF 21'620.00 (année précédente CHF 22'024.40).

Evénements importants après date de clôture

Aucun événement postérieur à la date de clôture du bilan n'est soumis à déclaration