



Comptes annuels

Cibc Ass. Interdépartementale

31/12/2018

Ce document contient 31 pages





Cibc Ass. Interdépartementale

Période du 01/01/2018 au 31/12/2018 (Bilan)

Sommaire

1	<i>Rapport</i>	3
1.1	CIBC AI_31.12.18_Rapport	4
2	<i>Comptes annuels</i>	5
2.1	Bilan actif	6
2.2	Bilan passif (avant répartition)	7
2.3	Compte de résultat	8
2.4	Bilan actif (détail)	10
2.5	Bilan passif (détail)	12
2.6	Compte de résultat (détail)	14
3	<i>Annexe</i>	18
3.1	CIBC AI_31.12.18_Annexe	19
3.2	Tableau des immobilisations	29
3.3	Tableau des amortissements	30
3.4	Tableau des réserves et provisions	31

Rapport





KPMG Entreprises
Bureau de Nîmes
308, allée de l'Amérique Latine
30900 NIMES
France

Téléphone : +33 (0)4 66 68 91 91
Télécopie : +33 (0)4 66 62 06 54
Site internet : www.kpmg.fr

Notre réf : AJ.SR.

Association CIBC Interdépartementale
Avenue Charles Babbage
Immeuble Performances
Parc Georges Besse
30900 NIMES

Nîmes, le 15 mai 2019

Compte rendu de travaux de l'expert-comptable

En notre qualité d'expert-comptable et conformément à notre lettre de mission en date du 01 août 2008, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'Association CIBC Interdépartementale relatifs à l'exercice du 01/01/2018 au 31/12/2018, qui se caractérisent par les données suivantes :

— Total du bilan :	447 399	EUR
— Chiffre d'affaires :	650 877	EUR
— Résultat net comptable :	41 217	EUR

Nous avons effectué les diligences prévues par la norme professionnelle de l'Ordre des Experts-Comptables applicable à la mission de présentation de comptes.

KPMG Entreprises
Département de KPMG S.A.


Adrien Jorard
Expert-comptable

Comptes annuels



Cibc Ass. Interdépartementale

* Mission de Présentation-Voir l'attestation

Actif		Exercice			Exercice précédent		
		Montant brut	Amort. ou Prov.	Montant net	Au : 31/12/2017		
Actif immobilisé	Immobilisations incorporelles	Frais d'établissement Frais de recherche et développement Concessions, logiciels et droits similaires Fonds commercial (1) Autres immobilisations incorporelles Immobilisations incorporelles en cours Avances et acomptes	20 455	18 954	1 501	3 181	
		TOTAL	20 455	18 954	1 501	3 181	
	Immobilisations corporelles	Terrains Constructions Inst.techniques, mat.out.industriels Autres immobilisations corporelles Immobilisations grevées de droits Immobilisations corporelles en cours Avances et acomptes	90 141	88 228	1 913	4 743	
		TOTAL	90 141	88 228	1 913	4 743	
	Immobilisations financières (2)	Participations Créances rattachées à des participations Titres immob. activité de portefeuille Autres titres immobilisés Prêts Autres immobilisations financières	6 503		6 503	6 503	
		TOTAL	1 150 7 653		1 150 7 653	1 150 7 653	
	Total I		118 250	107 182	11 067	15 577	
	Actif circulant	Stocks et en-cours	Matières premières, approvisionnements En cours de production biens et services Produits intermédiaires et finis Marchandises	39 543		39 543	36 120
			TOTAL	39 543		39 543	36 120
		Avances et acomptes versés sur commande					1 244
Créances (3)		Créances usagers et comptes rattachés Autres créances	154 629 111 402		154 629 111 402	191 038 247 283	
		TOTAL	266 031		266 031	438 322	
Divers		Autres titres Valeurs mobilières de placement Instruments de trésorerie Disponibilités Charges constatées d'avance (4)	118 936 11 820		118 936 11 820	17 429 6 711	
	Total II	436 331		436 331	499 827		
Charges à répartir sur plusieurs exercices III Primes de remboursement des emprunts IV Ecart de conversion Actif V							
TOTAL DE L'ACTIF (I+II+III+IV+V)		554 581	107 182	447 399	515 405		
Renvois	(1) Dont droit au bail (2) Part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières (3) et (4) Dont à plus d'un an (brut)						
Engagements reçus	Legs nets à réaliser acceptés par les organes statutairement compétents Legs nets à réaliser autorisés par l'organisme de tutelle Dons en nature restant à vendre Autres						

Cibc Ass. Interdépartementale

* Mission de Présentation-Voir l'attestation

Passif (avant répartition)		Exercice	Exercice précédent
Fonds associatifs	Fonds propres		
	Fonds associatifs sans droit de reprise (legs, donations, subv. inv. biens renouvelables) Ecart de réévaluation Réserves Report à nouveau Résultat de l'exercice	313 453 -169 659 41 217	313 453 -64 701 -104 957
Fonds associatifs	Autres fonds associatifs		
	Fonds associatifs avec droit de reprise Apports Legs et donations Résultats sous contrôle de tiers financeurs Ecart de réévaluation Subventions d'investissement sur biens non renouvelables par l'organisme Provisions réglementées Droit des propriétaires (commodat)	16 000	20 000
Total I		201 011	163 793
Provisions et fonds dédiés	Provisions pour risques Provisions pour charges	24 926	75 766
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement Fonds dédiés sur autres ressources (apports, dons, legs et donations)		
Total II		24 926	75 766
Dettes	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	68 428	164 307
	Emprunts et dettes financières divers (3)		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours (1)		240
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	47 121	50 269
	Dettes fiscales et sociales	58 331	49 777
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	6 041	
	Instruments de trésorerie Produits constatés d'avance	41 538	11 250
Total III		221 461	275 845
Écart de conversion passif IV			
Total du passif (I+II+III+IV)		447 399	515 405
Renvois	Dettes sauf (1) à plus d'un an		
	Dettes sauf (1) à moins d'un an	221 461	275 605
	(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques (3) Dont emprunts participatifs	33 326	80
Engagements donnés	Sur legs acceptés		
	Autres		

Cibc Ass. Interdépartementale

Période de l'exercice 01/01/2018 31/12/2018
 Période de l'exercice précédent 01/01/2017 31/12/2017

* Mission de Présentation Voir l'attestation

		Exercice	Exercice précédent
Produits d'exploitation	Ventes de marchandises		
	Production vendue : Biens	15 303	3 300
	Services liés à des financements réglementaires	635 574	626 337
	Autres services		
	Montant net du chiffre d'affaires (dont à l'exportation)	650 877	629 637
	Production stockée	3 423	-7 693
	Production immobilisée		
	Produits nets partiels sur opérations à long terme		
	Cotisations		
	Dons		
	Legs et donations		
	Subventions d'exploitation	127 050	167 863
	Produits liés à des financements réglementaires		
Ventes de dons en nature			
Reprises sur provisions (et amortissements), transferts de charges	71 315	6 477	
Autres produits	1 800	152	
	Total des produits d'exploitation I	854 465	796 437
Charges d'exploitation	Marchandises Achats		
	Variation de stocks		
	Matières premières et autres approvisionnements	103 511	107 687
	Achats		
	Variation de stocks		
	Autres achats et charges externes (1)	160 065	186 337
	Impôts, taxes et versements assimilés	7 821	18 457
	Salaires et traitements	320 372	380 304
	Charges sociales	121 816	152 928
		4 510	4 893
Dotations d'exploitation			
• sur immobilisations			
amortissements provisions			
• sur actif circulant : provisions			
• pour risques et charges : provisions	19 126	69 966	
Subventions accordées par l'association			
Autres charges	1 463	1 299	
	Total des charges d'exploitation II	738 687	921 873
	Résultat d'exploitation (I-II)	115 777	-125 436
Opér. commun	Excédents ou déficits transférés		III
	Déficits ou excédents transférés		IV
Produits financiers	Produits financiers de participations		
	Produits financiers d'autres valeurs mobilières de placement et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	270	202
	Reprises sur provisions, transferts de charges		
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	Total des produits financiers V	270	202
Charges financières	Dotations financières aux amortissements et provisions		
	Intérêts et charges assimilées	4 598	5 795
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	Total des charges financières VI	4 598	5 795
	Résultat financier (V-VI)	-4 327	-5 593
	Résultat courant avant impôt (I-II+III-IV+V-VI)	111 449	-131 029
Renvois	(1) Y compris redevances de crédit-bail : mobilier immobilier		

Cibc Ass. Interdépartementale

Période de l'exercice 01/01/2018 31/12/2018

Période de l'exercice précédent 01/01/2017 31/12/2017

* Mission de Présentation Voir l'attestation

		Exercice	Exercice précédent
Produits exceptionnels	Produits exceptionnels sur opérations de gestion		
	Produits exceptionnels sur opérations en capital		19 303
	Reprises sur provisions et transferts de charges		
	Total des produits exceptionnels VII		19 303
Charges exceptionnelles	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		178
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital	70 232	9 273
	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
	Total des charges exceptionnelles VIII	70 232	9 451
Résultat exceptionnel (VII-VIII)		-70 232	9 851
	Participation des salariés aux résultats IX		
	Impôts sur les sociétés X		
	Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs XI		16 220
	Engagements à réaliser sur ressources affectées XII		
	Total des produits (I+III+V+VII+XI) XIII	854 735	832 162
	Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX+X+XII) XIV	813 518	937 120
	Excédent ou déficit (XIII-XIV)	41 217	-104 957
Évaluation des contributions volontaires en nature			
Produits			
	Bénévolat		
	Prestations en nature		
	Dons en nature		
Charges			
	Secours en nature		
	Mise à disposition de biens et services		
	Personnel bénévole		

Cibc Ass. Interdépartementale

Période du 01/01/2018 au 31/12/2018 (Bilan)

Bilan Actif	31/12/2018	31/12/2017
Concessions logiciels		
20510000 CONCESSIONS, BREVETS, DROITS SIMIL	20 455,48	20 455,48
TOTAL	20 455,48	20 455,48
Amort. prov. concessions logiciels		
28051000 AMT CONCESSIONS, BREVETS, DR SIMIL	-18 954,46	-17 274,48
TOTAL	-18 954,46	-17 274,48
Autres immobilisations corporelles		
21810000 INSTALLATIONS GENERALES	10 474,25	10 474,25
21830000 MATERIEL DE BUREAU ET INFORMATIQUE	33 733,61	33 733,61
21835000 MATERIEL ET MOBILIER MONTPELLIER	15 000,00	15 000,00
21840000 MOBILIER	30 933,72	30 933,72
TOTAL	90 141,58	90 141,58
Amort. prov. autres immob. corporelles		
28181000 AMT INSTALLATIONS GENERALES	-10 474,25	-10 391,94
28183000 AMORT MATERIEL ET MOBILIER	-32 073,00	-29 366,03
28183500 AMORT MATERIEL ET MOBILIER MONTPEL	-15 000,00	-15 000,00
28184000 AMT MOBILIER	-30 680,93	-30 639,68
TOTAL	-88 228,18	-85 397,65
Participations		
26110000 PARTS CREDIT COOP	503,00	503,00
26120000 PARTS BP avril 2016	6 000,00	6 000,00
TOTAL	6 503,00	6 503,00
Autres immobilisations financières		
27510000 DEPOTS VERSES - CAUTION NIMES	1 150,00	1 150,00
TOTAL	1 150,00	1 150,00
En-cours biens et services		
34100000 EN-COURS D'ETUDES ET BILANS	39 543,00	36 120,00
TOTAL	39 543,00	36 120,00
Avances et acomptes versés sur commandes		
40910000 AVANCES VERSÉES SUR COMMANDES	0,00	1 244,00
TOTAL	0,00	1 244,00
Créances usagers et comptes ratt.		
41110000 USAGERS	154 629,54	184 270,77
41810000 USAGERS - FACTURES À ÉTABLIR	0,00	6 768,00
TOTAL	154 629,54	191 038,77
Autres créances		
43714000 RETRAITE - PRO BTP	0,00	11 732,79
44100500 FSE IEF PAC JEUNE 2016/2017	70 311,15	70 311,15
44170800 CONTRAT DE VILLE	10 000,00	0,00
44172100 SUBVENTION REGION Oser le resp	3 500,00	0,00
44172200 VAE COLLECTIVE	15 000,00	9 000,00
44173800 FSE PRINCIPE ACTIF	0,00	140 669,00
44179400 ILLETRISME LOZERE	11 000,00	14 400,00
44750000 TAXE SUR SALAIRES	1 111,00	1 171,00
46870000 AUTRES PRODUITS À RECEVOIR	480,00	0,00
TOTAL	111 402,15	247 283,94

Cibc Ass. Interdépartementale

Période du 01/01/2018 au 31/12/2018 (Bilan)

Bilan Actif	31/12/2018	31/12/2017
Disponibilités		
51210000 BANQUE POPULAIRE GRAND COMPTE	4 296,53	433,11
51210400 CREDIT COOPERATIF	33 734,29	15 298,16
51220000 BANQUE POPULAIRE PETIT COMPTE	822,87	0,00
51225000 CREDIT MUNICIPAL	3 848,18	1 598,74
51250000 COMPTE LIVRET BPS	76 234,81	99,43
TOTAL	118 936,68	17 429,44
Charges constatées d'avance		
48600000 CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	11 820,21	6 711,05
TOTAL	11 820,21	6 711,05

Cibc Ass. Interdépartementale

Période du 01/01/2018 au 31/12/2018 (Bilan)

Passif avant répartition	31/12/2018	31/12/2017
Réserves		
10688000 RESERVE POUR FONDS DE ROULEMENT	110 783,18	110 783,18
10688100 RESERVE ORDINAIRE	49 801,67	49 801,67
10688200 RESERVE PROJET ASSOCIATIF	36 760,72	36 760,72
10688300 FONDS DE RESERVE CIBC ALES	116 107,72	116 107,72
TOTAL	313 453,29	313 453,29
Report à nouveau		
11900000 REPORT A NOUVEAU DEBITEUR	-169 659,42	-64 701,75
TOTAL	-169 659,42	-64 701,75
Apports		
10341000 apport AIRDIE avec dt reprise	16 000,00	20 000,00
TOTAL	16 000,00	20 000,00
Provisions pour risques		
15150000 PROV POUR RISQUES	24 926,60	75 766,01
TOTAL	24 926,60	75 766,01
Emprunts auprès des éta de crédit		
16460000 PRET BP 3000 AVRIL 2016	14 159,69	20 099,23
16470000 PRET CR.COOP 40000 avril 2016	20 919,72	31 054,83
16884000 INTERET COURUS / EMPRUNTS	21,97	32,61
51210100 BANQUE POPULAIRE Dailly	32 416,00	0,00
51220000 BANQUE POPULAIRE PETIT COMPTE	0,00	1 040,14
51226000 CRÉDIT MUNICIPAL DAILLY	0,00	112 000,00
51810000 INTÉRÊTS COURUS À PAYER	910,96	80,79
TOTAL	68 428,34	164 307,60
Avances et acomptes sur commandes		
41910000 AVANCES REÇUES SUR COMMANDES	0,00	240,00
TOTAL	0,00	240,00
Dettes fournisseurs et comptes ratt.		
40110000 FOURNISSEURS	14 258,28	30 549,95
40810000 FOURNISSEURS - FACTURES NON PARVENUES	32 863,22	19 720,00
TOTAL	47 121,50	50 269,95
Dettes fiscales et sociales		
42820000 DETTES PROV CONGES PAYER	25 970,00	18 208,00
42860000 PERSONNEL, CHARGES A PAYER	3 685,69	3 685,69
43100000 URSSAF NIMES	3 789,00	6 546,00
43100001 URSSAF ALES	6 174,00	6 388,00
43100002 URSSAF MONTPELLIER	836,00	869,00
43712000 KLESIA	1 109,75	1 319,69
43714000 RETRAITE - PRO BTP	2 615,44	0,00
43720000 MUTUELLE VIA SANTE	74,34	148,68
43780000 FORMATION CONTINUE	502,00	2 401,64
43820000 PROV CHARG SOCIALES CONG PAYES	10 908,00	7 283,00
43860000 ORG SOC, CHARGES A PAYER	2 018,00	2 018,00
44820000 CHARGES FISCALES / CP	649,00	910,00
TOTAL	58 331,22	49 777,70
Autres dettes		
41980000 RABAIS, REMISES, RISTOURNES À ACCORDER	5 000,00	0,00
46720000 ENCAISSTS NON IDENTIFIES	1 041,68	0,00



Cibc Ass. Interdépartementale

Période du 01/01/2018 au 31/12/2018 (Bilan)

Passif avant répartition	31/12/2018	31/12/2017
TOTAL	6 041,68	0,00
Produits constatés d'avance		
48720000 PRODUIT CONSTATE D AVANCE	41 538,29	11 250,00
TOTAL	41 538,29	11 250,00

Cibc Ass. Interdépartementale

Période du 01/01/2018 au 31/12/2018 (Bilan)

Compte de résultat	31/12/2018	31/12/2017	%
Services liés à des financements réglementaires			
70611000 FED.NAT.CIBC- bilans	2 300,00	0,00	NS
70611500 FED.NAT.CIBC-VAE	9 793,00	0,00	NS
70611600 FED.NAT.CIBC-CLEA	1 610,00	0,00	NS
70641000 Presta.VAE - entreprise	1 600,00	0,00	NS
70651600 AIPPH 48	0,00	3 300,00	-100
TOTAL	15 303,00	3 300,00	363.73
Production d'autres services			
70600000 CMIST-ECOUTE et TRAJECTOIRE	64 200,00	0,00	NS
70600010 CMIST-Vieillessement actif	70 900,00	0,00	NS
70600500 CIBC FEDERATION NATIONALE	0,00	4 411,00	-100
70601000 MSA-ECOUTES	17 918,00	0,00	NS
70601999 AIST-ECOUTES	7 672,00	0,00	NS
70602000 MLJ Nîmes	9 272,00	0,00	NS
70604000 REDAPIPRO	9 666,00	0,00	NS
70604600 AIPPH	7 120,75	0,00	NS
70605000 PRESTA ENTRPS ET COLL	0,00	82,00	-100
70605001 DREAL/DDTM-ECOUTES	2 250,00	0,00	NS
70605500 SENSIBILISATION RPS	10 817,00	0,00	NS
70605600 PLIE-ateliers	2 100,00	0,00	NS
70610001 VPP - sous traitance	9 148,97	0,00	NS
70612000 REFACTURATION LOCAUX ALES	0,00	6 000,00	-100
70612001 POLE EMPLOI-ateliers CMA	7 993,80	0,00	NS
70613000 REFACTURATION A AR DES CIBC LOCAUX	0,00	20 000,00	-100
70614000 ECOUTE & TRAJECTOIRE MEDECINE	0,00	96 542,00	-100
70614200 CMIST VIEILLISSEMENT	0,00	25 900,00	-100
70620000 PRESTATIONS BILAN OPCA	226 656,85	0,00	NS
70630000 Presta BILAN SALARIE	21 265,33	0,00	NS
70636010 INTERVENTION CADA	0,00	1 875,00	-100
70636012 SENSIBILISATION RPS	0,00	2 530,00	-100
70636200 PRESTATION POLE EMPLOI BHD	0,00	80 000,00	-100
70636300 PREST BILANS SALARIES ENTREPRISES	0,00	30 299,17	-100
70636400 PRESTATION FORMATION	0,00	2 700,00	-100
70636500 PRESTATIONS ACCOMPAGNEMENT	0,00	1 485,00	-100
70636900 PREST BILAN SALARIE OPCA /OMA	0,00	267 351,21	-100
70636920 PRESTATIONS BILANS PAYANTS IND	0,00	1 500,00	-100
70640001 Presta.BILANS INDIVIDUELS	1 560,00	0,00	NS
70640100 Presta.OPCA-CLEA	2 470,00	0,00	NS
70650000 Presta.POLE EMPLOI-BILANS	78 920,00	0,00	NS
70650800 GRILLE VEZINA	0,00	14 463,00	-100
70650850 SOUTIEN PSYCHOLOGIQUE	0,00	3 863,00	-100
70660000 PRESTATION OPCA VAE	0,00	1 160,00	-100
70660200 MLJ CAP A PRENDRE	0,00	20 902,00	-100
70660500 PREST ATELIERS POLE EMPLOI	0,00	11 059,75	-100
70662000 PRESTATIONS CERTIFICATIONS CLEA	0,00	34 214,29	-100
70672000 Presta.POLE EMPLOI-CLEA	63 450,00	0,00	NS
70680000 AUTRES PRESTA. Entreprises	2 700,00	0,00	NS
70697500 AUTRES PRESTA.-Associations	300,00	0,00	NS
70830000 LOCATIONS DIVERSES	16 000,00	0,00	NS
70850000 REFACTURATION FRAIS	193,44	0,00	NS
70850001 AUTRES PRODUITS	3 000,00	0,00	NS
TOTAL	635 574,14	626 337,42	1.47
Production stockée			
71334100 STOCKEN COURS BILAN DE CO	3 423,00	-7 693,00	-144.49
TOTAL	3 423,00	-7 693,00	-144.49
Subventions d'exploitation			
74000000 SUBV DIRECCTE-VAE Coll	56 250,00	0,00	NS
74000100 SUBV DDCCS-Lutte Discrimination	8 000,00	0,00	NS
74000200 SUBV Consulat France Québec	3 500,00	0,00	NS
74000310 SUBV.cget-Politique Ville	11 000,00	0,00	NS
74000410 SUBV.Dt Femmes-Politique Ville	3 500,00	0,00	NS

Cibc Ass. Interdépartementale

Période du 01/01/2018 au 31/12/2018 (Bilan)

Compte de résultat		31/12/2018	31/12/2017	%
74000500	FSE IEJ PAC JEUNES 2016/2017	0,00	27 573,00	-100
74000510	SUBV.DRJSCS-CRIA48	6 000,00	0,00	NS
74002000	CONVENTION VAE	0,00	33 750,00	-100
74002500	CONV CCI CFA ALES DIAG	0,00	33 320,00	-100
74100000	SUBV Région OCC-POLIT.VILLE	7 000,00	0,00	NS
74100100	SUBV Région OCC-Oser respect	5 000,00	0,00	NS
74100200	SUBV.Région OCC-CRIA 48	8 800,00	0,00	NS
74160000	SUBV LUTTE DISCRIMINATION DDCCS	0,00	12 600,00	-100
74165000	SUBV OCCITANIE APPUIE CONSEIL	0,00	4 000,00	-100
74170400	CONV.RENCONTRES QUEBEC	0,00	4 500,00	-100
74171000	SUBV COMPETENCES FEMMES	0,00	22 120,00	-100
74199400	FONCTION RESSOURC LOZERE	0,00	18 000,00	-100
74199800	CONV CREATEURS CD	0,00	12 000,00	-100
74300000	SUBV CD GARD-Politique Ville	3 000,00	0,00	NS
74300100	SUBV CD GARD-CREATEURS	12 000,00	0,00	NS
74500000	SUBV.Alès Agglo-Polit Ville	3 000,00	0,00	NS
TOTAL		127 050,00	167 863,00	-24.31
Reprises sur amort. prov. et transferts de charges				
78150000	REPR PROV RISQUES CHARGES EXPLOIT	69 966,01	0,00	NS
79118000	REMBOURSEMENT FORMATIONS	0,00	1 336,25	-100
79118100	AUTRE TRANSFERT DE CHARGES	115,00	0,00	NS
79124000	TRANSFERT DE CHARGES PERSO	1 234,20	5 141,33	-75.99
TOTAL		71 315,21	6 477,58	NS
Autres produits d'exploitation				
75800000	PRODUITS DIVERS GESTION C	0,03	8,58	-99.65
75810000	PROD GEST COURANTE	0,00	47,45	-100
77258000	AUTRE PROD GEST COUR EXO ANTERIEURS	1 800,00	96,00	NS
TOTAL		1 800,03	152,03	NS
Achats matières et approv.				
60410000	PRESTATION SERVICE - Bilans	32 140,00	33 969,30	-5.39
60410100	PRESTATION Ecoutes	18 683,00	0,00	NS
60411000	PRESTATION POLE EMPLOI	4 860,00	8 360,00	-41.87
60412000	PRESTATIONS VAE COLLECTIVE	20 330,00	15 000,00	35.53
60412500	PRESTATAIRES VPP AGEFIPH	1 062,00	0,00	NS
60412600	PRESTATION autres	7 586,88	0,00	NS
60420000	PRESTATION SERVICE - FSE	0,00	29 528,10	-100
60610000	FOURNITURES ENERGIE EDF GDF	2 531,87	2 485,58	1.86
60611000	CARBURANT VEHICULE	1 615,60	1 887,94	-14.43
60612000	ELECTRICITE ET GAZ	193,13	0,00	NS
60630000	FOURN ENTRETIEN ET PETIT EQUIP	138,08	269,73	-48.81
60635000	ACHATS FOURN CAFES THES	170,48	720,67	-76.34
60640000	FOURNITURES ADMINISTRATIVES	2 097,88	2 673,92	-21.54
60641000	FOURNITURE PETIT MAT INFORMATIQUE	948,97	5 270,26	-81.99
60650000	ACHATS OUTILS PEDEGOGIQUES	11 153,24	7 522,15	48.27
TOTAL		103 511,13	107 687,65	-3.88
Autres achats et charges externes				
61100000	SOUS TRAITANCE GENERALE	936,58	165,00	467.62
61180000	SOUS TRAITANCE informatique	7 516,81	5 260,67	42.89
61181000	SOUS TRAIT STANDARD	2 490,53	2 853,31	-12.71
61181100	SOUS TRAITANCE SECRETARIAT	308,00	1 037,50	-70.31
61300000	LOCATIONS ALES	25 979,34	0,00	NS
61310000	LOYER CIBC HERAULT	9 618,60	5 250,00	83.21
61311000	LOYER ALES	0,00	25 703,85	-100
61320100	LOYER NIMES SCI NILS	8 340,00	8 280,00	0.72
61320200	LOCATION IMMOBILIÈRE FLORAC	780,00	780,00	
61320300	LOCATION IMMOBILIERE Béziers	575,00	0,00	NS
61340000	LOYERS DIVERS INF 6 MOIS	245,00	350,00	-30
61350000	LOC.VEHICULES Alès	2 437,44	2 487,72	-2.02
61350002	LOC DIAC - CLIO Nimes	2 342,76	2 311,27	1.36
61351000	LOCATION FONTAINE NIMES	462,10	456,40	1.25

Cibc Ass. Interdépartementale

Période du 01/01/2018 au 31/12/2018 (Bilan)

Compte de résultat		31/12/2018	31/12/2017	%
61352000	LOCATION FONTAINE EAU ALES	462,59	456,80	1.27
61370000	FRANFINANCELOCATION	0,00	2 793,52	-100
61375000	Loc GRENKE copieur Nimes	1 113,25	1 023,96	8.72
61400000	Charges locatives LOZERE	300,00	300,00	
61410000	CHARGES LOCATIVES NIMES	15 740,57	18 000,00	-12.55
61430000	CHARGES LOCATIVE MONTPELLIER	2 400,00	2 191,00	9.54
61440000	CHARGES LOCATIVES ALES	2 989,35	1 843,67	62.14
61520000	ENTRETIEN DES LOCAUX NIMES	4 026,95	4 705,80	-14.43
61523000	ENTRETIEN LOCAUX MONTPELLIER	1 255,09	0,00	NS
61530000	ENTRETIEN LOCAUX ALES	891,81	124,91	613.96
61540000	ENTRETIEN VEHICULE	131,42	0,00	NS
61561000	MAINTENANCE PHOTOCOPIEUR NIMES	1 617,21	2 405,66	-32.77
61562000	MAINTENANCE PHOTOCOPIEUR ALES	2 028,55	3 083,29	-34.21
61600000	ASSURANCES LOCAUX	1 796,03	1 786,54	0.53
61610000	ASSURANCES MULTIRISQUES	639,49	762,80	-16.17
61620000	ASSURANCE VEHICULES	4 208,49	5 357,34	-21.44
61830000	DOCUMENTATION TECHNIQUE	2 375,63	3 136,45	-24.26
61840000	FRAIS DE COLLOQUES, SEMINAIRES	2 522,15	3 343,90	-24.57
61851000	FORMATION	447,20	12 731,64	-96.49
62110000	PERSONNEL INTÉRIMAIRE	5 002,98	12 675,13	-60.53
62261000	HONORAIRES CAC	3 602,40	3 602,40	
62262000	HONORAIRE KPMG	6 395,56	6 007,20	6.46
62264000	HONORAIRE - PAIE	3 327,00	4 098,00	-18.81
62270000	HONORAIRE JURIDIQUE	3 780,00	5 145,00	-26.53
62280000	HONORAIRES DIVERS	0,00	2 500,00	-100
62310000	PUBLICITE ET PUBLICATIONS	50,00	1 870,05	-97.33
62340000	Cadeaux a la clientele	21,64	249,80	-91.34
62350000	CADEAUX SALARIES	53,50	0,00	NS
62360000	CATALOGUES & IMPRIMES	1 494,00	0,00	NS
62511000	FRAIS DE DEPLACEMENT	5 872,00	7 163,00	-18.02
62513100	FRAIS DE RECEPTION CA/AG	395,37	1 229,99	-67.86
62560000	MISSIONS	2 095,89	1 615,42	29.74
62570000	RECEPTIONS séminaires	2 415,31	2 139,62	12.88
62571000	RECEPTIONS	1 850,96	2 492,83	-25.75
62571100	frais réception internes	89,20	0,00	NS
62610000	FRAIS POSTAUX	906,82	1 542,97	-41.23
62620000	FRAIS DE TELEPHONE	6 556,97	7 087,04	-7.48
62700000	SERVICES BANCAIRES ET ASS	2 768,43	1 918,93	44.27
62710000	FRAIS BANCAIRE DAILLY	25,00	0,00	NS
62810000	COTISATION	605,00	85,00	611.76
62820000	COTISATION - FEDERATION NATIONALE	5 780,00	5 931,84	-2.56
TOTAL		160 065,97	186 337,22	-14.1
Impôts et taxes				
63110000	TAXE SUR LES SALAIRES	6 080,00	13 991,00	-56.54
63330000	FORMATION PROFESSIONNELLE CONTINUE	2 002,36	4 320,32	-53.65
63580000	PROV CHARGFISCAL	-261,00	146,00	-278.77
TOTAL		7 821,36	18 457,32	-57.62
Salaires et traitements				
64110000	REMUNERATION DU PERSONNEL	295 107,73	375 370,22	-21.38
64120000	CONGES PAYES	7 762,00	2 929,00	165.01
64140000	INDEMNITES STAGIAIRES	1 560,00	2 005,20	-22.2
64141000	INDEMNITES DE LICENCIEMEN	15 942,64	0,00	NS
TOTAL		320 372,37	380 304,42	-15.76
Charges sociales				
64510000	COTISATIONS URSSAF	77 746,50	99 243,66	-21.66
64512000	COTIS PREVOYANCE	4 015,82	5 001,44	-19.71
64513000	PRISE CHARGE COT SAL VIEIL+RET	1 149,70	1 155,36	-0.49
64514000	PRO BTP	20 717,95	0,00	NS
64520000	POLE EMPLOI	12 180,66	15 713,95	-22.49
64530000	COTISATIONS RETRAITES - PRO BTP	182,10	27 940,01	-99.35
64531000	VIASANTE	0,00	449,18	-100
64580000	CHARGES SOCIALES SUR CP	3 625,00	1 171,00	209.56

Cibc Ass. Interdépartementale

Période du 01/01/2018 au 31/12/2018 (Bilan)

Compte de résultat		31/12/2018	31/12/2017	%
64710000	MEDECINE DU TRAVAIL	1 850,36	1 897,37	-2.48
64830000	AUTRES CHARGES SOCIALES	0,00	280,00	-100
64880000	AUTRES CHARGES DE PERSONNEL	348,80	76,50	355.95
TOTAL		121 816,89	152 928,47	-20.34
Dotations amort. sur immob.				
68112000	DOT AMORT IMMOB CORPORELLES	4 510,51	4 893,01	-7.82
TOTAL		4 510,51	4 893,01	-7.82
Dotations prov. risques et charges				
68150000	DOT PROV RISQUES CHARGES EXPLOIT	19 126,60	69 966,01	-72.66
TOTAL		19 126,60	69 966,01	-72.66
Autres charges d'exploitation				
65810000	CHARGES GESTION COURANTES	0,12	0,00	NS
67258000	AUT CHARGES GEST° COURANT EXO ANTE	1 463,00	1 299,00	12.63
TOTAL		1 463,12	1 299,00	12.63
Autres intérêts et produits assimilés				
76400000	REVENUS DES VMP	96,59	202,49	-52.3
76410000	PRODUITS FINANCIERS DAT	173,95	0,00	NS
TOTAL		270,54	202,49	33.61
Intérêts et charges assimilées				
66110000	INTERETS DES EMPRUNTS ET DETTES	1 161,83	1 523,87	-23.76
66120000	agios DAILLY	3 402,05	3 907,56	-12.94
66150000	AGIOS BANCAIRES	34,58	353,21	-90.21
66150001	AGIOS CREDIT COOPERATIF	0,00	11,17	-100
TOTAL		4 598,46	5 795,81	-20.66
Produits exceptionnels op. capital				
77880000	PROD EXCPT DIVERS	0,00	19 303,31	-100
TOTAL		0,00	19 303,31	-100
Charges exceptionnelles op. gestion				
67120000	PENALITES, AMENDES FISC ET PENALES	0,00	178,00	-100
TOTAL		0,00	178,00	-100
Charges exceptionnelles op. capital				
67880000	CHARGES EXCEPT DIVERSES	70 232,01	9 273,59	657.33
TOTAL		70 232,01	9 273,59	657.33
Report des ressources non utilisées				
78940000	REPORT RESSOURCES SUBV ATTRIBUÉES	0,00	16 220,00	-100
TOTAL		0,00	16 220,00	-100

Annexe





KPMG Entreprises
Bureau de Nîmes
308, allée de l'Amérique Latine
30900 NIMES
France

Téléphone : +33 (0)4 66 68 91 91
Télécopie : +33 (0)4 66 62 06 54
Site internet : www.kpmg.fr

Association CIBC

Interdépartementale

Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos le 31/12/2018

Ce rapport contient 10 pages

ANNEXE 2018.docx

© 2019 KPMG S.A., société anonyme d'expertise comptable et de commissariat aux comptes, membre français du réseau KPMG constitué de cabinets indépendants adhérents de KPMG International Cooperative, une entité de droit suisse. Tous droits réservés. Le nom KPMG et le logo sont des marques déposées ou des marques de KPMG International. [Imprimé en France].

Document Classification: KPMG Confidential

Table des matières

1	Faits majeurs	1
1.1	Evènements principaux de l'exercice	1
1.2	Principes, règles et méthodes comptables	1
2	Informations relatives au bilan	2
2.1	Actif	2
2.1.1	Tableau des immobilisations	2
2.1.2	Tableau des amortissements	2
2.1.3	Immobilisations incorporelles	2
2.1.4	Immobilisations corporelles	2
2.1.5	Stocks	3
2.1.6	Créances	3
2.2	Passif	4
2.2.1	Tableau de variation des capitaux propres	4
2.2.2	Apport avec droit de reprise	4
2.2.3	Provisions pour risques et charges	4
2.2.4	Engagements pris en matière de retraite	5
2.2.5	Etat des dettes financières	5
2.2.6	Dette fournisseurs et comptes rattachés	5
2.2.7	Produits constatés d'avance	6
3	Informations relatives au compte de résultat	7
3.1	Ventilation du chiffre d'affaires par secteur d'activité ou marché géographique : prestations de services	7
3.2	Autres produits d'exploitation	7
4	Autres informations	8
4.1	Effectif au 31/12/2018	8
4.2	Effectif moyen en équivalent temps plein	8
4.3	Informations Article 20 loi 2006-586 du 23/05/2006	8
4.4	Honoraires des commissaires aux comptes	8



1 Faits majeurs

1.1 Evènements principaux de l'exercice

Les faits significatifs survenus au cours de l'exercice sont les suivants :

Néant.

1.2 Principes, règles et méthodes comptables

Les comptes annuels ont été arrêtés conformément aux dispositions du Code de Commerce et du plan comptable général.

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 comptables d'un exercice à l'autre, indépendance des exercices, conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

2 Informations relatives au bilan

2.1 Actif

2.1.1 Tableau des immobilisations

Voir tableau joint en annexe.

2.1.2 Tableau des amortissements

Voir tableau joint en annexe.

2.1.3 Immobilisations incorporelles

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, après déduction des rabais, remises et escomptes de règlement ou à leur coût de production.

Une dépréciation est comptabilisée quand la valeur actuelle d'un actif est inférieure à la valeur nette comptable.

2.1.3.1 Amortissement

Types d'immobilisations	Mode	Durée
Logiciels et progiciels	Linéaire	1 à 3 ans

2.1.4 Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, après déduction des rabais, remises et escomptes de règlement ou à leur coût de production.

Une dépréciation est comptabilisée quand la valeur actuelle d'un actif est inférieure à la valeur nette comptable.

2.1.4.1 Amortissement

Types d'immobilisations	Mode	Durée
Installations générales	Linéaire	5 à 8 ans
Matériel de bureau	Linéaire	3 ans
Mobilier de bureau	Linéaire	8 ans



2.1.5 Stocks

2.1.5.1 Stocks de prestations en cours

Les stocks de prestations en cours sont évalués au prix de revient complet au prorata des heures réalisées.

2.1.6 Créances

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

2.1.6.1 Classement par échéance

L'exigibilité de toutes les créances de l'actif circulant est inférieure à deux ans.

2.2 Passif

2.2.1 Tableau de variation des capitaux propres

	N-1	-	+	N
Réserves	313 453			313 453
Report à nouveau	-64 701	104 957		-169 659
Résultat	-104 957		151 174	46 217
Total	143 795	104 957	151 174	190 012

2.2.2 Apport avec droit de reprise

	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Apport AIRDIE	20 000 €					
Remboursement		0	5 000 €	5 000 €	5 000 €	5 000 €

2.2.3 Provisions pour risques et charges

2.2.3.1 Provisions pour fonds dédiés

Il n'y a pas de provisions pour fonds dédiés constituées fin 2018.

2.2.3.2 Provision pour risques

Une provision de 5 800 € couvre le risque de reprise d'une subvention FSE de 2008/2009 suite à un contrôle de 2ème niveau en 2012 et dont l'appel est arrivé en 2016 mais non appelé à ce jour par le financeur.

Une provision de 19 126.60 € couvre le risque de non-paiement d'une subvention FSE suite au contrôle.

Un recours devant le conseil des prud'hommes de Nîmes est en cours. Les risques d'une éventuelle condamnation étant faibles, il n'a pas été constitué de provision sur l'exercice clos le 31/12/2018.

2.2.4 Engagements pris en matière de retraite

Engagements retraite	Provisionné	Non provisionné	Total
I. D. R.	0	22 849	22 849

Les hypothèses retenues pour ce calcul sont les suivantes :

- Départ à l'initiative du salarié à partir de 62 ans et au plus tard à 67 ans.
- Indemnité calculée en référence aux modalités fixées par le droit du travail.
- Taux d'évolution des salaires de 1,5 %.
- Taux d'actualisation retenu : OAT moyen de l'exercice clôturé : 1.31%.
- Utilisation des tables de rotation du personnel et de mortalité médianes issues des statistiques des entreprises françaises, tous secteurs confondus.
- Les engagements de retraite n'ont pas fait l'objet d'une comptabilisation par constitution d'une provision.

2.2.5 Etat des dettes financières

Emprunt + de 2 ans	Montant Brut	Echéances – 1 an	Echéances 1 à 5 ans
Crédit coopératif	20 920 €	10 350 €	10 570 €
BPS	14 160 €	6154 €	8 006 €
Total	35 080 €	16 504€	18 576 €

2.2.6 Dette fournisseurs et comptes rattachés

Elle se compose de 14 258 € de dettes fournisseurs et de 32 863 € de factures non parvenues.



2.2.7 Produits constatés d'avance

- VAE Collective:	30 000 €
- VPP individuelle :	1 688 €
- CRIA :	2 200 €
- MLJ Ales :	7 650 €
Total:	41 538 €

3 Informations relatives au compte de résultat

3.1 Ventilation du chiffre d'affaires par secteur d'activité ou marché géographique : prestations de services

Secteur d'activité / Marché géographique	Montant
Bilans de compétences et prestations assimilés	334 125
Refacturation locaux	16 000
Autres prestations	304 175
Total	654 300

3.2 Autres produits d'exploitation

Les autres produits (200 165 €) se composent essentiellement de produits de conventions pour 127 050 €.

4 Autres informations

4.1 Effectif au 31/12/2018

	Personnel salarié
Cadres	4
Employés	8
Total	12

4.2 Effectif moyen en équivalent temps plein

Soit un effectif de 8.74 personnes en équivalent temps plein.

4.3 Informations Article 20 loi 2006-586 du 23/05/2006

En application de l'article 20 de la loi précitée, relative au volontariat associatif et à l'engagement éducatif le montant des rémunérations brutes et avantages en nature versés aux 3 plus hauts cadres, dirigeants bénévoles ou salariés s'élèvent en 2018 à 111 740 €.

4.4 Honoraires des commissaires aux comptes

Au titre de l'exercice 2018, la charge d'honoraires liée à l'intervention du commissaire aux comptes s'élève à 3 602 €.

Cette charge se compose de factures émises en 2018, ainsi que des provisions constituées au 31/12/2018 et celles de 2017 reprises dans l'exercice.

Cibc Ass. Interdépartementale

Immobilisations		Valeur brute début exercice	Acquisitions	Cessions	Virements poste à poste	Valeur brute fin exercice
Immobilisations incorporelles	Frais d'établissement					
	Total I					
	Autres immobilisations incorporelles	20 455				20 455
	Total II	20 455				20 455
Immobilisations corporelles	Terrains					
	Constructions					
	Install. techn., matériel, outillage					
	Install.générales, ag. am. divers	10 474				10 474
	Matériel de transport					
	Mat. bur. et informatique, mobilier	79 667				79 667
	Immob. corp. en cours					
	Avances et acomptes					
	Total III	90 141				90 141
Immobilisations financières	Participations	6 503				6 503
	Créances rattachées à des part.					
	Autres titres immobilisés					
	Prêts et autres immob. financières	1 150				1 150
	Total IV	7 653				7 653
Total général (I+II+III+IV)		118 250				118 250

Cibc Ass. Interdépartementale

Immobilisations		Amortissements début exercice	Augmentations	Diminutions	Virements poste à poste	Amortissements fin exercice
Immobilisations incorporelles	Frais d'établissement					
	Total I					
	Autres immobilisations incorporelles	17 274	1 679			18 954
	Total II	17 274	1 679			18 954
Immobilisations corporelles	Terrains					
	Constructions					
	Install. techn., matériel, outillage					
	Install. générales, ag. am. divers	10 391	82			10 474
	Matériel de transport					
	Mat bur. et informatique, mobilier	75 005	2 748			77 753
	Immobilisations grevées de droits					
Total III	85 397	2 830			88 228	
Total général (I+II+III)		102 672	4 510			107 182

Cibc Ass. Interdépartementale

Nature des réserves et provisions		Montant début exercice	Augmentations : dotations	Diminutions : reprises	Montant fin exercice
Réserves	Réserves indisponibles				
	Réserves statutaires ou contractuelles				
	Réserves consécutives à l'octroi de subv. d'invest.				
	Autres réserves réglementées				
	Réserves pour projet associatif				
	Autres réserves	313 453			313 453
	Total réserves	313 453			313 453
Provisions réglementées	Amortissements dérogatoires				
	Autres provisions réglementées				
	Total				
Provisions pour risques et charges	Provisions pour risques d'emploi				
	Autres provisions pour risques	75 766	19 126	69 966	24 926
	Provisions pour pensions et obligations similaires				
	Provisions pour grosses réparations				
	Autres provisions pour charges				
	Total	75 766	19 126	69 966	24 926
Provisions pour dépréciation	Immobilisations incorporelles				
	Immobilisations corporelles				
	Immobilisations financières				
	Stocks et en-cours				
	Usagers				
	Autres provisions pour dépréciation				
	Total				
Total général des provisions et dépréciations		75 766	19 126	69 966	24 926
Dont dotations et reprises : - d'exploitation - financières - exceptionnelles			19 126	69 966	