CIBTP
SUD-OUEST

CAISSE DES CONGÉS
ET INTEMPÉRIES
DU BÂTIMENT

Comptes annuels arrêtés
Au 31 mars 2026

TABLE DES MATIERES

ACTIF 4
PASSIF 5
COMPTE DE RÉSULTAT ..... 7 à 8
NOTES GÉNERALES 10
Note 1 FAITS CARACTÉRISTIQUES DE L'EXERCICE 10
Note 2 PRINCIPES RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES 11
2.1 Notion d'exercice comptable. 11
2.2 Notion d'exercice congés 12
NOTES RELATIVES AU BILAN 12
Note 3 IMMOBILISATIONS INCORPORELLES, CORPORELLES ..... 12 à 14
Note 4 IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES 14
Note 5 CRÉANCES 15
Note 6 ÉTAT DES ÉCHÉANCES DES CRÉANCES 16
Note 7 VALEURS MOBILIÈRES DE PLACEMENT 17
Note 8 FONDS PROPRES 18
Note 9 PROVISIONS ..... 18 à 19
Note 10 ÉTAT DES ÉCHÉANCES DES DETTES 20
Note 11 COMPTES DE RÉGULARISATION 21
NOTES RELATIVES AU COMPTE DE RÉSULTAT 22
Note 12 RÉSULTAT D'EXPLOITATION 23
Note 13 RÉSULTAT FINANCIER 24
AUTRES INFORMATIONS 25
Note 14 ÉVÈNEMENTS POST-CLOTURE 25
Note 15 ENGAGEMENTS HORS-BILAN 25
Note 16 EFFECTIF 25
Note 17 COMBINAISON DES COMPTES 25

Bilan



CIBTP – Caisse du Sud-Ouest
7 avenue Jean Gonord – 31505 Toulouse Cedex 5

ACTIF	Note	31-mars-26			31-mars-25
		Brut	Amortissements et dépréciations	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE					
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	**3**				
Frais d'établissement					
Concessions, brevets, marques, licences, logiciels, droits et valeurs similaires		1 613 878	1 613 878	-	1 356
Autres immobilisations incorporelles					
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	**3**				
Terrains - Agencements et aménagements de terrains		629 713	263 651	366 061	366 061
Constructions		3 067 793	2 645 588	422 205	465 289
Autres immobilisations corporelles					
Matériels et outillages spécialisés		14 651	14 651	-	-
Installations générales, agencements, aménagements divers		278 804	261 676	17 128	17 760
Matériel de transport		-	-	-	-
Matériel et mobilier de bureau		674 455	652 261	22 194	27 381
Matériel informatique		513 707	479 246	34 461	47 641
Immobilisations corporelles en cours		13 560	-	13 560	9 179
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	**4**				
Participations et créances rattachées à des participations		50 000	-	50 000	50 000
Prêts		95 098	-	95 098	95 098
Autres créances immobilisées		173 041	-	173 041	221 439
Total I		**7 124 699**	**5 930 951**	**1 193 749**	**1 301 205**
ACTIF CIRCULANT					
COMPTE DE TIERS					
Fournisseurs débiteurs - Avances et acomptes versés		24 058	-	24 058	1 704
Adhérents et comptes rattachés	**5**				
Adhérents et comptes rattachés		147 378 210	3 479 829	143 898 381	125 811 950
Créances sur entités réseau CI-BTP		1 702 940	-	1 702 940	1 648 829
Autres débiteurs		84 769 548	-	84 769 548	92 962 977
COMPTES FINANCIERS					
Valeurs mobilières de placement	**7**	444 695 221	615 361	444 079 860	444 133 523
Disponibilités		346 042	-	346 042	656 880
Total II		**678 916 019**	**4 095 190**	**674 820 829**	**665 215 864**
COMPTES DE REGULARISATION					
Charges constatées d'avance sur fournisseurs		97 162	-	97 162	98 019
Charges constatées d'avance sur indemnités congés		16 285 933	-	16 285 933	15 785 369
Total III		**16 383 095**	**-**	**16 383 095**	**15 883 389**
TOTAL GENERAL (I+II+III)		**702 423 814**	**10 026 140**	**692 397 673**	**682 400 457**

PASSIF	Note	31-mars-26	31-mars-25
FONDS PROPRES			
Réserve légale		76 404	76 404
Réserve statutaire		21 445 704	21 078 753
Réserve facultative		34 717 943	27 706 517
Résultat de l'exercice (excédent ou insuffisance)		- 18 156 149	7 378 376
Total I	**8**	**38 083 901**	**56 240 051**
PROVISIONS			
Provisions pour risques		22 505 636	13 946 608
Provisions pour charges			
Provisions pour indemnités de départ à la retraite		-	-
Provisions pour congés et charges restant dus		30 711 485	30 376 254
Provisions cotisations de retraite restant à rembourser aux employeurs		767 877	649 790
Total II	**9**	**53 984 998**	**44 972 652**
DETTES			
Emprunts et dettes financières diverses		-	-
Dettes Fournisseurs et comptes rattachés		245 570	211 288
Adhérents créditeurs et comptes rattachés	**10**		
Adhérents créditeurs		429 150	327 910
Dettes sur entités réseau CI-BTP		4 505 841	4 394 576
Opérations avec les organismes professionnels		1 919 703	1 881 802
Dettes fiscales et sociales			
Cotisations sociales sur indemnités congés		6 589 564	4 349 890
Cotisations sociales et charges à payer du personnel		649 574	718 578
Etat Impôts, taxes et versements assimilés		2 136 853	1 691 837
Autres dettes		41 519 899	40 440 131
Total III		**57 996 153**	**54 016 013**
COMPTES DE REGULARISATION			
Produits constatés d'avance		40 000	80 000
Cotisations appelées sur congés : exercice n+1		516 728 689	511 233 120
Cotisations émises sans engagements de congés		25 563 932	15 858 621
Total IV	**11**	**542 332 621**	**527 171 742**
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV)		**692 397 673**	**682 400 457**

Compte de résultat



COMPTE DE RÉSULTAT

	Note	Ex. 2025/2026	Ex. 2024/2025
Produits techniques		506 605 183	519 974 569
Reprises sur dépréciations des adhérents et autres débiteurs techniques		708 736	103 800
Reprises sur provisions pour congés et cotisations de retraites restant à payer		31 026 044	33 901 538
Reprises de provisions pour risques et charges techniques		13 814 522	6 002 371
Produits techniques (I)		**552 154 485**	**559 982 278**
Charges techniques		519 185 295	508 151 860
Dotations sur dépréciations des adhérents et autres débiteurs techniques		473 652	1 123 085
Dotations aux provisions pour congés et cotisations de retraites restant à rembourser		31 479 362	31 026 044
Dotations aux provisions pour risques et charges techniques		22 380 069	12 814 522
Charges techniques (II)		**573 518 378**	**553 115 511**
1 - RESULTAT TECHNIQUE (I-II)		**- 21 363 894**	**6 866 766**
Autres produits de gestion courante		871 615	1 348 044
Reprise provisions risques sociaux		6 519	33 909
Transferts de charges d'exploitation		-	57 464
Produits d'exploitation (III)		**878 134**	**1 439 417**
Services extérieurs		4 474 646	4 572 074
Autres services extérieurs		2 054 955	2 143 159
Impôts et taxes		376 818	352 532
Charges de personnel		3 603 313	3 539 013
Autres charges de gestion courante		7 687	63
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		106 621	135 956
Charges d'exploitation (IV)		**10 624 041**	**10 742 795**
2 - RESULTAT D'EXPLOITATION (III-IV)	**12**	**- 9 745 906**	**- 9 303 378**
Produits financiers		14 090 698	10 810 324
Reprise des dépréciations des comptes financiers		314 257	191 191
Transferts de charges financières		-	-
Produits financiers (V)		**14 404 956**	**11 001 515**
Charges financières		-	143 690
Dotations aux provisions et dépréciations des comptes financiers		615 361	314 257
Impôts sur revenus financiers		835 944	728 580
Charges financières (VI)		**1 451 305**	**1 186 527**
3 - RESULTAT FINANCIER (V-VI)	**13**	**12 953 651**	**9 814 988**
4 - EXCEDENT OU INSUFFISANCE (1+2+3+4)		**- 18 156 149**	**7 378 376**

COMPTE DE RÉSULTAT ANALYTIQUE

	COMPTE DE RESULTAT DES CONGES 2025 ARRETE AU 31 MARS 2026				COMPTE DE RESULTAT DES CONGES 2024 ARRETE AU 31 MARS 2025			
	PRODUITS	CHARGES	DEFICIT	EXCEDENT	PRODUITS	CHARGES	DEFICIT	EXCEDENT
RESULTAT TECHNIQUE CONGES - EXERCICE BILAN			20 597 020					4 098 760
Cotisations Congés encaissées + surcompensation	502 209 667				514 212 069			
Cotisations Congés sur Indemnités Intempéries	331 659				484 819			
Majorations et pénalités de retard	298 196				671 708			
Indemnités Congés et Charges Sociales		482 675 319				473 700 955		
Dotation aux Provisions pour Indemnités Congés à Payer		22 919 237				22 878 344		
Dotation aux Provisions pour Charges Sociales sur ICP		8 276 439				7 878 385		
Dotations aux provisions pour risques		22 380 069				12 814 522		
Reprises aux provisions pour risques	12 814 522				6 002 371			
RESULTAT TECHNIQUE CONGES - EXERCICES CLOS			753 408					2 768 007
Cotisations Congés encaissées	1 514 148				1 933 470			
Charges et produits exceptionnels sur exercice clos	2 519				26 991			
Dotations ou reprise des Prov.Dépréc.Cptes Adhérents	249 451					350 774		
Reprise des Provisions pour ICP et charges sociales à Payer	31 026 044				33 901 538			
Reprise dotations aux provisions pour risques	1 000 000							
Indemnités Congés et Charges Sociales		34 261 884				32 473 903		
Dotations ou reprise des prov.retraites exercice clos		283 686				269 315		
RESULTAT D'EXPLOITATION			9 759 371				9 303 379	
Transfert Charges d'exploitation	0				57 464			
Honoraires, frais de contentieux, récupérés et annulés	313 317				822 235			
Redevances sur recouvrement de cotisations	545 767				525 053			
Autres Produits et charges de gestion Courante		20 965			693			
Frais généraux		10 497 388				10 606 777		
Reprise Provision IDR et Médaille du travail	6 519				33 909			
Provision IDR et Médaille du travail		0				7 187		
Dotation aux Amortissements		106 621				128 769		
RESULTAT FINANCIER				12 953 650				9 814 988
Produits financiers	14 090 698				10 810 324			
Reprise sur Provisions Dépréc.des Comptes Financiers	314 257				191 191			
Impôts sur Revenus Financiers		835 944				728 580		
Provisions Pour Dépréciation des Comptes Financiers		615 361				314 257		
Charges Financières		0				143 690		
RESULTAT DES CONGES 2025			18 156 149					
RESULTAT DES CONGES 2024								7 378 376

Annexe



CAISSE INTEMPÉRIES BTP – Caisse du Sud-Ouest

La présente annexe fait partie intégrante des comptes annuels de la CIBTP - Caisse du Sud-Ouest, association régie par la loi du 1er juillet 1901.
Les états financiers sont présentés en euros (€).
Les comptes annuels de la CIBTP – Caisse du Sud-Ouest présentent un bilan dont le total s'élève au 31 mars 2026 à 692 397 673 € et un compte de résultat présenté sous forme de liste qui dégage un résultat déficitaire de 18 156 149 €.
L'exercice couvre une période de douze mois allant du 1er avril 2025 au 31 mars 2026.

NOTES GENERALES

Note 1 FAITS CARACTÉRISTIQUES DE L'EXERCICE

1. ERP SIRIUS

L'exercice 2025-2026 aura été marqué par l'utilisation de l'ERP Sirius en année pleine à compter de janvier 2025 remplaçant celui de la société CEICOM. L'ensemble des Caisses du réseau utilise désormais cet ERP, ce qui harmonise définitivement nos pratiques de gestion.

2. La provision congés payés pour les salariés en arrêt maladie non professionnelle (MNP) et pour accident du travail ou maladie professionnelle de plus d'un an (AT/MP)

Nous avons enregistré une reprise de 1 M€ de la provision comptabilisée à la clôture précédente au titre du millésime 2024. Le bilan affiche également une reprise de 7,6 M€ de la provision comptabilisée à la clôture précédente au titre du millésime 2025 pour une consommation sur cet exercice de 3,3 M€ bruts soit environ 4,5 M€ chargés. Compte tenu des augmentations de taux d'appel déjà mises en œuvre ou à venir, de l'absorption progressive du risque, et de la volonté d'harmonisation au niveau du Réseau, il a été recommandé à l'ensemble des Caisses de ne plus constater de provision pour ce risque au 31 mars 2026.

3. La provision pour risque au titre de la suppression des allègements des cotisations patronales maladie et allocations familiales

Pour rappel, dans le cadre de la loi de financement de la sécurité sociale, la loi prévoit la suppression de la réduction sur les taux de cotisations patronales d'assurance maladie et d'allocations familiale. Cette mesure étant entrée en vigueur au 1er janvier 2026, impactant le coût de la campagne 2025, les recommandations du réseau CIBTP est, comme au 31 mars 2025, de constituer une provision pour risque au 31 mars 2026. A la clôture de cet exercice, les comptes intègrent donc une provision pour risque de 22,5M€ pour le congé 2026. Il a été également enregistré la reprise de la provision constatée au 31/03/2025 pour 5,1 M€ concernant le congé 2025.

4. L'activité financière

Notre activité financière affiche un résultat financier en nette augmentation cette année pour s'établir à 12,9 M€ contre 9,8M€ au 31 mars 2025. Le taux de rendement moyen des placements financiers pour l'exercice 2025-2026 ressort à 3,10%. Les plus-values latentes à la clôture de l'exercice représentent 13,8 M€ (dont 4,8 M€ au titre des contrats de capitalisation et 715 K€ pour les obligations en direct)

contre 13.9 M€ au 31 mars 2025. Il est à noter également que les règles prudentielles par catégorie de titres sont respectées au regard des ratios préconisés.

5. Le taux d'appel des cotisations congés

Le taux d'appel sur la période du 1er avril 2025 au 31 mars 2026 s'établit à 19,70%. Face aux différentes évolutions législatives impactant le coût du congé, la CIBTP Sud-Ouest a augmenté son taux d'appel au 1er avril 2026 de 0,5 point, passant de 19,70% à 20,20%. L'impact de cette hausse de taux s'appréciera sur le résultat au 31 mars 2028.

Note 2 PRINCIPES RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

Les conventions comptables ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses et principes comptables suivants :

- continuité de l'exploitation : indépendance des exercices ; méthode du coût historique :

et, conformément

- aux dispositions légales et réglementaires françaises selon le Règlement ANC n° 2022-06 qui est entré en vigueur pour les exercices ouverts à compter du 01/01/2025 qui abroge le Règlement ANC n° 2018-06, sans aucun impact sur la présentation de nos comptes,
- et aux règles comptables spécifiquement liées à l'activité du réseau des Caisses de Congés Payés du Bâtiment et des Travaux Publics et validées par le Conseil National de la Comptabilité (CNC) le 2 novembre 2006,

2.1 Notion d'exercice comptable.

La notion d'exercice « comptable » est différente de la notion d'exercice « congés ».

Pour l'exercice N, ont été intégrées les cotisations encaissées sur l'exercice N-1 et les congés payés sur l'exercice N.

L'exercice comptable enregistre toutes les opérations financières en les ventilant selon les exercices « congés » concernés, à savoir :

- Exercices « clos » : c'est-à-dire antérieurs à l'exercice N provisionnées mais dénouées sur cet exercice ;
- Exercice « bilan » : c'est-à-dire exercice N ;
- Exercice « en cours » : exercice N+1.

Le résultat de l'exercice comptable peut alors se décomposer en deux parties ;

- Le résultat des exercices « clos » ;
- Le résultat de l'exercice bilan.

2.2 Notion d'exercice congés

Les exercices « congés » se décomposent comme suit :

- La première partie a trait à l'appel des cotisations en N-1 et constatés en Produit d'avance ;
- La seconde partie a trait à la consommation par les salariés de leurs droits à congés en N avec reprise en produit des cotisations encaissées en N-1.

NOTES RELATIVES AU BILAN

Note 3 IMMOBILISATIONS INCORPORELLES, CORPORELLES ET EN COURS

Les immobilisations sont comptabilisées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires) ou à leur coût de production.

Les amortissements sont calculés selon le mode linéaire suivant une durée de vie économique prévue.

Immobilisations incorporelles

Plan d'amortissement

Nature d'immobilisation	Durée d'utilité	Taux d'amortissement
Logiciels et progiciels	3 ans	33.33 %

Tableau de variation

Intitulé	31/03/2025	AUG.	DIM.	31/03/2026
Frais d'établissement Logiciels Autres immobilisations incorporelles.	1 613 878			1 613 878
TOTAL (I) - *valeurs brutes* =	**1 613 878**	**-**	**-**	**1 613 878**
Amortissements des frais d'établissement Amortissements des logiciels Amortissements des autres immobilisations incorporelles.	1 612 522	1 356		1 613 878
TOTAL (II) - *amortissements* =	**1 612 522**	**1 356**	**-**	**1 613 878**
TOTAL (I-II) =	**1 356**	**- 1 356**	**-**	**- 0**

Immobilisations corporelles

Plan d'amortissement par composante

Nature d'immobilisation	Durée d'utilité	Taux d'amortissement
Installations, agencements	25 ans	4 %
Gros œuvre	50 ans	2 %
Façades Etanchéité du bâtiment	35 ans	2.86 %
Agencements du bâtiment	15 ans	6.67 %
Agencements du terrain et mobilier de bureau	10 ans	10 %
Matériel et mobilier de bureau	5 ans	20 %
Matériel informatique	3 ans	33.33 %

Tableau de variation

Intitulé	31/03/2025	AUG.	DIM.	31/03/2026
Terrains - Agencements et aménagements de terrains	629 713			629 713
Constructions	3 060 956	16 165	9 329	3 067 793
Constructions sur sol d'autrui.				
Matériels et outillages spécialisés	14 651			14 651
Installations générales - Agencements - Aménagements divers	273 782	5 022		278 804
Matériel de transport				
Matériel et mobilier de bureau	672 581	7 873	5 999	674 455
Matériel informatique	527 425	19 113	32 831	513 707
TOTAL (I) - *valeurs brutes* =	**5 179 108**	**48 174**	**48 159**	**5 179 123**
Amortissements agencements, aménagements de terrains.	263 651			263 651
Amortissements des constructions.	-			-
Amortissements de l'immeuble administratif	1 578 531	26 194		1 604 725
Amortissements Installations générales - Agencements, aménagements des constructions	1 017 137	33 056	9 329	1 040 864
Amortissements constructions sur sol d'autrui.	-			-
Amortissements des matériels et outillages spécialisés	14 651			14 651
Amortissement des installations générales - Agencements - Aménagements divers	256 022	5 654		261 676
Amortissements du matériel de transport	-			-
Amortissements du matériel et mobilier de bureau	645 200	13 060	5 999	652 261
Amortissements du matériel informatique	479 784	27 300	27 838	479 246
TOTAL (II) - *amortissements* =	**4 254 975**	**105 264**	**43 166**	**4 317 073**
TOTAL (I-II) =	**924 133**	**- 57 090**	**4 993**	**862 050**

Les agencements du terrain comprennent l'aménagement des parkings, les espaces verts, les plantations et la mise en place de la clôture.

Note 4 IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES

La valeur brute des immobilisations financières est constituée par le coût d'acquisition hors frais accessoires. Lorsque celui-ci est supérieur à la valeur d'inventaire, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

Tableau de variation

Intitulé	31/03/2025	AUG.	DIM.	31/03/2026
Titres souscrits en participation à l'effort de construction	95 098			95 098
Autres formes de participation	50 000			50 000
Dépôts et cautionnements versés	25 160	672		25 832
Autres créances	196 279		49 070	147 209
TOTAL (I) - valeurs brutes =	**366 537**	**672**	**49 070**	**318 140**
Dépréciations des titres souscrits en participation à l'effort de construction	-	-	-	-
Dépréciations des titres immobilisés (droits de créance)	-	-	-	-
Dépréciations des dépôts et cautionnements versés	-	-	-	-
TOTAL (II) - dépréciations =	-	-	-	-
TOTAL (I-II) =	**366 537**	**672**	**49 070**	**318 140**

Sont inscrites, sous cette rubrique :

- Des avances à des salariés de l'établissement de Toulouse pour 200 €,
- La caution du loyer des bureaux de Mérignac pour 25 632 €,
- Un prêt au Groupe Action Logement Services pour la participation des employeurs à l'effort construction pour 95 098 €,
- D'une adhésion au GIE Centre d'Appels Réseau Congés Intempéries-BTP pour 50 000 €.
- D'une avance de 147 209 € concernant le projet immobilier du CARCI.

PARTICIPATIONS FINANCIERES

Aucune participation financière n'est à constater au 31 mars 2026.

Note 5 CRÉANCES

Les créances sur les entreprises adhérentes sont enregistrées à leur valeur nominale et font l'objet d'une dépréciation lorsqu'elles présentent un risque de non recouvrabilité et que la Caisse est engagée.

Adhérents - Cotisations Congés 1998-2025 - Sans Engagement

Il s'agit des cotisations congés 1998 à 2025 émises et non recouvrées dont la contrepartie est portée au compte de régularisation "Cotisations Emises Congés 1998 à 2025 Sans Engagement" au passif du bilan. Depuis les congés 1998, la Caisse ne verse les indemnités congés qu'au prorata des cotisations encaissées, les cotisations non recouvrées sont par conséquent dites « sans engagement ».

Adhérents - Cotisations Congés et Divers 2026

(Y compris intérêts de retard, majorations article 5, frais de contentieux, trop-perçus sur indemnités congés à récupérer sur employeurs). Il s'agit des cotisations congés et divers 2026 émises et non recouvrées au cours de l'exercice dont la contrepartie est portée au Compte de Régularisation au passif et qui concernent le paiement des congés 2026 – 2027.

Adhérents - Organismes Professionnels

(Caisse Nationale Intempéries, O.P.P.B.T.P., F.F.B., Fédérations Départementales, F.N.T.P., C.A.P.E.B.). Les cotisations recouvrées pour le compte de ces Organismes Professionnels leurs sont reversées lorsqu'elles sont effectivement encaissées par la Caisse Intempéries BTP. Les cotisations non encaissées trouvent leur contrepartie au passif du bilan.

Tableau des créances « adhérents »

Etat des créances « adhérents »	31/03/2026	31/03/2025	Variations
Adhérents cotisations congés	132 940 137	119 140 041	13 800 096
Adhérents cotisations organisations professionnelles	9 852 933	4 038 175	5 814 758
Adhérents cotisations diverses	1 453 789	3 676 393	-2 222 604
Adhérents majorations de retard	3 131 352	2 662 688	468 663
Créances dues à CIBTP France	1 702 940	1 648 829	54 111
TOTAL (I) - *valeurs brutes* =	**149 081 150**	**131 166 126**	**17 915 024**
Provisions cotisations divers 1998 au 31/03/N	3 479 829	3 705 347	-225 518
TOTAL (II) - *dépréciations* =	**3 479 829**	**3 705 347**	**-225 518**
TOTAL (I-II) =	**145 601 322**	**127 460 779**	**18 140 542**

Note 6 ÉTAT DES ÉCHÉANCES DES CRÉANCES

Etat des échéances des créances	31/03/2026	- 1 an	+ 1 an
Adhérents cotisations congés	132 940 137	118 560 768	14 379 369
Adhérents cotisations organisations professionnelles	9 852 933	8 524 721	1 328 212
Adhérents cotisations diverses	1 453 789	1 347 483	106 305
Adhérents majorations de retard	3 131 352	1 278 033	1 853 319
Créances dues à CIBTP France	1 702 940	1 702 940	
	149 081 150	**131 413 945**	**17 667 205**

AUTRES DÉBITEURS

Ventilation autres débiteurs	31/03/2026	- 1 an	+ 1 an
Personnel - Avances et acomptes	62		
URSSAF -Versements anticipés (LFSS)	84 144 962	84 144 962	
Chèques ICP payés non débités	5 437		
Bénéficiaires ICP débiteurs	614 572	614 572	
Produits à recevoir	4 516	4 516	
	84 769 548	**84 764 049**	**0**

Note 7 VALEURS MOBILIÈRES DE PLACEMENT, COMPTES SUR LIVRET, COMPTES RÉMUNERÉS

Les titres détenus en portefeuille sont inscrits à leur coût d'acquisition et valorisés selon la méthode FIFO (First In First Out).
Une provision est constituée pour couvrir la moins-value latente résultant d'une valeur inférieure au prix de revient à la clôture de l'exercice. La Caisse a choisi de s'affranchir des fluctuations des marchés financiers pour la valorisation des obligations achetées en direct selon le traitement dérogatoire préconisé par les règles prudentielles de placements du réseau CIBTP. La provision des dépréciations des placements financiers détenues au 31 mars 2026 a été enregistrée dans les comptes de la Caisse pour 615 K€ dont 382 K€ concernant les obligations en direct.

Tableau des placements financiers de la Caisse du Sud-Ouest

Désignation	31/03/2026				
	Valeur Brute	Dépr.	VNC	Valeur de marché	+/- VL latente
Obligations	76 344 371	381 597	75 962 774	76 756 055	793 282
OPC	173 820 476	36 363	173 784 112	182 031 157	8 247 045
COMPTES SUR LIVRETS	52		52	52	0
BMTN	6 000 000	197 400	5 802 600	5 802 600	0
COMPTES A TERME & DEPOTS A TERME	117 600 000		117 600 000	117 600 000	0
BON DE CAPITALISATION	62 153 350		62 153 350	66 944 569	4 791 219
INTERETS COURUS	8 776 973		8 776 973	8 776 973	0
TOTAL =	**444 695 221**	**615 361**	**444 079 860**	**457 911 406**	**13 831 546**

Les plus-values des placements financiers sur l'exercice 2025/2026 s'élèvent à 5873K€ au lieu de 4065K€ sur l'exercice 2024/2025 ; les revenus de coupons, hors intérêts courus, ont dégagé un montant de 6976K€ au 31 mars 2026 contre 3957K€ au 31 mars 2025. Aucune moins-value réalisée n'a été réalisée sur cet exercice pour la Caisse du Sud-Ouest.

Le taux de rendement de l'exercice avant impôt ressort à 3.10% et à 2.91% net d'impôt selon la méthode préconisée par la CIBTP France. Les plus-values latentes à la clôture de l'exercice représentent 13832 K€ dont 4560 K€ sur les bons de capitalisation fonds euro.

Note 8 FONDS PROPRES

La variation de ce poste est liée à l'affectation du résultat excédentaire de l'exercice clos le 31 mars 2025 pour 7 378 376 € en conformité avec la décision de l'assemblée générale de la Caisse du Sud-Ouest du 30 septembre 2025 et au constat du résultat déficitaire de 18 156 149 € au 31 mars 2026. Le fonds de réserve comprend les réserves légales, statutaires et facultatives. L'article 27 des statuts de la Caisse stipule notamment « en outre, la Caisse devra maintenir une « réserve statutaire » dont le montant, totalisé avec celui du fonds de réserve légal, sera au moins égal à 1/24ème des cotisations congés encaissées au titre du dernier exercice clos ».

Tableau de variation des fonds propres

Intitulé	31/03/2025	AUG. +	DIM. -	Rétrocession -	31/03/2026
Réserve légale	76 404				76 404
Réserve statutaire	21 078 753	366 951			21 445 704
Réserves facultatives	27 706 517	7 011 426			34 717 942
Résultat de l'exercice (excédent)	7 378 376		7 378 376		0
Résultat de l'exercice (insuffisance)			18 156 149		-18 156 149
TOTAL =	**56 240 051**	**7 378 376**	**25 534 526**	**0**	**38 083 901**

Note 9 PROVISIONS

PROVISIONS POUR INDEMNITÉS DÉPARTS A LA RETRAITE, INDEMNITÉS DES MÉDAILLES DU TRAVAIL

Au 31 mars 2026, les indemnités de départ en fin de carrière sont intégralement couvertes par le contrat d'assurance Bâti Avantages de la SMABTP. Par conséquent, les comptes de la Caisse ne constatent aucune provision à cette date.

Pour les médailles du travail les droits sont évalués à 40 592 € en tenant compte de l'ancienneté des salariés et de leur probabilité de présence à la CIBTP Caisse du Sud-Ouest pour l'ensemble des médailles du travail.

PROVISION POUR INDEMNITÉS CONGÉS A PAYER

Elle a pour objet de couvrir les paiements des indemnités congés restant à payer sur la période non prescrite, qui peuvent intervenir en contrepartie des cotisations congés comptabilisées en produits au 31 mars 2026. Cette provision a été calculée sur la base de la DSNA en prenant en considération le droit à congé complet (prime de vacances, ancienneté, etc.) et en retenant un taux de liquidation de 70%.

PROVISION POUR INDEMNITÉS CONGÉS LIÉS À LA MNP ET À LA SUPPRESSION DES ALLÈGEMENTS DES COTISATIONS PATRONALES LIÉES A LA MALADIE ET AUX ALLOCATIONS FAMILIALES

La Caisse a enregistré une reprise de 1 M€ de la provision comptabilisée à la clôture précédente au titre du millésime 2024 et également une reprise de 7,6 M€ de la provision comptabilisée au 31 mars 2025 au titre du millésime 2025. A la clôture de cet exercice, au titre de la suppression des allègements des cotisations allocations familiales et maladie, les comptes intègrent d'une part une provision pour risque de 22,5M€ pour le congé 2026 et d'autre part une reprise de la provision constatée au 31 mars 2025 pour 5,1 M€ concernant le congé 2025.

PROVISION POUR CHARGES SOCIALES SUR INDEMNITÉS CONGÉS A PAYER

Cette provision couvre les charges sociales correspondantes aux indemnités congés à payer et les remboursements des cotisations retraites cadres et ETAM.

PROVISION POUR COTISATIONS DE RETRAITE ET DE PRÉVOYANCE A REMBOURSER

Les provisions de cotisations de retraite et de prévoyance sur les indemnités congés payés versées aux cadres, ETAM et ouvriers ont été calculées sur une durée de 5 ans s'agissant d'une créance salariale.

Tableau de variation des provisions

Note 10 ETAT DES PROVISIONS

Intitulé	31/03/2025	AUG.	DIM. -	31/03/2026
Provisions pour risques	86 125			86 125
TOTAL (I) =	**86 125**	**0**	**0**	**86 125**
Provisions pour indemnités de départ à la retraite et médailles du travail	45 961		6 519	39 442
Provisions pour congés payés liés à la maladie et à la suppression des allègements AF et Maladie	13 814 522	22 380 069	13 814 522	22 380 069
Provisions pour congés restant dus et charges afférentes	30 376 254	30 711 485	30 376 254	30 711 485
Provisions pour cotisations de retraite restant à rembourser aux employeurs	649 790	767 877	649 790	767 877
TOTAL (II) =	**44 886 527**	**53 859 431**	**44 847 085**	**53 898 873**
TOTAL (I+II) =	**44 972 652**	**53 859 431**	**44 847 085**	**53 984 998**

INDEMNITÉS CONSTATÉES EN CHARGE À PAYER

Conformément au Plan Comptable du réseau des Caisses de Congés Payés du Bâtiment et des Travaux Public de novembre 2005, les indemnités de congés 2025 relatives à des demandes connues par la Caisse au 31 mars 2026 et payées au mois d'avril 2026 ont été comptabilisées en charges à payer.

Tableau des échéances des dettes de la Caisse du Sud-Ouest

Etat des échéances des dettes	31/03/2026	- 1 an	1 à 5 ans	+ 5 ans
Emprunts et dettes financières diverses	-	-		
Dettes Fournisseurs et comptes rattachés	245 570	245 570		
Adhérents créditeurs	429 150	429 150		
Dettes sur entités réseau CI-BTP	4 505 841	4 505 841		
Opérations avec les organismes professionnels	1 919 703	1 919 703		
Cotisations sociales sur indemnités congés	6 589 564	6 589 564		
Cotisations sociales et charges à payer du personnel	649 574	649 574		
Etat Impôts, taxes et versements assimilés	2 136 853	2 136 853		
Autres dettes	41 519 899	41 519 899		
TOTAL =	**57 996 153**	**57 996 153**		

Note 11 COMPTES DE RÉGULARISATION

Les charges et produits constatés d'avance concernent essentiellement le montant des charges et produits techniques comptabilisés sur l'exercice comptable mais concernant l'exercice congé « en-cours » (cf. Principes règles et méthodes comptables ci-avant sur la différence entre les exercices « comptable » et « congés »). Ils sont à rattacher à l'exercice 2026 – 2027 correspondants au millésime 2026.

Détail des produits et charges constatées d'avance

Détail des produits et charges constatées d'avance	31/03/2026	31/03/2025
Produits constatés d'avance	40 000	80 000
Cotisations appelées sur congés n+1	516 728 689	511 233 120
Cotisations émises sans engagements de congés	25 563 932	15 858 621
Σ Produits constatés d'avance =	**542 332 621**	**527 171 742**
Charges constatées d'avance d'exploitation	97 162	98 019
Charges constatées d'avance sur indemnités congés n+1	16 285 933	15 785 369
Σ Charges constatées d'avance =	**16 383 095**	**15 883 389**

NOTES RELATIVES AU COMPTE DE RÉSULTAT

COMPTABILISATION DES COTISATIONS

Les cotisations enregistrées en produit résultent de l'application d'un taux d'appel de la Caisse sur la masse salariale déclarée par les adhérents.

Le taux d'appel de l'exercice s'établit à 19,70 % pour les cotisations émises du 1er avril 2024 au 31 mars 2025.

Les cotisations émises de l'année sont comptabilisées en produits au fur et à mesure des encaissements reçus des adhérents.

COMPTABILISATION DES INDEMNITÉS CONGÉS

Les indemnités congés sont calculées sur la base des éléments reçus sur les DSNA et retranscrits sur les certificats jusqu'au 30 avril et concernant l'exercice clos au 31 mars.

Les indemnités restant à payer après cette date font l'objet d'une estimation déterminée sur la base des exercices précédents.

Note 12 RESULTAT D'EXPLOITATION

Résultat d'exploitation	Ex. 2025/2026	Ex. 2024/2025	Variation
Autres produits de gestion courante	187	755	-569
Honoraires et frais de contentieux récupérés	313 317	822 235	-508 918
Redevances sur recouvrement de cotisations	545 767	525 053	20 714
Reprise sur provisions médailles du travail et départ à la retraite	6 519	33 909	-27 390
Subventions d'exploitation	12 344	57 464	-45 120
Σ Produits d'exploitation	**878 134**	**1 439 417**	**-561 283**
Services extérieurs	4 474 646	4 572 074	-97 428
Autres services extérieurs	2 054 955	2 143 159	-88 204
Impôts et taxes	376 818	352 532	24 287
Charges de personnel	3 603 313	3 539 013	64 301
Autres charges de gestion courante	7 687	63	7 625
Dotations aux amortissements des immobilisations	106 621	135 956	-29 335
Σ Charges d'exploitation	**10 624 041**	**10 742 795**	**-118 754**
RESULTAT D'EXPLOITATION	**-9 745 906**	**-9 303 378**	**-442 528**

Note 13 RESULTAT FINANCIER

Valeurs Mobilières de Placements

Résultat financier	Ex. 2025/2026	Ex. 2024/2025	Variation
Produits financiers	14 090 698	10 810 324	3 280 374
Reprise des dépréciations des comptes financiers	314 257	191 191	123 066
Transferts de charges financières	0	0	0
Σ Produits financiers	**14 404 956**	**11 001 515**	**3 403 440**
Charges financières	0	143 690	-143 690
Dotations aux provisions et dépréciations des comptes financiers	615 361	314 257	301 103
Impôts sur revenus financiers	835 944	728 580	107 364
Σ Charges financières	**1 451 305**	**1 186 527**	**264 777**
RESULTAT FINANCIER	**12 953 651**	**9 814 988**	**3 138 663**

Elles sont valorisées selon la méthode FIFO (First In First Out).

Provisions pour Dépréciation des Valeurs Mobilières de Placements

Une provision est constituée lorsque la valeur liquidative à la clôture de l'exercice est inférieure à la valeur comptable.

Intérêts Courus sur Valeurs Mobilières

Ces intérêts concernent les produits courus ou acquis à la clôture de l'exercice sur certaines valeurs mobilières.

AUTRES INFORMATIONS

Note 14 EVENEMENTS POST-CLOTURE : aucun

Note 15 ENGAGEMENTS HORS-BILAN

- **Indemnités de départ en retraite pour le Personnel de la Caisse du Sud-Ouest :**
  recommandation de l'ANC n° 2013-02 du 7 novembre 2013 modifiée le 5 novembre 2021

Estimation du passif au 31 mars 2026 : 336 734 €

Estimation de la valeur du contrat Bati Avantages : 449 599 €

Hypothèse de calcul de l'engagement
Age de départ en retraite (Cadres et ETAM) : 64 ans
Taux de revalorisation annuel des salaires : 2%
Taux d'actualisation : 3%
Charges patronales : 50%

- **Engagements en matière de médailles du travail : néant**
- **Engagements en matière de formation : néant**
- **Engagements en matière de crédit-bail, location… : néant**
- **Engagements financiers donnés et reçus : néant**

Note 16 EFFECTIFS

Tableau des effectifs CIBTP Caisse du Sud-Ouest

EFFECTIFS (EQUIVALENT TEMPS PLEIN)	ETP en CDI	ETP en CDD	Intérimaires	ETP personnel mis à disposition	TOTAL
2° TRIMESTRE 2025	68,75	2,17	0,00	2,36	73,28
3° TRIMESTRE 2025	64,95	2,33	0,02	2,36	69,66
4° TRIMESTRE 2025	61,40	0,92	0,18	2,36	64,86
1° TRIMESTRE 2026	58,83	0,48	0,00	2,36	61,67
ETP - Moyenne annuelle de l'exercice	**63,48**	**1,48**	**0,05**	**2,36**	**67,37**

Note 17 COMBINAISON DES COMPTES

La CIBTP - Caisse du Sud-Ouest est intégrée dans le périmètre de combinaison du réseau des Caisses Congés Intempéries BTP.
L'entité combinante est :
CIBTP France
27 Rue Damesme, 75013 Paris.