



17, RUE JEAN-BAPTISTE OGIER
42100 SAINT ETIENNE
TÉL. 04 77 49 47 57

1, RUE DU MONUMENT
43110 AUREC SUR LOIRE
TÉL. 04 77 35 21 68

accueil@auditorconseil.fr
www.auditorconseil.fr

SOCIÉTÉ INSCRITE À L'ORDRE
DES EXPERTS COMPTABLES
ET À LA COMPAGNIE
DES COMMISSAIRES
AUX COMPTES.

SARL AU CAPITAL DE 60000 EUROS
RCS LE PUY B 390 063 477

Rapports du Commissaire aux Comptes

ASSOCIATION PETITE ENFANCE

Association loi 1901

Siège social :

Crèche

Avenue Charles De Gaulle

43120 MONISTROL SUR LOIRE

Exercice clos le 31 décembre 2018

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2018 12			Exercice N-1 31/12/2017 12		Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%	
ACTIF IMMOBILISE	Immobilisations incorporelles							
	Frais d'établissement							
	Frais de recherche et de développement							
	Concessions, Brevets et droits similaires	1 017	1 017					
	Fonds commercial (1)							
	Autres immobilisations incorporelles							
	Avances et acomptes							
	Immobilisations corporelles							
	Terrains							
	Constructions							
	Installations techniques Matériel et outillage	19 627	19 527	101	558	458	82.00	
	Autres immobilisations corporelles	4 232	4 111	121	532	411	77.25	
	Immobilisations en cours							
Avances et acomptes								
Immobilisations financières (2)								
Participations mises en équivalence								
Autres participations								
Créances rattachées à des participations								
Autres titres immobilisés								
Prêts								
Autres immobilisations financières								
Total I	24 875	24 654	222	1 090	869	79.68		
Comptes de liaison								
Total II								
ACTIF CIRCULANT	Stocks et en cours							
	Matières premières, approvisionnements	487		487	463	24	5.16	
	En-cours de production de biens							
	En-cours de production de services							
	Produits intermédiaires et finis							
	Marchandises							
	Avances et acomptes versés sur commandes							
	Créances (3)							
	Créances usagers et comptes rattachés	16 509	1 063	15 447	16 471	1 024	6.22	
	Autres créances	77 442		77 442	82 682	5 240	6.34	
Valeurs mobilières de placement								
Instruments de trésorerie								
Disponibilités	212 842		212 842	234 743	21 901	9.33		
Charges constatées d'avance (3)	354		354	160	194	121.18		
Total III	307 634	1 063	306 571	334 518	27 947	8.35		
Charges à répartir sur plusieurs exercices (IV)								
Primes de remboursement des obligations (V)								
Ecarts de conversion actif (VI)								
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)	332 509	25 717	306 792	335 608	28 816	8.59		

(1) Dont droit au bail
(2) Dont à moins d'un an
(3) Dont à plus d'un an



BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1			
		31/12/2018	12	31/12/2017	12	Euros	%
FONDS ASSOCIATIFS	Fonds propres						
	Fonds associatifs sans droit de reprise						
	Ecarts de réévaluation						
	Réserves :						
	Réserves statutaires ou contractuelles						
	Réserves réglementées						
	Autres réserves						
	Report à nouveau	238 116		240 184		2 068	0.86
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	39 533		2 068		37 465	NS
	Autres fonds associatifs						
Fonds associatifs avec droit de reprise :							
Apports							
Legs et donations							
Résultats sous contrôle de tiers financeurs							
Ecarts de réévaluation							
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables							
Provisions réglementées							
Droit des propriétaires							
Total I	198 583		238 116		39 533	16.60	
	Comptes de liaison						
	Total II						
PROVISIONS ET FONDS DÉDIÉS	Provisions pour risques	23 146		16 019		7 127	44.49
	Provisions pour charges						
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement						
	Fonds dédiés sur autres ressources						
Total III	23 146		16 019		7 127	44.49	
DETTES (1)	Emprunts obligataires						
	Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit (2)			212		212	100.00
	Emprunts et dettes financières divers						
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours						
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	12 082		12 123		41	0.34
	Dettes fiscales et sociales	67 515		65 229		2 286	3.50
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés						
Autres dettes	5 467		3 909		1 557	39.84	
Instruments de trésorerie							
Comptes de Régularisation	Produits constatés d'avance						
	Total IV	85 064		81 473		3 590	4.41
	Ecarts de conversion passif (V)						
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)		306 793		335 608		8 815	8.59

(1) Dont à plus d'un an
Dont à moins d'un an

(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques

85 064

81



COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2018	12	31/12/2017	12	Euros	%
Produits d'exploitation (1)						
Ventes de marchandises						
Production vendue de Biens et Services	332 026		341 518		9 492	2.78
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation	207 808		225 568		17 759	7.87
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges	5 913		3 599		2 313	64.28
Collectes	3 000				3 000	
Cotisations	2 356		2 394		38	1.59
Autres produits	8		13		5	38.92
Total I	551 111		573 091		21 981	3.84
Charges d'exploitation (2)						
Achats de marchandises						
Variation de stock (marchandises)						
Achats de matières premières et autres approvisionnements	18 092		18 130		38	0.21
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)	24		65		41	63.44
Autres achats et charges externes	45 281		46 405		1 124	2.42
Impôts, taxes et versements assimilés	16 970		15 260		1 710	11.20
Salaires et traitements	373 089		371 470		1 619	0.44
Charges sociales	129 577		127 516		2 061	1.62
Dotations aux amortissements et aux provisions						
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	869		921		53	5.73
Sur immobilisations : dotations aux provisions						
Sur actif circulant : dotations aux provisions	528		93		435	465.70
Pour risques et charges : dotations aux provisions	7 127		2 048		5 079	248.00
Subventions accordées par l'association						
Autres charges (2)	6		3		3	105.84
Total II	591 515		581 782		9 733	1.67
1 - Résultat d'exploitation (I-II)	40 404		8 690		31 714	364.93
Quotes-parts de Résultat sur opération faites en commun						
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)						
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)						

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs 16
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs 85



COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2018	12	31/12/2017	12	Euros	%
Produits financiers						
Produits financiers de participations						
Produits des autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilier						
Autres intérêts et produits assimilés	1 054		784		270	34.48
Reprises sur provisions et transferts de charges						
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement						
Total V	1 054		784		270	34.48
Charges financières						
Dotations aux amortissements et aux provisions						
Intérêts et charges assimilées						
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement						
Total VI						
2. Résultat financier (V-VI)	1 054		784		270	34.48
3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)	39 350		7 907		31 444	397.68
Produits exceptionnels						
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	85		6 299		6 214	98.64
Produits exceptionnels sur opérations en capital						
Reprises sur provisions et transferts de charges						
Total VII	85		6 299		6 214	98.64
Charges exceptionnelles						
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	16		272		256	93.95
Charges exceptionnelles sur opérations en capital						
Dotations exceptionnelles aux amortissements et aux provisions						
Total VIII	16		272		256	93.95
4. Résultat exceptionnel (VII-VIII)	69		6 027		5 958	98.86
Impôts sur les bénéfices (IX)	252		188		64	34.04
Total des produits (I+III+V+VII)	552 250		580 174		27 924	4.81
Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX)	591 783		582 242		9 541	1.64
Solde intermédiaire	39 533		2 068		37 465	NS
+ Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs						
- Engagements à réaliser sur ressources affectées						
5. EXCEDENTS OU DEFICITS	39 533		2 068		37 465	NS



ANNEXE

SOMMAIRE

	page
- REGLES ET METHODES COMPTABLES	
Principes et conventions générales	12
Permanence ou changement de méthodes	12
Informations générales complémentaires	12
- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN	
Etat des immobilisations	13
Etat des amortissements	13
Tableau de variation des fonds associatifs	14
Etat des provisions	14
Etat des échéances des créances et des dettes	15
Tableau de suivi des fonds dédiés	15
Autres immobilisations incorporelles	15
Evaluation des immobilisations corporelles	15
Evaluation des amortissements	16
Evaluation des créances et des dettes	16
Dépréciation des créances	16
Disponibilités en Euros	16
Produits à recevoir	16
Charges à payer	16
Charges et produits constatés d'avance	17
- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT	
Valorisation des contributions volontaires	17
- INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES	
Produits et charges exceptionnels	17

NA = Non Applicable NS = Non significative



ANNEXE

Exercice du 01/01/2018 au 31/12/2018

- REGLES ET METHODES COMPTABLES -

Principes et conventions générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 121-1 à 121-5 et suivants du Plan Comptable Général 2016.

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

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que du règlement ANC 2014-03 et des règlements ANC 2015-06 et 2016-07 relatifs à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice.

Permanence des méthodes

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

Informations générales complémentaires

Chaque année, l'association organise deux bourses. L'excédent dégagée par les bourses effectuées en 2018 s'élève à 1 255.65 euros, montant porté au crédit du compte 46701-Dépenses recettes bourses.

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -



ANNEXE

Exercice du 01/01/2018 au 31/12/2018

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres postes d'immobilisations incorporelles	1 017		
TOTAL	1 017		
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	19 740		
Installations générales agencements aménagements divers	419		
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	3 813		
TOTAL	23 972		
TOTAL GENERAL	24 989		

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres immobilisations incorporelles			1 017	1 017
TOTAL			1 017	1 017
Installations techniques, Matériel et outillage industriel		113	19 627	19 627
Installations générales agencements aménagements divers			419	419
Matériel de bureau et informatique, Mobilier			3 813	3 813
TOTAL		113	23 859	23 859
TOTAL GENERAL		113	24 875	24 875

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice	Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Autres immobilisations incorporelles	1 017			1 017
TOTAL	1 017			1 017
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	19 182	458	113	19 527
Installations générales agencements aménagements divers	419			419
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	3 281	411		3 692
TOTAL	22 881	869	113	23 637
TOTAL GENERAL	23 898	869	113	24 654

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Instal. techniques matériel outillage indus.	458				
Matériel de bureau informatique mobilier	411				
TOTAL	869				
TOTAL GENERAL	869				



ANNEXE

Exercice du 01/01/2018 au 31/12/2018

Tableau des variations des fonds associatifs

Nature des provisions et des réserves	Montant début d'exercice	Affectation résultats et retraitement	Dotation exercice	Reprise exercice	Montant fin exercice
Fonds propres					
Réserves :					
Report à nouveau	240 184	2 068		0	238 116
RESULTAT DE L'EXERCICE	2 068	2 068	39 533	0	39 533
Autres fonds associatifs					
Fonds associatifs avec droit de reprise : Provisions réglementées					
TOTAL I	238 116		39 533	0	198 583

Etat des provisions

Provisions pour risques et charges	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Autres provisions pour risques et charges	16 019	7 127			23 146
TOTAL	16 019	7 127			23 146

Provisions pour dépréciation	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Sur comptes clients	535	528			1 063
TOTAL	535	528			1 063
TOTAL GENERAL	16 554	7 655			24 209

Dont dotations et reprises d'exploitation

7 655

Les provisions pour risques et charges concernent uniquement le provision pour indemnité de départ à la retraite. Les hypothèses de calcul sont les suivantes :

- âge de départ à la retraite 65 ans
- taux de rotation du personnel 7%
- taux d'augmentation des salaires 1.5%
- taux de charges sociales 38%

La provision a été ajustée pour tenir compte d'un accord d'entreprise permettant aux salariés ayant plus de 20 ans d'ancienneté de bénéficier de 4 mois d'indemnités de départ à la retraite.



ANNEXE

Exercice du 01/01/2018 au 31/12/2018

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Clients douteux ou litigieux	1 063	1 063	
Autres créances clients	15 447	15 447	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	491	491	
Débiteurs divers	76 950	76 950	
Charges constatées d'avance	354	354	
TOTAL	94 305	94 305	

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Fournisseurs et comptes rattachés	12 082	12 082		
Personnel et comptes rattachés	28 451	28 451		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	29 945	29 945		
Impôts sur les bénéfices	252	252		
Autres impôts taxes et assimilés	8 867	8 867		
Autres dettes	5 467	5 467		
TOTAL	85 064	85 064		

Tableau de suivi des fonds dédiés

Néant

Autres immobilisations incorporelles

Les brevets, concessions et autres valeurs incorporelles immobilisées ont été évalués à leur coût d'acquisition, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

	Valeurs	Taux d'amortissement
LOGICIELS	1 017	100.00

Evaluation des immobilisations corporelles

La valeur brute des éléments corporels de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.



ANNEXE

Exercice du 01/01/2018 au 31/12/2018

Evaluation des amortissements

Les méthodes et les durées d'amortissement retenues ont été les suivantes :

Catégorie	Mode	Durée
Matériels et outillages	Linéaire	3 à 5 ans
Installations agencement	Linéaire	7 ans
Matériel de bureau	Linéaire	3 à 5 ans

Evaluation des créances et des dettes

Les créances et dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Dépréciation des créances

Les créances ont, le cas échéant, été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.

Disponibilités en Euros

Les liquidités disponibles en caisse ou en banque ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Créances usagers et comptes rattachés	4 372
Autres créances	75 620
Total	79 992

Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	4 011
Dettes fiscales et sociales	44 883
Autres dettes	409
Total	49 304



ANNEXE

Exercice du 01/01/2018 au 31/12/2018

Charges et produits constatés d'avance

Charges constatées d'avance	Montant
Charges d'exploitation	354
Total	354

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT -

Valorisation des contributions volontaires

Le montant des contributions volontaires en nature de l'exercice 2018 s'élève à 32680,88 euros.

- INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES -

Produits et charges exceptionnels

Nature	Montant	imputé au compte
Produits exceptionnels		
- REGULARISATION FOURNISSEURS 2017	85	772
Total	85	
Charges exceptionnelles		
- REGULARISATION SOLDE MSA ET CAF 2017	16	672
Total	16	

