



SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE
ET DE COMMISSARIAT AUX COMPTES

260 rue Augustin Fresnel
Guipavas – BP 10053
29801 BREST cedex 9
Tél : 02 98 02 55 33
Fax : 02 57 52 01 16
sec@blecon.com

COMPTES ANNUELS
AU 31/12/2019
(Exercice du 01/01/2019 au 31/12/2019)

ASS. OFFICE DES RETRAITES DE BREST

12 - 14 rue Fautras
29200 BREST

Sébastien GUIRRIEC
Responsable de dossier

Société inscrite aux tableaux de l'Ordre des Experts-Comptables de Bretagne
et de la Compagnie Régionale des Commissaires aux comptes

SAS au capital de 187 500 € - Siret 31249451100032 – APE 6920 Z
TVA intracommunautaire FR 793 124 945 11

Laurent VRILLON
Expert – comptable



Sommaire

Rapport d'expert-comptable	2
Bilan et Compte de résultat Association	4
Annexe Association	9
Bilan et Compte de résultat Association détaillés	19

Rapport d'expert-comptable

COMPTE-RENDU DE TRAVAUX

En notre qualité d'expert-comptable et conformément aux termes de notre lettre de mission en date du 10/06/2014, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'entreprise relatifs à l'exercice du 01/01/2019 au 31/12/2019 qui se caractérisent par les données suivantes :

Total du bilan _____	300 625,54	Euros
Chiffre d'affaires _____	147 658,33	Euros
Résultat net comptable _____	9 312,60	Euros

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

Fait à Brest, le 09/03/2020

Laurent VRILLON

Expert - comptable

Bilan et Compte de résultat Association

Bilan Association

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2019 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2018 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES:						
Frais d'établissement						
Frais de recherche et développement						
Concessions, brevets, droits similaires	9 396	4 944	4 452	1,48	19	0,01
Fonds commercial						
Autres immobilisations incorporelles						
Immobilisations incorporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations incorporelles						
IMMOBILISATIONS CORPORELLES:						
Terrains						
Constructions	5 842	5 842				
Installations techniques, matériel & outillage industriels	1 066	1 066				
Autres immobilisations corporelles	90 243	81 292	8 951	2,98	8 589	2,98
Immobilisations grevées de droit						
Immobilisations corporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations corporelles						
IMMOBILISATIONS FINANCIERES:						
Participations						
Créances rattachées à des participations						
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille						
Autres titres immobilisés	15 544		15 544	5,17	15 384	5,34
Prêts						
Autres immobilisations financières	3 795		3 795	1,26	3 795	1,32
TOTAL (I)	125 886	93 144	32 742	10,89	27 787	9,64
STOCKS ET EN COURS:						
Matières premières, approvisionnements						
En cours de production de biens et services						
Produits intermédiaires et finis						
Marchandises						
Avances & acomptes versés sur commandes	1 116		1 116	0,37	3 757	1,30
Créances usagers et comptes rattachés	409		409	0,14	996	0,35
Autres créances						
. Fournisseurs débiteurs						
. Personnel						
. Organismes sociaux	3 169		3 169	1,05	125	0,04
. Etat, impôts sur les bénéfices	2 516		2 516	0,84	5 625	1,95
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires						
. Autres	391		391	0,13	2 676	0,93
Valeurs mobilières de placement						
Instruments de trésorerie						
Disponibilités	258 088		258 088	85,85	245 244	85,10
Charges constatées d'avance	2 194		2 194	0,73	1 958	0,68
TOTAL (II)	267 884		267 884	89,11	260 381	90,36
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des emprunts (IV)						
Ecarts de conversion actif (V)						
TOTAL ACTIF	393 770	93 144	300 626	100,00	288 168	100,00

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2019 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2018 (12 mois)	
FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES:				
FONDS PROPRES				
Fonds associatifs sans droit de reprise	89 816	29,88	89 816	31,17
Ecarts de réévaluation				
Réserves				
Report à nouveau	-19 594	-6,51	-20 980	-7,27
Résultat de l'exercice	9 313	3,10	1 386	0,48
AUTRES FONDS ASSOCIATIFS				
-Fonds associatifs avec droit de reprise				
. Apports				
. Legs et donation				
. Résultats sous contrôle de tiers financeurs				
-Ecarts de réévaluation				
-Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
-Provisions réglementées				
-Droits des propriétaires (commodat)				
TOTAL(I)	79 534	26,46	70 222	24,37
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	12 437	4,14	7 726	2,68
TOTAL (II)	12 437	4,14	7 726	2,68
FONDS DEDIÉS				
. Sur subventions de fonctionnement	13 141	4,37	18 463	6,41
. Sur autres ressources				
TOTAL(III)	13 141	4,37	18 463	6,41
DETTES				
Emprunts et dettes assimilées				
Avances & acomptes reçus sur commandes en cours	30	0,01	67	0,02
Fournisseurs et comptes rattachés	22 597	7,52	22 226	7,71
Autres	63 626	21,16	65 640	22,78
Instruments de trésorerie				
Produits constatés d'avance	109 260	36,34	103 823	36,03
TOTAL(IV)	195 513	65,04	191 757	66,54
Ecarts de conversion passif (V)				
TOTAL PASSIF	300 626	100,00	288 168	100,00
ENGAGEMENTS REÇUS				
Legs nets à réaliser :				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				
ENGAGEMENTS DONNÉS				

Compte de résultat Association

COMPTES ANNUELS AU 31/12/2019		COMPTES ANNUELS AU 31/12/2018		VARIATION				
COMPTÉ DE RÉSULTAT		Exercice clos le 31/12/2019 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2018 (12 mois)	Variation absolue (12 mois)	%			
	France	Exportation	Total	%	Total	%	Variation	%
PRODUITS D'EXPLOITATION:								
Ventes de marchandises								
Production vendue de biens	5 270		5 270	3,57	4 172	3,04	1 098	26,32
Prestations de services	142 388		142 388	96,43	133 241	96,96	9 147	6,87
Montants nets produits d'expl.	147 658		147 658	100,00	137 413	100,00	10 245	7,46
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION:								
Production stockée								
Production immobilisée								
Subventions d'exploitation			258 307	174,94	251 592	183,09	6 715	2,67
Cotisations			43 008	29,13	42 318	30,80	690	1,63
(+)Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs			18 463	12,50	53 484	38,92	-35 021	-65,47
Autres produits			5 652	3,83	6 620	4,82	-968	-14,61
Reprise sur provisions, dépréciations								
Transfert de charges			11 363	7,70	18 520	13,48	-7 157	-38,63
Sous-total des autres produits d'exploitation			336 793	228,09	372 533	271,10	-35 740	-9,58
Total des produits d'exploitation (I)			484 451	328,09	509 947	371,11	-25 496	-4,99
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun								
Exédent transféré (II)								
PRODUITS FINANCIERS:								
De participations								
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif								
Autres intérêts et produits assimilés			1 139	0,77	1 433	1,04	-294	-20,51
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)			1 139	0,77	1 433	1,04	-294	-20,51
PRODUITS EXCEPTIONNELS:								
Sur opérations de gestion			2 450	1,66	3 022	2,20	-572	-18,92
Sur opérations en capital								
Reprises sur provisions et transferts de charges								
Total des produits exceptionnels (IV)			2 450	1,66	3 022	2,20	-572	18,92
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)			488 040	330,52	514 402	374,35	-26 362	-5,11
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT								
TOTAL GENERAL			488 040	330,52	514 402	374,35	-26 362	-5,11
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			39 843	26,98	40 259	29,30	-416	-1,02
Services extérieurs			59 343	40,19	60 988	44,38	-1 645	-2,69
Autres services extérieurs			37 251	25,23	56 082	40,81	-18 831	-33,57
Impôts, taxes et versements assimilés			5 755	3,90	5 941	4,32	-186	-3,12
Salaires et traitements			234 648	158,91	237 146	172,58	-2 498	-1,04
Charges sociales			76 259	51,65	86 398	62,87	-10 139	-11,73
Autres charges de personnel			3 184	2,16	3 500	2,55	-316	-9,02
Subventions accordées par l'association								
Dotations aux amortissements et aux dépréciations								
.Sur immobilisations : dotation aux amortissements			3 600	2,44	2 988	2,17	612	20,46
.Sur immobilisations : dotation aux dépréciations								

COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2019 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2018 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)	%
.Sur actif circulant : dotation aux dépréciations						
.Pour risques et charges : dotation aux provisions	4 711	3,19	611	0,44	4 100	671,03
(-)Engagements à réaliser sur ressources affectées	13 141	8,90	18 463	13,44	-5 322	-28,82
Autres charges	924	0,63	513	0,37	411	80,12
Total des charges d'exploitation (I)	478 660	324,17	512 890	373,25	-34 230	
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun						
Déficit transféré (II)						
CHARGES FINANCIERES:						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions						
Intérêts et charges assimilées						
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières placements						
Total des charges financières (III)						
CHARGES EXCEPTIONNELLES:						
Sur opérations de gestion						
Sur opérations en capital						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions						
Total des charges exceptionnelles (IV)						
Participation des salariés aux résultats (V)						
Impôts sur les sociétés (VI)	68	0,05	125	0,09	-57	-45,59
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	478 728	324,21	513 015	373,34	-34 287	-6,67
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT	9 313	6,31	1 386	1,01	7 927	571,93
TOTAL GENERAL	488 040	330,52	514 402	374,35	-26 362	-5,11

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
PRODUITS :						
Bénévolat						
Prestations en nature	34 645		34 645			
Dons en nature						
TOTAL	34 645		34 645			
CHARGES :						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite de biens et services	34 645		34 645			
Prestations						
Personnel bénévole	338 818		338 118			
TOTAL	373 463		372 763			

Annexe Association

Annexe Association

PREAMBULE

L'exercice social clos le 31/12/2019 a une durée de 12 mois.
L'exercice précédent clos le 31/12/2018 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 300 625,54 E.
Le résultat net comptable est un excédent de 9 312,60 E.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 27/02/2020 par les dirigeants.

PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES

METHODE GENERALE

Les comptes annuels ont été élaborés et sont présentés conformément aux principes définis par le Plan Comptable Général 1999, aux prescriptions du Code du commerce et au règlement n° 99-01 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et des fondations, et n° 99-03 relatif à la réécriture du plan comptable général, énoncés par le Comité de la Réglementation Comptable.

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.

L'évaluation des éléments de l'actif a été pratiquée par référence à la méthode des coûts historiques.

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention contraire, les montants sont exprimés en Euros.

PRINCIPALES METHODES D'EVALUATION ET DE PRESENTATION

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

Evaluation des immobilisations incorporelles et corporelles :

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

Les intérêts des emprunts spécifiques à la production d'immobilisations ne sont pas inclus dans le coût de production de ces immobilisations.

Amortissement et dépréciation de l'actif :

Postérieurement à leur entrée, les actifs font l'objet d'un amortissement et / ou d'une dépréciation.

Les actifs dont l'utilisation par l'entité est déterminable font l'objet d'un amortissement mesuré par la consommation des avantages économiques attendus de l'actif.

Pour l'ensemble des actifs, il est apprécié à la clôture de l'exercice s'il existe un indice externe ou interne de perte de valeur montrant qu'un actif a pu perdre notablement de sa valeur. Si la valeur actuelle d'un actif immobilisé devient inférieure à sa valeur nette comptable, cette dernière est ramenée à la valeur actuelle par le biais d'une dépréciation.

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.

Les amortissements sont calculés sur la durée réelle d'utilisation.

Créances :

Les créances, dont les créances usagers, sont évaluées à leur valeur nominale.

Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Indemnités de fin de carrière :

Jusqu'en 2015, l'association comptabilisait une provision pour indemnité de fin de carrière.

En novembre 2016, elle a souscrit un contrat Extension Fin de Carrière et effectué un versement d'un montant de 22 827 euros (comptabilisé en cotisations sociales).

La provision pour indemnités de fin de carrière a été reprise à hauteur de ce versement durant l'exercice 2016.

Le montant de l'engagement au 31 décembre 2019 a été déterminé selon les paramètres suivants :

- Taux d'actualisation brut : 0.77%
- Revalorisation des salaires : profil 1%
- Taux de charges patronales :
 - cadres : 45%
 - non cadres : 39%
- Convention collective nationale des centres sociaux et socio-culturels
- Turn over faible
- Table de mortalité : INSEE
- Départ volontaire à l'initiative du salarié
- Age de départ à la retraite : 60-62 ans
- Réajustement du salaire avec prise en compte du RIS

Le montant de l'engagement au 31 décembre 2019 s'élevant à 36 894 euros, une dotation complémentaire de 4 711 euros a été constatée.

La ville de Brest met gracieusement à la disposition de l'association :

- le local situé 25 rue Magenta à Brest,
- du matériel multimédia.

Ces mises à disposition sont évaluées à 32 156 euros (détail ci-dessous) :

- le local : 30 034 euros
- le matériel multimédia : 2 122 euros

Contributions volontaires :

Conformément au règlement comptable CRC 99-01, les contributions volontaires ont fait l'objet d'une valorisation dans les conditions suivantes :

- rémunération au SMIC au 31/12/2019, soit 10.03 euros avec un taux de charges sociales de 30%.

Les contributions volontaires de l'exercice représentent 26 944 heures (contre 26 325 heures en 2018) évaluées à 351 323 euros.

Annexe Association (suite)

NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Immobilisations

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	4 455	4 941		9 396
Immobilisations corporelles	93 697	3 454		97 151
Immobilisations financières	19 179	160		19 339
TOTAL	117 331	8 555		125 886

Amortissements

Immobilisations amortissables	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Frais d'établissement, de recherche et de développement				
TOTAL I				
Autres immobilisations incorporelles	4 436	508		4 944
TOTAL II				
Terrains				
Constructions				
sur sol propre				
sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements	5 842			5 842
Installations techniques, matériel, outillages industriels	1 066			1 066
Autres immobilisations corporelles				
Installations générales, agencements divers	27 653			27 653
Matériel de transport				
Matériel de bureau et informatique	50 547	3 092		53 639
Emballage récupérables et divers				
TOTAL III	85 108	3 092		88 200
TOTAL GENERAL (I+II+III)	89 544	3 600		93 144

Etat des créances et charges constatées d'avance

Créances	Montant brut	Echéances jusqu'à 1 an	Echéances à plus d'un an
Créances de l'actif immobilisé:			
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres créances	3 795		3 795
Créances de l'actif circulant:			
Créances usagers	409	409	
Autres créances	6 076	6 076	
Charges constatées d'avance	2 194	2 194	
TOTAL	12 474	8 679	3 795

Etat des produits à recevoir

Produits à recevoir	Montant
Participations ou immobilisations financières	
Produits d'exploitation	
Subventions/financements	
Autres produits à recevoir	3 560
TOTAL	3 560

Annexe Association (suite)**NOTES SUR LE BILAN PASSIF****Fonds associatifs**

Postes	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Fonds associatifs sans droit de reprises:				
Valeur du patrimoine intégré	4 753			4 753
Fonds statutaires	85 063			
Apport sans droit de reprise				
Legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés				
Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables par organisme (1)				
Ecart de réévaluation sur des biens sans droit de reprise				
Réserves:				
Réserves indisponibles				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves (2)	-20 980	1 386		19 594
SOUS TOTAL FONDS ASSOCIATIFS (I)	68 836	1 386		24 347
Fonds associatifs avec droit de reprises:				
Apport avec droit de reprise				
Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables par l'organisme				
Legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés assortis d'une obligation ou d'une condition				
Ecart de réévaluation sur des biens avec droit de reprise				
Résultat sous contrôle de tiers financeurs				
Subventions d'investissements affectées à des biens non renouvelables				
Provisions réglementées				
Droits des propriétaires (Commodat)				
SOUS TOTAL AUTRES FONDS ASSOCIATIFS (II)				
TOTAL FONDS ASSOCIATIFS (I+II)	68 836	1 386		24 347

Analyse des fonds dédiés

Nature des fonds	A l'ouverture	Aug. engag. à réaliser sur subv. attribuées	Diminutions fonds dédiés util. Au cours de l'exercice	A la clôture	Dont part non mouvementée depuis au-2ans
Reserve parlementaire : déménagement Roull'âge	4 000		4 000		
Subvention département : Outil numérique à domicile	10 608	1 776	10 608	1 776	
Subvention CARSAT / Activités physiques	3 855	3 073	3 855	3 073	
Subvention département : Mobilité		1 403		1 403	
Subvention département : Relooking		4 403		4 403	
Subvention Cap Retraite 2019		2 486		2 486	
TOTAL	18 463	13 141	18 463	13 141	

Provisions pour risques et charges

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentations Dotations de l'exercice	Diminution Reprises de l'exercice	A la clôture
Provisions pour investissement				
Amortissements dérogatoires				
Autres provisions réglementées				
TOTAL (I)				
Provisions pour litiges				
Provisions pour garanties aux clients				
Provisions pour pertes sur marchés à terme				
Provisions pour amendes et pénalités				
Provisions pour pensions obligatoires similaires	7 726	4 711		12 437
Provisions pour impôts				
Provisions pour renouvellement des immobilisations				
Provisions pour gros entretiens et grandes révisions				
Provisions pour charges sociales et fiscales sur congés à payer				
Autres provisions pour risques et charges				
TOTAL (II)	7 726	4 711		12 437
TOTAL GENERAL (I+II)	7 726	4 711		12 437
Dont dotations et reprises				
- d'exploitation		4 711		
- financières				
- exceptionnelles				

Etat des dettes et produits constatés d'avance

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5ans
Etablissements de crédit				
Dettes financières diverses				
Fournisseurs	22 597	22 597		
Dettes fiscales et sociales	62 978	62 978		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	648	648		
Produits constatés d'avance	109 260	109 260		
TOTAL	195 483	195 483		

Charges à payer par poste de bilan

Charges à payer	Montant
Emprunts et dettes établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières diverses	
Fournisseurs	9 002
Dettes fiscales et sociales	24 752
Autres dettes	
TOTAL	33 754

Annexe Association (suite)**NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT****Tableau relatif aux produits et charges exceptionnels**

	Net
Produits exceptionnels	2 450
Sur opérations de gestion	2 450
Produits de cession des éléments d'actif	
Produits sur exercices antérieurs	
Reprises sur provisions et transferts de charges	
Charges exceptionnelles	
Sur opérations de gestion	
Valeurs nettes comptables des éléments d'actif cédés	
Dotations aux provisions	
Charges sur exercices antérieurs	
Résultat exceptionnel	2 450

AUTRES INFORMATIONS**Honoraires du commissaire aux comptes**

Le montant total des honoraires du commissaire aux comptes liés à sa mission de contrôle légal des comptes figurant au compte de résultat de l'exercice s'élèvent à 3 485 euros.

Bilan et Compte de résultat Association détaillés

Bilan Association détaillé

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2019 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2018 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES:						
Frais d'établissement						
Frais de recherche et développement						
Concessions, brevets, droits similaires	9 396	4 944	4 452	1,48	19	0,01
20500000000 LOGICIELS	9 396		9 396	3,13	4 455	1,55
28050000000 AMORT. LOGICIELS		4 944	-4 944	-1,63	-4 436	-1,53
Fonds commercial						
Autres immobilisations incorporelles						
Immobilisations incorporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations incorporelles						
IMMOBILISATIONS CORPORELLES:						
Terrains						
Constructions	5 842	5 842				
21350000000 INSTALLATIONS GENERALES. AGENC	5 842		5 842	1,94	5 842	2,03
28135000000 AMORT./ INSTALLATIONS		5 842	-5 842	-1,93	-5 842	-2,02
Installations techniques, matériel & outillage industriels	1 066	1 066				
21540000000 MATERIEL	1 066		1 066	0,35	1 066	0,37
28154000000 AMORT. / MATERIEL		1 066	-1 066	-0,34	-1 066	-0,36
Autres immobilisations corporelles	90 243	81 292	8 951	2,98	8 589	2,98
21810000000 INSTALLATIONS GENERALES	27 653		27 653	9,20	27 653	9,60
21830000000 MAT. BUREAU ET INFORMATIQUE	15 030		15 030	14,98	11 576	14,43
21840000000 MOBILIER	17 560		17 560	5,84	17 560	6,09
28181000000 AMORT INST AMENAG DIVERS		27 653	-27 653	-9,19	-27 653	-9,59
28183000000 AMORT. /MATERIEL DE BUREAU		39 000	-39 000	-12,96	-36 234	-12,56
28184000000 AMORT. /MOBILIER		14 639	-14 639	-4,86	-14 313	-4,96
Immobilisations grevées de droit						
Immobilisations corporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations corporelles						
IMMOBILISATIONS FINANCIERES:						
Participations						
Créances rattachées à des participations						
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille						
Autres titres immobilisés	15 544		15 544	5,17	15 384	5,34
27100000000 PARTS SOCIALES	15 544		15 544	5,17	15 384	5,34
Prêts						
Autres immobilisations financières	3 795		3 795	1,26	3 795	1,32
27500000000 DEPOTS ET CAUTIONS	3 795		3 795	1,26	3 795	1,32
TOTAL (I)	125 886	93 144	32 742	10,89	27 787	9,64
STOCKS ET EN COURS:						
Matières premières, approvisionnements						
En cours de production de biens et services						
Produits intermédiaires et finis						
Marchandises						
Avances & acomptes versés sur commandes	1 116		1 116	0,37	3 757	1,30
40910000000 FOURNISSEUR AVANCE ET ACOMPTE	1 116		1 116	0,37	3 757	1,30
Créances usagers et comptes rattachés	409		409	0,14	996	0,35
41100000000 ADHERENTS	409		409	0,14	760	0,26
41810000000 FACTURES A ETABLIR					236	0,08
Autres créances						
. Fournisseurs débiteurs						
. Personnel						
. Organismes sociaux	3 169		3 169	1,05	125	0,04
43870000000 INDEMNITES A RECEVOIR	3 169		3 169	1,05	125	0,04
. Etat, impôts sur les bénéfices	2 516		2 516	0,84	5 625	1,95
44402000000 SUBVENTION CARSAT	1 613		1 613	0,54	5 000	1,74
44406000000 SUBVENTION DIVERSES	903		903	0,30	625	0,22
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires						

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2019 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2018 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
. Autres	391		391	0,13	2 676	0,93
46870000000 PRODUITS A RECEVOIR	391		391	0,13	2 676	0,93
Valeurs mobilières de placement						
Instruments de trésorerie						
Disponibilités	258 088		258 088	85,85	245 244	85,10
51100000000 CHEQUES A L'ENCAISSEMENT	60		60	0,02	558	0,19
51200000000 CREDIT AGRICOLE	14 842		14 842	4,94	13 783	4,78
51200100000 DEPOT A TERME CRCA	44 000		44 000	14,64	44 000	15,27
51740000000 COMPTE SUR LIVRET CRCA	121 947		121 947	40,56	115 756	40,17
51750000000 LIVRET A CRCA	76 513		76 513	25,45	70 526	24,47
51870000000 INTERETS A RECEVOIR	110		110	0,04	82	0,03
53010000000 CAISSE ROULAGE	455		455	0,15	218	0,08
53080000000 CAISSE COUTURE	28		28	0,01	28	0,01
53100000000 CAISSE DU SIEGE	132		132	0,04	293	0,10
Charges constatées d'avance	2 194		2 194	0,73	1 958	0,68
48600000000 CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	2 194		2 194	0,73	1 958	0,68
TOTAL (II)	267 884		267 884	89,11	260 381	90,36
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des emprunts (IV)						
Ecart de conversion actif (V)						
TOTAL ACTIF	393 770	93 144	300 626	100,00	288 168	100,00

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2019 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2018 (12 mois)	
FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES:				
FONDS PROPRES				
Fonds associatifs sans droit de reprise	89 816	29,88	89 816	31,17
10100000000 FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES	85 063	28,30	85 063	29,52
10210000000 VALEUR DU PATRIMOINE INTEGRE	4 753	1,58	4 753	1,65
Ecarts de réévaluation				
Réserves				
Report à nouveau	-19 594	-6,51	-20 980	-7,27
11900000000 REPORT A NOUVEAU	-19 594	-6,51	-20 980	-7,27
Résultat de l'exercice	9 313	3,10	1 386	0,48
AUTRES FONDS ASSOCIATIFS				
-Fonds associatifs avec droit de reprise				
. Apports				
. Legs et donation				
. Résultats sous contrôle de tiers financeurs				
-Ecarts de réévaluation				
-Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
-Provisions réglementées				
-Droits des propriétaires (commodat)				
TOTAL (I)	79 534	26,46	70 222	24,37
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	12 437	4,14	7 726	2,68
15300000000 PROVISION I.F.C	12 437	4,14	7 726	2,68
TOTAL (II)	12 437	4,14	7 726	2,68
FONDS DEDIÉS				
. Sur subventions de fonctionnement	13 141	4,37	18 463	6,41
19400000000 FONDS DEDIES	13 141	4,37	18 463	6,41
. Sur autres ressources				
TOTAL (III)	13 141	4,37	18 463	6,41
DETTES				
Emprunts et dettes assimilées				
Avances & acomptes reçus sur commandes en cours	30	0,01	67	0,02
41910000000 ADHERENTS A REMBOURSER	30	0,01	67	0,02
Fournisseurs et comptes rattachés	22 597	7,52	22 226	7,71
40100000000 FOURNISSEURS	13 595	4,52	12 411	4,31
40810000000 FOURNISSEUR- FACT NON PARVENUE	9 002	2,99	9 815	3,41
Autres	63 626	21,16	65 640	22,78
42820000000 PERSONNEL-DETTE PROV. CP	16 465	5,48	15 967	5,54
42860000000 PRIMES A PAYER	2 487	0,83	3 500	1,21
43100000000 URSSAF	23 102	7,68	24 975	8,67
43110000000 URSSAF	5	0,00		
43730000000 MEDERIC RETRAITE	6 467	2,15	7 396	2,57
43731000000 CHORUM PREVOYANCE	1 421	0,47	971	0,34
43735000000 HARMONIE MUTUELLE	1 757	0,58	1 625	0,56
43750000000 FORMATION CONTINUE	4 360	1,45	3 883	1,35
43820000000 CHARGES SUR CONGES A PAYER	5 800	1,93	6 390	2,22
44210000000 P.A.S	1 113	0,37		
46710000000 MONALISA	648	0,22	933	0,32
Instruments de trésorerie				
Produits constatés d'avance	109 260	36,34	103 823	36,03
48700000000 PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	109 260	36,34	103 823	36,03
TOTAL (IV)	195 513	65,04	191 757	66,54
Ecarts de conversion passif (V)				

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2019 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2018 (12 mois)		
TOTAL PASSIF	300 626	100,00	288 168	100,00
<u>ENGAGEMENTS REÇUS</u> Legs nets à réaliser : - acceptés par les organes statutairement compétents - autorisés par l'organisme de tutelle Dons en nature restant à vendre <u>ENGAGEMENTS DONNÉS</u>				

Compte de résultat Association détaillé

COMPTES ANNUELS AU 31/12/2019		COMPTES ANNUELS AU 31/12/2018		VARIATION				
COMPTÉ DE RÉSULTAT		Exercice clos le 31/12/2019 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2018 (12 mois)	Variation absolue (12 mois)	%			
	France	Exportation	Total	%	Total	%	Variation	%
PRODUITS D'EXPLOITATION:								
Ventes de marchandises								
Production vendue de biens	5 270		5 270	3,57	4 172	3,04	1 098	26,32
70100000000 VENTES DE PRODUITS FINIS	4 725		4 725	3,20	3 440	2,50	1 285	37,35
70400000000 TRAVAUX	545		545	0,37	731	0,53	-186	-25,43
Prestations de services	142 388		142 388	96,43	133 241	96,96	9 147	6,87
70600000000 PARTS USAGERS ACTIVITES	126 095		126 095	85,40	114 534	83,35	11 561	10,09
70612000000 FORMATIONS CCI	585		585	0,40	780	0,57	-195	-24,99
70614000000 JOURNEES DE TRAVAIL	2 090		2 090	1,42	2 326	1,69	-236	-10,14
70650000000 PART DES USAGERS: SORTIES	7 110		7 110	4,82	7 170	5,22	-60	-0,83
70660800000 PART USAGERS INFORMATIQUES	56		56	0,04			56	N/S
70661300000 PART USAGERS ACTIVITES	1 222		1 222	0,83	1 422	1,03	-200	-14,05
70800000000 PRODUITS DES ACTIVITES	2 479		2 479	1,68	2 725	1,98	-246	-9,02
70882000000 PRODUITS D'ANIMATION	1 010		1 010	0,68	2 340	1,70	-1 330	-56,83
70883000000 CONFERENCES	116		116	0,08	172	0,13	-56	-32,55
70884000000 FLANERIES URBAINES	225		225	0,15	319	0,23	-94	-29,46
70886200000 COTISATIONS PERS VISITE	610		610	0,41	430	0,31	180	41,86
70886300000 COTISATIONS ECOLES	630		630	0,43	700	0,51	-70	-9,99
70888000000 BANQUE ALIMENTAIRE	160		160	0,11	292	0,21	-132	-45,20
70889000000 DIVERS TIMBRES PHOTOGRAPHIQUES					32	0,02	-32	-100,00
Montants nets produits d'expl.	147 658		147 658	100,00	137 413	100,00	10 245	7,46
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION:								
Production stockée								
Production immobilisée								
Subventions d'exploitation								
74100000000 VILLE DE BREST			258 307	174,94	251 592	183,09	6 715	2,67
74200000000 SUBVENTIONS DIVERSES			175 648	118,96	175 648	127,82		0,00
74300000000 CONSEIL DEPARTEMENTAL			6 934	4,70	4 860	3,54	2 074	42,67
74500000000 CARSAT			46 200	31,29	46 200	33,62		0,00
74600700000 SUBVENTION CONSEIL DEPARTEMENTAL			6 450	4,37	5 000	3,64	1 450	29,00
Cotisations			23 075	15,63	19 884	14,47	3 191	16,05
75611000000 ADHESIONS ACTIVITES			43 008	29,13	42 318	30,80	690	1,63
75612000000 ADHESIONS ACTIVITES CLUBS			38 114	25,81	37 576	27,35	538	1,43
75613000000 ADHESIONS BENEVOLES			125	0,08	70	0,05	55	78,57
75620000000 ADHESIONS AUTRES			3 964	2,68	4 115	2,99	-151	-3,66
75630000000 ADHESION MORALE CLUB			292	0,20	405	0,29	-113	-27,89
(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs			513	0,35	152	0,11	361	237,50
78900000000 REPRISE DE FONDS DEDIES			18 463	12,50	53 484	38,92	-35 021	-65,47
Autres produits			5 652	3,83	6 620	4,82	-968	-14,61
75800000000 PROD. DIVERS GESTION COURANTE			23	0,02	4	0,00	19	475,00
75810000000 DONS MANUELS NON AFFECTES			5 614	3,80	4 861	3,54	753	15,49
75850000000 CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES			15	0,01	1 755	1,28	-1 740	-99,14
Reprise sur provisions, dépréciations								
Transfert de charges			11 363	7,70	18 520	13,48	-7 157	-38,63
79100000000 TRANSFERTS DE CHARGES			1 433	0,97	6 869	5,00	-5 436	-79,13
79120700000 TRANSFERT DE CHARGES FORMATION			1 671	1,13	2 247	1,64	-576	-25,62
79120800000 JOURNEE BENEVOLES			150	0,10	-5	0,00	155	N/S
79141000000 TRANSFERT DE CHARGES DE PERSONNEL			4 409	2,99	476	0,35	3 933	826,26
79141300000 SERVICE CIVIQUE			3 170	2,15	3 117	2,27	53	1,70
79164140000 EMBAUCHE PME					2 603	1,89	-2 603	-100,00
79164150000 TRANSFERT DE CHARGES CONTRAT PROFESSIONNALISATION					3 212	2,34	-3 212	-100,00
79164160000 JOURNEE FESTIVE			530	0,36			530	N/S
Sous-total des autres produits d'exploitation			336 793	228,09	372 533	271,10	-35 740	-9,58
Total des produits d'exploitation (I)			484 451	328,09	509 947	371,11	-25 496	-4,99

COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2019 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2018 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)	%
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun						
Exédent transféré (II)						
PRODUITS FINANCIERS:						
De participations						
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif						
Autres intérêts et produits assimilés	1 139	0,77	1 433	1,04	-294	-20,51
7640000000 REVENUS DES VMP			250	0,18	-250	-100,00
7680000000 AUTRES PRODUITS FINANCIERS	1 139	0,77	1 183	0,86	-44	-3,71
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)	1 139	0,77	1 433	1,04	-294	-20,51
PRODUITS EXCEPTIONNELS:						
Sur opérations de gestion	2 450	1,66	3 022	2,20	-572	-18,92
7711000000 VENTES METAUX	600	0,41	1 172	0,85	-572	-48,80
77110100000 ESPACE PUBLICITAIRE	1 850	1,25	1 850	1,35		0,00
Sur opérations en capital						
Reprises sur provisions et transferts de charges						
Total des produits exceptionnels (IV)	2 450	1,66	3 022	2,20	-572	-18,92
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)	488 040	330,52	514 402	374,35	-26 362	-5,11
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT						
TOTAL GENERAL	488 040	330,52	514 402	374,35	-26 362	-5,11
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	39 843	26,98	40 259	29,30	-416	-1,02
6041000000 INTERVENANTS EXTERIEURS	16 016	10,85	20 665	15,04	-4 649	-22,49
6061000000 EDF/GDF	5 958	4,04	6 513	4,74	-555	-8,51
60613000000 EAU	351	0,24	357	0,26	-6	-1,67
60630000000 PRODUITS D'ENTRETIEN	537	0,36	435	0,32	102	23,45
60631000000 PETITS EQUIPEMENTS	7 996	5,42	3 815	2,78	4 181	109,59
60640000000 FOURNITURES ADMINISTRATIVES	2 330	1,58	1 918	1,40	412	21,48
60643000000 FRAIS D'IMPRIMERIE			1 092	0,79	-1 092	-100,00
60681000000 RESTAURATION	6 654	4,51	5 464	3,98	1 190	21,78
Services extérieurs	59 343	40,19	60 988	44,38	-1 645	-2,69
61220000000 COPIEUR KONICA			1 494	1,09	-1 494	-100,00
61320000000 LOCATIONS IMMOBILIERES	26 835	18,17	26 312	19,15	523	1,99
61322000000 LOCATION AUTRES	2 277	1,54	2 634	1,92	-357	-13,54
61351000000 LOCATION COPIEUR	6 603	4,47	4 353	3,17	2 250	51,69
61352000000 LOCATIONS VEHICULES	21	0,01	109	0,08	-88	-80,72
61400000000 CHARGES LOCATIVES	3 599	2,44	3 628	2,64	-29	-0,79
61500000000 ENTRETIEN ET REPARATIONS	540	0,37	448	0,33	92	20,54
61521000000 TOP SERVICE	6 067	4,11	5 946	4,33	121	2,03
61560000000 MAINTENANCE	1 052	0,71	1 040	0,76	12	1,15
61561000000 MACHINE à AFFRANCHIR	505	0,34	480	0,35	25	5,21
61563000000 MAINTENANCE INFORMATIQUE	1 845	1,25	2 386	1,74	-541	-22,66
61564000000 MAINTENANCE SITE INTERNET	288	0,20	576	0,42	-288	-49,99
61565000000 MAINTENANCE KONICA			1 363	0,99	-1 363	-100,00
61567000000 MAINTENANCE EBP	604	0,41	637	0,46	-33	-5,17
61600000000 PRIMES D'ASSURANCE	8 174	5,54	8 644	6,29	-470	-5,43
61810000000 DOCUMENTATION GENERALE	146	0,10			146	N/S
61811000000 LE TELEGRAMME	246	0,17	302	0,22	-56	-18,53
61812000000 OUEST FRANCE	325	0,22	309	0,22	16	5,18
61820000000 ABONNEMENTS	214	0,14	328	0,24	-114	-34,75
Autres services extérieurs	37 251	25,23	56 082	40,81	-18 831	-33,57

COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2019 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2018 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)	%
62100000000 PERSONNEL EXTERIEUR	2 914	1,97			2 914	N/S
62260000000 HONORAIRES CAC	3 605	2,44	3 500	2,55	105	3,00
62261000000 HONORAIRES EC	5 424	3,67	5 556	4,04	-132	-2,37
62263000000 HONORAIRES EXCEP.			360	0,26	-360	-100,00
62282000000 FORMATIONS BENEVOLES	1 055	0,71	1 540	1,12	-485	-31,48
62283000000 FORMATIONS SALARIES	1 237	0,84	4 990	3,63	-3 753	-75,20
62284000000 STAGIAIRE	298	0,20	1 486	1,08	-1 188	-79,94
62285000000 FORMATION SERVICE CIVIQUE	580	0,39	440	0,32	140	31,82
62310000000 ANNONCE ET INSERTION	94	0,06			94	N/S
62370000000 EDITIONS DE PUBLICATIONS	50	0,03	50	0,04	0,00	0,00
62520000000 DEPLACEMENTS BENEVOLES	8 494	5,75	7 636	5,56	858	11,24
62521000000 DEPLACEMENTS SALARIES	1 601	1,08			1 601	N/S
62530000000 DEPLACEMENTS SERVICES CIVIQUES	77	0,05			77	N/S
62540000000 FRAIS DE DEMENAGEMENT	2 160	1,46			2 160	N/S
62570000000 FRAIS DE RECEPTION			21 774	15,85	-21 774	-100,00
62630000000 AFFRANCHISSEMENTS	3 174	2,15	3 412	2,48	-238	-6,97
62650000000 TELEPHONE	2 581	1,75	2 587	1,88	-6	-0,22
62652000000 INTERNET	581	0,39	555	0,40	26	4,68
62653000000 INTERNET TABLETTES	1 132	0,77			1 132	N/S
62710000000 SERVICES BANCAIRES	487	0,33	619	0,45	-132	-21,31
62730000000 FRAIS CHEQUES VACANCES	116	0,08	41	0,03	75	182,93
62810000000 COTISATIONS	1 590	1,08	1 536	1,12	54	3,52
Impôts, taxes et versements assimilés	5 755	3,90	5 941	4,32	-186	-3,12
63330000000 FORMATION CONTINUE	5 464	3,70	5 655	4,12	-191	-3,37
63513000000 TAXE COLLECTE DECHETS	291	0,20	286	0,21	5	1,75
Salaires et traitements	234 648	158,91	237 146	172,58	-2 498	-1,04
64100000000 SALAIRES BRUTS	229 600	155,49	228 550	166,32	1 050	0,46
64113000000 SERVICE CIVIQUE	3 269	2,21	2 266	1,65	1 003	44,26
64120000000 CONGES PAYES	498	0,34	1 074	0,78	-576	-53,62
64140000000 PRIMES ET INDEMNITES	651	0,44	2 393	1,74	-1 742	-72,79
64141000000 INDEMNITES DEPLAC DU PERSONNEL	630	0,43	2 863	2,08	-2 233	-77,99
Charges sociales	76 259	51,65	86 398	62,87	-10 139	-11,73
64550000000 CHARGES SALARIALES	75 699	51,27	84 845	61,74	-9 146	-10,77
64551000000 URSSAF RMISTE	222	0,15	176	0,13	46	26,14
64560000000 CHARGES SOCIALES/CONGES PAYES	-590	-0,39	470	0,34	-1 060	-225,52
64750000000 MEDECINE DU TRAVAIL	929	0,63	907	0,66	22	2,43
Autres charges de personnel	3 184	2,16	3 500	2,55	-316	-9,02
64800000000 PRIMES A VERSER	3 184	2,16	3 500	2,55	-316	-9,02
Subventions accordées par l'association						
Dotations aux amortissements et aux dépréciations						
.Sur immobilisations : dotation aux amortissements	3 600	2,44	2 988	2,17	612	20,48
68111000000 DOTATIONS AMORTS	508	0,34	41	0,03	467	N/S
68112000000 DOTATIONS AMORTS	3 092	2,09	2 947	2,14	145	4,92
.Sur immobilisations : dotation aux dépréciations						
.Sur actif circulant : dotation aux dépréciations						
.Pour risques et charges : dotation aux provisions	4 711	3,19	611	0,44	4 100	671,03
68150000000 DOT. PROVISION IFC	4 711	3,19	611	0,44	4 100	671,03
(-)-Engagements à réaliser sur ressources affectées	13 141	8,90	18 463	13,44	-5 322	-28,82
68900000000 ENGAGEMENTS A REALISER	13 141	8,90	18 463	13,44	-5 322	-28,82
Autres charges	924	0,63	513	0,37	411	80,12
65160000000 SACEM	568	0,38	495	0,36	73	14,75
65800000000 CHARG. DIVERS GESTION COURANTE	356	0,24	18	0,01	338	N/S
Total des charges d'exploitation (I)	478 660	324,17	512 890	373,25	-34 230	
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun						
Déficit transféré (II)						
CHARGES FINANCIERES:						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions						
Intérêts et charges assimilées						
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières placements						

COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2019 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2018 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)	%
Total des charges financières (III)						
CHARGES EXCEPTIONNELLES:						
Sur opérations de gestion						
Sur opérations en capital						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions						
Total des charges exceptionnelles (IV)						
Participation des salariés aux résultats (V)						
Impôts sur les sociétés (VI)	68	0,05	125	0,09	-57	-45,59
69500000000 IMPOTS SUR LES SOCIETES	68	0,05	125	0,09	-57	-45,59
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	478 728	324,21	513 015	373,34	-34 287	-6,67
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT	9 313	6,31	1 386	1,01	7 927	571,93
TOTAL GENERAL	488 040	330,52	514 402	374,35	-26 362	-5,11
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
PRODUITS :						
Bénévolat						
Prestations en nature	34 645		34 645			
Dons en nature						
TOTAL	34 645		34 645			
CHARGES :						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite de biens et services	34 645		34 645			
Prestations						
Personnel bénévole	338 818		338 118			
TOTAL	373 463		372 763			