

Association MFR St Gilles Croix de Vie

Synthèse de la mission d'audit légal
Exercice clos le 30/06/2019



Contexte normatif et présentation de la mission

- Notre mission consiste en un audit légal des comptes de votre association concernant l'exercice clos le 30 juin 2019. M. Christophe Poissonnet en sa qualité d'associé signataire a assuré l'organisation de la mission.
- Le présent document est un document de travail, support de nos conclusions relatives à notre audit. L'objectif de notre mission est d'exprimer une opinion sur la régularité et la sincérité des comptes annuels et sur l'image fidèle qu'ils donnent du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et patrimoniale de l'association à la fin de cet exercice. Conformément à nos normes d'exercice professionnel, nous avons mis en œuvre les diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives.
- Notre intervention s'est déroulée en plusieurs phases :
 - Intervention finale sur les comptes sociaux : Octobre 2019
 - Finalisation du dossier et émission des rapports : Novembre 2019
- Le présent document est destiné à l'usage exclusif de l'association et ne peut être communiqué à aucun tiers sans notre accord préalable et ne peut être utilisé, mentionné ou interprété dans un cadre autre que celui de la restitution.
- Notre cabinet décline toute responsabilité envers des tiers qui pourraient utiliser les informations mentionnées dans le présent document.



Sommaire

- Faits significatifs
- Chiffres clés de l'exercice
- Axes principaux de nos travaux
- Synthèse de notre mission
- Points en suspens
- Opinion

Faits significatifs

- Activité :
 - Hausse des effectifs inscrits au 01/01/2019 avec **255 élèves contre 237 en N-1 (+8%)**
- Prestations annexes :
 - Développement du chiffre d'affaires sur la location de salles, les hébergements et repas de passage (**+84K€**)
- Investissements :
 - **Mise en service en octobre 2018 des nouveaux bâtiments pour de 9,2 millions d'euros**
 - Impact net sur le résultat de l'exercice de -94K€
- Personnel :
 - Stabilité de l'effectif moyen sur l'exercice N
 - Licenciement pour inaptitude de Mme COLLIN sur l'exercice ; versement d'une indemnité de 21K€.



Chiffres clés (1/5)

Compte de résultat	30/06/N	30/06/N-1	Var	%
Subventions	1 353	1 219	133	11%
Pensions	441	401	41	10%
Contrats pro.	219	256	- 37	-14%
Formation continue	214	246	- 32	-13%
Locations / repas	123	39	84	218%
Production immobilisée	11	13	- 2	-15%
Autres produits d'exploitation	42	57	- 15	-27%
Transferts de charges	64	58	6	11%
Reprise provision	5	5	0	3%
Total produits d'exploitation	2 473	2 293	179	8%
Achats et charges externes	956	849	107	13%
Impôts et taxes	36	38	- 2	-5%
Charges de personnel	1 400	1 353	48	4%
Dotations aux amortiss. Et prov	464	120	345	288%
Autres charges d'exploitation	3	5	- 2	-44%
Total charges d'exploitation	2 859	2 364	495	21%
Résultat d'exploitation	- 386	- 70	- 316	449%
Produits financiers	1	3	- 3	-83%
Charges financières	- 53	- 48	- 5	10%
Résultat financier	- 52	- 45	- 7	16%
Résultat exceptionnel	310	56	254	450%
Impôts	- 1	- 1	0	4%
Excédent ou déficit	- 130	- 60	- 70	116%

Hausse de l'effectif sur l'exercice avec 255 inscrits au 01/01 contre 237 pour l'année précédente (+8%)

Hausse des subventions (+11%) et pensions (+10%) en ligne avec la hausse des effectifs

Baisse en revanche des effectifs en contrats pro. et formations continues (-68K€)

Développement des prestations annexes avec les nouveaux locaux (location de salles / logements : +55K€, repas : +30K€)

Hausse des charges externes de 107K€ soit +13%.

A noter :

- Hausse des consommations d'énergie +36K€ (en lien avec la mise en service des nouveaux locaux)
- Hausse des coûts d'entretien des bâtiments et de maintenance des copieurs (+8K€)
- Hausse du personnel extérieur de 26K€ : formation dispensée par le prestataire FGSE (notamment sur la Fibre optique)
- Baisse des coûts de transport liés aux voyages d'études (-16K€) – baisse des produits de séjours en parallèle de 13K€
- Frais de réception liés à l'inauguration des nouveaux locaux pour 28K€
- Baisse des coûts de déplacements : en N-1 Olympiades des métiers à Abu Dabi (16K€)
- Hausse des cotisations de 12% (+11K€), en ligne avec la hausse des subventions. Montant de 105K€ en N

Chiffres clés (2/5)

Compte de résultat	30/06/N	30/06/N-1	Var	%
Subventions	1 353	1 219	133	11%
Pensions	441	401	41	10%
Contrats pro.	219	256	- 37	-14%
Formation continue	214	246	- 32	-13%
Locations / repas	123	39	84	218%
Production immobilisée	11	13	- 2	-15%
Autres produits d'exploitation	42	57	- 15	-27%
Transferts de charges	64	58	6	11%
Reprise provision	5	5	0	3%
Total produits d'exploitation	2 473	2 293	179	8%
Achats et charges externes	956	849	107	13%
Impôts et taxes	36	38	- 2	-5%
Charges de personnel	1 400	1 353	48	4%
Dotations aux amortiss. Et prov	464	120	345	288%
Autres charges d'exploitation	3	5	- 2	-44%
Total charges d'exploitation	2 859	2 364	495	21%
Résultat d'exploitation	- 386	- 70	- 316	449%
Produits financiers	1	3	- 3	-83%
Charges financières	- 53	- 48	- 5	10%
Résultat financier	- 52	- 45	- 7	16%
Résultat exceptionnel	310	56	254	450%
Impôts	- 1	- 1	0	4%
Excédent ou déficit	- 130	- 60	- 70	116%

Légère **hausse des charges de personnel +3,5%**, conjonction de plusieurs éléments :

Hausse de la masse salariale (+104K€ avec charges)

Indemnité de licenciement pour inaptitude pour 21K€

Baisse du taux de cotisations sociales de 4 points au 30/06/N liée à la baisse des cotisations au 01/01/19 (-43K€)

Baisse de la provision CP (-14K€)

Forte hausse des amortissements (+345K€) suite à la mise en service des nouveaux locaux en octobre 2018 qui représentent 348K€ d'amortissements en N.

Le résultat financier est stable vs N-1 (-52K€ contre -45K€), principalement composé des intérêts sur emprunts.

Forte augmentation du résultat exceptionnel (+254K€) composé notamment de la reprise en résultat des subventions d'investissements pour 301K€ en N contre 55K€ en N-1.

Après prise en compte de la reprise de subvention, la charge nette est de 158K€ au 30/06/N contre 64K€ au 30/06/N-1, soit **une hausse de +94K€ de la charge nette**.

Chiffres clés (3/5)

En K€	BG Vdef	RG CAC N-1	
ACTIF	30/06/N	30/06/N-1	Var
Immobilisations corp et incorp	10 049	9 422	627
Immobilisations financières	492	492	-
Stocks	19	17	3
Créances clients	144	168	- 24
Autres Créances	460	1 062	- 602
Trésorerie	415	641	- 226
Charges constatées d'avance	19	27	- 8
TOTAL ACTIF	11 600	11 829	- 229

	BG Vdef	RG CAC N-1	
PASSIF	30/06/N	30/06/N-1	Var
Fonds associatifs	818	878	- 60
Résultat de l'exercice	-	60	- 69
Subventions d'investissement	7 984	7 124	859
Emprunts	2 480	2 150	330
Découverts	41	25	16
Dettes fournisseurs	82	95	- 13
Dettes fiscales et sociales	179	186	- 7
Autres dettes	145	1 420	- 1 275
Produits constatés d'avance	1	10	- 9
TOTAL PASSIF	11 600	11 829	- 229

Hausse de l'actif immobilisé de +627K€ expliquée par :

- Mise en service début octobre 2018 des nouveaux locaux pour 9,2 millions € (dont 8 millions en immobilisations en cours au 30/06/N-1)
- Amortissement comptable pour 459K€ sur l'exercice, dont 348K€ au titre des nouveaux locaux.

Pas de mouvements sur les immobilisations financières (C/C SCI la Bouchère)

Les créances clients sont globalement stables vs N-1 et composées de prestations sur Formation continue ou locations diverses.

Pas d'impayés post-clôture identifiés.

Forte baisse des autres créances en lien avec la comptabilisation en N-1 des subventions à recevoir sur immobilisations en cours pour 706K€ → Versées sur l'exercice N après la mise en service

Au 30/06/19, les autres créances concernent notamment :

- Taxe d'apprentissage à recevoir 245K€
- Solde subvention de fonctionnement ACFA 86K€

La trésorerie nette est de 374K€ contre 616K€ soit une diminution de 242K€ (cf. tableau de flux ci-après)

Chiffres clés (4/5)

En K€	BG Vdef	RG CAC N-1
ACTIF	30/06/N	30/06/N-1
Immobilisations corp et incorp	10 049	9 422
Immobilisations financières	492	492
Stocks	19	17
Créances clients	144	168
Autres Créances	460	1 062
Trésorerie	415	641
Charges constatées d'avance	19	27
TOTAL ACTIF	11 600	11 829

Fonds associatifs qui s'élèvent à 688K€ au 30/06/19 contre 818K€ au 30/06/18.

Hausse des subventions d'investissement de +859K€ suite au versement du solde PIA après mise en service des nouveaux bâtiments

Hausse des dettes financières de +330K€ au 30/06/19 :

- Nouveaux emprunts souscrits pour 512K€
- Remboursements de l'exercice pour 182K€

Nouveaux emprunts sur 120 mois à 1,44% dédiés au financement des investissements de l'exercice (solde non financé PIA).

Stabilité des dettes fournisseurs (-13K€). Délai moyen de règlement de 27 jours vs 28 jours fin N-1. Pas d'impayés post-clôture identifié.

Stabilité des dettes fiscales et sociales composées de :

- Provision pour CP de 99K€ contre 107K€ en N-1
- Dettes vs MSA/AGRR de 59K€ contre 61K€ en N-1

Baisse des autres dettes liée à la présence en N-1 de 1 347K€ de dettes sur fournisseurs d'immobilisations, contre 75K€ au 30/06/19

	BG Vdef	RG CAC N-1
PASSIF	30/06/N	30/06/N-1
Fonds associatifs	818	878
Résultat de l'exercice	-	60
Subventions d'investissement	7 984	7 124
Emprunts	2 480	2 150
Découverts	41	25
Dettes fournisseurs	82	95
Dettes fiscales et sociales	179	186
Autres dettes	145	1 420
Produits constatés d'avance	1	10
TOTAL PASSIF	11 600	11 829



Chiffres clés – Evolution de la trésorerie (5/5)

CAF 30/06/2019	18
Cessions d'actifs	12
Investissements	- 1 088
Subventions d'invest.	1 161
Nouveaux emprunts	512
Rembt emprunts	- 182
Variation FR	433
Variation du BFR	674
Variation de la trésorerie nette (K€)	- 242

- **Baisse de la trésorerie nette de -242K€**

- CAF de 18K€ sur l'exercice vs 0K€ en N-1
- Remboursements d'emprunts pour 182K€
- Nouveaux emprunts pour 512K€
- Investissements de l'exercice pour 1 088K€
- Dégradation du BFR à hauteur de 674K€ (baisse de des dettes sur immobilisations notamment)

Axes principaux de nos travaux

- **Revue analytique des états financiers entre N/N-1**
- **Procédure de circularisation des banques et fournisseurs**
- **Contrôles de substance dont :**
 - Contrôle de la séparation des exercices
 - Revue des mouvements sur les fonds propres
 - Cadrage des soldes bancaires / soldes d'emprunts
 - Tests sur les immobilisations : justification des principaux mouvements et revue des charges activables
 - Revue analytique des charges externes et sondage sur les justificatifs
 - Contrôle des charges de personnel
- **Vérifications spécifiques**





Synthèse de notre mission

- **Ajustements identifiés**
 - Néant
- **Reclassements identifiés**
 - Néant

Synthèse de notre mission

- **Points de contrôle interne / autres points**
 - Facturation : facturations manuelles
 - Absence d'inventaire de caisse formalisé à la clôture
 - Reclassement en « fonds dédiés » du solde HANDICATA (16 129€ au 30/06/19)
 - La réponse à la circularisation du Crédit Agricole fait apparaître un compte titres qui n'apparaît pas en comptabilité au 30/06/19 : Compte 17335604601 - solde 103,36€
 - Prévoir la mise à jour des bases foncières auprès de l'administration fiscale : formulaire déclaratif à renseigner par le cabinet d'architecte.
 - Traitement fiscal des produits sur locations diverses : cf. ci-après





Synthèse de notre mission

- **Points de contrôle interne**

ACTIVITES FISCALISEES : Franchise des activités lucratives accessoires

- Lorsque les recettes de leurs activités commerciales accessoires n'excèdent pas le montant de la franchise fixée par l'état, les associations peuvent être dispensées d'impôts commerciaux : principalement TVA, CET et Impôt sur les Bénéfices. (*BOI-IS-CHAMP-10-50-20-20*)
- Il convient toutefois de respecter les conditions suivantes :
 - Gestion désintéressée de l'association : pas d'intérêts direct ou indirect sur les résultats de l'association
 - Prépondérance des activités « Non Lucratives » par rapport aux activités « Lucratives »
 - Recettes des activités lucratives < 63 059 € pour l'année civile 2019

Synthèse de notre mission

- **Points de contrôle interne**

ACTIVITES FISCALISEES : Définition des activités « Lucratives »

- Pour rappel le caractère « Non Lucratif » des activités s'apprécie selon les critères suivants :
 - Le produit – ex: utilité sociale des services proposés
 - Le public – ex: ciblage des bénéficiaires
 - Le prix – ex: positionnement inférieur à ceux pratiqués par le secteur lucratif pour des prestations équivalentes
 - La publicité – ex: caractère non commercial des méthodes utilisées

- **Nécessité de faire un diagnostic des activités en prenant en compte ces critères**





Synthèse de notre mission

- **Points de contrôle interne**

ACTIVITES FISCALISEES : Identification des activités « Lucratives » au 30/06/2019 :

Les activités potentiellement lucratives sont comptabilisées dans différents comptes

Pour l'exercice 30/06/19 :

- Les locations diverses ont généré un chiffre d'affaires de 47K€
- Les locations de colonies ont généré un chiffre d'affaires de 34K€
- Les repas de passage représentent 37K€
 - Soit un total de 118K€ sur l'exercice

- **Nécessité de procéder à une analyse précise du caractère lucratif ou non des services proposés**
- **Nécessité de chiffrer les activités lucratives à partir d'une comptabilité analytique par activité**

Nous attirons également votre attention sur le fait que l'analyse de dépassement du seuil doit se faire à l'année civile.

Synthèse de notre mission

- **Points de contrôle interne**

Les taux de TVA à prendre en compte :

- | | |
|-----------------------------|------|
| • Restauration sur place : | 10% |
| • Restauration à emporter : | 5,5% |
| • Hébergement : | 20% |
| • Location de salle : | 20% |

Cf. détail en annexe page suivante





Synthèse de notre mission

Activité	Produits ou services concernés	TAUX TVA
Alimentation	Restauration et vente de produits alimentaires préparés	10 % ou 5,5 %(*)
	Boissons sans alcool et eau (à consommation différée)*	5,5 %
	Boissons sans alcool et eau (à consommation immédiate)*	10 %
	Chocolat brut, chocolat de ménage au lait (chocolat en poudre), bonbons de chocolat, fèves de cacao et beurre de cacao	5,5 %
	Cantines scolaires	5,5 %
	Produits agricoles ou piscicoles non transformés destinés à l'alimentation animale	10 %
Hébergement - Logement	Produits alimentaires destinés à l'alimentation humaine (œufs, viandes, poissons, crustacés, fruits de mer, légumes, fruits...)	5,5 %
	Hébergement en hôtel (et aux 3/4 du prix de pension ou demi-pension), en location meublée, en camping classé	10 %
	Fourniture de logement en meublé ou en garni autres que Hébergement en hôtel et aux 3/4 du prix de pension ou demi-pension), en location meublée, en camping classé	20 %
	Prestations d'hébergement et d'accompagnement social rendues dans les résidences hôtelières à vocation sociale	5,5 %
(*) Pour les produits alimentaires, les taux réduits sont applicables en fonction du mode de consommation : 10 % s'ils sont destinés à une consommation immédiate (il n'est pas possible de les conserver) ; 5,5 % s'ils sont vendus sous un emballage permettant leur conservation		

Points en suspens

- Réponse du Crédit Mutuel (position des comptes au 30/06/2019)
- Rapport financier

Evènement post-clôture

- Néant

Points à suivre en N+1

- Réforme de la formation
- Nouveau règlement ANC 2018-06 : applicable à l'exercice ouvert le 01/07/2020





Opinion

- Certification sans réserve
- Rapport sur les comptes annuels :
 - Justification des appréciations portant sur le traitement des immobilisations et subventions
- Rapport spécial

Lettre d'affirmation

- Pas de point particulier

Contact

- **Informations générales :**

GROUPE Y BOISSEAU
52 rue Jacques-Yves Cousteau
BP 409
85010 La Roche-sur-Yon

Tél : 02.51.62.22.01

Fax : 02.51.62.20.43

Site internet : www.groupey.fr

- **Équipe :**

Christophe POISSONNET – Associé
c.poissonnet@groupey.fr

Arthur CARIS – Chef de mission
a.caris@groupey.fr