Association INSERFAC

Association régie par la loi
du 1er juillet 1901

Siège social : 27, rue Georges Besse
63100 CLERMONT FERRAND

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

****

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2018

Aux membres,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'Assemble Générale nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'Association INSERFAC relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2018, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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 l'Association 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 2018 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.

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 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.

EXCO Clermont - Ferrand

CLERMONT-FERRAND
9 avenue Léonard de Vinci – La Pardieu
63057 Clermont-Ferrand cedex 1
Tél. : +33 (0)4 73 29 42 50
Fax : +33 (0)4 73 93 58 64
e-mail : excoclermont@exco.fr

VICHY
L'Atrium - 37 avenue de Gramont
03200 Vichy
Tél. : +33 (0)4 73 29 42 53
Fax : +33 (0)4 73 93 58 64
e-mail : cab.ab@exco.fr

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport financier du Conseil d'administration et dans les autres documents adressés aux membres.

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 l'Association 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 l'Association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'Administration.

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 Association.

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 l'Association 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 ;

- 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.

Fait à CLERMONT-FD, le 23 avril 2019

Pour la S.A. EXCO CLERMONT-FD
Commissaire aux comptes
Membre de la Compagnie Régionale de Riom

Pierre-Jean ORCEYRE
Mandataire social

État préparatoire au Bilan Actif

État exprimé en €

		Du 01/01/2018 Au 31/12/2018			Du 01/01/2017 Au 31/12/2017
		Brut	Amortis. Provisions	Net	Net
Capital souscrit non appelé (I)	AA				
ACTIF IMMOBILISE					
Immobilisations Incorporelles					
Frais d'établissement	AB		AC		
Frais de recherche et de développement	AD		AE		
Concessions brevets droits similaires	AF	3 000,00	AG	1 005,56	1 994,44	2 994,44
Fonds commercial (1)	AH		AI		
Autres immobilisations incorporelles	AJ		AK		
Avances et acomptes	AL		AM		
Immobilisations Corporelles					
Terrains	AN		AO		
Constructions	AP		AQ		
Installations techniques,mat et outillage indus.	AR	132 606,53	AS	76 985,86	55 620,67	29 129,35
Autres immobilisations corporelles	AT	215 317,55	AU	153 024,04	62 293,51	52 286,05
Immobilisations en cours	AV		AW		
Avances et acomptes	AX		AY			33 853,00
Immobilisations Financieres					
Participations évaluées selon mise en équivalence	CS		CT		
Autres participations	CU		CV		
Créances rattachées à des participations	BB		BC		
Autres titres immobilisés	BD	671,00	BE		671,00	671,00
Prêts	BF		BG		
Autres immobilisations financières	BH	8 392,08	BI		8 392,08	6 270,00
TOTAL (II)	BJ	359 987,16	BK	231 015,46	128 971,70	125 203,84
ACTIF CIRCULANT					
Stocks et en-cours					
Matières premières, approvisionnements	BL		BM		
En-cours de production de biens	BN		BO		
En-cours de production de services	BP		BQ		
Produits intermédiares et finis	BR		BS		
Marchandises	BT	3 448,95	BU		3 448,95	2 436,56
Avances et Acomptes versés sur commandes	BV		BW		
Créances					
Créances clients et comptes rattachés (3)	BX	299 109,01	BY	6 160,00	292 949,01	174 700,82
Autres créances (3)	BZ	539 945,51	CA		539 945,51	424 289,04
Capital souscrit appelé, non versé	CB		CC		
Valeurs mobilières de placement	CD	500,00	CE		500,00	
Disponibilités	CF	85 101,91	CG		85 101,91	96 893,36
COMPTES DE REGULARISATION Charges constatées d'avance (3)	CH	15 140,27	CI		15 140,27	7 631,63
TOTAL (III)	CJ	943 245,65	CK	6 160,00	937 085,65	705 951,41
Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)	CL					
Primes et remboursement des obligations (V)	CM					
Ecarts de conversion actif (VI)	CN					
TOTAL ACTIF	CO	1 303 232,81	1A	237 175,46	1 066 057,35	831 155,25

Renvois : (1) Dont droit au bail :		(2) Part à moins d'un an des immobilisations financières nettes :	CP		(3) Part à plus d'un an :	CR	
Clause de réserve de propriété :*	Immobilisations :		Stocks :		Créances :		

EXCO CLERMONT-FD
Société de Commissariat aux Comptes
Compagnie Régionale de Riom
9, avenue Léonard de Vinci - La Pardieu
63057 CLERMONT-FERRAND CEDEX 1
Tél. 04 73 29 42 50 - Fax 04 73 93 58 64

État préparatoire au Bilan Passif

État exprimé en €

			Du 01/01/2018 Au 31/12/2018	Du 01/01/2017 Au 31/12/2017
Capitaux Propres	Capital social ou individuel (1)	DA		
	Primes d'émission, de fusion, d'apport ...	DB	240 560,74	205 911,74
	Ecart de réévaluation (2)	DC		
	RESERVES			
	Réserve légale (3)	DD		
	Réserves statuaires ou contractuelles	DE		
	Réserves réglementées (3)	DF		
	Autres réserves	DG		
	Report à nouveau	DH	209 050,79	178 629,12
	Résultat de l'exercice	DI	20 631,88	30 421,67
	Subventions d'investissement	DJ	7 622,45	7 622,45
	Provisions réglementées	DK		
	Total des capitaux propres	DL	477 865,86	422 584,98
Autres Fonds Propres	Produits des émissions de titres participatifs	DM		
	Avances conditionnées	DN		
	Total des autres fonds propres	DO	0,00	0,00
Provisions	Provisions pour risques	DP		
	Provisions pour charges	DQ	34 855,00	34 528,00
	Total des provisions	DR	34 855,00	34 528,00
Dettes	**DETTES FINANCIERES**			
	Emprunts obligataires convertibles	DS		
	Autres emprunts obligataires	DT		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (5)	DU	3 919,50	14 872,42
	Emprunts et dettes financières divers	DV		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	DW	13 428,02	44 493,74
	DETTES D'EXPLOITATION			
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	DX	348 591,21	143 892,41
	Dettes fiscales et sociales	DY	173 451,36	153 506,65
	DETTES DIVERSES			
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	DZ	1 046,40	
	Autres dettes	EA	12 900,00	17 277,05
	Produits constatés d'avance (4)	EB		
	Total des dettes	EC	553 336,49	374 042,27
	Ecarts de conversion passif	ED		
	TOTAL PASSIF	EE	1 066 057,35	831 155,25

Renvois					
(1)	Écart de réévaluation incorporé au capital		1B		
(2)	Dont	Réserve spéciale de réévaluation (1959)	1C		
		Écart de réévaluation libre	1D		
		Réserve de réévaluation (1976)	1E		
(3)	Dont réserve spéciale des plus-values à long terme *		EF		
(4)	Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an		EG		
(5)	Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP		EH		20,40

EXCO CLERMONT-FD
Société de Commissariat aux Comptes
Compagnie Régionale de Riom
9, avenue Léonard de Vinci - La Pardieu
63057 CLERMONT-FERRAND CEDEX 1
Tél. 04 73 29 42 50 - Fax 04 73 93 58 64

État préparatoire au Compte de résultat 1/2

État exprimé en €

			France		Exportation		Du 01/01/2018 Au 31/12/2018	Du 01/01/2017 Au 31/12/2017
Produits d'exploitation	Ventes de marchandises	FA	21 644,62	FB		FC	21 644,62	
	Production vendue Biens	FD	156 566,90	FE		FF	156 566,90	67 314,22
	Production vendue Services	FG	277 973,65	FH		FI	277 973,65	263 867,74
	Montant net du chiffre d'affaires	FJ	456 185,17	FK		FL	456 185,17	331 181,96
	Production stockée					FM		
	Production immobilisée					FN		
	Subvention d'exploitation					FO	725 643,44	741 496,58
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges (9)					FP	1 596 775,93	1 453 278,17
	Autres produits (1) (11)					FQ	380,42	157,38
	Total des produits d'exploitation (2)					FR	2 778 984,96	2 526 114,09
Charges d'exploitation	Achats de marchandises					FS	10 372,47	
	Variation de stock					FT		
	Achats de matières et autres approvisionnements					FU	75 559,09	29 832,82
	Variation de stock					FV	-1 012,39	837,32
	Autres achats et charges externes (3) (6bis)					FW	425 098,03	365 561,65
	Impôts, taxes et versements assimilés					FX	74 252,35	63 145,01
	Salaires et traitements					FY	1 738 279,31	1 601 269,79
	Charges sociales du personnel (10)					FZ	389 134,41	361 281,11
	Dotations aux amortissements					GA	37 461,29	28 665,48
	Dotations aux provisions :					GB		
	- sur immobilisations					GC	6 160,00	
	- sur actif circulant					GD	327,00	
	- pour risques et charges					GE	864,63	0,79
	Autres charges (12)					GF	2 756 496,19	2 450 593,97
	Total des charges d'exploitation (4)					GG	**22 488,77**	**75 520,12**
	RESULTAT D'EXPLOITATION							
Opéra. comm.	Bénéfice attribué ou perte transférée					GH		
	Perte supportée ou bénéfice transféré					GI		
Produits financiers	De participations (5)					GJ		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé (5)					GK		
	Autres intérêts et produits assimilés (5)					GL	21,37	42,76
	Reprises sur provisions et transfert de charges					GM		
	Différences positives de change					GN		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement					GO		
	Total des produits financiers					GP	21,37	42,76
Charges financières	Dotations aux amortissements et aux provisions					GQ		
	Intérêts et charges assimilées (6)					GR	1 239,37	714,66
	Diffférences négatives de change					GS		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement					GT		
	Total des charges financières					GU	1 239,37	714,66
	RESULTAT FINANCIER					GV	-1 218,00	-671,90
	RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS					GW	21 270,77	74 848,22

EXCO CLERMONT-FD
Société de Commissariat aux Comptes
Compagnie Régionale de Riom
9, avenue Léonard de Vinci - La Pardieu
63057 CLERMONT-FERRAND CEDEX 1
Tél. 04 73 29 42 50 - Fax 04 73 93 58 64

État préparatoire au Compte de résultat 2/2

Etat exprimé en €

		Du 01/01/2018 Au 31/12/2018	Du 01/01/2017 Au 31/12/2017
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS		**21 270,77**	**74 848,22**
Produits exceptionnels	Sur opérations de gestion	HA 21 452,84	5 040,28
	Sur opérations en capital	HB 20,00	3 950,00
	Reprises sur provisions et transfert de charges	HC	
	Total des produits exceptionnels (7)	HD 21 472,84	8 990,28
Charges exceptionnelles	Sur opérations de gestion (6bis)	HE 20 850,07	52 739,67
	Sur opérations en capital	HF 1 261,66	677,16
	Dotations aux amortissements et aux provisions (6ter)	HG	
	Total des charges exceptionnelles (7)	HH 22 111,73	53 416,83
RESULTAT EXCEPTIONNEL		HI -638,89	-44 426,55
PARTICIPATION DES SALARIES		HJ	
IMPOTS SUR LES BENEFICES		HK	
TOTAL DES PRODUITS		HL 2 800 479,17	2 535 147,13
TOTAL DES CHARGES		HM 2 779 847,29	2 504 725,46
RESULTAT DE L'EXERCICE		HN 20 631,88	30 421,67
RENVOIS (1)	Dont produits nets partiels sur opérations à long terme	HO	
(2) Dont	produits de locations immobilières	HY	
	produits d'exploitation afférents à des exercices antérieurs (à détailler au (8) ci-dessous)	1G 10 883,24	69,48
(3) Dont	- Crédit-bail mobilier *	HP	
	- Crédit-bail immobilier	HQ	
(4)	Dont charges d'exploitation afférentes à des exercices antérieurs (à détailler au (8) ci-dessous)	1H 17 982,45	52 643,87
(5)	Dont produits concernant les entreprises liées	1J	
(6)	Dont intérêts concernant les entreprises liées	1K	
(6bis)	Dont dons faits aux organismes d'intérêt général (art. 238 bis du C.G.I.)	HX	
(6ter)	Dont amortissements des souscriptions dans les PME innovantes (art 217 octies)	RC	
	Dont amortissements exceptionnel de 25% des constructions nouvelles (art 39 quinquies D)	RD	
(9)	Dont transferts de charges	A1	
(10)	Dont cotisations personnelles de l'exploitant (13)	A2	
(11)	Dont redevances pour concessions de brevets, de licences (produits)	A3	
(12)	Dont redevances pour concessions de brevets, de licences (charges)	A4	
(13)	Dont primes et cotisations complémentaires personnelles : facultatives A6 / obligatoires	A9	

(7) Détails des produits et charges exceptionnels :	Exercice N Charges exceptionnelles	Exercice N Produits exceptionnels

(8) Détails des produits et charges sur excercices antérieurs :	Exercice N Charges antérieures	Exercice N Produits antérieurs

EXCO CLERMONT-FD
Société de Commissariat aux Comptes
Compagnie Régionale de Riom
9, avenue Léonard de Vinci - La Pardieu
63057 CLERMONT-FERRAND CEDEX 1
Tél. 04 73 29 42 50 - Fax 04 73 93 58 64

Entreprise : INSERFAC

Exercice : 2018
Clos le : 31/12/2018

SOMMAIRE DE L'ANNEXE

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

REGLES ET METHODES COMPTABLES

INFORMATIONS OBLIGATOIRES

	Fournies	N.A.
- Dérogations aux règles et méthodes comptables		X
- Modifications intervenues dans la présentation des comptes annuels		X
- Application d'une règle comptable ne suffisant pas à donner une image fidèle		X
- Eléments constitutifs :		
. des frais d'établissement		X
. des frais de recherche immobilisés		X
. du fonds commercial		X
- Reprise exceptionnelle d'amortissement		X
- Amortissement des primes de remboursement d'emprunt		X
- Produits ou charges constatés d'avance	X	
- Charges à répartir		
- Charges à payer et produits à recevoir	X	
- Postes du bilan également concernés par un élément d'actif ou de passif imputé à un autre poste		X
- Informations en matière de crédit-bail		X

Le sommaire faisant partie de l'annexe, les indications N.A. (non applicable) sont des informations en elles-mêmes et remplacent les états "néant".

EXCO CLERMONT-FD
Société de Commissariat aux Comptes
Compagnie Régionale de Riom
9, avenue Léonard de Vinci - La Pardieu
63057 CLERMONT-FERRAND CEDEX 1
Tél. 04 73 29 42 50 - Fax 04 73 93 58 64

Entreprise : INSERFAC

Exercice : 2018
Clos le : 31/12/2018

ANNEXE

L'INSERFAC constituée sous forme d'Association Loi 1901, a pour but de favoriser l'insertion professionnelle des personnes en difficultés, en organisant des chantiers d'utilité sociale.

PREAMBULE

L'exercice social clos le 31 décembre 2018 a une durée de douze mois.

L'exercice précédent clos le 31 décembre 2017 avait une durée de douze mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 1 066 057.36 €.

Le résultat net comptable est un bénéfice de 20 631.88 €.

EXCO CLERMONT-FD
Société de Commissariat aux Comptes
Compagnie Régionale de Riom
9, avenue Léonard de Vinci - La Pardieu
63057 CLERMONT-FERRAND CEDEX 1
Tél. 04 73 29 42 50 - Fax 04 73 93 58 64

REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes,
- indépendance des exercices,

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

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens.

- Les amortissements pour dépréciation sont calculés en mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue :

- logiciel	1 an
- matériel pédagogique	entre 2 et 5 ans
- matériel de transport	entre 2 ans (occasion) et 7 ans
- matériel de bureau et informatique	entre 2 et 3 ans
- mobilier	10 ans

- La valeur des immobilisations financières est constituée par le coût d'achat hors frais accessoire. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une dépréciation est constatée pour le montant de la différence.

- Les créances et dettes sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

- Les produits sont déterminés et enregistrés chaque mois à partir des salaires payés au personnel en contrat avenir et du taux théorique de remboursement.

EXCO CLERMONT-FD
Société de Commissariat aux Comptes
Compagnie Régionale de Riom
9, avenue Léonard de Vinci - La Pardieu
63057 CLERMONT-FERRAND CEDEX 1
Tél. 04 73 29 42 50 - Fax 04 73 93 58 64

NOTES SUR LE BILAN ACTIF

ACTIF IMMOBILISE

Les mouvements de l'exercice sont détaillés dans les tableaux ci-dessous.

Immobilisations brutes : 359 987.16 €

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	3.813		813	3.000
Immobilisations corporelles	295.157	74.118	21.351	347.924
Immobilisations financières	6.941	2.122		9.063
TOTAL	305.911	76.240	22.164	359.987

Amortissements et provisions d'actif : 231.015 €

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	819	1.000	813	1.006
Immobilisations corporelles	213.742	36.461	20.193	230.009
Titres mis en équivalence				
Autres immobilisations financières .				
TOTAL	214.561	37.461	21.006	231.015

Détail des immobilisations et amortissements en fin de période

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortissement	Valeur nette
Logiciels	3.000	1.006	1.994
Matériel et outillage	132.607	76.986	55.621
Installations générales	20.856	7.387	13.469
Matériel de transport	136.589	120.652	15.937
Matériel informatique	16.901	12.122	4.779
Mobilier	40.971	12.863	28.108
TOTAL	350.924	231.016	119.908

Etat des créances : 856.427 €

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé	8.392		8.392
Actif circulant & charges d'avance	848.035	848.035	
TOTAL	856.427	848.035	8.392

Produits à recevoir par postes du bilan : 686.650 €

Produits à recevoir	Montant
Immobilisations financières	
Clients et comptes rattachés	167.853
Autres créances	518.797
Disponibilités	
TOTAL	686.650

Charges constatées d'avance : 15.140 €

Les charges constatées d'avance ne sont composées que de charges ordinaires dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur.

NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Provisions : 34.855 €

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	Reprises utilisées	Reprises non utilisées	A la clôture
Provisions réglementées					
Provisions pour risques & charges	34.528	327			34.855
TOTAL	34.528	327			34.855

Provisions pour risques et charges : 34.855 €

Les engagements découlant des dispositions légales et conventionnelles en matière d'IDR atteignent 34.855 € charges sociales comprise au 31/12/2018. Les hypothèses retenues sont les suivantes :

- Départ volontaire à la retraite
- Age de départ : 67 ans
- Turn over : faible
- Taux d'actualisation : 0,97 %
- Taux de charges sociales : 42 %

EXCO CLERMONT-FD
Société de Commissariat aux Comptes
Compagnie Régionale de Riom
9, avenue Léonard de Vinci - La Pardieu
63057 CLERMONT-FERRAND CEDEX 1
Tél. 04 73 29 42 50 - Fax 04 73 93 58 64

Etat des dettes : 553.336 €

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissement de crédit	3.920	3.920		
Dettes financières diverses				
Fournisseurs	348.591	348.591		
Dettes fiscales & sociales	173.451	173.451		
Dettes sur immobilisations	1.046	1.046		
Autres dettes	26.328	26.328		
Produits constatés d'avance				
TOTAL	553.336	553.336		

Charges à payer par postes du bilan : 128.243 €

Charges à payer	Montant
Emprunts & dettes étab. De crédit	
Emprunts & dettes financières div.	
Fournisseurs	42.366
Dettes fiscales & sociales	85.877
Autres dettes	
TOTAL	128.243

Produits constatés d'avance : Néant

Les produits constatés d'avance ne sont composés que de produits ordinaires (subventions) dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur.

AUTRES INFORMATIONS

Rémunérations des trois plus hauts cadres dirigeants

Le montant des rémunérations versées aux trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés ainsi que leurs avantages en nature sont les suivants :

- Montant des rémunérations brutes 1er janvier au 31 décembre 2018..... 33 398.86 €
- Montant des avantages en nature..... 477.00 €

EXCO CLERMONT-FD
Société de Commissariat aux Comptes
Compagnie Régionale de Riom
9, avenue Léonard de Vinci - La Pardieu
63057 CLERMONT-FERRAND CEDEX 1
Tél. 04 73 29 42 50 - Fax 04 73 93 58 64