

raboisson



CONSEILS AUX ENTREPRISES & ASSOCIATIONS
EXPERTISE COMPTABLE
AUDIT

Immeuble Eden Roc
6, Place Carnot
42000 SAINT-ETIENNE

Tél : 06 13 50 61 68
laurence.raboisson@raboisson.com

CPME LOIRE

**3, RUE CHARLES DE GAULLE
42 000 SAINT ETIENNE**

ETATS FINANCIERS

Du 01 janvier 2019 au 31 décembre 2019



RAPPORT DE PRESENTATION DES COMPTES ANNUELS

En notre qualité d'expert-comptable, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'association

C.P.M.E.
3 RUE CHARLES DE GAULLE
42000 ST ETIENNE

relatifs à l'exercice du 01/01/2019 au 31/12/2019.

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.

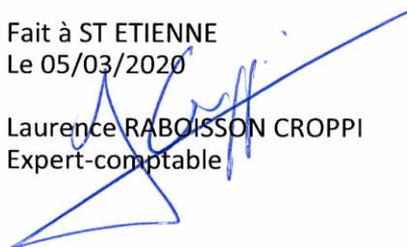
Les comptes annuels ci-joints se caractérisent par les données suivantes :

- Total du bilan,	452 987 Euros
- Produits d'exploitation,	431 836 Euros
- Résultat net comptable,	28 440 Euros

Fait à ST ETIENNE

Le 05/03/2020

Laurence RABOISSON CROPPI
Expert-comptable





COMPTES ANNUELS

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2019 12			Exercice N-1 31/12/2018 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%
ACTIF IMMOBILISE	Immobilisations incorporelles						
	Frais d'établissement						
	Frais de recherche et de développement						
	Concessions, Brevets et droits similaires	5 354	5 354				
	Fonds commercial (1)						
	Autres immobilisations incorporelles						
	Avances et acomptes						
	Immobilisations corporelles						
	Terrains						
	Constructions						
	Installations techniques Matériel et outillage						
	Autres immobilisations corporelles	23 470	22 229	1 241	2 823	1 581-	56.02-
	Immobilisations en cours						
Avances et acomptes							
Immobilisations financières (2)							
Participations mises en équivalence							
Autres participations	296		296	300	4-	1.33-	
Créances rattachées à des participations							
Autres titres immobilisés							
Prêts							
Autres immobilisations financières							
Total I	29 120	27 583	1 537	3 123	1 585-	50.76-	
Comptes de liaison							
Total II							
ACTIF CIRCULANT	Stocks et en cours						
	Matières premières, approvisionnements						
	En-cours de production de biens						
	En-cours de production de services						
	Produits intermédiaires et finis						
	Marchandises						
	Avances et acomptes versés sur commandes						
	Créances (3)						
	Créances usagers et comptes rattachés						
	Autres créances	39 080		39 080	23 611	15 469	65.52
Valeurs mobilières de placement	210 996		210 996	210 996			
Instruments de trésorerie							
Disponibilités	200 048		200 048	127 274	72 775	57.18	
Charges constatées d'avance (3)	1 326		1 326	3 835	2 509-	65.43-	
Total III	451 450		451 450	365 715	85 734	23.44	
Comptes de Régularisation	Charges à répartir sur plusieurs exercices (IV)						
	Primes de remboursement des obligations (V)						
	Ecart de conversion actif (VI)						
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)	480 570	27 583	452 987	368 838	84 149	22.81	

(1) Dont droit au bail

(2) Dont à moins d'un an

(3) Dont à plus d'un an

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
		31/12/2019 12	31/12/2018 12	Euros	%
FONDS ASSOCIATIFS	Fonds propres				
	Fonds associatifs sans droit de reprise				
	Ecarts de réévaluation				
	Réserves :				
	Réserves statutaires ou contractuelles				
	Réserves réglementées				
	Autres réserves				
	Report à nouveau	295 753	285 091	10 662	3. 74
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	28 440	10 662	17 778	166. 74
	Autres fonds associatifs				
Fonds associatifs avec droit de reprise :					
Apports					
Legs et donations					
Résultats sous contrôle de tiers financeurs					
Ecarts de réévaluation					
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables					
Provisions réglementées					
Droit des propriétaires					
Total I	324 193	295 753	28 440	9. 62	
	Comptes de liaison				
	Total II				
PROVISIONS ET FONDS DÉDIÉS	Provisions pour risques				
	Provisions pour charges	1 284	426	858	201. 41
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement				
	Fonds dédiés sur autres ressources				
Total III	1 284	426	858	201. 41	
DETTES (1)	Emprunts obligataires				
	Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit (2)	1 431		1 431	
	Emprunts et dettes financières divers				
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	35 344	11 034	24 310	220. 31
	Dettes fiscales et sociales	42 178	27 511	14 667	53. 31
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes	57	614	557-	90. 71-	
Instrument de trésorerie					
Comptes de Régularisation	Produits constatés d'avance	48 500	33 500	15 000	44. 78
	Total IV	127 510	72 659	54 851	75. 49
	Ecarts de conversion passif (V)				
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	452 987	368 838	84 149	22. 81

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

79 010 39 159

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

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2019 12	31/12/2018 12	Euros	%
Produits d'exploitation (1)				
Ventes de marchandises				
Production vendue de Biens et Services	139 828	96 123	43 705	45. 47
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation	73 110	76 800	3 690-	4. 80-
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges	5 300	9 585	4 285-	44. 71-
Collectes				
Cotisations	213 598	183 590	30 008	16. 35
Autres produits				
Total I	431 836	366 098	65 738	17. 96
Charges d'exploitation (2)				
Achats de marchandises				
Variation de stock (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)				
Autres achats et charges externes	224 750	163 924	60 826	37. 11
Impôts, taxes et versements assimilés	3 189	1 318	1 871	141. 96
Salaires et traitements	129 914	134 208	4 294-	3. 20-
Charges sociales	44 229	49 815	5 587-	11. 22-
Dotations aux amortissements et aux provisions				
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	1 581	1 942	361-	18. 59-
Sur immobilisations : dotations aux provisions				
Sur actif circulant : dotations aux provisions				
Pour risques et charges : dotations aux provisions	858		858	
Subventions accordées par l'association				
Autres charges (2)	39	48	9-	19. 10-
Total II	404 559	351 256	53 303	15. 18
1 - Résultat d'exploitation (I-II)	27 277	14 842	12 435	83. 78
Quotes-parts de Résultat sur opération faites en commun				
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)				
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)				

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/12/2019 12	Exercice N-1 31/12/2018 12	Ecart N / N-1	
			Euros	%
Produits financiers				
Produits financiers de participations	2 149	1 987	162	8.13
Produits des autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilier				
Autres intérêts et produits assimilés				
Reprises sur provisions et transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total V	2 149	1 987	162	8.13
Charges financières				
Dotations aux amortissements et aux provisions				
Intérêts et charges assimilées				
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total VI				
2. Résultat financier (V-VI)	2 149	1 987	162	8.13
3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)	29 425	16 829	12 596	74.85
Produits exceptionnels				
Produits exceptionnels sur opérations de gestion				
Produits exceptionnels sur opérations en capital	100		100	
Reprises sur provisions et transferts de charges				
Total VII	100		100	
Charges exceptionnelles				
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	92	5 339	5 247-	98.27-
Charges exceptionnelles sur opérations en capital				
Dotations exceptionnelles aux amortissements et aux provisions				
Total VIII	92	5 339	5 247-	98.27-
4. Résultat exceptionnel (VII-VIII)	8	5 339-	5 347	100.15
Impôts sur les bénéfices (IX)	993	828	165	19.93
Total des produits (I+III+V+VII)	434 084	368 085	66 000	17.93
Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX)	405 644	357 423	48 222	13.49
Solde intermédiaire	28 440	10 662	17 778	166.74
+ Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs				
- Engagements à réaliser sur ressources affectées				
5. EXCEDENTS OU DEFICITS	28 440	10 662	17 778	166.74

**ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS -
COMPTES SOCIAUX**

Période du 1^{er} Janvier 2019 au 31 Décembre 2019

Exercice de 12 mois

CPME Loire

3 rue Charles de Gaulle
42000 – Saint Etienne

PREAMBULE

Les comptes annuels sociaux de l'exercice ont été élaborés et présentés conformément aux règles générales applicables en la matière et dans le respect du principe de prudence.

Le bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2019 totalise 452.987 €.

Le compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, affiche un total de produits de 434.084 € et un total de charges de 405.644 €, dégagant ainsi un excédent de 28.440 €.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2019 au 31/12/2019.

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

I – PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les conventions générales comptables, définies par les CRC 99-01 et 99-03, et l'avis CRC 2009-10 relatifs aux dispositions comptables réglementaires applicables aux associations à objet syndical, dont le respect du principe de prudence, ont été appliquées conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre
- indépendances des exercices

La présente annexe comprend les informations rendues obligatoires par la loi du 20 Août 2008 et codifiée à l'article L2135-2 du code du travail.

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

Pour chaque poste des comptes annuels, les méthodes appliquées sont, si nécessaire, décrites dans les notes qui suivent.

1.1. Faits caractéristiques de l'exercice

L'exercice est marqué par la montée en puissance de la CPME sur la Loire : plus d'actions ont été réalisées sur cet exercice permettant un développement plus fort des adhésions avec une réorganisation du personnel.

1.2. Comptabilisation des cotisations

Le fait générateur des cotisations, adopté par la CPME territoriale, est l'encaissement effectif de la cotisation, comme le prévoit le règlement 2009-10 du comité de la réglementation comptable.

1.3. Ressources

En référence au règlement 2009-10 du CRC, il est rendu obligatoire dans l'annexe comptable, le montant, détaillé ci-dessous, des ressources retenues pour la détermination des seuils.

RESSOURCES	2019	2018
Cotisations reçues	213.598	183.590
- <i>reversement de cotisations</i>		
Subventions reçues	73.110	76.800
Autres produits d'exploitation reçus	145.128	105.708
Produits financiers reçus	2.149	1987
Total des Ressources	433.985	368.085

II - COMPLEMENT D'INFORMATION RELATIF AU BILAN

2.1. Bilan ACTIF

2.1.1. Immobilisations corporelles

Les mouvements de l'exercice s'analysent comme suit :

Valeurs brutes	01/01/2019	Acquisitions	Cessions	31/12/2019
Frais d'établ. et de recherche				0,00
Autres immo. incorporelles	5 354,00			5 354,00
Total	5 354,00	0,00	0,00	5 354,00

Amortissements	01/01/2019	Dotations	Reprises	31/12/2019
Frais d'établ. et de recherche				0,00
Autres immo. incorporelles	5 354,00			5 354,00
Total	5 354,00	0,00	0,00	5 354,00

2.1.2. Immobilisations corporelles

Les mouvements de l'exercice s'analysent comme suit :

Valeurs brutes	01/01/2019	Acquis.	Cessions	31/12/2019
Terrains et constructions				0,00
Install. tech. Mat, outillage industriel				0,00
Autres immob. corporelles	24 710,00		1 240,00	23 470,00
Total	24 710,00	0,00	1 240,00	23 470,00

Amortissements	01/01/2019	Dotations	Reprises	31/12/2019
Terrains et constructions				0,00
Install. tech. Mat, outillage industriel				0,00
Autres immob. corporelles	21 888,00	1 581,00	1 240,00	22 229,00
Total	21 888,00	1 581,00	1 240,00	22 229,00

2.1.3. Immobilisations en cours et acomptes

Valeurs brutes	01/01/2019	Acquis.	Cessions	31/12/2019
Immobilisations en cours				0,00
Avances et acomptes				0,00
Total	0,00	0,00	0,00	0,00

2.1.4. Immobilisations financières

Les mouvements de l'exercice s'analysent comme suit :

Valeurs brutes	01/01/2019	Acquisitions	Cession	31/12/2019
Titres de participations				0,00
Créances rattachées à des part.				0,00
Autres titres immobilisés				0,00
Prêts et autres immob. financières	300,00		4,00	296,00
Total	300,00	0,00	4,00	296,00
Provisions	01/01/2019	Dotations	Reprises	31/12/2019
Titres de participations				0,00
Prêts				0,00
Total	0,00	0,00	0,00	0,00

2.1.5. Etat des provisions pour risques et charges

Prov. pour risques et charges	01/01/2019	Dotations	Reprises	31/12/2019
Provisions pour risques				0,00
Provisions pour charges	426,00	858,00		1 284,00
Total	426,00	858,00	0,00	1 284,00

2.1.6. Liste des Filiales et Participations

	Capital	Capitaux Propres	Quote-Part du capital détenue en %	Résultat du dernier exercice clos
A. Renseignements détaillés concernant les filiales et participations				
1. Filiales (+ de 50% du capital détenu)				
....				
....				
2. Participations (de 10 à 50% du capital détenu)				
....				
....				
B. Renseignements globaux sur les autres filiales et participations				
1. Filiales non reprises en A :				
a) françaises				
b) étrangères				
2. Participations non reprises en A :				
a) françaises				
b) étrangères				

2.1.7. Stock

Néant

2.1.8. Etat des créances

Les créances ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Etat des créances	Montant brut	Echéances	
		A 1 an au plus	A plus d'1 an
Créances rattachées à des part.			
Autres immobilisations financières			
Créances clients			
Débiteurs divers	39 080,00	39 080,00	
Charges constatées d'avance	1 326,00	1 326,00	
TOTAL DES CREANCES	40 406,00	40 406,00	0,00

Les éventuelles provisions sont détaillées au point 2.1.4. de la présente annexe

2.1.9. Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes de bilans	Montant
Produits à recevoir s/ activités diverses / transfert de charges	39.266
TOTAL	

2.1.10. Disponibilités

Les liquidités disponibles en banque, pour un montant de 411.044 €, ont été évaluées pour leur valeur nominale.

2.1.11. Charges et produits constatés d'avance

	Exploitation	Financier	Exceptionnel
Charges constatées d'avance	1.326		
Produits constatés d'avance	48.500		

Les charges constatées d'avance concernent des charges courantes

Les produits constatés d'avance concernent des financements reçus sur 2019 destinés à être utilisés sur 2020

2.2. Bilan PASSIF

2.2.1. Fonds propres associatifs

L'augmentation de 28.440 € constatée sur les fonds propres associatifs correspond au résultat net de l'année 2019.

Aucune distribution de dividende n'est réalisée ni aux adhérents, ni aux administrateurs. Les excédents sont affectés, systématiquement après vote par Assemblée Générale, en réserves (ou report à nouveau...)

2.2.2. Variation des fonds propres associatifs

Les fonds propres associatifs ont évolué comme suit au cours de l'exercice :

Fonds associatifs	Valeur 01/01/2019	Augmentations	Diminutions	Valeur au 31/12/2019
Fonds associatifs sans droit de reprise				0,00
Réserves statutaires et contractuelles				0,00
Autres réserves				0,00
Report à nouveau	285 091,00	10 662,00		295 753,00
Résultat de l'exercice		28 440,00		28 440,00
Autres fonds propres				0,00
	285 091,00	39 102,00	0,00	324 193,00

2.2.3. Variation des fonds dédiés

Fonds dédiés	Valeur 01/01/2019	Augmentations	Diminutions	Valeur au 31/12/2019
				0.00
				0.00
				0.00
				0.00
	0.00	0.00	0.00	0.00

2.2.4. Etat des dettes

Les dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Etat des dettes	Montant brut	Echéances	
		A 1 an au plus	A plus d'1 an
Emprunts et dettes auprès d'êts crédit	1 431,00	1 431,00	
Fournisseurs et comptes rattachés	35 344,00	35 344,00	
Personnel et comptes rattachés	22 730,00	22 730,00	
Sécurité sociale et autres org. sociaux	18 130,00	18 130,00	
Autres impôts, taxes et assimilés	1 319,00	1 319,00	
Autres dettes	57,00	57,00	
Produits constatés d'avance	48 500,00	48 500,00	
TOTAL DES DETTES	127 511,00	127 511,00	0,00

2.2.5. Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	6 532,00
Dettes fiscales et sociales	33 507,00
	dont s/personnel charges à payer 22 730,00
	dont s/organismes sociaux, charges à payer 10 093,00
TOTAL	40 039,00

III - COMPLEMENT D'INFORMATION RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT

3.1. Produits et charges d'exploitation

3.1.1. Produits d'exploitation

Le montant des ressources d'exploitation comptabilisées au compte de résultat, au 31/12/2019 se chiffre à 431.836 € dont le détail est établi ci-dessous :

PRODUITS D'EXPLOITATION	Au 31/12/2019	%	Au 31/12/2018	%
Productions de biens et services	139 828,00	32,38%	96 123,00	26,26%
Subventions d'exploitation		0,00%		0,00%
<i>Subventions liées aux projets</i>	73 110,00	16,93%	76 800,00	20,98%
Cotisations (adhérents)	213 598,00	49,46%	183 590,00	50,15%
Reprise et sur prov. et transfert de charges	5 300,00	1,23%	9 585,00	2,62%
Autres et divers		0,00%		0,00%
TOTAL	431 836,00		366 098,00	

3.1.2. Charges d'exploitation

CHARGES D'EXPLOITATION	Au 31/12/2019	%	Au 31/12/2018	%
Charges externes, dont pour l'essentiel :	224 750,00	55,55%	163 924,00	46,67%
Impôts, taxes et versements assimilés	3 189,00	0,79%	1 318,00	0,38%
Salaires et traitements	129 914,00	32,11%	134 208,00	38,21%
Charges sociales	44 229,00	10,93%	49 815,00	14,18%
Dotations aux amortissements	1 581,00	0,39%	1 942,00	0,55%
Autres charges	897,00	0,22%	48,00	0,01%
TOTAL	404 560,00		351 255,00	

Charges d'exploitation	-404 560,00
Produits d'exploitation	431 836,00
RESULTAT D'EXPLOITATION	27 276,00

3.2. Produits et charges financières

	Charges financières	Produits financiers
Dotations et reprises financières aux provisions		
Intérêts et charges financières	0,00	2 149,00
Produits financiers de participations		
Résultat sur cessions de VMP		
TOTAL	0,00	2 149,00

3.3. Produits et charges exceptionnels et antérieurs

	Charges Exceptionnelles	Produits Exceptionnels
Charges et produits exceptionnels sur opérations de gestion	92,00	
Charges et produits exceptionnels sur opérations de capital	0,00	100,00
Dot/rep. Fin aux amortissements et prov exceptionnels		
TOTAL	92,00	100,00

3.4. Transfert de charges

Nature	Montant
Avantages en nature et divers	5.300
TOTAL	5.300

IV – AUTRES INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

4.1. Effectif au 31 Décembre 2019

Cadres :.....	1
Non cadres :	3
Total :	4

Cet effectif correspond à des équivalents temps plein (ETP).

4.2. Indemnité de Départ à la Retraite

L'indemnité de départ en retraite s'élève à la clôture de l'exercice à 1.284 €. Cet engagement a été comptabilisé.

Les différents paramètres pour calculer cette indemnité sont les suivants :

- Taux d'actualisation :	0.80%
- Taux de croissance des salaires :	1%
- Taux de charges sociales :	40%
- Age de départ volontaire à la retraite :	65 ans
- Table de taux de mortalité :	(table TV 88/90)

4.5. Contributions en nature

Conformément au CRC 2009-10, le traitement des contributions volontaires en nature doit faire l'objet d'une information dans l'annexe comptable, et plus précisément, la mise à disposition de personnes et de biens.

En conséquence, la CPME départementale précise les éléments ci-dessous.

CPME Loire	Nombre de structures	Personnes mobilisées	Journées cumulées
Administration CPME départementale			
Vie associative	7,00	9,00	21,00
Mandats de gouvernance	12,00	10,00	179,00
Mandats paritaires	11,00	17,00	83,00
Mandats juridiques			
<i>Dont Conseil des Prud'hommes</i>	1,00	4,00	60,25
TOTAL	31,00	40,00	343,25

La CPME départementale a donc mobilisé 40 élus, administrateurs ou adhérents pour siéger dans 31 instances différentes pour une durée consolidée de 343,25 jours.



DETAIL DES COMPTES

DETAIL BILAN ACTIF

ACTIF	Exercice N 31/12/2019 12	Exercice N-1 31/12/2018 12	Ecart N / N-1	
			Euros	%
CONCESSIONS, BREVETS ET DROITS SIMILAIRES				
20500000 CONCESS. BREVETS LICENCE	5 354	5 354		
28050000 AMORT.CONCESSIONS BREVETS	5 354-	5 354-		
AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES	1 241	2 823	1 581-	56.02-
21810000 INSTAL. AGENC. AMENG. DIVERS	2 816	2 816		
21820000 MATERIEL DE TRANSPORT		1 240	1 240-	100.00-
21830000 MATERIEL BUREAU ET INFO.	11 301	11 301		
21831000 MATERIEL INFO TRANSMISSIO	2 160	2 160		
21840000 MOBILIER	7 193	7 193		
28181000 AMORT. AGENCEMENTS	2 457-	1 893-	564-	29.79-
28182000 AMORT.MATERIEL TRANSPORT		1 240-	1 240	100.00
28183000 AMORT.MAT.BUREAU ET INFO.	11 295-	10 962-	333-	3.04-
28183100 AMORT MAT BUR.TRANSM.	2 160-	2 160-		
28184000 AMORT.MOBILIER	6 316-	5 632-	684-	12.14-
AUTRES PARTICIPATIONS	296	300	4-	1.33-
26100000 TITRE DE PARTICPATION	296	300	4-	1.33-
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	1 537	3 123	1 585-	50.76-
AUTRES CREANCES	39 080	23 611	15 469	65.52
40000100 FOURNISSEURS	185		185	
46870000 DIVERS PROD. A RECEVOIR	38 895	23 611	15 284	64.73
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	210 996	210 996		
50311000 ACTIONS BPLL	24 996	24 996		
50320000 CAT	186 000	186 000		
DISPONIBILITES	200 048	127 274	72 775	57.18
51200000 BPLL N°105	125 966	106 249	19 717	18.56
51200100 BPLL LIVRET N°85007	50 729	593	50 136	NS
51200200 COMPTE LIVRET N°54232	15 455	15 406	49	0.32
51220000 BPLL CONV.REGIONALE N°808		561	561-	100.00-
51230000 CREDIT AGRICOLE	7 528	4 136	3 392	82.02
51870000 PAR PRODUITS DES PLACEMENTS	371	329	41	12.53
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	1 326	3 835	2 509-	65.43-
48600000 CHARGES CONSTAT. D'AVANCE	1 326	3 835	2 509-	65.43-
TOTAL ACTIF CIRCULANT	451 450	365 715	85 734	23.44
TOTAL GENERAL	452 987	368 838	84 149	22.81

DETAIL BILAN PASSIF

PASSIF	Exercice N 31/12/2019 12	Exercice N-1 31/12/2018 12	Ecart N / N-1	
			Euros	%
REPORT A NOUVEAU	295 753	285 091	10 662	3.74
11000000 REPORT A NOUVEAU CREDIT.	295 753	285 091	10 662	3.74
RESULTAT DE L'EXERCICE (EXCEDENTS OU DEFICITS)	28 440	10 662	17 778	166.74
TOTAL FONDS ASSOCIATIFS	324 193	295 753	28 440	9.62
PROVISIONS POUR CHARGES	1 284	426	858	201.41
15300000 PROVISION IFC	1 284	426	858	201.41
TOTAL PROVISIONS ET FONDS DEDIES	1 284	426	858	201.41
EMPRUNTS ET DETTES AUPRES D'ETABLISSEMENTS DE CREDIT	1 431		1 431	
51110000 DETAIL CARTE BLEUE	1 431		1 431	
DETTES FOURNISSEURS ET COMPTES RATTACHES	35 344	11 034	24 310	220.31
40000100 FOURNISSEURS	10 004	6 056	3 948	65.19
40100100 FOURNISSEURS	18 808		18 808	
40810000 FOURN. FACT.NON PARVENUES	6 532	4 978	1 554	31.21
DETTES FISCALES ET SOCIALES	42 178	27 511	14 667	53.31
42820000 DETTES PROV./CONGES PAYES	8 886	6 842	2 045	29.88
42860000 PERS.AUTR.CHARGES A PAYER	13 844	4 750	9 094	191.45
43100000 SECURITE SOCIALE	3 829	6 323	2 494-	39.44-
43720000 AUTRES ORGANISMES SOCIAUX	4 207	4 655	448-	9.62-
43820000 CHARG.SOC./CONGES A PAYER	3 770	3 452	318	9.21
43860000 AUTRES CHARGES A PAYER	6 323	780	5 543	710.64
44210000 PRELEVEMENT A LA SOURCE	119		119	
44400000 IMPOT SOCIETES	516		516	
44860000 ETAT CAP	684	709	26-	3.62-
AUTRES DETTES	57	614	557-	90.71-
46700000 DEB CRED DIVERS	57	614	557-	90.71-
PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	48 500	33 500	15 000	44.78
48700000 PRODUITS CONSTAT.D'AVANCE	48 500	33 500	15 000	44.78
TOTAL DETTES	127 510	72 659	54 851	75.49
TOTAL GENERAL	452 987	368 838	84 149	22.81

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/12/2019 12	Exercice N-1 31/12/2018 12	Ecart N / N-1	
			Euros	%
62360000 CATALOGUES ET IMPRIMES		120	120-	100.00-
62370000 PUB.PUBLIC.REL.PUBLIQUES		1 700	1 700-	100.00-
62380000 DIVERS POURBOIRES DONS	10 500	500	10 000	NS
62510000 DEPLACEMENTS DES PERMANENTS	8 777	10 382	1 606-	15.47-
62520000 FRAIS DEPLT ADMINISTRATEU	543	2 331	1 788-	76.71-
62530000 FRAIS DEPLACEMENTS CLARA	2 189	1 707	482	28.21
62571000 RECEPTIONS CGPME	11 660	3 716	7 943	213.73
62571100 COKTAILS-PETITS DEJEUNERS	39 157	38 996	161	0.41
62571200 FRAS RECEPTION		7 124	7 124-	100.00-
62571300 PLATEAU REPAS COMMISSIONS		1 089	1 089-	100.00-
62610000 FRAIS POSTAUX ET TELECOM.	1 831	1 050	781	74.44
62611000 TELEPHONE MOBILES	3 873	5 148	1 276-	24.78-
62614000 COMMUNICATION CIENUM	1 355	3 013	1 658-	55.03-
62700000 SERVICES BANCAIRES ET ASS	753	495	258	52.03
62810000 COTISATIONS DIVERSES	21 757	6 926	14 831	214.13
62840000 FRAIS RECRUTEMENT		2 400	2 400-	100.00-
IMPOTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILES	3 189	1 318	1 871	141.96
63130000 IMP.TAXES/REMUN.(IMPOTS)	3 189	1 318	1 871	141.96
SALAIRES ET TRAITEMENTS	129 914	134 208	4 294-	3.20-
64105000 SALAIRES CHRISTINE	5 874	28 503	22 630-	79.39-
64107000 SALAIRES EMMANUELLE		25 339	25 339-	100.00-
64109000 SALAIRES CYRIELLE POTTIER	46 979		46 979	
64113000 SALAIRES EMILIE		18 848	18 848-	100.00-
64116000 SALAIRES AMANDINE MORETTON	33 682	24 961	8 720	34.94
64117000 SALAIRES CLARA	22 957	20 346	2 611	12.83
64118000 SALAIRE CYRIELLE POTIER		13 574	13 574-	100.00-
64119000 SALAIRES DUILLON CELINE	4 578		4 578	
64120000 CONGES PAYES	2 045	2 112-	4 157	196.80
64130000 Primes et gratifications	13 800	4 750	9 050	190.52
CHARGES SOCIALES	44 229	49 815	5 587-	11.22-
64510000 COTISATIONS URSSAF	27 581	38 125	10 544-	27.66-
64520000 COTISATIONS AUX MUTUELLES		1 034-	1 034	100.00
64530000 COTISATIONS RETRAITE	10 445	11 411	966-	8.47-
64550000 CHARGES SOCIALES/CP	318		318	
64560000 CH SUR PRIME A PAYER	5 543	780	4 763	610.64
64750000 Medecine du travail pharmacie	341	533	192-	36.00-
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS SUR IMMOBILISATIONS	1 581	1 942	361-	18.59-
68112000 DOT.AMORT.IMMO.CORPORELL.	1 581	1 942	361-	18.59-
DOTATIONS AUX PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	858		858	
68150000 DOTATION PROV IFC	858		858	
AUTRES CHARGES	39	48	9-	19.10-
65160000 Droits d'auteur et de reproduc	45	44	1	2.01
65800000 Charges diverses gestion coura	6-	4	10-	252.25-
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	404 559	351 256	53 303	15.18
RESULTAT D'EXPLOITATION	27 277	14 842	12 435	83.78

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/12/2019 12	Exercice N-1 31/12/2018 12	Ecart N / N-1	
			Euros	%
PRODUITS FINANCIERS DE PARTICIPATIONS	2 149	1 987	162	8.13
76100000 PRODUITS DE PARTICIPAT.	2 149	1 987	162	8.13
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS	2 149	1 987	162	8.13
RESULTAT FINANCIER	2 149	1 987	162	8.13
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS	29 425	16 829	12 596	74.85
PRODUITS EXCEPTIONNELS SUR OPERATIONS EN CAPITAL	100		100	
77520000 PCEA IMMOBILISATION	100		100	
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS	100		100	
CHARGES EXCEPTIONNELLES SUR OPERATIONS DE GESTION	92	5 339	5 247-	98.27-
67120000 CHARGES EXCEP./OP.GESTION	92		92	
67180000 AUT CH EXCEPT SUR OPER GESTION		2 975	2 975-	100.00-
67200000 CHARGES EXPLOIT./EXER.ANT		2 364	2 364-	100.00-
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES	92	5 339	5 247-	98.27-
RESULTAT EXCEPTIONNEL	8	5 339-	5 347	100.15
IMPOTS SUR LES BENEFICES	993	828	165	19.93
69500000 IMPOTS SUR LES BENEFICES	993		993	
69510000 IMPOTS DUS EN FRANCE		828	828-	100.00-
TOTAL PRODUITS	434 084	368 085	66 000	17.93
TOTAL DES CHARGES	405 644	357 423	48 222	13.49
SOLDE INTERMEDIAIRE	28 440	10 662	17 778	166.74
EXCEDENTS OU DEFICITS	28 440	10 662	17 778	166.74