RCS : NANTERRE
Code greffe : 9201

Documents comptables

REGISTRE DU COMMERCE ET DES SOCIETES

Le greffier du tribunal de commerce de NANTERRE atteste l'exactitude des informations transmises ci-après

Nature du document : Documents comptables (B-S)

Numéro de gestion : 1994 B 00951
Numéro SIREN : 390 138 634
Nom ou dénomination : SOLOCVI

Ce dépôt a été enregistré le 29/07/2020 sous le numéro de dépôt 23842

Greffe du tribunal de commerce de Nanterre

Documents comptables déposés en annexe du RCS

Dépôt :

Date de dépôt : 29/07/2020

Numéro de dépôt : 2020/23842

Déposant :

Nom/dénomination : SOLOCVI

Forme juridique :

N° SIREN : 390 138 634

N° gestion : 1994 B 00951

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

Solocvi

Exercice clos le 31 décembre 2019

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

ERNST & YOUNG et Autres

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

Ernst & Young et Autres
Tour First
TSA 14444
92037 Paris-La Défense cedex

Tél. : +33 (0) 1 46 93 60 00
www.ey.com/fr

Solocvi

Exercice clos le 31 décembre 2019

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

A l'Associé Unique de la société Solocvi,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par décision de l'associé unique, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société Solocvi relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2019, tels qu'ils sont joints au présent rapport. Ces comptes ont été arrêtés par le président le 5 juin 2020 sur la base des éléments disponibles à cette date dans un contexte évolutif de crise sanitaire liée au Covid-19.

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 la société 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 du commissaire 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 qui nous sont applicables, sur la période du 1er janvier 2019 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par le Code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

S.A.S. à capital variable
438 476 913 R.C.S. Nanterre

Société de Commissaires aux Comptes

Siège social : 1-2, place des Saisons - 92400 Courbevoie - Paris - La Défense 1

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L. 823-9 et R. 823-7 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble, arrêtés dans les conditions rappelées précédemment, 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 président arrêté le 5 juin 2020 et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés à l'associé unique. S'agissant des événements survenus et des éléments connus postérieurement à la date d'arrêté des comptes relatifs aux effets de la crise liée au Covid-19, la direction nous a indiqué qu'ils feront l'objet d'une communication à l'associé unique appelé à statuer sur les comptes.

Nous attestons de la sincérité et de la concordance avec les comptes annuels des informations relatives aux délais de paiement mentionnées à l'article D. 441-4 du Code de commerce.

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 la société 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 la société ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le président.

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

Responsabilités du commissaire 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 L. 823-10-1 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 société.

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 la société 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 ;

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

- 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.

Paris-La Défense, le 5 juin 2020

Le Commissaire aux Comptes
ERNST & YOUNG et Autres



Vincent Roty

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

SOLOCVI

53, RUE DU PORT

CS 90201

92000 NANTERRE

COMPTES ANNUELS AU 31 DECEMBRE 2019

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

SOMMAIRE

BILAN

Bilan actif
Bilan passif

COMPTE DE RESULTAT

Compte de résultat partie 1
Compte de résultat partie 2

ANNEXE AU BILAN ET COMPTE DE RESULTAT

Informations complémentaires
Règles et méthodes comptables
Etat de l'actif immobilisé
Etat des amortissements
Etat des provisions et dépréciations
Etat des échéances, des créances et des dettes
Situation fiscale
Element relevant de plusieurs postes du bilan
Produits à recevoir
Charges à payer
Composition du capital social et affectation du résultat de l'exercice précédent
Détail des autres produits d'exploitation

ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS

Engagements financiers
Identité des sociétés mères consolidant les comptes de la société
Filiales et participations

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

BILAN ACTIF

En KEuros

Rubriques	Montant Brut	Amortissements	31/12/19	31/12/18
Capital souscrit non appelé				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Concessions, brevets et droits similaires				
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
Avances, acomptes sur immo. incorporelles				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel, outillage				
Autres immobilisations corporelles (notes 1&2)	29	29	0	0
Immobilisation en cours (note1)				
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
Participations par mise en équivalence				
Autres participations				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts	3 928		3 928	3 928
Autres immobilisations financières				
ACTIF IMMOBILISE	**3 957**	**29**	**3 928**	**3 928**
STOCKS ET EN-COURS				
Matières premières, approvisionnements				
En-cours de production de biens				
En-cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes	0		0	0
CREANCES				
Créances clients et compt (notes 4&7)	0	0	0	0
Autres créances (notes 4 & 7)	226	0	226	**1 051**
Capital souscrit et appelé, non versé				
DIVERS				
Valeurs mobilières de placement				
(dont actions propres :)				
Disponibilités	0		0	0
COMPTES DE REGULARISATION				
Charges constatées d'avance	0		0	0
ACTIF CIRCULANT	**226**	**0**	**226**	**1 051**
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Primes de remboursement des obligations				
Ecarts de conversion actif				
TOTAL GENERAL	**4 183**	**29**	**4 154**	**4 978**

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

	SOLOCVI COMPTES ANNUELS AU 31 Décembre 2019

BILAN PASSIF

En KEuros

Rubriques		31/12/19	31/12/2018
Capital social ou individuel (note 11) (dont versé : 3 000 000)		3 000	3 000
Primes d'émission, de fusion, d'apport			
Ecarts de réévaluation (dont écart d'équivalence) :			
Réserve légale		300	300
Réserves statutaires ou contractuelles			
Réserves réglementées (dont rés. Prov. fluctuation cours)			
Autres réserves (dont achat œuvres originales artistes)		49	49
Report à nouveau		470	472
RESULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte) (note 5)		108	**98**
Subventions d'investissement			
Provisions réglementées			
CAPITAUX PROPRES		**3 927**	**3 919**
Produits des émissions de titres participatifs			
Avances conditionnées			
AUTRES FONDS PROPRES		**0**	**0**
Provisions (note 3)		0	0
PROVISIONS		**0**	**0**
DETTES FINANCIERES (notes 4&8)			
Emprunts obligataires convertibles			
Autres emprunts obligataires			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		155	686
Emprunts et dettes financières divers (dont empr. Participatifs)			
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
DETTES D'EXPLOITATION (notes 4&8)			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		0	0
Dettes fiscales et sociales -		0	0
DETTES DIVERSES (notes 4&8)			
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		0	0
Autres dettes		72	**374**
COMPTES DE REGULARISATION (note 9)			
Produits constatés d'avance		0	0
DETTES		**227**	**1 060**
Ecarts de conversion passif			
TOTAL GENERAL		**4 154**	**4 978**

Résultat de l'exercice en Euros	**107 666,80**	**96 534,42**
Total du bilan en Euros	4 153 684,79	4 832 537,60

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

COMPTE DE RESULTAT (en liste)

En KEuros

Rubriques	France	Exportation	31/12/19	31/12/18
Ventes de marchandises Production vendue de biens Production vendue de services (note 12)	0		0	0
CHIFFRE D'AFFAIRES NET	**0**	**0**	**0**	**0**
Production stockée Production immobilisée Subventions d'exploitation Reprises sur amortissements et dépréciations, transferts de charges Autres produits (note 13)			1 505	0 506
PRODUITS D'EXPLOITATION			**506**	**506**
Achats de marchandises (y compris droits de douane) et a décidé d'affecter le benefice dégagé, s'élevant à 264 053,06 €uros, au report à nouvea Achats de matières premières et autres approvisionnements (et droits de douane) Variation de stock (matières premières et approvisionnements) Autres achats et charges externes Impôts, taxes et versements assimilés Salaires et traitements Charges sociales **DOTATIONS D'EXPLOITATION** Sur immobilisations : dotations aux amortissements (note 2) Sur immobilisations : dotations aux dépréciations Sur actif circulant : dotations aux dépréciations (note 3) Provisions de passif : dotations (note 3) Autres charges			 328 58 0 0 0 0	 334 54 0 0 0 1
CHARGES D'EXPLOITATION			**385**	**388**
RESULTAT D'EXPLOITATION			**121**	**117**
OPERATIONS EN COMMUN Bénéfice attribué ou perte transférée Perte supportée ou bénéfice transféré				
OPERATIONS FAITES EN COMMUN			**0**	**0**
PRODUITS FINANCIERS Produits financiers de participations Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé Autres intérêts et produits assimilés Reprises et transferts de charges Différences positives de change Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement			 37 0	 32 0
PRODUITS FINANCIERS			**37**	**32**
Dotations financières Intérêts et charges assimilées Différences négatives de change Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement			 (0)	 (0)
CHARGES FINANCIERES			**(0)**	**(0)**
RESULTAT FINANCIER			**38**	**32**
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS			**158**	**150**

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

COMPTE DE RESULTAT (suite)

En KEuros

Rubriques		31/12/19	31/12/2018
Produits exceptionnels sur opérations de gestion Produits exceptionnels sur opérations en capital Reprises et transferts de charges		0	0
PRODUITS EXCEPTIONNELS		**0**	**0**
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion Charges exceptionnelles sur opérations en capital Dotations exceptionnelles		0	0
CHARGES EXCEPTIONNELLES		**0**	**0**
RESULTAT EXCEPTIONNEL		**0**	**0**
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise Impôts sur les bénéfices (note 5)		51	52
TOTAL DES PRODUITS		**543**	**538**
TOTAL DES CHARGES		**435**	**440**
BENEFICE OU PERTE		**108**	**98**

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

ANNEXE

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

La présente annexe est une partie indissociable des comptes annuels de la SASU SOLOCVI pour l'exercice clos au 31 décembre 2019.

Le total du bilan avant répartition composant ces comptes annuels est de 4 153 684,79 Euros

Le résultat de l'exercice est un benefice de 107 666,80 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois recouvrant la période du 1er janvier 2019au 31 décembre 2019

Les notes et les tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Evènements postérieurs à la clôture

Pour 2020, l'épidémie Covid-19 risque d'impacter l'activité de Solocvi sans qu'il soit possible d'estimer les conséquences sur les encours avec une visibilité suffisante. sur les encours avec une visibilité suffisante.

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

Règles et Méthodes Comptables

(En application du code du commerce, articles L123.12 à L123.24)

Les conventions générales comptables ainsi que le règlement de l'ANC n°2014-03 ont été appliqués dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- Continuité de l'exploitation,
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- Indépendance des exercices,
- et Conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

- Comparabilité des comptes d'un exercice à l'autre :

Les comptes du présent exercice sont présentés suivant le même plan comptable que l'exercice précédent et sont en conséquence totalement comparables.

Les principales règles d'évaluation et de présentation adoptées pour l'établissement des comptes sont les suivantes :

- Les immobilisations corporelles :

Les immobilisations corporelles détenues sont constituées de matériel de transport, louées en location simple, et enregistrées à leur coût d'acquisition. L'amortissement est calculé suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction des durées d'utilisation suivantes :

- Matériel acquis d'occasion : linéaire sur 3 ans
- Matériel acquis neuf : dégressif sur 6 ans

Conformément à l'avis du CNC en date du 4/10/2006, les CRC 2002-10 et 2004-06 n'ont pas été appliqués pour les immobilisations données en location dans la mesure où la charge de renouvellement incombe au locataire.
Les traitements comptables en cours, en matière d'amortissement, ont été maintenus.

La dotation aux amortissements des immobilisations est portée dans le compte de résultat en charges d'exploitation pour les immobilisations d'exploitation comme pour les immobilisations données en location.

- Les immobilisations financières

Les immobilisations financières sont à la base un replacement de fonds propres matérialisé par un prêt à la SG

Transaction avec les Parties Liées.

En application du réglement 2010-02 de l'ANC, les transactions avec les parties liées sont conclues à des conditions normales de marché et ne sont donc pas détaillés dans l'annexes.

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

- Créances et dettes :

Les créances et les dettes sont évaluées pour leur valeur nominale.

Les créances et dettes rattachées sont évaluées selon la méthode dite du prorata temporis.

La sélection des risques repose sur des procédures qui varient suivant le montant du crédit consenti. L'acceptation des dossiers supérieurs à 150 000 € est totalement réalisée par un chargé d'étude. Les dossiers de montants inférieurs sont acceptés à partir d'outils décisionnels expert et d'analyse de bilans par des spécialistes métiers.

- Les encours douteux sont les encours porteurs d'un risque de crédit avéré correspondant à l'une des situations suivantes :
  - Lorsqu'il existe un ou plusieurs impayés depuis trois mois au moins ;
  - Lorsque la situation d'une contrepartie présente des caractéristiques telles que l'on peut conclure à l'existence d'un risque avéré ;
  - S'il existe des procédures contentieuses entre l'établissement et sa contrepartie.
- Lorsque les conditions de solvabilité d'une contrepartie sont telles qu'aucun reclassement en encours sain n'est prévisible, les encours concernés sont spécifiquement identifiés au sein des encours douteux comme encours douteux compromis. L'identification intervient à la déchéance du terme ou, en matière de crédit-bail, à la résiliation du contrat.

Chaque client possédant un dossier répondant aux critères de défaut Bâlois dans le groupe Société Générale verra tous ses dossiers déclassés même s'ils ne répondent pas encore à ces critères de déclassement

Les créances ont été dépréciées le cas échéant par voie de dépréciation enregistrée en déduction de cet encours pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.

Les créances sont inscrites en pertes dès que leur irrécouvrabilité est prononcée. Celle-ci peut être déclarée dès lors qu'il est devenu impossible d'instrumenter le débiteur. Dans tous les cas, ce constat est formalisé pour chaque créance.

Les clients douteux et douteux compromis Entreprise sont dépréciés individuellement (sur la base d'estimations de récupération) si la créance est de montant significatif >30 K€, et statistiquement (par application d'un taux moyen) dans le cas contraire.

Les récupérations prévisionnelles sont actualisées au taux moyen de rendement de l'encours des deux années précédentes, sur une période de recouvrement estimée.

Les clients qui ne sont pas en procédures collectives ou qui n'ont pas fait l'objet d'une résiliation de leur contrat peuvent, après régularisation de leurs impayés ayant généré le déclassement initial, passer à nouveau en encours sain.

Les intérêts et indemnités légales calculés sur les impayés sont comptabilisés et provisionnés en totalité pour la partie non encaissée.

- Provisions de passif :

Aucune provision sur 2019.

- Rémunération des dirigeants :

Aucune rémunération n'a été versée aux dirigeants, et aucune avance ni crédit n'a été consenti au cours de l'année 2019.

- Consolidation :

Les comptes de SOLOCVI ne sont plus consolidés depuis le 1er trimestre 2014 au niveau de la Société Générale (Tour Société Générale,92 972 Paris la Defense Cedex).

- Régime d'intégration fiscale :

Solocvi fait partie d'une intégration fiscale depuis le 01/01/2010 dont la société mère est la Société Générale (art 223 du CGI).
La convention d'intégration fiscale retenue est la convention de neutralité. Cela signifie qu'en matière d'impôt sur les sociétés (ainsi que de contribution additionnelle et de contribution sociale sur les bénéfices), l'impôt est déterminé par Solocvi comme en l'absence d'intégration fiscale. Les montants ainsi calculés, déduction faite des avoirs fiscaux et crédits d'impôts éventuels, sont dus à la société mère.

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

NOTE 1:IMMOBILISATIONS

En KEuros

Rubriques	Début d'exercice	Réévaluation	Acquisit., apports
FRAIS D'ETABLISSEMENT, DE RECHERCHE ET DE DEVELOPPEMENT AUTRES POSTES D'IMMOBILISATIONS INCORPORELLES			
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	**0**	**0**	**0**
Terrains Constructions sur sol propre Constructions sur sol d'autrui Constructions installations générales, agencements, aménagements Installations techniques, matériel et outillage industriels Installations générales, agencements, aménagements Matériel de transport Matériel de bureau, informatique, mobilier Emballages récupérables et divers Immobilisations corporelles en cours Avances et acomptes	29		
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	**29**	**0**	**0**
Participations évaluées par mise en équivalence Autres participations Autres titres immobilisés Prêts et autres immobilisations financières	3 928		416
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	**3 928**	**0**	**416**
TOTAL GENERAL	**3 957**	**0**	**416**

Rubriques	Virement	Cession	Fin d'exercice	Valeur d'origine
FRAIS ETABLIST, RECHERCHE, DEVELOPPEMENT AUTRES POSTES IMMOB. INCORPORELLES				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	**0**	**0**	**0**	**0**
Terrains Constructions sur sol propre Constructions sur sol d'autrui Constructions, installations générales, agencements Installations techn.,matériel et outillages industriels Installations générales, agencements divers Matériel de transport Matériel de bureau, informatique, mobilier Emballages récupérables et divers Immobilisations corporelles en cours Avances et acomptes			**29**	
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	**0**	**0**	**29**	**0**
Participations évaluées par mise équivalence Autres participations Autres titres immobilisés Prêts et autres immobilisations financières		416	**3 928**	
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	**0**	**416**	**3 928**	**0**
TOTAL GENERAL	**0**	**416**	**3 957**	**0**

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

NOTE 2 :AMORTISSEMENTS

En KEuros

Rubriques	Début d'exercice	Dotations	Reprises	fin d'exercice
FRAIS ETABLIST, RECHERCHE, DEVELOPMT AUTRES IMMO. INCORPORELLES				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	**0**	**0**	**0**	**0**
Terrains Constructions sur sol propre Constructions sur sol d'autrui Constructions inst. générales, agencements Installations techniques,matériel et outillage Constructions inst. générales, agencements Matériel de transport Matériel de bureau, informatique, mobilier Emballages récupérables, divers	29	0	0	**29**
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	**29**	**0**	**0**	**29**
TOTAL GENERAL	**29**	**0**	**0**	**29**

Ventilation des dotations	Linéaires	Dégressifs	Exceptionnels	Dotations dérogat.	Reprises dérogat.
FRAIS ETABL.,RECHERCHE AUT. IMMO. INCORPORELLES					
IMMO. INCORPORELLES	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Terrains Constructions sur sol propre Constructions sur sol d'autrui Constructions et installations Install. techniques, outillage Install. générales, agencements Matériel de transport Matériel bureau et informatique Emballages récupérables					
IMMO. CORPORELLES	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
TOTAL GENERAL	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

Charges réparties sur plusieurs exercices	Début d'exercice	Augmentations	Diminutions	Fin d'exercice
Charges à répartir sur plusieurs exercices Primes de remboursement des obligations				

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

NOTE 3 : PROVISIONS ET DEPRECIATIONS

En KEuros

Rubriques	Début d'exercice	Dotations	Reprises	Fin d'exercice
Provisions gisements miniers, pétroliers				
Provisions pour investissement				
Provisions pour hausse des prix				
Amortissements dérogatoires				
Dont majorations exceptionnelles de 30 %				
Implantations étrangères avant 01/01/92				
Implantations étrangères après 01/01/92				
Provisions pour prêts d'installation				
Autres provisions réglementées				
PROVISIONS REGLEMENTEES	**0**	**0**	**0**	**0**
Provisions pour litiges				
Provisions pour garanties données aux clients				
Provisions pour pertes sur marchés à terme				
Provisions pour pertes de change				
Provisions pour pensions, obligations similaires				
Provisions pour impôts				
Provisions pour renouvellement immobilisations				
Provisions pour grosses réparations				
Provisions charges soc. fisc. sur congés à payer				
Autres provisions pour risques et charges	0	0	0	0
PROVISIONS	**0**	**0**	**0**	**0**
Dépréciations sur immobilisations incorporelles				
Dépréciations sur immobilisations corporelles				
Dépréciations sur titres mis en équivalence				
Dépréciations sur titres de participation				
Dépréciations sur autres immobilis. financières				
Dépréciations sur stocks et en cours				
Dépréciations sur comptes clients(1)				
- dépréciations créances douteuses				
- dépréciations créances douteuses compromises	0	0	0	0
Autres dépréciations	0	0	0	0
DEPRECIATIONS	**0**	**0**	**0**	**0**
TOTAL GENERAL	**0**	**0**	**0**	**0**
Dotations et reprises d'exploitation		0	0	
Dotations et reprises financières				
Dotations et reprises exceptionnelles				
Dépréciation des titres mis en équivalence à la clôture de l'exercice				
Reprises utilisées				
Reprises non utilisées				

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

NOTE 4 : CREANCES ET DETTES

En KEuros

ETAT DES CREANCES	Montant brut	1 an au plus	plus d'un an
Créances rattachées à des participations			
Prêts	3 928	328	3 600
Autres immobilisations financières	-		
Clients douteux *	-	-	
Clients douteux compromis*	-	-	
Autres créances clients*	-	-	
Créance représentative de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité Sociale et autres organismes sociaux			
Etat, autres collectivités : impôt sur les bénéfices	-	-	
Etat, autres collectivités : taxe sur la valeur ajoutée	0	0	
Etat, autres collectivités : autres impôts, taxes, versements assimilés		-	
Etat, autres collectivités : créances diverses			
Groupe et associés	199	199	
Débiteurs divers	26	26	
TOTAL GENERAL	**4 153**	**554**	**3 600**
Montant des prêts accordés en cours d'exercice	396		
Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice	396		
Prêts et avances consentis aux associés			

En KEuros

ETAT DES DETTES	Montant brut	1 an au plus	plus d'1 an,-5 ans	plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes à 1 an maximum à l'origine	155	155		
Emprunts et dettes à plus d' 1 an à l'origine	0	0		
Emprunts et dettes financières divers	0	0		
Fournisseurs et comptes rattachés	0	0		
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité sociale et autres organismes sociaux				
Etat : impôt sur les bénéfices	0	0		
Etat : taxe sur la valeur ajoutée	0	0		
Etat : obligations cautionnées				
Etat : autres impôts, taxes et assimilés	0	0		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	0	0		
Groupe et associés*	**51**	51		
Autres dettes*	**21**	21		
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance	0	0		
TOTAL GENERAL	**227**	**227**	**0**	**0**
Emprunts souscrits en cours d'exercice	1 120			
Emprunts remboursés en cours d'exercice	1 220			
Emprunts, dettes contractés auprès d'associés				

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

NOTE 5 : SITUATION FISCALE

La société SOLOCVI, dégage un résultat fiscal de 158 K€ au titre de l'exercice 2019, et génère une dette d' impôt de 51 k€.

Répartition (en Keuros)	Résultat avant impôt	Impôt dû	Résultat net après impôt
Résultat courant	158	51	108
Résultat exceptionnel		0	0
Total	**158**	**51**	**108**

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

NOTE 6 : ELEMENTS RELEVANT DE PLUSIEURS POSTES DU BILAN

En KEuros

Rubriques	Entreprises liées	Participations	Dettes, créances en effets comm.
ACTIF IMMOBILISE			
Capital souscrit non appelé			
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles			
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles			
Participations			
Créances rattachées à des participations			
Prêts	3 908		
Autres titres immobilisés			
Autres immobilisations financières			
ACTIF CIRCULANT			
Avances et acomptes versés sur commandes			
Créances clients et comptes rattachés			
Autres créances	0		
Capital souscrit appelé, non versé			
Valeurs mobilières de placement			
Disponibilités			
DETTES			
Emprunts obligataires convertibles			
Autres emprunts obligataires			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	155		
Emprunts et dettes financières divers	0		
Avances et acomptes reçus sur commandes			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	0		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes	0		
ENGAGEMENTS FINANCIER			
Engagements donnés			
Engagement reçus			

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

NOTE 7 : DETAIL DES PRODUITS A RECEVOIR

31/12/19

En KEuros

PRODUITS A RECEVOIR	MONTANTS
CLIENTS & COMPTES RATTACHES	
Sur prestations de location	0
Sur indemnités de résiliation	0
AUTRES CREANCES	
Autres produits a recevoir	18
Comptes de régularisation divers	0
BANQUES & ETABLISSEMENTS FINANCIERS	
Intérêts sur prêts à terme	20
TOTAL GENERAL	**38**

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

NOTE 8 : DETAIL DES CHARGES A PAYER

31/12/19

En KEuros

CHARGES A PAYER	MONTANTS
EMPRUNTS & DETTES FINANCIERES	
Sur emprunt à terme	
Intérêts courus sur autres découverts	0
DETTES FOURNISSEURS & COMPTES RATTACHES	
Sur factures non parvenues	
Sur fournisseurs - Factures non parvenues	
DETTES SUR IMMOBILISATIONS	
Factures d'immobilisations solocvi	
DETTES FISCALES & SOCIALES	
Sur Etat	51
Sur TVA : Factures à établir	0
AUTRES DETTES	
Sur autres charges à payer	
- Groupes et Associés	0
-Frais généraux	21
	,
TOTAL GENERAL	**72**

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

NOTE 9 : COMPOSITION DU CAPITAL SOCIAL

Catégories de titres	Nombre de titres				Valeur nominale
	au début de l'exercice	créés pendant l'exercice	remboursés pendant l'exercice	à la fin de l'exercice	
Actions ordinaires	200 000			200 000	15,00
Actions amorties					
Actions à dividende prioritaire sans droit de vote					
Actions préférentielles					
Parts sociales					
Certificats d'investissements					

TABLEAU D'AFFECTATION DU RESULTAT PRECEDENT

En KEuros

1 - Origine	Montant
Report à nouveau antérieur (1)	821
Résultat de l'exercice 2018	98
Prélèvements sur les réserves	
TOTAL	**919**

2 - Affectations	Montant
Réserve légale	300
Réserve spéciale de plus-values à long terme	
Autres réserves	49
Dividendes	100
Report à nouveau	470
TOTAL	**919**

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

NOTE 10 : DETAIL DES AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION

Nature des autres produits d'exploitation	Montants
produit divers d'exploiation	-
refacturation et frais generaux	505
produits annexes	0
produits financiers	0
TOTAL	**505**

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

NOTE 11 : ENGAGEMENT FINANCIERS

En KEuros

ENGAGEMENTS DONNES	31/12/19	31/12/18
Engagements de financement		
Engagements en faveur d'établissements de crédit		
Engagements en faveur de la clientèle		
- engagements relatifs aux opérations de location simple	0	0
Engagements financiers à terme		
Opérations fermes de gré à gré		
- swaps de taux d'intérêt		

En KEuros

ENGAGEMENTS RECUS	31/1219	31/12/18
Engagements de financement		
engagements reçus d'établissements de crédit	0	0
engagements reçus de la clientèle		
Engagements financiers à terme		
Opérations fermes de gré à gré		
- swaps de taux d'intérêt		

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

NOTE 12 : IDENTITE DES SOCIETES MERES CONSOLIDANT LES COMPTES DE LA SOCIETE

Dénomination sociale - siège social	Forme	Pourcentage détenu
FRANFINANCE 59 AVENUE DE CHATOU - 92853 RUEIL MALMAISON CEDEX	SOCIETE ANONYME	100,00%

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

Filiales et participations				Brute	Nette	non encore remboursés	par la société	exercice écoulé	dernier exercice clos	au cours de l'exercice
A. Renseignements détaillés sur chaque titre dont la valeur brute excède 1 % du capital de SOLOCVI										
1. Filiales (détenues à plus de 50 %)										
2. Participations (détenues entre 10 et 50 %)										

NEANT

benefice dégagé, s'élevant à 264 053,06 €uros, au report à nouveau créditeur qui

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

NOTE 9 :DETAIL DES CHARGES & PRODUITS CONSTATES D'AVANCE

31/12/2019

En KEuros

CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	Date période		Montant		
			Exploitation	Financier	Exceptionnel
Sur prestations de location	01/01/2019	31/12/19			

31/12/2019

En KEuros

PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	Date période		Montant		
			Exploitation	Financier	Exceptionnel
Sur prestations de location	01/01/2019	31/12/19	-		

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

NOTE 10 : DETAIL DES CHARGES ET PRODUITS EXCEPTIONNELS

31/12/2019

Nature des charges exceptionnelles	**Montant de l'exercice**
TOTAL	

Nature des produits exceptionnels	**Montant de l'exercice**
TOTAL	

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

NOTE 12 :VENTILATION DU CHIFFRE D'AFFAIRES NET

En KEuros

Rubriques	Chiffre d'affaires France	Chiffre d'affaires Export	Total	Total	%
Crédit-bail	0		0		
Location simple	0		0		100,00 %
TOTAL	**0**		**0**		

SOLOCVI

ciété par Actions Simplifiée Unipersonnelle au capital de 3.000.000 €
iège Social : 53 rue du Port – CS 90201 – 92724 Nanterre Cedex
390 138 634 R.C.S. Nanterre

AL DES DECISIONS DE L'ASSOCIE UNIQUE DU 17 JUIN 2020

été anonyme au capital de 31 357 776 €, dont le siège social est à RUEIL , 57-59, avenue de Chatou, ayant comme numéro unique d'identification NTERRE, représentée par Frédéric JACOB-PERON, Directeur Général,

ciété SOLOCVI, détenant la totalité du capital social de SOLOCVI, convient eing privé les décisions ci-dessous.

ance des documents suivants :

f et du passif de la Société arrêté au 31 décembre 2019 ;
de l'exercice clos le 31 décembre 2019 ;
n ;
issaire aux comptes sur les Comptes de l'exercice ;
ns qui seront soumises au vote de l'Associé.

ntes portant sur les points ci-après mentionnés :

t du Président, du rapport du Commissaire aux Comptes sur l'exercice clos 2019 et approbation des comptes sociaux de l'exercice clos le 31 décembre

ultat ;
ndes précédents ;
onventions réglementées ;
nt et aux Commissaires aux Comptes ;
formalités.

N

avoir entendu la lecture du rapport du Président et des rapports du es sur les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2019, approuve le que les comptes de l'exercice établis, tels qu'ils lui ont été présentés.

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

DEUXIEME RESOLUTION

L'Associé Unique constate que l'exercice 2019 se solde par un bénéfice d augmenter le « Report à nouveau créditeur ». Le montant à répartir est établi

L'Associé unique décide de répartir le bénéfice distribuable de 577 660,02 € d

Distribution d'un dividende de 0,54 € par action soit pour 200 000 actions	108 000 €
Report à nouveau débiteur d'un montant de	- 330,20 €

Le dividende attribué aux actionnaires personnes physiques est éligible à l'a à l'article 158-3 du Code Général des Impôts. En revanche, le dividende personnes morales n'est pas éligible à cet abattement.
Le dividende sera mis en paiement au plus tard le 30 juin 2020.

TROISIEME RESOLUTION

L'Associé unique prend acte de ce que, le montant du dividende mis en années précédentes, ont été les suivants :

- Exercice 2016 : 4 €
- Exercice 2017 : 0,7 €
- Exercice 2018 : 0,5 €

QUATRIEME RESOLUTION

L'Associé Unique constate qu'aucune convention nouvelle entrant dans le dispositions de l'article L. 227-10 du Code de commerce n'a été conclue au c 31 décembre 2019.

CINQUIEME RESOLUTION

L'Associé Unique donne quitus de leur gestion aux Administrateurs et Co pour l'exercice 2019.

SIXIEME RESOLUTION

L'Associé Unique confère tous pouvoirs au porteur de copies ou d'extraits d ces délibérations pour effectuer toutes formalités de publicité et de dépôt pr légales et réglementaires en vigueur.

Julien OCHONISKY
Président

FRAN
Associé Uniq
JA

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

SOLOCVI

Société par Actions Simplifiée Unipersonnelle au capital de 3 000 000 €
Siège Social : 53 rue du port – CS 90201 – 92724 Nanterre Cedex
390 138 634 R.C.S. Nanterre

RAPPORT DE GESTION
Exercice 2019

Monsieur l'Associé Unique,

Nous vous avons convoqué afin de vous rendre compte de l'activité de votre société, durant l'exercice clos le 31 décembre 2019, et pour soumettre à votre approbation les comptes annuels dudit exercice.

ACTIVITE AU COURS DE L'EXERCICE 2019

La Société exerce une activité de courtage d'assurance au seul profit des sociétés du Groupe Franfinance et des sociétés gérées par Franfinance, mandataires d'intermédiaires d'assurance.

Pour le « Financement aux particuliers – FAP », les tendances observées lors des précédents exercices se maintiennent. L'activité « Assurance » se poursuit avec une légère diminution du chiffre d'affaires.

Les primes diminuent légèrement sur l'Emprunteur comme sur les Providis pour Franfinance.

La société Disponis, amortit ses encours. L'activité assurance devient très faible. En l'absence d'activité nouvelle elle devrait s'éteindre dans quelques années.

Compagnie Financière de Bourbon poursuit son activité en emprunteur. Elle diminue légèrement sur les dernières années.

Sogéfinancement a eu une activité contrastée. Le rebond de l'activité est perceptible pour Expresso. Par contre l'effort engagé pour Alterna ne se traduit pas encore dans les chiffres.

L'activité assurance reste pénalisée par les taux bas. Le cout de l'assurance apparait proportionnellement élevé en comparaison des intérêts. L'activité crédit manque encore de croissance. A noter toutefois, l'activité MAAF continue sa montée en charge.

La population des assurés Providis décroit. En effet elle est essentiellement composée de client renouvelable. Cette population ne se renouvelle pas suffisamment et on constate une attrition de ce portefeuille privilégier pour la vente.

En ce qui concerne le « Financement aux Entreprises – FAE » pour 2019, le PNB Assurances 2019 est en léger retrait par rapport à 2018. L'évolution du PNB est contrastée en fonction de la nature de l'offre. L'assurance « à la personne » est en repli (-11%/en montant). L'assurance « Perte Financière » progresse pour sa part (+ 8% /en montant), portée entre autres par notre présence sur le marché des véhicules utilitaires.

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

PROPOSITION D'AFFECTATION DU RESULTAT

Les comptes de l'exercice 2019 font ressortir :

- Un bénéfice de …… 107 666,80€
- Augmenté du report à nouveau créditeur de …… 469 993,22€
- Formant un total de ……..…… 577 660,02€

Le Conseil d'Administration décide de proposer à l'Assemblée Générale d'affecter le bénéfice de la façon suivante :

- Dividende …… 108 000 €
- Report à nouveau débiteur……. - 330,2 €

Le dividende par action s'élève à 0,54€. Il sera mis en paiement au plus tard le 30 juin 2020.

RAPPEL DES DIVIDENDES ANTERIEUREMENT DISTRIBUES

Conformément aux dispositions de l'article 243 bis du Code Général des impôts, nous vous rappelons que le montant des dividendes qui ont été mis en distribution au titre des trois exercices précédents est le suivant :

Exercice 2016	4 €
Exercice 2017	0,7 €
Exercice 2018	0,5 €

REPARTITION DU CAPITAL SOCIAL

FRANFINANCE détient 100 % du capital social de SOLOCVI.

REMUNERATIONS DES MANDATAIRES

Conformément à l'article L 225-102-1 du Code de Commerce, nous indiquons ci-dessous les rémunérations et avantages de toutes natures versées, durant l'exercice, à chaque mandataire social de la Société. Pour les mandataires sociaux de la Société exerçant des fonctions salariées au sein du Groupe Société Générale, seuls les rémunérations et avantages dont le coût est supporté par la Société sont inclus.

Rémunérations et avantages des mandataires sociaux : néant.

Conformément à l'article L225-102-1 du Code de Commerce, figure en annexe du rapport de gestion, la liste des mandats et fonctions exercés dans toute société par chacun des mandataires sociaux durant l'exercice 2019.

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

TABLEAU DES RESULTATS DES CINQ DERNIERS EXERCICES

Au présent rapport est joint, conformément aux dispositions de l'article R 225-102 du Code de Commerce, le tableau faisant apparaître les résultats de SOLOCVI au cours de chacun des cinq derniers exercices.

INFORMATIONS SUR LES DELAIS DE PAIEMENT

Les factures des fournisseurs de la société sont réglées conformément aux délais prévus par la réglementation en vigueur. En conséquence, le solde des dettes à l'égard des fournisseurs au 31 décembre 2019 est nul.

Les factures client émises sont réglées par les clients selon les délais en vigueur. Le solde des créances client est nul au 31 décembre 2019.

	Article D. 441 I. -1° du Code de commerce : Factures **reçues** non réglées à la date de clôture de l'exercice dont le terme est échu						Article D. 441 I. -2° du Code de commerce : Factures **émises** non réglées à la date de clôture de l'exercice dont le terme est échu					
	0 jour (indicatif)	1 à 30 jours	31 à 60 jours	61 à 90 jours	91 jours et plus	Total (1 jour et plus)	0 jour (indicatif)	1 à 30 jours	31 à 60 jours	61 à 90 jours	91 jours et plus	Total (1 jour et plus)
(A) Tranche de retard de paiement												
Nombres de factures concernées	0					0	0					0
Montant total des factures concernées (préciser HT ou TTC)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pourcentage du montant total des achats de l'exercice (préciser HT ou TTC)	0	0	0	0	0	0						
Pourcentage du chiffre d'affaires de l'exercice (préciser HT ou TTC)							0	0	0	0	0	0
(B) Factures exclues du (A) relatives à des dettes et créances litigieuses ou non comptabilisées												
Nombre de factures exclues	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Montant total des factures exclues (préciser HT ou TTC)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(C) Délais de paiement de référence utilisés (contractuel ou délai légal - article L. 441-6 ou article L. 443-1 du Code de commerce)												
Délais de paiement utilisés pour le calcul des retards de paiement	- Délais contractuels : (précisez) - Délais légaux (préciser)						- Délais contractuels : (précisez) - Délais légaux (préciser)					

EVENEMENTS POSTERIEURS AU 31/12/2019

L'épidémie de Coronavirus n'a pas impacté la clôture des comptes de la société et ne sont pas de nature à nécessiter un ajustement des comptes.

PERSPECTIVES D'AVENIR

La défense des produits d'assurance reste une priorité pour l'exercice 2020. L'évolution de la réglementation sur les campagnes de vente doit être intégrée. Une évolution de certains produits est envisagée pour mieux s'adapter aux besoins des clients cible.

Pour l'activité **« Financement aux Entreprises »**, une stagnation du PNB Assurances est attendue.

Pour l'activité « **Financements aux Particuliers** », l'année 2020 permettra de repositionner l'offre et les modes de commercialisation. L'activité assurance reste privilégiée pour ses aspects de protection des crédits et des clients, ainsi pour sa contribution aux résultats.

La vente des produits Providis sur la population des crédits classique n'a pas encore été engagée et reste un objectif majeur pour l'exercice. En effet la cible des crédits renouvelable est pénalisée par une attrition qui ne devrait pas s'inverser.

Pour l'emprunteur, la digitalisation des adhésions a été mise à disposition pour la vente en cours de vie. Elle doit permettre une nouvelle dynamique des équipes de la Relation Client.

Le développement de l'activité Sogéfinancement se poursuit. La reprise des acquisitions devrait se traduire mieux au niveau des encours crédit et assurance.

Pour Franfinance, le partenariat MAAF continue son développement. Les encours semblent disposer encore d'une marge de progression.

L'épidémie de Covid-19 risque d'impacter l'activité de CFC Services en 2020 sans qu'il soit possible d'estimer les conséquences avec une visibilité suffisante.

LE PRESIDENT

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

Solocvi

Exercice clos le 31 décembre 2019

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

ERNST & YOUNG et Autres

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

Ernst & Young et Autres
Tour First
TSA 14444
92037 Paris-La Défense cedex

Tél. : +33 (0) 1 46 93 60 00
www.ey.com/fr

Solocvi

Exercice clos le 31 décembre 2019

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

A l'Associé Unique de la société Solocvi,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par décision de l'associé unique, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société Solocvi relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2019, tels qu'ils sont joints au présent rapport. Ces comptes ont été arrêtés par le président le 5 juin 2020 sur la base des éléments disponibles à cette date dans un contexte évolutif de crise sanitaire liée au Covid-19.

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 la société 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 du commissaire 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 qui nous sont applicables, sur la période du 1er janvier 2019 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par le Code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

S.A.S. à capital variable
438 476 913 R.C.S. Nanterre

Société de Commissaires aux Comptes

Siège social : 1-2, place des Saisons - 92400 Courbevoie - Paris - La Défense 1

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L. 823-9 et R. 823-7 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble, arrêtés dans les conditions rappelées précédemment, 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 président arrêté le 5 juin 2020 et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés à l'associé unique. S'agissant des événements survenus et des éléments connus postérieurement à la date d'arrêté des comptes relatifs aux effets de la crise liée au Covid-19, la direction nous a indiqué qu'ils feront l'objet d'une communication à l'associé unique appelé à statuer sur les comptes.

Nous attestons de la sincérité et de la concordance avec les comptes annuels des informations relatives aux délais de paiement mentionnées à l'article D. 441-4 du Code de commerce.

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 la société 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 la société ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le président.

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

Responsabilités du commissaire 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 L. 823-10-1 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 société.

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 la société 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 ;

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

- 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.

Paris-La Défense, le 5 juin 2020

Le Commissaire aux Comptes
ERNST & YOUNG et Autres



Vincent Roty

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

SOLOCVI

53, RUE DU PORT

CS 90201

92000 NANTERRE

COMPTES ANNUELS AU 31 DECEMBRE 2019

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

SOMMAIRE

BILAN

Bilan actif
Bilan passif

COMPTE DE RESULTAT

Compte de résultat partie 1
Compte de résultat partie 2

ANNEXE AU BILAN ET COMPTE DE RESULTAT

Informations complémentaires
Règles et méthodes comptables
Etat de l'actif immobilisé
Etat des amortissements
Etat des provisions et dépréciations
Etat des échéances, des créances et des dettes
Situation fiscale
Element relevant de plusieurs postes du bilan
Produits à recevoir
Charges à payer
Composition du capital social et affectation du résultat de l'exercice précédent
Détail des autres produits d'exploitation

ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS

Engagements financiers
Identité des sociétés mères consolidant les comptes de la société
Filiales et participations

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

BILAN ACTIF

En KEuros

Rubriques	Montant Brut	Amortissements	31/12/19	31/12/18
Capital souscrit non appelé				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Concessions, brevets et droits similaires				
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
Avances, acomptes sur immo. incorporelles				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel, outillage				
Autres immobilisations corporelles (notes 1&2)	29	29	0	0
Immobilisation en cours (note1)				
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
Participations par mise en équivalence				
Autres participations				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts	3 928		3 928	3 928
Autres immobilisations financières				
ACTIF IMMOBILISE	**3 957**	**29**	**3 928**	**3 928**
STOCKS ET EN-COURS				
Matières premières, approvisionnements				
En-cours de production de biens				
En-cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes	0		0	0
CREANCES				
Créances clients et compt (notes 4&7)	0	0	0	0
Autres créances (notes 4 & 7)	226	0	226	**1 051**
Capital souscrit et appelé, non versé				
DIVERS				
Valeurs mobilières de placement				
(dont actions propres :)				
Disponibilités	0		0	0
COMPTES DE REGULARISATION				
Charges constatées d'avance	0		0	0
ACTIF CIRCULANT	**226**	**0**	**226**	**1 051**
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Primes de remboursement des obligations				
Ecarts de conversion actif				
TOTAL GENERAL	**4 183**	**29**	**4 154**	**4 978**

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

	SOLOCVI COMPTES ANNUELS AU 31 Décembre 2019

BILAN PASSIF

En KEuros

Rubriques		31/12/19	31/12/2018
Capital social ou individuel (note 11) (dont versé : 3 000 000)		3 000	3 000
Primes d'émission, de fusion, d'apport			
Ecarts de réévaluation (dont écart d'équivalence) :			
Réserve légale		300	300
Réserves statutaires ou contractuelles			
Réserves réglementées (dont rés. Prov. fluctuation cours)			
Autres réserves (dont achat œuvres originales artistes)		49	49
Report à nouveau		470	472
RESULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte) (note 5)		108	**98**
Subventions d'investissement			
Provisions réglementées			
CAPITAUX PROPRES		**3 927**	**3 919**
Produits des émissions de titres participatifs			
Avances conditionnées			
AUTRES FONDS PROPRES		**0**	**0**
Provisions (note 3)		0	0
PROVISIONS		**0**	**0**
DETTES FINANCIERES (notes 4&8)			
Emprunts obligataires convertibles			
Autres emprunts obligataires			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		155	686
Emprunts et dettes financières divers (dont empr. Participatifs)			
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
DETTES D'EXPLOITATION (notes 4&8)			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		0	0
Dettes fiscales et sociales -		0	0
DETTES DIVERSES (notes 4&8)			
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		0	0
Autres dettes		72	**374**
COMPTES DE REGULARISATION (note 9)			
Produits constatés d'avance		0	0
DETTES		**227**	**1 060**
Ecarts de conversion passif			
TOTAL GENERAL		**4 154**	**4 978**

Résultat de l'exercice en Euros	**107 666,80**	**96 534,42**
Total du bilan en Euros	4 153 684,79	4 832 537,60

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

COMPTE DE RESULTAT (en liste)

En KEuros

Rubriques	France	Exportation		31/12/19	31/12/18
Ventes de marchandises Production vendue de biens Production vendue de services (note 12)	0			0	0
CHIFFRE D'AFFAIRES NET	**0**	**0**		**0**	**0**
Production stockée Production immobilisée Subventions d'exploitation Reprises sur amortissements et dépréciations, transferts de charges Autres produits (note 13)				1 505	0 506
PRODUITS D'EXPLOITATION				**506**	**506**
Achats de marchandises (y compris droits de douane) et a décidé d'affecter le benefice dégagé, s'élevant à 264 053,06 €uros, au report à nouvea Achats de matières premières et autres approvisionnements (et droits de douane) Variation de stock (matières premières et approvisionnements) Autres achats et charges externes Impôts, taxes et versements assimilés Salaires et traitements Charges sociales **DOTATIONS D'EXPLOITATION** Sur immobilisations : dotations aux amortissements (note 2) Sur immobilisations : dotations aux dépréciations Sur actif circulant : dotations aux dépréciations (note 3) Provisions de passif : dotations (note 3) Autres charges				 328 58 0 0 0 0	 334 54 0 0 0 1
CHARGES D'EXPLOITATION				**385**	**388**
RESULTAT D'EXPLOITATION				**121**	**117**
OPERATIONS EN COMMUN Bénéfice attribué ou perte transférée Perte supportée ou bénéfice transféré					
OPERATIONS FAITES EN COMMUN				**0**	**0**
PRODUITS FINANCIERS Produits financiers de participations Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé Autres intérêts et produits assimilés Reprises et transferts de charges Différences positives de change Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				 37 0	 32 0
PRODUITS FINANCIERS				**37**	**32**
Dotations financières Intérêts et charges assimilées Différences négatives de change Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				(0)	(0)
CHARGES FINANCIERES				**(0)**	**(0)**
RESULTAT FINANCIER				**38**	**32**
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS				**158**	**150**

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

COMPTE DE RESULTAT (suite)

En KEuros

Rubriques		31/12/19	31/12/2018
Produits exceptionnels sur opérations de gestion Produits exceptionnels sur opérations en capital Reprises et transferts de charges		0	0
PRODUITS EXCEPTIONNELS		**0**	**0**
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion Charges exceptionnelles sur opérations en capital Dotations exceptionnelles		0	0
CHARGES EXCEPTIONNELLES		**0**	**0**
RESULTAT EXCEPTIONNEL		**0**	**0**
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise Impôts sur les bénéfices (note 5)		51	52
TOTAL DES PRODUITS		**543**	**538**
TOTAL DES CHARGES		**435**	**440**
BENEFICE OU PERTE		**108**	**98**

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

ANNEXE

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

La présente annexe est une partie indissociable des comptes annuels de la SASU SOLOCVI pour l'exercice clos au 31 décembre 2019.

Le total du bilan avant répartition composant ces comptes annuels est de 4 153 684,79 Euros

Le résultat de l'exercice est un benefice de 107 666,80 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois recouvrant la période du 1er janvier 2019au 31 décembre 2019

Les notes et les tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Evènements postérieurs à la clôture

Pour 2020, l'épidémie Covid-19 risque d'impacter l'activité de Solocvi sans qu'il soit possible d'estimer les conséquences sur les encours avec une visibilité suffisante. sur les encours avec une visibilité suffisante.

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

Règles et Méthodes Comptables

(En application du code du commerce, articles L123.12 à L123.24)

Les conventions générales comptables ainsi que le règlement de l'ANC n°2014-03 ont été appliqués dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- Continuité de l'exploitation,
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- Indépendance des exercices,
- et Conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

- Comparabilité des comptes d'un exercice à l'autre :

Les comptes du présent exercice sont présentés suivant le même plan comptable que l'exercice précédent et sont en conséquence totalement comparables.

Les principales règles d'évaluation et de présentation adoptées pour l'établissement des comptes sont les suivantes :

- Les immobilisations corporelles :

Les immobilisations corporelles détenues sont constituées de matériel de transport, louées en location simple, et enregistrées à leur coût d'acquisition. L'amortissement est calculé suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction des durées d'utilisation suivantes :

- Matériel acquis d'occasion : linéaire sur 3 ans
- Matériel acquis neuf : dégressif sur 6 ans

Conformément à l'avis du CNC en date du 4/10/2006, les CRC 2002-10 et 2004-06 n'ont pas été appliqués pour les immobilisations données en location dans la mesure où la charge de renouvellement incombe au locataire.
Les traitements comptables en cours, en matière d'amortissement, ont été maintenus.

La dotation aux amortissements des immobilisations est portée dans le compte de résultat en charges d'exploitation pour les immobilisations d'exploitation comme pour les immobilisations données en location.

- Les immobilisations financières

Les immobilisations financières sont à la base un replacement de fonds propres matérialisé par un prêt à la SG

Transaction avec les Parties Liées.

En application du réglement 2010-02 de l'ANC, les transactions avec les parties liées sont conclues à des conditions normales de marché et ne sont donc pas détaillés dans l'annexes.

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

- Créances et dettes :

Les créances et les dettes sont évaluées pour leur valeur nominale.

Les créances et dettes rattachées sont évaluées selon la méthode dite du prorata temporis.

La sélection des risques repose sur des procédures qui varient suivant le montant du crédit consenti. L'acceptation des dossiers supérieurs à 150 000 € est totalement réalisée par un chargé d'étude. Les dossiers de montants inférieurs sont acceptés à partir d'outils décisionnels expert et d'analyse de bilans par des spécialistes métiers.

- Les encours douteux sont les encours porteurs d'un risque de crédit avéré correspondant à l'une des situations suivantes :
  - Lorsqu'il existe un ou plusieurs impayés depuis trois mois au moins ;
  - Lorsque la situation d'une contrepartie présente des caractéristiques telles que l'on peut conclure à l'existence d'un risque avéré ;
  - S'il existe des procédures contentieuses entre l'établissement et sa contrepartie.
- Lorsque les conditions de solvabilité d'une contrepartie sont telles qu'aucun reclassement en encours sain n'est prévisible, les encours concernés sont spécifiquement identifiés au sein des encours douteux comme encours douteux compromis. L'identification intervient à la déchéance du terme ou, en matière de crédit-bail, à la résiliation du contrat.

Chaque client possédant un dossier répondant aux critères de défaut Bâlois dans le groupe Société Générale verra tous ses dossiers déclassés même s'ils ne répondent pas encore à ces critères de déclassement

Les créances ont été dépréciées le cas échéant par voie de dépréciation enregistrée en déduction de cet encours pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.

Les créances sont inscrites en pertes dès que leur irrécouvrabilité est prononcée. Celle-ci peut être déclarée dès lors qu'il est devenu impossible d'instrumenter le débiteur. Dans tous les cas, ce constat est formalisé pour chaque créance.

Les clients douteux et douteux compromis Entreprise sont dépréciés individuellement (sur la base d'estimations de récupération) si la créance est de montant significatif >30 K€, et statistiquement (par application d'un taux moyen) dans le cas contraire.

Les récupérations prévisionnelles sont actualisées au taux moyen de rendement de l'encours des deux années précédentes, sur une période de recouvrement estimée.

Les clients qui ne sont pas en procédures collectives ou qui n'ont pas fait l'objet d'une résiliation de leur contrat peuvent, après régularisation de leurs impayés ayant généré le déclassement initial, passer à nouveau en encours sain.

Les intérêts et indemnités légales calculés sur les impayés sont comptabilisés et provisionnés en totalité pour la partie non encaissée.

- Provisions de passif :

Aucune provision sur 2019.

- Rémunération des dirigeants :

Aucune rémunération n'a été versée aux dirigeants, et aucune avance ni crédit n'a été consenti au cours de l'année 2019.

- Consolidation :

Les comptes de SOLOCVI ne sont plus consolidés depuis le 1er trimestre 2014 au niveau de la Société Générale (Tour Société Générale,92 972 Paris la Defense Cedex).

- Régime d'intégration fiscale :

Solocvi fait partie d'une intégration fiscale depuis le 01/01/2010 dont la société mère est la Société Générale (art 223 du CGI).
La convention d'intégration fiscale retenue est la convention de neutralité. Cela signifie qu'en matière d'impôt sur les sociétés (ainsi que de contribution additionnelle et de contribution sociale sur les bénéfices), l'impôt est déterminé par Solocvi comme en l'absence d'intégration fiscale. Les montants ainsi calculés, déduction faite des avoirs fiscaux et crédits d'impôts éventuels, sont dus à la société mère.

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

NOTE 1:IMMOBILISATIONS

En KEuros

Rubriques	Début d'exercice	Réévaluation	Acquisit., apports
FRAIS D'ETABLISSEMENT, DE RECHERCHE ET DE DEVELOPPEMENT AUTRES POSTES D'IMMOBILISATIONS INCORPORELLES			
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	**0**	**0**	**0**
Terrains Constructions sur sol propre Constructions sur sol d'autrui Constructions installations générales, agencements, aménagements Installations techniques, matériel et outillage industriels Installations générales, agencements, aménagements Matériel de transport Matériel de bureau, informatique, mobilier Emballages récupérables et divers Immobilisations corporelles en cours Avances et acomptes	29		
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	**29**	**0**	**0**
Participations évaluées par mise en équivalence Autres participations Autres titres immobilisés Prêts et autres immobilisations financières	3 928		416
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	**3 928**	**0**	**416**
TOTAL GENERAL	**3 957**	**0**	**416**

Rubriques	Virement	Cession	Fin d'exercice	Valeur d'origine
FRAIS ETABLIST, RECHERCHE, DEVELOPPEMENT AUTRES POSTES IMMOB. INCORPORELLES				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	**0**	**0**	**0**	**0**
Terrains Constructions sur sol propre Constructions sur sol d'autrui Constructions, installations générales, agencements Installations techn.,matériel et outillages industriels Installations générales, agencements divers Matériel de transport Matériel de bureau, informatique, mobilier Emballages récupérables et divers Immobilisations corporelles en cours Avances et acomptes			**29**	
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	**0**	**0**	**29**	**0**
Participations évaluées par mise équivalence Autres participations Autres titres immobilisés Prêts et autres immobilisations financières		416	**3 928**	
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	**0**	**416**	**3 928**	**0**
TOTAL GENERAL	**0**	**416**	**3 957**	**0**

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

NOTE 2 :AMORTISSEMENTS

En KEuros

Rubriques	Début d'exercice	Dotations	Reprises	fin d'exercice
FRAIS ETABLIST, RECHERCHE, DEVELOPMT AUTRES IMMO. INCORPORELLES				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	**0**	**0**	**0**	**0**
Terrains Constructions sur sol propre Constructions sur sol d'autrui Constructions inst. générales, agencements Installations techniques,matériel et outillage Constructions inst. générales, agencements Matériel de transport Matériel de bureau, informatique, mobilier Emballages récupérables, divers	29	0	0	**29**
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	**29**	**0**	**0**	**29**
TOTAL GENERAL	**29**	**0**	**0**	**29**

Ventilation des dotations	Linéaires	Dégressifs	Exceptionnels	Dotations dérogat.	Reprises dérogat.
FRAIS ETABL.,RECHERCHE AUT. IMMO. INCORPORELLES					
IMMO. INCORPORELLES	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Terrains Constructions sur sol propre Constructions sur sol d'autrui Constructions et installations Install. techniques, outillage Install. générales, agencements Matériel de transport Matériel bureau et informatique Emballages récupérables					
IMMO. CORPORELLES	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
TOTAL GENERAL	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

Charges réparties sur plusieurs exercices	Début d'exercice	Augmentations	Diminutions	Fin d'exercice
Charges à répartir sur plusieurs exercices Primes de remboursement des obligations				

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

NOTE 3 : PROVISIONS ET DEPRECIATIONS

En KEuros

Rubriques	Début d'exercice	Dotations	Reprises	Fin d'exercice
Provisions gisements miniers, pétroliers				
Provisions pour investissement				
Provisions pour hausse des prix				
Amortissements dérogatoires				
Dont majorations exceptionnelles de 30 %				
Implantations étrangères avant 01/01/92				
Implantations étrangères après 01/01/92				
Provisions pour prêts d'installation				
Autres provisions réglementées				
PROVISIONS REGLEMENTEES	**0**	**0**	**0**	**0**
Provisions pour litiges				
Provisions pour garanties données aux clients				
Provisions pour pertes sur marchés à terme				
Provisions pour pertes de change				
Provisions pour pensions, obligations similaires				
Provisions pour impôts				
Provisions pour renouvellement immobilisations				
Provisions pour grosses réparations				
Provisions charges soc. fisc. sur congés à payer				
Autres provisions pour risques et charges	0	0	0	0
PROVISIONS	**0**	**0**	**0**	**0**
Dépréciations sur immobilisations incorporelles				
Dépréciations sur immobilisations corporelles				
Dépréciations sur titres mis en équivalence				
Dépréciations sur titres de participation				
Dépréciations sur autres immobilis. financières				
Dépréciations sur stocks et en cours				
Dépréciations sur comptes clients(1)				
- dépréciations créances douteuses				
- dépréciations créances douteuses compromises	0	0	0	0
Autres dépréciations	0	0	0	0
DEPRECIATIONS	**0**	**0**	**0**	**0**
TOTAL GENERAL	**0**	**0**	**0**	**0**
Dotations et reprises d'exploitation		0	0	
Dotations et reprises financières				
Dotations et reprises exceptionnelles				
Dépréciation des titres mis en équivalence à la clôture de l'exercice				
Reprises utilisées				
Reprises non utilisées				

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

NOTE 4 : CREANCES ET DETTES

En KEuros

ETAT DES CREANCES	Montant brut	1 an au plus	plus d'un an
Créances rattachées à des participations			
Prêts	3 928	328	3 600
Autres immobilisations financières	-		
Clients douteux *	-	-	
Clients douteux compromis*	-	-	
Autres créances clients*	-	-	
Créance représentative de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité Sociale et autres organismes sociaux			
Etat, autres collectivités : impôt sur les bénéfices	-	-	
Etat, autres collectivités : taxe sur la valeur ajoutée	0	0	
Etat, autres collectivités : autres impôts, taxes, versements assimilés		-	
Etat, autres collectivités : créances diverses			
Groupe et associés	199	199	
Débiteurs divers	26	26	
TOTAL GENERAL	**4 153**	**554**	**3 600**
Montant des prêts accordés en cours d'exercice	396		
Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice	396		
Prêts et avances consentis aux associés			

En KEuros

ETAT DES DETTES	Montant brut	1 an au plus	plus d'1 an,-5 ans	plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes à 1 an maximum à l'origine	155	155		
Emprunts et dettes à plus d' 1 an à l'origine	0	0		
Emprunts et dettes financières divers	0	0		
Fournisseurs et comptes rattachés	0	0		
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité sociale et autres organismes sociaux				
Etat : impôt sur les bénéfices	0	0		
Etat : taxe sur la valeur ajoutée	0	0		
Etat : obligations cautionnées				
Etat : autres impôts, taxes et assimilés	0	0		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	0	0		
Groupe et associés*	**51**	51		
Autres dettes*	**21**	21		
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance	0	0		
TOTAL GENERAL	**227**	**227**	**0**	**0**
Emprunts souscrits en cours d'exercice	1 120			
Emprunts remboursés en cours d'exercice	1 220			
Emprunts, dettes contractés auprès d'associés				

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

NOTE 5 : SITUATION FISCALE

La société SOLOCVI, dégage un résultat fiscal de 158 K€ au titre de l'exercice 2019, et génère une dette d' impôt de 51 k€.

Répartition (en Keuros)	Résultat avant impôt	Impôt dû	Résultat net après impôt
Résultat courant	158	51	108
Résultat exceptionnel		0	0
Total	**158**	**51**	**108**

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

NOTE 6 : ELEMENTS RELEVANT DE PLUSIEURS POSTES DU BILAN

En KEuros

Rubriques	Entreprises liées	Participations	Dettes, créances en effets comm.
ACTIF IMMOBILISE			
Capital souscrit non appelé			
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles			
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles			
Participations			
Créances rattachées à des participations			
Prêts	3 908		
Autres titres immobilisés			
Autres immobilisations financières			
ACTIF CIRCULANT			
Avances et acomptes versés sur commandes			
Créances clients et comptes rattachés			
Autres créances	0		
Capital souscrit appelé, non versé			
Valeurs mobilières de placement			
Disponibilités			
DETTES			
Emprunts obligataires convertibles			
Autres emprunts obligataires			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	155		
Emprunts et dettes financières divers	0		
Avances et acomptes reçus sur commandes			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	0		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes	0		
ENGAGEMENTS FINANCIER			
Engagements donnés			
Engagement reçus			

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

NOTE 7 : DETAIL DES PRODUITS A RECEVOIR

31/12/19

En KEuros

PRODUITS A RECEVOIR	MONTANTS
CLIENTS & COMPTES RATTACHES	
Sur prestations de location	0
Sur indemnités de résiliation	0
AUTRES CREANCES	
Autres produits a recevoir	18
Comptes de régularisation divers	0
BANQUES & ETABLISSEMENTS FINANCIERS	
Intérêts sur prêts à terme	20
TOTAL GENERAL	**38**

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

NOTE 8 : DETAIL DES CHARGES A PAYER

31/12/19

En KEuros

CHARGES A PAYER	MONTANTS
EMPRUNTS & DETTES FINANCIERES	
Sur emprunt à terme	
Intérêts courus sur autres découverts	0
DETTES FOURNISSEURS & COMPTES RATTACHES	
Sur factures non parvenues	
Sur fournisseurs - Factures non parvenues	
DETTES SUR IMMOBILISATIONS	
Factures d'immobilisations solocvi	
DETTES FISCALES & SOCIALES	
Sur Etat	51
Sur TVA : Factures à établir	0
AUTRES DETTES	
Sur autres charges à payer	
- Groupes et Associés	0
-Frais généraux	21
	,
TOTAL GENERAL	**72**

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

NOTE 9 : COMPOSITION DU CAPITAL SOCIAL

Catégories de titres	Nombre de titres				Valeur nominale
	au début de l'exercice	créés pendant l'exercice	remboursés pendant l'exercice	à la fin de l'exercice	
Actions ordinaires	200 000			200 000	15,00
Actions amorties					
Actions à dividende prioritaire sans droit de vote					
Actions préférentielles					
Parts sociales					
Certificats d'investissements					

TABLEAU D'AFFECTATION DU RESULTAT PRECEDENT

En KEuros

1 - Origine	Montant
Report à nouveau antérieur (1)	821
Résultat de l'exercice 2018	98
Prélèvements sur les réserves	
TOTAL	**919**

2 - Affectations	Montant
Réserve légale	300
Réserve spéciale de plus-values à long terme	
Autres réserves	49
Dividendes	100
Report à nouveau	470
TOTAL	**919**

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

NOTE 10 : DETAIL DES AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION

Nature des autres produits d'exploitation	Montants
produit divers d'exploiation	-
refacturation et frais generaux	505
produits annexes	0
produits financiers	0
TOTAL	**505**

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

NOTE 11 : ENGAGEMENT FINANCIERS

En KEuros

ENGAGEMENTS DONNES	31/12/19	31/12/18
Engagements de financement		
Engagements en faveur d'établissements de crédit		
Engagements en faveur de la clientèle		
- engagements relatifs aux opérations de location simple	0	0
Engagements financiers à terme		
Opérations fermes de gré à gré		
- swaps de taux d'intérêt		

En KEuros

ENGAGEMENTS RECUS	31/1219	31/12/18
Engagements de financement		
engagements reçus d'établissements de crédit	0	0
engagements reçus de la clientèle		
Engagements financiers à terme		
Opérations fermes de gré à gré		
- swaps de taux d'intérêt		

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

NOTE 12 : IDENTITE DES SOCIETES MERES CONSOLIDANT LES COMPTES DE LA SOCIETE

Dénomination sociale - siège social	Forme	Pourcentage détenu
FRANFINANCE 59 AVENUE DE CHATOU - 92853 RUEIL MALMAISON CEDEX	SOCIETE ANONYME	100,00%

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

Filiales et participations				Brute	Nette	non encore remboursés	par la société	exercice écoulé	dernier exercice clos	au cours de l'exercice
A. Renseignements détaillés sur chaque titre dont la valeur brute excède 1 % du capital de SOLOCVI										
1. Filiales (détenues à plus de 50 %)										
benefice dégagé, s'élevant à 264 053,06 €uros, au report à nouveau créditeur qui										
2. Participations (détenues entre 10 et 50 %)										

NEANT

NOTE 9 :DETAIL DES CHARGES & PRODUITS CONSTATES D'AVANCE

31/12/2019

En KEuros

CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	Date période		Montant		
			Exploitation	Financier	Exceptionnel
Sur prestations de location	01/01/2019	31/12/19			

31/12/2019

En KEuros

PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	Date période		Montant		
			Exploitation	Financier	Exceptionnel
Sur prestations de location	01/01/2019	31/12/19	-		

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

NOTE 10 : DETAIL DES CHARGES ET PRODUITS EXCEPTIONNELS

31/12/2019

Nature des charges exceptionnelles	**Montant de l'exercice**
TOTAL	

Nature des produits exceptionnels	**Montant de l'exercice**
TOTAL	

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634

NOTE 12 :VENTILATION DU CHIFFRE D'AFFAIRES NET

En KEuros

Rubriques	Chiffre d'affaires France	Chiffre d'affaires Export	Total	Total	%
Crédit-bail	0		0		
Location simple	0		0		100,00 %
TOTAL	**0**		**0**		

Copie certifiée conforme
YA / 29/07/2020 18:15:08
N° de dépôt - 2020/23842 / 390138634