

**ASSOCIATION INTERMEDIAIRE ENTRAIDE
FAMILIALE**

34 RUE PAUL LIGNEUL
72000 LE MANS

-oOo-

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

Etats financiers au 31/12/2018

SIRET : 42146749900024

APE : 8899B

SOMMAIRE

COMPTE-RENDU DE MISSION	1
Bilan association	3
<i>ACTIF</i>	3
<i>PASSIF</i>	4
Compte de résultat association	5
Annexes Légales	8
Soldes intermédiaires de gestion	21
Bilan association détaillé	23
<i>ACTIF</i>	23
<i>PASSIF</i>	24
Compte de résultat association détaillé	25
Déclarations fiscales	29

COMPTE-RENDU DE MISSION

En notre qualité d'expert-comptable et conformément aux termes de notre lettre de mission, nous avons effectué une mission de Présentation des Comptes Annuels de l'**ASSOCIATION INTERMEDIAIRE ENTRAIDE FAMILIALE** relatifs à l'exercice du **01/01/2018** au **31/12/2018**, qui comportent 19 pages et se caractérisent par les données suivantes :

- Total du bilan	1 673 175,08 €
- Chiffre d'Affaires	1 874 862,70 €
- Résultat Net Comptable	148 964,04 €

Nos diligences ont été réalisées conformément à la norme professionnelle de l'Ordre des experts-comptables applicable à la mission de présentation des comptes qui ne constitue ni un audit, ni un examen limité.

Fait à Le Mans
le 29 mars 2019

Pour SOCOMA
BLANCHARD David

COMPTES ANNUELS

BILAN ASSOCIATION

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)	Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES					
Frais d'établissement					
Frais de recherche et développement					
Concessions, brevets, droits similaires					
Fonds commercial					
Autres immobilisations incorporelles	2 626	2 626			
Immobilisations incorporelles en cours					
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles					
IMMOBILISATIONS CORPORELLES					
Terrains					
Constructions					
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Autres immobilisations corporelles	67 296	50 743	16 553	6 264	10 289
Immobilisations grevées de droit					
Immobilisations en cours					
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles					
IMMOBILISATIONS FINANCIERES					
Participations				8	- 8
Créances rattachées à des participations					
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille					
Autres titres immobilisés	8		8		8
Prêts	90 295		90 295	83 573	6 722
Autres immobilisations financières	368 539		368 539	411 414	- 42 875
TOTAL (I)	528 763	53 368	475 395	501 259	- 25 864
STOCKS EN COURS					
Matières premières, approvisionnements					
En-cours de production de biens et services					
Produits intermédiaires et finis					
Marchandises					
Avances et acomptes versés sur commandes					
Créances usagers et comptes rattachés	374 343	35 036	339 306	375 430	- 36 124
Autres créances					
. Fournisseurs débiteurs					
. Personnel	200		200	200	
. Organismes sociaux					
. Etat, impôts sur les bénéfices					
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires					
. Autres	193 188		193 188	142 411	50 777
Valeurs mobilières de placement					
Instruments de trésorerie					
Disponibilités	656 128		656 128	722 598	- 66 470
Charges constatées d'avance	8 958		8 958	7 719	1 239
TOTAL (II)	1 232 816	35 036	1 197 780	1 248 356	- 50 576
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)					
Primes de remboursement des emprunts (IV)					
Ecart de conversion actif (V)					
TOTAL ACTIF	1 761 579	88 404	1 673 175	1 749 615	- 76 440

BILAN ASSOCIATION(SUITE)

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)	Variation
FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES			
Fonds propres			
. Fonds associatifs sans droit de reprise	1 014 178	856 517	157 661
. Ecart de réévaluation			
. Réserves		7 947	
. Report à nouveau			
. Résultat de l'exercice	148 964	157 660	- 8 696
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			
. Provisions réglementées			
. Droits des propriétaires (commodat)			
TOTAL (I)	1 163 142	1 022 125	148 964
Provisions pour risques et charges	80 617	79 405	1 212
TOTAL (II)	80 617	79 405	1 212
Fonds dédiés			
. Sur subventions de fonctionnement			
. Sur autres ressources	7 947		
TOTAL (III)	7 9647		
DETTES			
Emprunts et dettes assimilées			
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
Fournisseurs et comptes rattachés	158 643	177 933	- 19 290
Autres	262 827	470 152	- 207 325
Instruments de trésorerie			
Produits constatés d'avance			
TOTAL (IV)	421 469	648 085	- 226 616
Ecart de conversion passif (V)			
TOTAL PASSIF	1 673 175	1 749 615	- 76 440
ENGAGEMENTS REÇUS			
Legs nets à réaliser			
. acceptés par les organes statutairement compétents			
. autorisés par l'organisme de tutelle			
Dont en nature restant à vendre			
ENGAGEMENTS DONNES			

COMPTES DE RESULTAT ASSOCIATION

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)	Variation	%
	France	Exportations	Total	Total	
PRODUITS D'EXPLOITATION					
Ventes de marchandises					
Production vendue biens					
Production vendue services	1 874 863		1 874 863	2 138 108	- 263 245
Montants nets produits d'expl.	1 874 863		1 874 863	2 138 108	- 263 245
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION					
Production stockée					
Production immobilisée					
Subventions d'exploitation			244 256	273 823	- 29 567
Cotisations			35 663	37 024	- 1 361
(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs					
Autres produits			2 577	9 546	- 6 969
Reprise de provisions			52 233	19 390	32 843
Transfert de charges			12 649	12 649	N/S
Sous-total des autres produits d'exploitation			347 379	339 782	7 597
Total des produits d'exploitation (I)			2 222 241	2 477 890	- 255 649
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun – Excédent transféré (II)					
PRODUITS FINANCIERS					
De participations			15 321	11 861	3 460
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif					
Autres intérêts et produits assimilés					
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges					
Différences positives de change					
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement					
Total des produits financiers (III)			15 321	11 861	3 460
PRODUITS EXCEPTIONNELS					
Sur opérations de gestion			4 313	4	4 309
Sur opérations en capital					
Reprises sur provisions et transferts de charges					
Total des produits exceptionnels (IV)			4 313	4	4 309
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)			2 241 875	2 489 755	- 247 880
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT					
TOTAL GENERAL			2 241 875	2 489 755	- 247 880

	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)	Variation	%
CHARGES D'EXPLOITATION				
Achats de marchandises				
Variations stocks de marchandises				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variations stocks matières premières et autres approvisionnements				
Autres achats non stockés	12 016	8 152	3 864	47,40
Services extérieurs	48 897	54 481	- 5 584	-10,25
Autres services extérieurs	156 780	171 504	- 14 724	-8,59
Impôts, taxes et versements assimilés	58 857	58 491	366	0,63
Salaires et traitements	1 488 311	1 632 186	- 143 875	-8,81
Charges sociales	287 696	323 632	- 35 936	-11,10
Autres charges de personnels	-10 158	2 921	- 13 079	447,76
Subventions accordées par l'association				
Dotations aux amortissements et aux dépréciations				
. Sur immobilisations : dotation aux amortissements	5 492	6 984	- 1 492	-21,36
. Sur immobilisations : dotation aux dépréciations				
. Sur actif circulant : dotation aux dépréciations		20 979	- 20 979	-100
. Pour risques et charges : dotation aux provisions	20 626	40 605	- 19 979	-49,20
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées				
Autres charges	15 027		15 027	N/S
Total des charges d'exploitation (I)	2 083 544	2 319 935	- 236 391	-10,19
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun – Déficit transféré (II)				
CHARGES FINANCIERES				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				
Intérêts et charges assimilées				
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placements				
Total des charges financières (III)				
CHARGES EXCEPTIONNELLES				
Sur opérations de gestion	8 676	11 653	- 2 977	-25,55
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions				
Total des charges exceptionnelles (IV)	8 676	11 653	- 2 977	-25,55
Participation des salariés aux résultats (V)				
Impôts sur les sociétés (VI)	691	506	185	36,56
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	2 092 911	2 332 094	- 239 183	-10,26
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT	148 964	157 660	- 8 696	-5,52
TOTAL GENERAL	2 241 875	2 489 755	- 247 880	-9,96
EVALUATION DES CONTRIBUT. VOLONTAIRES EN NATURE				
Produits				
. Bénévolat	10 661	13 249	- 2 588	-19,53
. Prestations en nature				
. Dons en nature				
Total	10 661	13 249	- 2 588	-19,53
Charges				
. Secours en nature				
. Mise à disposition gratuite de biens et services				
. Prestations				

ASSOCIATION INTERMEDIAIRE ENTRAIDE FAMILIALE

	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)	Variation	%
. Personnel bénévole	10 661	13 249	- 2 588	-19,53
Total	10 661	13 249	- 2 588	-19,53

ANNEXES LEGALES

Au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2018 dont le total est de 1 673 175,08 euros et au compte de résultat de l'exercice dégageant un résultat de 148 964,04 euros, présenté sous forme de liste.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2018 au 31/12/2018.

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

L'exercice précédent avait une durée de 12 mois recouvrant la période du 01/01/2017 au 31/12/2017.

SOMMAIRE

REGLES ET METHODES COMPTABLES

- Règles et méthodes comptables
- Changements de méthode

COMPLEMENTS D'INFORMATIONS RELATIFS AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT

- Etat des immobilisations
- Etat des amortissements
- Etat des provisions
- Etat des échéances des créances et des dettes
- Tableau de variation des fonds associatifs
- Contributions volontaires
- Indemnité de départ à la retraite

Informations et commentaires sur :

- Produits et avoirs à recevoir
- Charges à payer et avoirs à établir
- Charges et produits constatés d'avance
- Ventilation du chiffre d'affaires net

ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS

- Honoraires des Commissaires Aux Comptes
- Effectif moyen

L'Association Intermédiaire Entraide Familiale est une association sans but lucratif fondée dans le cadre de la loi du 1^{er} juillet 1901 et a pour objet de favoriser le retour à l'emploi et lutter contre l'exclusion sociale et professionnelle des personnes en difficulté en mettant notamment en relation des personnes dépourvues d'emploi à la disposition d'utilisateurs.

Entraide Familiale dispose d'un agrément de Service à la Personne délivré par l'Unité Territoriale DIRECCTE en date du 22 décembre 2011 sous le numéro SAP/421467499.

Au cours de l'exercice écoulé clos le 31 décembre 2018, l'activité de l'Association s'est déroulée dans des conditions satisfaisantes. Le chiffre d'affaires s'est élevé à 1 874 863 euros contre 2 138 108 euros l'exercice précédent, soit une diminution de 12,31 %.

Depuis le 31 décembre 2018, date de clôture de l'exercice, la survenance d'aucun événement important n'est à signaler.

Règles et méthodes 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 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.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et accessoires).

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant les modes linéaire ou dégressif en fonction de la durée de vie prévue :

Logiciels informatiques	1 an
Matériel de transport	5 ans
Matériel de bureau et informatique	4 ans
Mobilier	de 5 à 10 ans

IMMOBILISATIONS FINANCIERES ET VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT

Les immobilisations financières concernent principalement :

- 1 bon de caisse de 50 000 euros souscrit en 2014 échéance 2019, taux nominal de 2,136 % ;
- 3 bons de caisse de 50 000 euros souscrit en 2015 échéance 2020, taux nominal de 1,493 % ;
- 3 bons de caisse de 50 000 euros souscrit en 2016 échéance 2021, taux nominal de 1,229 % ;
- 1 prêt CIL pour 90 295,08 euros ;
- des intérêts courus pour 17 165,07 euros.

Les immobilisations financières correspondant aux bons de caisse sont valorisées sur la base de leur valeur nominale majorée des intérêts courus calculés sur la durée du placement.

Une dépréciation comptabilisée en provision pour risques et charges du montant de la créance auprès du CIL est constaté depuis le 31 décembre 2015. Le taux d'actualisation retenu pour 2018 reste inchangé soit un taux de 1,3 %.

CREANCES ET DETTES

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

Changements de méthode

Les méthodes d'évaluation et de présentation des comptes annuels retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

Etablissement des états financiers en conformité avec :

- le règlement de l'Autorité des Normes Comptables N°2014-03 du 05 juin 2014, modifié par le règlement ANC N°2016-07 du 04 novembre 2016,
- les articles L123-12 à L123-28 du Code du commerce.

Etat des immobilisations

	Valeur brute des immobilisations au début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluation en cours d'exercice	Acquisitions, créations, virements pst à pst
Frais d'établissement, recherche et développement			
Autres immobilisations incorporelles	7 850		
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Installations générales, agencements, constructions			
Installations techniques, matériel et outillages industriels			
Autres installations, agencements, aménagements			
Matériel de transport	37 450		13 572
Matériel de bureau, informatique, mobilier	21 903		2 210
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
TOTAL	59 353		15 781
Participations évaluées par équivalence			
Autres participations	8		
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	494 987		
TOTAL	494 994		
TOTAL GENERAL	562 198		15 781

	Diminutions		Valeur brute immob. à fin exercice	Réév. Lég. Val. Origine à fin exercice
	Par virement de pst à pst	Par cession ou mise HS		
Frais d'établissement, recherche et développement				
Autres immobilisations incorporelles		5 225	2 626	
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements, constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres installations, agencements, aménagements				
Matériel de transport			51 021	
Matériel de bureau, informatique, mobilier		7 838	16 274	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
TOTAL		7 838	67 296	
Participations évaluées par équivalence				
Autres participations				
Autres titres immobilisés			8	
Prêts et autres immobilisations financières			458 834	
TOTAL			458 841	
TOTAL GENERAL		13 063	528 763	

Etat des amortissements

	Situations et mouvements de l'exercice			
	Début exercice	Dotations exercice	Eléments sortis reprises	Fin exercice
Frais d'établissement, recherche				
Autres immobilisations incorporelles	7 850		5 225	2 626
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Installations générales, agencements divers				
Matériel de transport	35 473	3 115		38 588
Matériel de bureau, informatique, mobilier	17 615	2 377	7 838	12 154
Emballages récupérables et divers				
TOTAL	53 088	5 492	7 838	50 743
TOTAL GENERAL	60 939	5 492	13 063	53 368

	Ventilation des dotations aux amortissements de l'exercice			Mouvements affectant la provision pour amort. dérog.	
	Linéaire	Dégressif	Exception.	Dotations	Reprises
Frais d'établissement, recherche					
Autres immobilisations incorporelles					
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Installations générales, agencements constructions					
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Installations générales, agencements divers					
Matériel de transport	3 115				
Matériel de bureau, informatique, mobilier	2 377				
Emballages récupérables et divers					
TOTAL	5 492				
TOTAL GENERAL	5 492				

Etat des provisions

PROVISIONS	Début exercice	Augmentations dotations	Diminutions Reprises	Fin exercice
Pour reconstitution gisements Pour investissement Pour hausse des prix Amortissements dérogatoires Dont majorations exceptionnelles de 30% Pour implantations à l'étranger avant le 1.1.92 Pour implantations à l'étranger après le 1.1.92 Pour prêts d'installation Autres provisions réglementées				
TOTAL Provisions réglementées				
Pour litiges Pour garanties données clients Pour pertes sur marchés à terme Pour amendes et pénalités Pour pertes de change Pour pensions et obligations Pour impôts Pour renouvellement immobilisations Pour grosses réparations Pour charges sur congés payés Autres provisions	28 840		6 903	21 937
	50 565	20 625	12 510	58 680
TOTAL Provisions	79 405	20 625	19 413	80 617
Sur immobilisations incorporelles Sur immobilisations corporelles Sur titres mis en équivalence Sur titres de participation Sur autres immobilisations financières Sur stocks et en-cours Sur comptes clients Autres dépréciations	67 856		32 820	35 036
TOTAL Dépréciations	67 856	0	32 820	35 036
TOTAL GENERAL	147 261	20 625	52 233	115 653
Dont dotations et reprises : - d'exploitation - financières - exceptionnelles		20 625	52 233	

Etat des échéances des créances et des dettes

ETAT DES CREANCES	Montant brut	Un an au plus	Plus d'un an
Créances rattachées à des participations			
Prêts	90 295		90 295
Autres immobilisations financières	368 539		368 539
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients	374 343	374 343	
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés	200	200	
Sécurité sociale, autres organismes sociaux			
Etat et autres collectivités publiques :			
- Impôts sur les bénéfices			
- T.V.A			
- Autres impôts, taxes, versements et assimilés	10 281	10 281	
- Divers			
Groupe et associés	87 249	87 249	
Débiteurs divers	95 658	95 658	
Charges constatées d'avance	8 958	8 958	
TOTAL GENERAL	1 035 522	576 689	458 834
Montant des prêts accordés dans l'exercice			
Remboursements des prêts dans l'exercice			
Prêts et avances consentis aux associés			

ETAT DES DETTES	Montant brut	A un an au plus	Plus 1 an 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits :				
- à 1 an maximum				
- plus d'un an				
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	158 643	158 643		
Personnel et comptes rattachés	105 785	105 785		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	81 761	81 761		
Etat et autres collectivités publiques :				
- Impôts sur les bénéfices				
- T.V.A				
- Obligations cautionnées				
- Autres impôts et taxes	62 933	62 933		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés				
Autres dettes	12 346	12 346		
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
TOTAL GENERAL	421 469	421 469		
Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice				
Emprunts et dettes contractés auprès des associés				

TABLEAU DE VARIATION DES FONDS ASSOCIATIFS

Libellé	Solde au début de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Solde à la fin de l'exercice
Fonds associatifs sans droit de reprise	856 517	157 660		1 014 178
Résultat comptable de l'exercice antérieur	157 660		157 660	
Provisions pour risques	79 405	20 625	19 413	80 617
TOTAUX	1 093 582	178 285	177 073	1 094 957

TABLEAU DE SUIVI DES FONDS DEDIES

	31/12/2017	EN +	EN -	31/12/2018
FORMATION PASSERELLE	7 947			7 947

Depuis 2014, aucune charge liée au fonds dédiés à la formation passerelle n'a été engagée.

CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES**Bénévolat :**

L'association a bénéficié de 1 069 heures de travail non rémunérées dispensées par l'ensemble des bénévoles qui ont œuvré pour la réalisation de ses activités. Valorisée au coût du SMIC horaire, cette contribution volontaire est évaluée à 10 661 € en 2018.

INDEMNITE DE DEPART A LA RETRAITE

L'indemnité de départ à la retraite s'élève à la clôture de l'exercice à 21 937 €. Cet engagement a été comptabilisé.

Le mode de calcul est indiqué ci-après :

- Taux d'actualisation : 1,30 % ;
- Départ volontaire à 65 ans
- Taux évolution des salaires : 1 %
- Taux de turnover : 1 %

Produits et avoirs à recevoir

Montant des produits et avoirs à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant TTC
IMMOBILISATIONS FINANCIERES Créances rattachées à des participations Autres immobilisations financières CREANCES Créances clients et comptes rattachés Autres créances VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT DISPONIBILITES	82 596
TOTAL	82 596

Charges à payer et avoirs à établir

Montant des charges à payer et avoirs à établir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant TTC
Emprunts obligataires convertibles Autres emprunts obligataires Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit Emprunts et dettes financières divers Dettes fournisseurs et comptes rattachés Dettes fiscales et sociales Dettes sur immobilisations et comptes rattachés Autres dettes	12 906 42 010 27
TOTAL	54 943

Charges et produits constatés d'avance

	Charges	Produits
Charges / Produits d'exploitation	8 958	
Charges / Produits financiers		
Charges / Produits exceptionnels		
TOTAL	8 958	

Ventilation du chiffre d'affaires net

CHIFFRES D'AFFAIRES	2014	2015	2016	2017	2018
Particuliers	1 634 539	1 588 255	1 585 363	1 656 623	1 519 328
Entreprises/Artisans/Agriculteurs	74 664	65 810	45 847	48 781	41 303
Mairies	100 005	99 066	109 892	119 797	75 503
Associations	77 164	80 106	57 155	54 978	61 397
Mutuelles	132 649	169 687	164 016	201 479	111 922
Divers	25 336	14 304	6 976	17 047	31 273
Prestations annexes	0	0	0	39 402	34 136
TOTAL	2 044 357	2 017 227	1 969 250	2 138 108	1 874 863

Le montant des subventions dont l'association a bénéficié sur l'exercice a diminué de 29 566 euros et atteint 244 257 euros au 31 décembre 2018.

Elles se décomposent ainsi :

- Convention cadre pluriannuelle : 96 716 euros (Etat) ;
- Action de remobilisation vers les bénéficiaires du R.S.A. : 40 140 euros (Conseil Départemental de la Sarthe 50 % + Fonds Social Européen 50 %) ;
- Action de mobilisation en faveur de l'accompagnement d'allocataire du R.S.A. : 38 400 euros (Conseil Départemental de la Sarthe) ;
- Accompagnement professionnel spécialisé : 69 000 euros (Conseil Départemental de la Sarthe).

Pour rappel, la convention liée à l'octroi de la subvention cofinancé par le Conseil Départemental de la Sarthe et par le Fonds Social Européen (FSE) précise que le montant définitif de l'aide sera calculé en fonction des dépenses réalisées, justifiées et acquittées.

Pour 2018, le montant alloué n'est toujours pas connu de façon certaine. La provision constatée sur la subvention 2018 et qui s'élève à 40 141 euros a été provisionnée à 50 % pour un montant de 20 070,50 euros pour couvrir son risque de non versement.

Honoraires des Commissaires aux Comptes

	Montant
- Honoraires facturés au titre du contrôle légal des comptes	6 800
- Honoraires facturés au titre des conseils et prestations de services	
TOTAL	

Effectif moyen

	2014	2015	2016	2017	2018
SALARIES PERMANENTS	7	9	9	10	7
SALARIES AI	71	78	76	79	69
TOTAL	77	88	85	89	76



KPMG AUDIT OUEST
7 Boulevard Albert Einstein
44311 Nantes Cedex 3
France

Téléphone : +33 (0)2 28 24 10 10
Télécopie : +33 (0)2 28 24 10 16
Site internet : www.kpmg.fr

Association Intermédiaire Entraide Familiiale - Familles Rurales

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2018
Association Intermédiaire Entraide Familiale - Familles Rurales
34 rue Paul Ligneul - 72015 Le Mans Cedex 2
Ce rapport contient 22 pages
Référence : OP / AR



KPMG AUDIT OUEST
7 Boulevard Albert Einstein
44311 Nantes Cedex 3
France

Téléphone : +33 (0)2 28 24 10 10
Télécopie : +33 (0)2 28 24 10 16
Site internet : www.kpmg.fr

Association Intermédiaire Entraide Familiale - Familles Rurales

Siège social : 34 rue Paul Ligneul - 72015 Le Mans Cedex 2

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2018

A l'Assemblée générale de l'Association Intermédiaire Entraide Familiale - Familles Rurales,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'Association Intermédiaire Entraide Familiale – Familles Rurales 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 1^{er} 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 dans le cadre de notre appréciation des règles et principes comptables suivis par votre association, nous avons vérifié le caractère approprié des méthodes comptables appliquées, le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes annuels.

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.

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 Conseil d'Administration et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le Conseil d'Administration 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 la Direction. Le Conseil d'Administration n'a pas pu, conformément aux statuts, arrêter les comptes de l'Association faute d'atteinte du quorum et faute de convocation d'un nouveau 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.

Nantes, le 17 avril 2019

KPMG Audit Ouest



Olivier Provost
Associé - Directeur Pôle Anjou Maine

BILAN ASSOCIATION

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)		Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES					
Frais d'établissement					
Frais de recherche et développement					
Concessions, brevets, droits similaires					
Fonds commercial					
Autres immobilisations incorporelles	2 626	2 626			
Immobilisations incorporelles en cours					
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles					
IMMOBILISATIONS CORPORELLES					
Terrains					
Constructions					
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Autres immobilisations corporelles	67 296	50 743	16 553	6 264	10 289
Immobilisations grevées de droit					
Immobilisations en cours					
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles					
IMMOBILISATIONS FINANCIERES					
Participations				8	- 8
Créances rattachées à des participations					
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille					
Autres titres immobilisés	8		8		8
Prêts	90 295		90 295	83 573	6 722
Autres immobilisations financières	368 539		368 539	411 414	- 42 875
TOTAL (I)	528 763	53 368	475 395	501 259	- 25 864
STOCKS EN COURS					
Matières premières, approvisionnements					
En-cours de production de biens et services					
Produits intermédiaires et finis					
Marchandises					
Avances et acomptes versés sur commandes					
Créances usagers et comptes rattachés	374 343	35 036	339 306	375 430	- 36 124
Autres créances					
. Fournisseurs débiteurs					
. Personnel	200		200	200	
. Organismes sociaux					
. Etat, impôts sur les bénéfices					
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires					
. Autres	193 188		193 188	142 411	50 777
Valeurs mobilières de placement					
Instruments de trésorerie					
Disponibilités	656 128		656 128	722 598	- 66 470
Charges constatées d'avance	8 958		8 958	7 719	1 239
TOTAL (II)	1 232 816	35 036	1 197 780	1 248 356	- 50 576
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)					
Primes de remboursement des emprunts (IV)					
Ecart de conversion actif (V)					
TOTAL ACTIF	1 761 579	88 404	1 673 175	1 749 615	- 76 440

BILAN ASSOCIATION(SUITE)

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)	Variation
FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES			
Fonds propres			
. Fonds associatifs sans droit de reprise	1 014 178	856 517	157 661
. Ecart de réévaluation		7 947	
. Réserves			
. Report à nouveau			
. Résultat de l'exercice	148 964	157 660	- 8 696
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			
. Provisions réglementées			
. Droits des propriétaires (commodat)			
TOTAL (I)	1 163 142	1 022 125	148 964
Provisions pour risques et charges	80 617	79 405	1 212
TOTAL (II)	80 617	79 405	1 212
Fonds dédiés			
. Sur subventions de fonctionnement			
. Sur autres ressources	7 947		
TOTAL (III)	7 9647		
DETTES			
Emprunts et dettes assimilées			
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
Fournisseurs et comptes rattachés	158 643	177 933	- 19 290
Autres	262 827	470 152	- 207 325
Instruments de trésorerie			
Produits constatés d'avance			
TOTAL (IV)	421 469	648 085	- 226 616
Ecart de conversion passif (V)			
TOTAL PASSIF	1 673 175	1 749 615	- 76 440
ENGAGEMENTS REÇUS			
Legs nets à réaliser			
. acceptés par les organes statutairement compétents			
. autorisés par l'organisme de tutelle			
Dont en nature restant à vendre			
ENGAGEMENTS DONNES			

COMPTE DE RESULTAT ASSOCIATION

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)	Variation	%
	France	Exportations	Total	Total	
PRODUITS D'EXPLOITATION					
Ventes de marchandises					
Production vendue biens					
Production vendue services	1 874 863		1 874 863	2 138 108	- 263 245 -12,31
Montants nets produits d'expl.	1 874 863		1 874 863	2 138 108	- 263 245 -12,31
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION					
Production stockée					
Production immobilisée					
Subventions d'exploitation			244 256	273 823	- 29 567 -10,80
Cotisations			35 663	37 024	- 1 361 -3,68
(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs					
Autres produits			2 577	9 546	- 6 969 -73,00
Reprise de provisions			52 233	19 390	32 843 169,38
Transfert de charges			12 649	12 649	N/S
Sous-total des autres produits d'exploitation			347 379	339 782	7 597 2,24
Total des produits d'exploitation (I)			2 222 241	2 477 890	- 255 649 -10,32
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun – Excédent transféré (II)					
PRODUITS FINANCIERS					
De participations			15 321	11 861	3 460 29,17
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif					
Autres intérêts et produits assimilés					
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges					
Différences positives de change					
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement					
Total des produits financiers (III)			15 321	11 861	3 460 29,17
PRODUITS EXCEPTIONNELS					
Sur opérations de gestion			4 313	4	4 309 N/S
Sur opérations en capital					
Reprises sur provisions et transferts de charges					
Total des produits exceptionnels (IV)			4 313	4	4 309 N/S
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)			2 241 875	2 489 755	- 247 880 -9,96
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT					
TOTAL GENERAL			2 241 875	2 489 755	- 247 880 -9,96

ASSOCIATION INTERMEDIAIRE ENTRAIDE FAMILIALE

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)	Variation	%
CHARGES D'EXPLOITATION				
Achats de marchandises				
Variations stocks de marchandises				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variations stocks matières premières et autres approvisionnements				
Autres achats non stockés	12 016	8 152	3 864	47,40
Services extérieurs	48 897	54 481	- 5 584	-10,25
Autres services extérieurs	156 780	171 504	- 14 724	-8,59
Impôts, taxes et versements assimilés	58 857	58 491	366	0,63
Salaires et traitements	1 488 311	1 632 186	- 143 875	-8,81
Charges sociales	287 696	323 632	- 35 936	-11,10
Autres charges de personnels	-10 158	2 921	- 13 079	447,76
Subventions accordées par l'association				
Dotations aux amortissements et aux dépréciations				
. Sur immobilisations : dotation aux amortissements	5 492	6 984	- 1 492	-21,36
. Sur immobilisations : dotation aux dépréciations				
. Sur actif circulant : dotation aux dépréciations		20 979	- 20 979	-100
. Pour risques et charges : dotation aux provisions	20 626	40 605	- 19 979	-49,20
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées				
Autres charges	15 027		15 027	N/S
Total des charges d'exploitation (I)	2 083 544	2 319 935	- 236 391	-10,19
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun – Déficit transféré (II)				
CHARGES FINANCIERES				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				
Intérêts et charges assimilées				
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placements				
Total des charges financières (III)				
CHARGES EXCEPTIONNELLES				
Sur opérations de gestion	8 676	11 653	- 2 977	-25,55
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions				
Total des charges exceptionnelles (IV)	8 676	11 653	- 2 977	-25,55
Participation des salariés aux résultats (V)				
Impôts sur les sociétés (VI)	691	506	185	36,56
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	2 092 911	2 332 094	- 239 183	-10,26
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT	148 964	157 660	- 8 696	-5,52
TOTAL GENERAL	2 241 875	2 489 755	- 247 880	-9,96
EVALUATION DES CONTRIBUT. VOLONTAIRES EN NATURE				
Produits				
. Bénévolat	10 661	13 249	- 2 588	-19,53
. Prestations en nature				
. Dons en nature				
Total	10 661	13 249	- 2 588	-19,53
Charges				
. Secours en nature				
. Mise à disposition gratuite de biens et services				
. Prestations				

ASSOCIATION INTERMEDIAIRE ENTRAIDE FAMILIALE

	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)	Variation	%
Personnel bénévole	10 661	13 249	- 2 588	-19,53
Total	10 661	13 249	- 2 588	-19,53

ANNEXES LEGALES

Au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2018 dont le total est de 1 673 175,08 euros et au compte de résultat de l'exercice dégageant un résultat de 148 964,04 euros, présenté sous forme de liste.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2018 au 31/12/2018.

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

L'exercice précédent avait une durée de 12 mois recouvrant la période du 01/01/2017 au 31/12/2017.

SOMMAIRE

REGLES ET METHODES COMPTABLES

- Règles et méthodes comptables
- Changements de méthode

COMPLEMENTS D'INFORMATIONS RELATIFS AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT

- Etat des immobilisations
- Etat des amortissements
- Etat des provisions
- Etat des échéances des créances et des dettes
- Tableau de variation des fonds associatifs
- Contributions volontaires
- Indemnité de départ à la retraite

Informations et commentaires sur :

- Produits et avoirs à recevoir
- Charges à payer et avoirs à établir
- Charges et produits constatés d'avance
- Ventilation du chiffre d'affaires net

ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS

- Honoraires des Commissaires Aux Comptes
 - Effectif moyen
-

L'Association Intermédiaire Entraide Familiale est une association sans but lucratif fondée dans le cadre de la loi du 1^{er} juillet 1901 et a pour objet de favoriser le retour à l'emploi et lutter contre l'exclusion sociale et professionnelle des personnes en difficulté en mettant notamment en relation des personnes dépourvues d'emploi à la disposition d'utilisateurs.

Entraide Familiale dispose d'un agrément de Service à la Personne délivré par l'Unité Territoriale DIRECCTE en date du 22 décembre 2011 sous le numéro SAP/421467499.

Au cours de l'exercice écoulé clos le 31 décembre 2018, l'activité de l'Association s'est déroulée dans des conditions satisfaisantes. Le chiffre d'affaires s'est élevé à 1 874 863 euros contre 2 138 108 euros l'exercice précédent, soit une diminution de 12,31 %.

Depuis le 31 décembre 2018, date de clôture de l'exercice, la survenance d'aucun événement important n'est à signaler.

Règles et méthodes 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 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.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et accessoires).

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant les modes linéaire ou dégressif en fonction de la durée de vie prévue :

Logiciels informatiques	1 an
Matériel de transport	5 ans
Matériel de bureau et informatique	4 ans
Mobilier	de 5 à 10 ans

IMMOBILISATIONS FINANCIERES ET VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT

Les immobilisations financières concernent principalement :

- 1 bon de caisse de 50 000 euros souscrit en 2014 échéance 2019, taux nominal de 2,136 % ;
- 3 bons de caisse de 50 000 euros souscrit en 2015 échéance 2020, taux nominal de 1,493 % ;
- 3 bons de caisse de 50 000 euros souscrit en 2016 échéance 2021, taux nominal de 1,229 % ;
- 1 prêt CIL pour 90 295,08 euros ;
- des intérêts courus pour 17 165,07 euros.

Les immobilisations financières correspondant aux bons de caisse sont valorisées sur la base de leur valeur nominale majorée des intérêts courus calculés sur la durée du placement.

Une dépréciation comptabilisée en provision pour risques et charges du montant de la créance auprès du CIL est constaté depuis le 31 décembre 2015. Le taux d'actualisation retenu pour 2018 reste inchangé soit un taux de 1,3 %.

CREANCES ET DETTES

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

Changements de méthode

Les méthodes d'évaluation et de présentation des comptes annuels retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

Etablissement des états financiers en conformité avec :

- le règlement de l'Autorité des Normes Comptables N°2014-03 du 05 juin 2014, modifié par le règlement ANC N°2016-07 du 04 novembre 2016,
- les articles L123-12 à L123-28 du Code du commerce.

Etat des immobilisations

	Valeur brute des immobilisations au début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluation en cours d'exercice	Acquisitions, créations, virements pst à pst
Frais d'établissement, recherche et développement			
Autres immobilisations incorporelles	7 850		
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Installations générales, agencements, constructions			
Installations techniques, matériel et outillages industriels			
Autres installations, agencements, aménagements			
Matériel de transport	37 450		13 572
Matériel de bureau, informatique, mobilier	21 903		2 210
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
TOTAL	59 353		15 781
Participations évaluées par équivalence			
Autres participations	8		
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	494 987		
TOTAL	494 994		
TOTAL GENERAL	562 198		15 781

	Diminutions		Valeur brute immob. à fin exercice	Réev. Lég. Val. Origine à fin exercice
	Par virement de pst à pst	Par cession ou mise HS		
Frais d'établissement, recherche et développement				
Autres immobilisations incorporelles		5 225	2 626	
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements, constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres installations, agencements, aménagements				
Matériel de transport			51 021	
Matériel de bureau, informatique, mobilier		7 838	16 274	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
TOTAL		7 838	67 296	
Participations évaluées par équivalence				
Autres participations				
Autres titres immobilisés			8	
Prêts et autres immobilisations financières			458 834	
TOTAL			458 841	
TOTAL GENERAL		13 063	528 763	

Etat des amortissements

	Situations et mouvements de l'exercice			
	Début exercice	Dotations exercice	Eléments sortis reprises	Fin exercice
Frais d'établissement, recherche				
Autres immobilisations incorporelles	7 850		5 225	2 626
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Installations générales, agencements divers				
Matériel de transport	35 473	3 115		38 588
Matériel de bureau, informatique, mobilier	17 615	2 377	7 838	12 154
Emballages récupérables et divers				
TOTAL	53 088	5 492	7 838	50 743
TOTAL GENERAL	60 939	5 492	13 063	53 368

	Ventilation des dotations aux amortissements de l'exercice			Mouvements affectant la provision pour amort. dérog.	
	Linéaire	Dégressif	Exception.	Dotations	Reprises
Frais d'établissement, recherche					
Autres immobilisations incorporelles					
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Installations générales, agencements constructions					
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Installations générales, agencements divers					
Matériel de transport	3 115				
Matériel de bureau, informatique, mobilier	2 377				
Emballages récupérables et divers					
TOTAL	5 492				
TOTAL GENERAL	5 492				

Etat des provisions

PROVISIONS	Début exercice	Augmentations dotations	Diminutions Reprises	Fin exercice
Pour reconstitution gisements Pour investissement Pour hausse des prix Amortissements dérogatoires Dont majorations exceptionnelles de 30% Pour implantations à l'étranger avant le 1.1.92 Pour implantations à l'étranger après le 1.1.92 Pour prêts d'installation Autres provisions réglementées				
TOTAL Provisions réglementées				
Pour litiges Pour garanties données clients Pour pertes sur marchés à terme Pour amendes et pénalités Pour pertes de change Pour pensions et obligations Pour impôts Pour renouvellement immobilisations Pour grosses réparations Pour charges sur congés payés Autres provisions	28 840		6 903	21 937
	50 565	20 625	12 510	58 680
TOTAL Provisions	79 405	20 625	19 413	80 617
Sur immobilisations incorporelles Sur immobilisations corporelles Sur titres mis en équivalence Sur titres de participation Sur autres immobilisations financières Sur stocks et en-cours Sur comptes clients Autres dépréciations	67 856		32 820	35 036
TOTAL Dépréciations	67 856	0	32 820	35 036
TOTAL GENERAL	147 261	20 625	52 233	115 653
Dont dotations et reprises : - d'exploitation - financières - exceptionnelles		20 625	52 233	

Etat des échéances des créances et des dettes

ETAT DES CREANCES	Montant brut	Un an au plus	Plus d'un an
Créances rattachées à des participations			
Prêts	90 295		90 295
Autres immobilisations financières	368 539		368 539
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients	374 343	374 343	
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés	200	200	
Sécurité sociale, autres organismes sociaux			
Etat et autres collectivités publiques :			
- Impôts sur les bénéfices			
- T.V.A			
- Autres impôts, taxes, versements et assimilés	10 281	10 281	
- Divers			
Groupe et associés	87 249	87 249	
Débiteurs divers	95 658	95 658	
Charges constatées d'avance	8 958	8 958	
TOTAL GENERAL	1 035 522	576 689	458 834
Montant des prêts accordés dans l'exercice			
Remboursements des prêts dans l'exercice			
Prêts et avances consentis aux associés			

ETAT DES DETTES	Montant brut	A un an au plus	Plus 1 an 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits :				
- à 1 an maximum				
- plus d'un an				
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	158 643	158 643		
Personnel et comptes rattachés	105 785	105 785		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	81 761	81 761		
Etat et autres collectivités publiques :				
- Impôts sur les bénéfices				
- T.V.A				
- Obligations cautionnées				
- Autres impôts et taxes	62 933	62 933		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés				
Autres dettes	12 346	12 346		
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
TOTAL GENERAL	421 469	421 469		
Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice				
Emprunts et dettes contractés auprès des associés				

TABLEAU DE VARIATION DES FONDS ASSOCIATIFS

Libellé	Solde au début de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Solde à la fin de l'exercice
Fonds associatifs sans droit de reprise	856 517	157 660		1 014 178
Résultat comptable de l'exercice antérieur	157 660		157 660	
Provisions pour risques	79 405	20 625	19 413	80 617
TOTAUX	1 093 582	178 285	177 073	1 094 957

TABLEAU DE SUIVI DES FONDS DEDIES

	31/12/2017	EN +	EN -	31/12/2018
FORMATION PASSERELLE	7 947			7 947

Depuis 2014, aucune charge liée au fonds dédiés à la formation passerelle n'a été engagée.

CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES

Bénévolat :

L'association a bénéficié de 1 069 heures de travail non rémunérées dispensées par l'ensemble des bénévoles qui ont œuvré pour la réalisation de ses activités. Valorisée au coût du SMIC horaire, cette contribution volontaire est évaluée à 10 661 € en 2018.

INDEMNITE DE DEPART A LA RETRAITE

L'indemnité de départ à la retraite s'élève à la clôture de l'exercice à 21 937 €.
Cet engagement a été comptabilisé.

Le mode de calcul est indiqué ci-après :

- Taux d'actualisation : 1,30 % ;
- Départ volontaire à 65 ans
- Taux évolution des salaires : 1 %
- Taux de turnover : 1 %

Produits et avoirs à recevoir

Montant des produits et avoirs à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant TTC
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
CREANCES	
Créances clients et comptes rattachés	
Autres créances	82 596
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	
DISPONIBILITES	
TOTAL	82 596

Charges à payer et avoirs à établir

Montant des charges à payer et avoirs à établir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant TTC
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	12 906
Dettes fiscales et sociales	42 010
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	27
TOTAL	54 943

Charges et produits constatés d'avance

	Charges	Produits
Charges / Produits d'exploitation	8 958	
Charges / Produits financiers		
Charges / Produits exceptionnels		
TOTAL	8 958	

Ventilation du chiffre d'affaires net

CHIFFRES D'AFFAIRES	2014	2015	2016	2017	2018
Particuliers	1 634 539	1 588 255	1 585 363	1 656 623	1 519 328
Entreprises/Artisans/Agriculteurs	74 664	65 810	45 847	48 781	41 303
Mairies	100 005	99 066	109 892	119 797	75 503
Associations	77 164	80 106	57 155	54 978	61 397
Mutuelles	132 649	169 687	164 016	201 479	111 922
Divers	25 336	14 304	6 976	17 047	31 273
Prestations annexes	0	0	0	39 402	34 136
TOTAL	2 044 357	2 017 227	1 969 250	2 138 108	1 874 863

Le montant des subventions dont l'association a bénéficié sur l'exercice a diminué de 29 566 euros et atteint 244 257 euros au 31 décembre 2018.

Elles se décomposent ainsi :

- Convention cadre pluriannuelle : 96 716 euros (Etat) ;
- Action de remobilisation vers les bénéficiaires du R.S.A. : 40 140 euros (Conseil Départemental de la Sarthe 50 % + Fonds Social Européen 50 %) ;
- Action de mobilisation en faveur de l'accompagnement d'allocataire du R.S.A. : 38 400 euros (Conseil Départemental de la Sarthe) ;
- Accompagnement professionnel spécialisé : 69 000 euros (Conseil Départemental de la Sarthe).

Pour rappel, la convention liée à l'octroi de la subvention cofinancé par le Conseil Départemental de la Sarthe et par le Fonds Social Européen (FSE) précise que le montant définitif de l'aide sera calculé en fonction des dépenses réalisées, justifiées et acquittées.

Pour 2018, le montant alloué n'est toujours pas connu de façon certaine. La provision constatée sur la subvention 2018 et qui s'élève à 40 141 euros a été provisionnée à 50 % pour un montant de 20 070,50 euros pour couvrir son risque de non versement.

Honoraires des Commissaires aux Comptes

	Montant
- Honoraires facturés au titre du contrôle légal des comptes	6 800
- Honoraires facturés au titre des conseils et prestations de services	
TOTAL	

Effectif moyen

	2014	2015	2016	2017	2018
SALARIES PERMANENTS	7	9	9	10	7
SALARIES AI	71	78	76	79	69
TOTAL	77	88	85	89	76



KPMG AUDIT OUEST
7 Boulevard Albert Einstein
44311 Nantes Cedex 3
France

Téléphone : +33 (0)2 28 24 10 10
Télécopie : +33 (0)2 28 24 10 16
Site internet : www.kpmg.fr

*Association Intermédiaire Entraide
Familiiale - Familles Rurales*
**Rapport spécial du commissaire aux comptes sur
les conventions réglementées**

Réunion de l'organe délibérant relative à l'approbation des comptes de l'exercice
clos le 31 décembre 2018

Association Intermédiaire Entraide Familiale - Familles Rurales

34 rue Paul Ligneul - 72015 Le Mans Cedex 2

Ce rapport contient 4 pages

Référence : OP/AR



KPMG AUDIT OUEST
7 Boulevard Albert Einstein
44311 Nantes Cedex 3
France

Téléphone : +33 (0)2 28 24 10 10
Télécopie : +33 (0)2 28 24 10 16
Site internet : www.kpmg.fr

Association Intermédiaire Entraide Familiale - Familles Rurales

Siège social : 34 rue Paul Ligneul - 72015 Le Mans Cedex 2

Rapport spécial du commissaire aux comptes sur les conventions réglementées

Réunion de l'organe délibérant relative à l'approbation des comptes de l'exercice clos le
31 décembre 2018

Aux membres de l'Assemblée générale,

En notre qualité de commissaire aux comptes de votre Association, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées.

Il nous appartient de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles des conventions dont nous avons été avisées ou que nous aurions découvertes à l'occasion de notre mission, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé ni à rechercher l'existence d'autres conventions. Il vous appartient, selon les termes de l'article R. 612-6 du Code de commerce, d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

Par ailleurs, en application de l'article R. 314-59 du Code de l'action sociale et des familles, il nous appartient de vous communiquer, le cas échéant, certaines informations relatives à l'exécution, au cours de l'exercice écoulé, des conventions déjà approuvées par l'organe délibérant.

Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimées nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes relative à cette mission. Ces diligences ont consisté à vérifier la concordance des informations qui nous ont été données avec les documents de base dont elles sont issues.

CONVENTIONS SOUMISES A L'APPROBATION DE L'ORGANE DELIBERANT

Conventions passées au cours de l'exercice écoulé

Nous vous informons qu'il ne nous a été donné avis d'aucune convention passée au cours de l'exercice écoulé à soumettre à l'approbation de l'organe délibérant en application des dispositions de l'article L. 612-5 du code de commerce.

CONVENTIONS DEJA APPROUVEES PAR L'ORGANE DELIBERANT

Conventions approuvées au cours d'exercices antérieurs dont l'exécution s'est poursuivie au cours de l'exercice écoulé

En application des dispositions de l'article R. 314-59 du Code de l'action sociale et des familles, nous avons été informés que l'exécution des conventions suivantes, déjà approuvées par l'organe délibérant au cours d'exercices antérieurs, s'est poursuivie au cours de l'exercice écoulé.

Refacturation de charges à l'Association Soutien à Domicile - Familles Rurales

- Dans le cadre de la convention de refacturation des charges entre les structures, l'Association d'Entraide Familiale a facturé le coût du personnel mis à disposition à l'Association Soutien à Domicile - Familles Rurales.
- Le produit constaté au titre de l'exercice 2018 s'élève à 33 966 €.

Refacturation de charges de l'Association Soutien à Domicile - Familles Rurales

- Dans le cadre de la convention de refacturation des charges entre les structures, l'Association Soutien à Domicile – Familles Rurales a refacturé à l'Association d'Entraide Familiale le coût des moyens communs matériels et humains.
- La charge supportée au titre de l'exercice 2018 s'élève à 62 276 €.

Refacturation de charges de l'Association Familles Rurales Fédération Départementale de la Sarthe

- Dans le cadre de la convention de refacturation des charges entre les structures, l'Association Familles Rurales Fédération Départementale de la Sarthe a refacturé à l'Association d'Entraide Familiale le coût des moyens communs matériels.
- La charge supportée au titre de l'exercice 2018 s'élève à 3 768 €.

Refacturation de charges de Familles Rurales Association de Soutien à Domicile

- Dans le cadre de la convention de refacturation des charges entre les structures, l'Association Familles Rurales Association Soutien à Domicile a refacturé à l'Association d'Entraide Familiale le coût des moyens communs matériels et humains.
- La charge supportée au titre de l'exercice 2018 s'élève à 32 804 €.

Nantes, le 17 avril 2019

KPMG Audit Ouest



Olivier Provost
Associé - Directeur Pôle Anjou Maine