LA QUESTION DE LA SEMAINE : CONTRAT DE CAPITALISATION SOUSCRIT PAR UNE ASSOCIATION SANS BUT LUCRATIF.

Une association diocésaine, souhaite souscrire un contrat de capitalisation.

Le client s'interroge quant à la fiscalité applicable à un tel contrat souscrit par une association religieuse.

1. ASSOCIATION SANS ACTIVITE LUCRATIVE :

Les associations diocésaines comme les congrégations sont juridiquement considérées comme des associations loi 1901.

Or, selon qu'elles exercent ou non une activité lucrative, le taux d'impôt sur les sociétés qui leur est applicable n'est pas le même. Ainsi, les associations qui ne se livrent à aucune activité lucrative ne sont pas assujetties à l'impôt sur les sociétés au taux de droit commun.

L'article 206-5 du code général des impôts prévoit que les associations sont assujetties à l'impôt sur les sociétés au taux réduit sur leurs revenus patrimoniaux à des taux qui diffèrent selon la typologie desdits revenus.

2. CONTRAT DE CAPITALISATION SOUSCRIT PAR UNE PERSONNE MORALE A L'IS

Les produits des contrats de capitalisation sont imposables à l'échéance du bon ou lors du dénouement du contrat. Dès lors, ils sont passibles de l'impôt sur les sociétés au taux réduit de 24% lorsqu'ils sont perçus par une association. Toutefois, les primes de remboursement attachées aux bons ou contrats de capitalisation émis depuis le 1er janvier 1993 sont taxables au taux de 10%.

A. BASE IMPOSABLE

De même que lorsque le contrat de capitalisation est souscrit par une personne morale à l'IS, les produits des contrats de capitalisation seraient ainsi taxés à l'impôt sur les sociétés chaque année sur la base d'un montant forfaitaire correspondant à :

$(105\% \text{ du TME}^* \times \text{valeur nominale du contrat}) \times \text{taux réduit IS (de 10\% ou 24\% pour les associations sans but lucratif)}$.

**TME : Taux Mensuel des Emprunts d'Etat à long terme en vigueur lors de la souscription ou de l'acquisition.*

Ce taux, calculé par la Caisse des dépôts et consignations, est publié au Bulletin officiel des cours de bourse (Société des bourses françaises : SBF).

B. TAUX APPLICABLE

S'agissant d'une association sans but lucratif qui souscrit un contrat de capitalisation, les revenus imposables seraient assujettis à un taux d'IS réduit de 24%.

Il est à noter qu'au vu de l'ambiguïté des textes, certains praticiens avancent parfois le taux de 10% au lieu de 24%. Au final, ce choix relève de la responsabilité du comptable de l'organisme.

Pôle « Solutions Patrimoniales »
Département Ingénierie Patrimoniale
Banque Privée 1818
50 Avenue Montaigne
75008 PARIS
www.banqueprivee1818.com