Siège social
8 rue Gustave Eiffel
ZA du Moulin des Landes
44980 Ste Luce sur Loire
Tél. : 02 40 49 61 00
Email : *jph.audit@orange.fr*

J.P.H.
AUDIT

AG CNAM PAYS DE LA LOIRE

25 BOULEVARD GUY MOLLET
44311 NANTES

RAPPORT

DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS AU 31.12.2019

J.P.H.
AUDIT

Mesdames, Messieurs les membres de l'Assemblée,

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 « AGCNAM » relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2019, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Ces comptes ont été arrêtés par le Président du Conseil d'administration le 5 juin 2020.

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 des commissaires 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 1er janvier 2019 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.

J.P.H.
AUDIT

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 les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur la présentation d'ensemble des comptes.

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.

Vérification du rapport de gestion et des autres documents adressés aux membres de l'assemblée générale

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

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 adressés aux membres de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

Nous avons communiqué nos conclusions au Conseil d'administration du 5 juin 2020 et avons signé ce rapport à l'issue de la finalisation des travaux d'audit.

S'agissant des événements survenus et connus postérieurement à la date de tenue de la commission des finances relatifs aux effets de la crise liée à la Covid-19, une information est donnée dans l'annexe aux comptes annuels et la Direction de l'association nous a indiqué qu'ils feront l'objet d'une communication à l'Assemblée Générale appelée à statuer sur les comptes.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement de l'association 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 le conseil d'administration.

Responsabilités des commissaires 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 ;

J.P.H.
AUDIT

• 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.

Fait à Nantes

Le 8 juin 2020

Pour la société JPH AUDIT
Commissaire aux comptes

Jean-Luc LE GOURRIEREC
Commissaire aux comptes associé

le cnam
Pays de la Loire

COMPTES ANNUELS

Période du 01/01/2019 au 31/12/2019

Agcnam des Pays de la Loire

25 Bd GUY MOLLET BP 31115
44311 NANTES CEDEX 3

2019

le cnam
Pays de la Loire

Bilan - Actif

Exprimé en €

Rubriques	Montant Brut	Amort. Prov.	31/12/2019	31/12/2018
Capital souscrit non appelé				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'établissement				
Frais de développement	82 944	17 386	65 558	5 564
Concessions, brevets et droits similaires	806 081	758 086	47 994	67 983
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles	11 155	11 155		52 642
Avances, acomptes sur immo. incorporelles				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains	522 409	13 951	508 458	506 364
Constructions	5 604 865	2 534 437	3 070 427	3 209 654
Installations techniques, matériel, outillage	1 758 954	1 674 576	84 378	53 000
Autres immobilisations corporelles	4 488 134	3 836 739	651 395	615 023
Immobilisations en cours	4 903		4 903	
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
Participations par mise en équivalence				
Autres participations	153		153	153
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	7 666		7 666	6 071
ACTIF IMMOBILISE	**13 287 263**	**8 846 332**	**4 440 932**	**4 516 455**
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	19 836		19 836	3 147
CREANCES				
Créances clients et comptes rattachés	4 447 504	231 539	4 215 965	3 925 608
Autres créances	1 271 854		1 271 854	631 309
Capital souscrit et appelé, non versé				
DIVERS				
Valeurs mobilières de placement				
(dont actions propres :)				
Disponibilités	1 477 334		1 477 334	1 109 399
COMPTES DE REGULARISATION				
Charges constatées d'avance	407 932		407 932	317 269
ACTIF CIRCULANT	**7 624 460**	**231 539**	**7 392 921**	**5 986 732**
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Ecarts de conversion actif				
TOTAL GENERAL	**20 911 723**	**9 077 870**	**11 833 853**	**10 503 186**

le cnam
Pays de la Loire

Bilan - Passif

Exprimé en €

Rubriques	31/12/2019	31/12/2018
Fonds Associatifs (dont versé :)	1 913 018	1 913 018
Fonds Associatifs (Apports)		
Ecarts de réévaluation (dont écart d'équivalence :)		
Réserve légale		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées (dont rés. Prov. fluctuation cours)		
Autres réserves (dont achat œuvres originales artistes)		
Report à nouveau	(1 390 087)	(1 391 469)
RESULTAT DE L'EXERCICE (excédent ou déficit)	96 838	1 381
Subventions d'investissement	2 787 475	2 955 896
Provisions réglementées	16 876	16 876
CAPITAUX PROPRES	**3 424 118**	**3 495 702**
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
AUTRES FONDS PROPRES		
Provisions pour risques	76 000	
Provisions pour charges	879 391	786 451
PROVISIONS	**955 391**	**786 451**
DETTES FINANCIERES		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	1 490 075	1 256 007
Emprunts et dettes financières divers (dont empr. participatifs)		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	15 000	15 000
DETTES D'EXPLOITATION		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	2 194 996	1 715 870
Dettes fiscales et sociales	1 146 468	1 173 858
DETTES DIVERSES		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	10 941	71 913
Autres dettes	70 294	121 230
COMPTES DE REGULARISATION		
Produits constatés d'avance	2 526 570	1 867 156
DETTES	**7 454 343**	**6 221 033**
Ecarts de conversion passif		
TOTAL GENERAL	**11 833 853**	**10 503 186**

le cnam
Pays de la Loire

Compte de résultat 1/2

Exprimé en €

Rubriques	France	Exportation	31/12/2019	31/12/2018
Ventes de marchandises				
Production vendue de biens				
Production vendue de services et subventions	15 328 560		15 328 560	14 481 492
CHIFFRES D'AFFAIRES NETS	**15 328 560**		**15 328 560**	**14 481 492**
Production stockée				
Production immobilisée			22 445	93 735
Reprises sur dépréciations, provisions (et amortissements), transferts de charges			251 995	81 811
Autres produits			212 302	262 637
PRODUITS D'EXPLOITATION			**15 815 302**	**14 919 675**
Achats de marchandises (y compris droits de douane)				
Variation de stock (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements (et droits de douane)				
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)				
Autres achats et charges externes			4 526 598	4 586 453
Impôts, taxes et versements assimilés			148 460	144 554
Salaires et traitements			7 541 636	7 169 821
Charges sociales			2 625 412	2 775 966
DOTATIONS D'EXPLOITATION				
Sur immobilisations : dotations aux amortissements			436 012	407 085
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations				
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations			85 238	51 820
Dotations aux provisions			168 940	28 552
Autres charges			164 539	17 150
CHARGES D'EXPLOITATION			**15 696 834**	**15 181 401**
RESULTAT D'EXPLOITATION			**118 468**	**(261 726)**
OPERATIONS EN COMMUN				
Bénéfice attribué ou perte transférée				
Perte supportée ou bénéfice transféré				
PRODUITS FINANCIERS				
Produits financiers de participations				
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés			785	81
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
PRODUITS FINANCIERS			**785**	**81**
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions				
Intérêts et charges assimilées			33 654	36 297
Différences négatives de change			90	568
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
CHARGES FINANCIERES			**33 744**	**36 865**
RESULTAT FINANCIER			**(32 960)**	**(36 784)**
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS			**85 509**	**(298 510)**

le cnam
Pays de la Loire

Compte de résultat 2/2

Exprimé en €

Rubriques	31/12/2019	31/12/2018
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	6 306	301 784
Produits exceptionnels sur opérations en capital	5 023	417
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges		
PRODUITS EXCEPTIONNELS	**11 329**	**302 201**
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		2 310
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
Dotations exceptionnelles aux amortissements, dépréciations et provisions		
CHARGES EXCEPTIONNELLES		**2 310**
RESULTAT EXCEPTIONNEL	**11 329**	**299 891**
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise		
Impôts sur les bénéfices		
TOTAL DES PRODUITS	**15 827 416**	**15 221 957**
TOTAL DES CHARGES	**15 730 578**	**15 220 576**
EXCEDENT OU DEFICIT	**96 838**	**1 381**

ANNEXE AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT

COMPTES ARRETES AU 31 DECEMBRE 2019

Décret n° 83-1020 du 29 novembre 1983

PRINCIPES ET METHODES D'EVALUATION

Annexe au bilan, avant répartition de l'exercice clos le 31 décembre 2019, dont le total est de 11 833 853 € et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, et dégageant un excédent de 96 838,04 €.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 1er janvier 2019 au 31 décembre 2019.

Les notes et les tableaux présentés font partie intégrante des comptes annuels.

Principes

Les comptes annuels de l'exercice ont été établis conformément au règlement CRC 99-01 du 16/02/99, dans le respect du principe de prudence, conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels des associations, et conformément aux hypothèses :

- de la continuité d'exploitation,
- de la permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- de l'indépendance des exercices.

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

Méthodes d'évaluation

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

Les comptes annuels de l'exercice clos au 31 décembre 2019 ont été élaborés et présentés conformément au plan comptable des associations.

FAITS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE

- Comptabilisation d'une production immobilisée d'un montant de 22 K€, concernant des développements d'applications, et de la réingénierie pédagogique.
- Une prime exceptionnelle de pouvoir achat relative à l'exercice 2019 a été provisionnée au 31/12/2019 pour un montant de 30 K€ (versée en 2020)

Evènements significatifs postérieurs à compter de la clôture

La crise sanitaire liée au Covid-19 et la promulgation de l'état d'urgence sanitaire par la loi n° 2020-290 du 23 mars 2020 constituent un évènement postérieur au 31 décembre 2019 qui n'a pas donné lieu à un ajustement des comptes annuels clos au 31 décembre 2019, c'est-à-dire que les actifs et passifs, les charges et produits mentionnés respectivement au bilan et au compte de résultat au 31 décembre 2019 sont comptabilisés et évalués sans tenir compte de cet évènement et de ses conséquences.
L'entreprise constate que ces évènements ont un impact significatif sur son activité depuis mi-mars 2020, sans toutefois remettre en cause la continuité d'exploitation.

Afin que le lecteur des comptes puisse porter un jugement avisé, les informations complémentaires suivantes sont données :

NOTES SUR LE BILAN ET LE COMPTE DE RESULTAT

1. IMMOBILISATIONS CORPORELLES ET INCORPORELLES

1.1. Evaluation

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition.

1.2. Amortissements

Les amortissements des immobilisations corporelles et incorporelles pour dépréciation ont été établis sur la base des taux couramment admis en pratique et calculés suivant le mode linéaire ou dégressif, en fonction de la durée de vie prévue :

• Frais d'établissement	-	an
• Frais de recherche et de développement	3	ans
• Logiciels	1	an
• Constructions	25	ans
• Agencement de construction	10	ans
• Installations techniques et matériel industriel	-	ans
• Agencements et aménagements divers	10	ans

• Matériel de transport	5	ans
• Matériel de bureau et informatique	1-4-5	ans
• Mobilier	10	ans
• Emballages récupérables	-	an
• Autres immobilisations corporelles	-	an

Un amortissement dérogatoire a été constaté sur la construction modulaire.

1.3. Mouvements

Les mouvements des immobilisations sur l'exercice 2019 sont récapitulés dans le tableau des Immobilisations.

1.4. Immobilisations

Les acquisitions d'immobilisations de l'exercice 2019 (407 K€) concernent :

- La création d'une salle informatique (Grande Ecole du Numérique) pour 53 K€
- le Plan Pluri-Annuel d'Investissements pour le Lycée Iforis (43 K€) : matériel Informatique et pédagogique (20 K€), aménagement locaux (23 K€),
- des matériels informatiques et pédagogiques pour 162 K€
- des installations et agencements de locaux pour 25 K€
- du matériel et mobilier administratif pour 31 K€
- des logiciels pour 23 K€ dont 5 K€ de production immobilisée
- des développements d'ingénierie pédagogiques pour 70 K€ (production immobilisée)

Des subventions d'équipement d'un montant de 33 K€ ont permis de financer une partie des investissements ci-dessus.

Une immobilisation incorporelle en cours a été comptabilisée pour un montant de 4 903 € et correspond à la migration, en 2020, vers une nouvelle version de notre logiciel pédagogique (Open Portal/Alcuin).

Les cessions au cours de l'exercice 2019 correspondent à des sorties :

- de véhicules pour 1 474 €

Nous avons constaté une plus-value de 5 023 € sur la vente de 2 véhicules suite au renouvellement d'une partie du parc automobile.

Une production immobilisée a été comptabilisée au 31/12/2019 pour un montant de 22 K€ et se décompose comme suit :

Libelle	Montant	Amortissement
Automatisation des attestations	2 329 €	01/09/2019 Sur 3 ans
Ré-ingénierie de formation – mutualisation des masters	12 988 €	01/09/2019 Sur 3 ans
Ré-ingénierie de formation – Hybridation régionale	7 128 €	01/09/2019 Sur 3 ans
TOTAL	**22 445 €**	

Ces projets sont valorisés exclusivement au temps homme consacré.

1.5 Commodat

En date du 20/06/1991, des locaux sis 25 bd Guy Mollet, ont été mis à disposition au profit de l'AG Cnam Pays de la Loire par le Smeres. En date du 23/07/2002, l'Etat a repris la propriété du bâtiment. Ce dernier continue à mettre à disposition le bâtiment aux conditions suivantes :

- Mise à disposition à titre gratuit (commodat)
- Durée 30 ans, du 01/01/1990 au 31/12/2019
- Maintien du bâtiment en bon état par l'AG Cnam
- Superficie du terrain : 1ha 61a 53ca
- Inscrit sous le n° 440-03455 au tableau général des propriétés de l'état recensé à la rubrique 38211 enseignement supérieur.

La valeur estimée du bâtiment décrit ci-dessus (immeuble, parking, terrain) est de 5 300 000 euros.

En juin 2013, a été livrée l'extension (2 000 m2) des locaux décrits ci-dessus, et qui est donc intégrée au commodat initial.
La valeur de l'extension est de 6 060 000 euros.

Afin d'en informer les tiers, ces biens sont donc inscrits au compte d'actif 228 « Immobilisations grevées de droit » en contrepartie du compte de passif 229 « Droits des propriétaires » qui figurent dans les autres fonds associatifs.
L'amortissement constaté au débit du compte 229 par le crédit du compte 228 est de 1 594 806 euros au titre de l'exercice 2019.
Ces biens sont totalement amortis au 31/12/2019.

2. CREANCES CLIENTS ET COMPTES RATTACHES (Auditeurs et Entreprises)

Cette rubrique correspond aux droits d'inscription des auditeurs restant dus au 31 décembre 2019 et aux formations facturées aux entreprises et organisations (OPCA, Opacif,…) et non réglées à la clôture.

Ces créances représentent 4 447,5 K€ au 31 décembre 2019.
Pour toutes les participations stagiaires et pour les droits afférents à des conventions avec les entreprises, les inscriptions et leurs règlements ont été comptabilisés dans des comptes individuels suivis par unité d'enseignement.

Des comptes "Clients" ont fait l'objet d'une dépréciation de créances douteuses pour un montant cumulé au 31 décembre 2019 de 231,5 K€.

3. SUBVENTIONS A RECEVOIR

Les subventions à recevoir s'élèvent à 1 214,1 K€ et comprennent :

3.1. Subventions de Fonctionnement

. Subventions Région :	876,7 K€
. Subventions Communautés Urbaines	11,5 K€
. Subventions Européennes :	
• . Erasmus – EN GA GE	8,8 K€
• . Erasmus - EDIN	2,1 K€
. Autres subventions	
• Grande Ecole du Numérique	237,1 K€
• Autre (Etat, Ademe…)	41,8 K€
. Total des Subventions de Fonctionnement	**1 178,0 K€**

Au titre du programme « promotion sociale » (promso) l'attribution définitive de la subvention de la Région Pays de la Loire est soumise à la réalisation d'un nombre d'inscrits. La subvention à recevoir relative à l'année universitaire 2019/2020 tient compte, comme les années passées, du volume total de subvention réparti au prorata au 31 décembre 2019 (soit 30 % sur 2019 et 70 % sur 2020).

3.2. Subventions d'Equipement

. Subventions Région :	
• 2018	28,6 K€
. Subventions Autres	
• Ademe	7,5 K€
Total des Subventions d'Equipement	**36,1 K€**

4. FONDS PROPRES

	En euros
Fonds Associatifs	1 165 102
Apport Fonds Associatifs	747 916
Report à Nouveau	- 1 103 122
Report à Nouveau Iforis	- 288 346
Résultat 2018 affecté au report à nouveau	1 381
Résultat 2019	96 838
TOTAL au 31/12/2019	619 769

5. FONDS DEDIES

Aucun fonds dédié n'a été comptabilisé sur cet exercice.

6. PROVISION POUR RISQUES ET CHARGES

Des provisions pour risques et charges ont été constituées pour un montant cumulé au 31 décembre 2019 de 955,4 K€.

La dotation de l'exercice est de 168,9 K€.

Ces provisions sont destinées à faire face aux risques suivants :

6.1. Provision pour risques (80,1 K€)

Une dotation a été comptabilisée au 31 décembre 2019, d'un montant de 80,1 K€ correspondant à une rupture conventionnelle signée sur l'exercice 2019 pour 4 K€, et un risque prud'hommal pour 76 K€.

6.2 Provision pour charges (875,3 K€)

6.2.1. Provision pour gros entretien (307,9 K€)

Le bâtiment du 25 boulevard Guy Mollet est mis à la disposition de l'AG Cnam des Pays de la Loire par l'Etat au moyen d'un commodat d'une durée de 30 ans. L'entretien du bâtiment (petits et gros travaux) est à la charge de l'Association. Au-delà de la garantie décennale assurée par les entreprises réalisatrices de la construction, les travaux seront par ailleurs supportés par l'Association. Il convient donc de constituer régulièrement des provisions qui permettront de faire face à ces travaux.

La dotation de l'exercice est de 7 K€ et correspond aux travaux de réfection du parking.

6.2.2. Provision pour retraites (567,4 K€)

	En euros
Provision au 31/12/2018	485 525
Provision 2019	81 915
Total au 31/12/2019	**567 440**

7. EMPRUNTS ET DETTES AUPRES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT

EMPRUNT	Date de fin	CAPITAL RESTANT DU AU 31/12/2018	REMBOURSEMENTS 2019	CAPITAL RESTANT DU AU 31/12/2019
Reprise Iforis (315 074,15 €)	25/06/2022	83 625,65	22 600,86	**61 024,79**
Conversion Emprunt en CHF en € à taux fixe (223 175,93 €)	25/08/2022	85 836,89	22 889,84	**62 947,05**
Locaux Angers (800 000 €)	30/07/2027	516 693,85	51 262,79	**465 431,06**
Investissements 2015 (hors plan équipement)	20/12/2019	49 193,66	49 193,66	
Mise en place contrôle d'accès parking Nantes	31/08/2023	44 254,47	9 282,64	**34 971,83**
Investissements 2016 (hors plan équipement)	31/01/2021	137 871,48	65 934,55	**71 936,93**
Investissements 2017+modulaires Nantes (hors plan équipement)	20/01/2022	338 054,61	108 750,08	**229 304,53**
Nouveaux emprunts 2019				
Investissements 2018 (203 000 €)	15/05/2023		29 261,45	**173 738,55**
Emprunt Innovation CIC (200 000 €)	15/06/2024		9 832,33	**190 167,67**
Emprunt Innovation Fondès (200 000 €)	21/06/2024			**200 000,00**
TOTAL		1 255 530,61	**369 008,2**	**1 489 522,41**

Trois nouveaux emprunts d'un montant total de 603 000 euros ont été contractés en 2019 :

- Financement des investissement 2018 par le CIC pour 203 K€
- Financement de l'Innovation (plan sur 3 ans : 2018-2019-2020) par le CIC pour 200 K€, et par le Fondès pour 200 K€ (prêt différé de 24 mois).

8. PRODUITS CONSTATES D'AVANCE

Les produits constatés d'avance représentent un montant de 2 526,6 K€.

Afin de faire figurer au bilan les seuls produits du 1er janvier 2019 au 31 décembre 2019, des produits constatés d'avance ont été comptabilisés.

Les différentes catégories de produits concernés sont :

- Les participations des stagiaires et les conventions entreprises : 1 517,5 K€

Les formations se déroulant sur l'année universitaire 2019/2020 ont fait l'objet d'une répartition au prorata temporis au 31/12/2019 suivant leurs dates de début et de fin.
Les formations réalisées intégralement sur l'année civile 2019 n'ont, pour leur part, pas fait l'objet d'une répartition.
Pour les autres formations, la répartition a été fonction de la période de formation.

- Les subventions de fonctionnement : 1 009,0 K€
  - . Région : 602,2 K€
  - . Communautés Urbaines 11,3 K€
  - . Autres fonds 395,4 K€

La répartition adoptée pour les subventions de fonctionnement attribuées au titre de l'année universitaire 2019/2020 a été de 4/12ème sur l'exercice 2019 et 8/12ème sur l'exercice suivant (comptabilisés en produits constatés d'avance). Pour les subventions allouées selon le déroulement des formations, la répartition s'est faite en fonction du début et de la fin des cours, ou des heures de présence constatées au 31 décembre 2019.

9. HONORAIRES

Le montant facturé des honoraires du commissaire aux comptes au titre de sa mission de contrôle légal, comptabilisé sur l'exercice 2019 est de 21 000 euros et concerne la mission 2018.

AUTRES INFORMATIONS

Rémunération des dirigeants	*Non Applicable*

Les membres du Bureau, ci-dessous listés, interviennent à titre bénévole, et ne sont en aucun cas rémunérés (ni ne perçoivent d'avantages en nature) :

- M. Bruno Parmentier, Président
- M. Bernard Remaud, Vice-Président
- M. Yves Branger, Secrétaire
- M. Alain Meyer, Secrétaire Adjoint
- M. Jean-Michel Juton, Trésorier

Effectif physique au 31/12/2019	Salariés	Mis à Disposition
Cadres	72	1
Non Cadres	147	
Total	**219**	**1**

Identité de l'établissement combinant les comptes de l'Association	*Cnam Etablissement Public* *292 rue St-Martin - Paris*

Engagements	
Effets escomptés non échus	*Non Applicable*
Créances clients cédées non échus (bordereaux Dailly)	*Néant*
Avals & Cautions	*Non Applicable*
Crédit-bail mobilier	2 112,57 euros
Crédit-bail immobilier	*Non Applicable*
Autres engagements	*Non Applicable*

Dettes garanties par des sûretés réelles	
Hypothèque Immobilière conventionnelle (bâtiment Angers site La Barre)	800 000 euros

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

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

- Tableau des immobilisations incorporelles, corporelles et financières,
- Tableau des amortissements,
- Tableau des provisions et dépréciations inscrites au bilan,
- Etat des créances et des dettes,
- Détail des produits à recevoir,
- Détail des charges à payer,
- Détail des charges et produits constatés d'avance,
- Soldes Intermédiaires de Gestion,
- Tableau de Financement.

le cnam
Pays de la Loire

Immobilisations

Exprimé en €

Rubriques	Début d'exercice	Réévaluation	Acquisit., apports
FRAIS D'ETABLISSEMENT ET DE DEVELOPPEMENT	13 079		69 865
AUTRES POSTES D'IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	847 112		22 766
Terrains	520 217		2 192
Dont composants			
Constructions sur sol propre	4 883 005		
Constructions sur sol d'autrui			
Const. Install. générales, agenc., aménag.	686 160		35 699
Install. techniques, matériel et outillage ind.	1 698 389		60 566
Installations générales, agenc., aménag.	1 028 132		18 098
Matériel de transport	32 853		207
Matériel de bureau, informatique, mobilier	1 718 272		197 240
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			4 903
Avances et acomptes			
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	**10 567 028**		**318 905**
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres participations	153		
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	6 071		2 609
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	**6 224**		**2 609**
TOTAL GENERAL	**10 573 251**		**414 145**

Rubriques	Virement	Cession	Fin d'exercice	Valeur d'origine
FRAIS D'ETABLISSEMENT ET DEVELOPPEMENT			82 944	
AUTRES POSTES IMMOB. INCORPORELLES	52 642		817 235	
Terrains			522 409	
Constructions sur sol propre			4 883 005	
Constructions sur sol d'autrui				
Constructions, installations générales, agenc.			721 859	
Installations techn.,matériel et outillages ind.			1 758 954	
Installations générales, agencements divers			1 046 229	
Matériel de transport		1 474	31 586	
Matériel de bureau, informatique, mobilier			3 410 318	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours			4 903	
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES		**1 474**	**12 379 265**	
Participations évaluées par mise équivalence				
Autres participations			153	
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières		1 014	7 666	
IMMOBILISATIONS FINANCIERES		**1 014**	**7 819**	
TOTAL GENERAL	**52 642**	**2 488**	**13 287 263**	

le cnam
Pays de la Loire

Amortissements

Exprimé en €

Rubriques	Début d'exercice	Dotations	Reprises	Fin d'exercice
FRAIS D'ÉTABLISSEMENT ET DE DÉVELOPPEMENT	7 515	9 871		17 386
AUTRES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	726 486	42 755		769 241
Terrains	13 853	99		13 951
Constructions sur sol propre	1 948 098	141 123		2 089 222
Constructions sur sol d'autrui				
Constructions installations générales,agenc.,aménag.	411 413	33 803		445 216
Installations techniques, matériel et outillage industriels	1 645 389	29 188		1 674 576
Installations générales, agenc. et aménag. divers	778 332	42 991		821 323
Matériel de transport	28 530	3 963	1 474	31 019
Matériel de bureau et informatique, mobilier	2 852 177	132 219		2 984 397
Emballages récupérables, divers				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	**7 677 792**	**383 386**	**1 474**	**8 059 704**
TOTAL GENERAL	**8 411 794**	**436 012**	**1 474**	**8 846 332**

VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DEROGATOIRES

Rubriques	Dotations			Reprises			Mouvements amortissements fin exercice
	Différentiel de durée et autres	Mode dégressif	Amort.fisc. exception.	Différentiel de durée et autres	Mode dégressif	Amort.fisc. exception.	
FRAIS ETBL AUT. INC.							
Terrains							
Construct.							
- sol propre							
- sol autrui							
- installations							
Install. Tech.							
Install. Gén.							
Mat. Transp.							
Mat bureau							
Embal récup.							
CORPOREL.							
Acquis. titre							
TOTAL							

Charges réparties sur plusieurs exercices	Début d'exercice	ugmentation	Dotations	Fin d'exercice
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remboursement des obligations				

le cnam
Pays de la Loire

Provisions inscrites au bilan

Exprimé en €

Rubriques	Début d'exercice	Dotations	Reprises	Fin d'exercice
Provisions gisements miniers, pétroliers				
Provisions pour investissement				
Provisions pour hausse des prix				
Amortissements dérogatoires	16 876			16 876
Dont majorations exceptionnelles de 30 %				
Provisions pour prêts d'installation				
Autres provisions réglementées				
PROVISIONS REGLEMENTEES	**16 876**			**16 876**
Provisions pour litiges		80 091		80 091
Provisions pour garanties données aux clients				
Provisions pour pertes sur marchés à terme				
Provisions pour amendes et pénalités				
Provisions pour pertes de change				
Provisions pour pensions, obligations similaires	485 525	81 915		567 440
Provisions pour impôts				
Provisions pour renouvellement immobilisations				
Provisions pour gros entretiens, grandes révis.	300 927	6 934		307 861
Provisions charges soc. fisc. sur congés à payer				
Autres provisions pour risques et charges				
PROVISIONS RISQUES ET CHARGES	**786 451**	**168 940**		**955 391**
Dépréciations immobilisations incorporelles				
Dépréciations immobilisations corporelles				
Dépréciations titres mis en équivalence				
Dépréciations titres de participation				
Dépréciations autres immobilis. financières				
Dépréciations stocks et en cours				
Dépréciations comptes clients	313 109	85 238	166 807	231 539
Autres dépréciations				
DEPRECIATIONS	**313 109**	**85 238**	**166 807**	**231 539**
TOTAL GENERAL	**1 116 435**	**254 178**	**166 807**	**1 203 806**
Dotations et reprises d'exploitation		254 178	166 807	
Dotations et reprises financières				
Dotations et reprises exceptionnelles				
Dépréciation des titres mis en équivalence à la clôture de l'exercice				

le cnam
Pays de la Loire

Créances et dettes

Exprimé en €

ETAT DES CREANCES	Montant brut	1 an au plus	plus d'un an
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres immobilisations financières	7 666	7 666	
Clients douteux ou litigieux	244 972	244 972	
Autres créances clients	4 202 531	4 202 531	
Créance représentative de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés	8 510	8 510	
Sécurité Sociale et autres organismes sociaux	165	165	
Etat, autres collectivités : impôt sur les bénéfices			
Etat, autres collectivités : taxe sur la valeur ajoutée	508	508	
Etat, autres collectivités : autres impôts, taxes, versements assimilés			
Etat, autres collectivités : créances diverses	1 214 069	1 214 069	
Groupe et associés			
Débiteurs divers	48 705	48 705	
Charges constatées d'avance	407 932	407 932	
TOTAL GENERAL	**6 135 058**	**6 135 058**	
Montant des prêts accordés en cours d'exercice			
Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice			
Prêts et avances consentis aux associés			

ETAT DES DETTES	Montant brut	1 an au plus	plus d'1 an,-5 ans	plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes à 1 an maximum à l'origine				
Emprunts et dettes à plus d' 1 an à l'origine	1 490 075	375 779	939 241	175 055
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	2 194 996	2 194 996		
Personnel et comptes rattachés	487 063	487 063		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	612 592	612 592		
Etat : impôt sur les bénéfices				
Etat : taxe sur la valeur ajoutée	25 592	25 592		
Etat : obligations cautionnées				
Etat : autres impôts, taxes et assimilés	21 221	21 221		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	10 941	10 941		
Groupe et associés				
Autres dettes	70 396	70 396		
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance	2 526 570	2 526 570		
TOTAL GENERAL	**7 439 445**	**6 325 149**	**939 241**	**175 055**
Emprunts souscrits en cours d'exercice	603 000			
Emprunts remboursés en cours d'exercice	369 008			
Emprunts, dettes contractés auprès d'associés				

Produits à recevoir

Exprimé en €

Rubriques	31/12/2019	31/12/2018	Variation Montant	Variation %
PRODUITS A RECEVOIR	**1 910 116**	**1 603 798**	**306 318**	**19**
CLIENTS ET COMPTES RATTACHES	**1 861 563**	**1 574 442**	**287 121**	**18**
41815000 CLIENTS FACTURES A ETABLIR	1 861 563	1 574 442	287 121	18
AUTRES CREANCES	**48 553**	**29 356**	**19 196**	**65**
40980000 FOURNISSEURS AVOIR A RECEVOIR	29 673	966	28 707	N.S.
46870000 DIVERS - PRODUITS A RECEVOIR	18 880	28 390	(9 510)	(34)
TOTAL	**1 910 116**	**1 603 798**	**306 318**	**19**

Charges à payer

Exprimé en €

Rubriques	31/12/2019	31/12/2018	Variation Montant	Variation %
CHARGES A PAYER	**1 222 946**	**1 222 911**	**35**	
EMPRUNTS ET DETTES FINANCIERES	**553**	**477**	**76**	**16**
16884100 INTERETS COURUS CIO	279	96	183	191
16884200 INTERETS COURUS IFORIS	274	381	(107)	(28)
DETTES FOURNISSEURS CPTES RATTACH	**687 677**	**705 711**	**(18 034)**	**(3)**
40810000 FOURNISSEURS FACTURES NON PARVENUES	687 677	705 711	(18 034)	(3)
AUTRES DETTES	**40 822**	**675**	**40 147**	**N.S.**
46860000 DIVERS - CHARGES A PAYER	(102)		(102)	N.S.
41980000 CLIENTS AVOIR A ETABLIR	40 924	675	40 249	N.S.
DETTES FISCALES ET SOCIALES	**493 894**	**516 048**	**(22 154)**	**(4)**
42820000 PERSONNEL DETTES PROVIS° CONGES PAY	246 277	238 471	7 806	3
42860000 PERSONNEL AUTRES CHARGES A PAYER	72 689	47 460	25 229	53
43820000 CHARGES SUR PROVISION CP	78 809	85 850	(7 041)	(8)
43860000 ORGANISMES SOCIAUX AUT.CHARG.A PAY	20 318	21 567	(1 249)	(6)
43861000 ORG.SOCIAUX AUTRES CH. A PAYER FPC	42 476	91 099	(48 623)	(53)
43862000 ORG.SOCIAUX AUTRES CH. A PAYER CIL	33 325	31 601	1 724	5
TOTAL	**1 222 946**	**1 222 911**	**35**	

Charges et produits constatés d'avance

Exprimé en €

Rubriques	31/12/2019	31/12/2018	Variation Montant	Variation %
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	**407 932**	**317 269**	**90 663**	**29**
CHARGES/PRODUITS D'EXPLOITATION	**407 932**	**317 269**	**90 663**	**29**
48625000 CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	407 932	317 269	90 663	29
PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	**(2 526 570)**	**(1 867 156)**	**(659 413)**	**35**
	(2 526 570)	**(1 867 156)**	**(659 413)**	**35**
48720000 PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	(1 517 532)	(1 267 288)	(250 243)	20
48721000 PCA SUBVENTION FSE		(43 374)	43 374	(100)
48722000 PCA SUBVENTION REGION	(602 285)	(542 080)	(60 205)	11
48724000 PCA SUBVENTION VILLE	(11 333)	(11 333)		
48726000 PCA SUBVENTION PROJET	(395 419)	(3 080)	(392 339)	N.S.
TOTAL	**(2 118 637)**	**(1 549 888)**	**(568 750)**	**37**

le cnam
Pays de la Loire

Soldes intermédiaires de gestion

Exprimé en €

Rubriques	31/12/2019	%	31/12/2018	%
Ventes de marchandises				
- Coût d'achat des marchandises				
MARGE COMMERCIALE				
Production vendue	13 054 644	99,83	12 191 564	99,24
+ Subventions d'exploitation	2 273 916	17,39	2 289 928	18,64
+ Production stockée				
- Destockage de production				
+ Production immobilisée	22 445	0,17	93 735	0,76
PRODUCTION DE L'EXERCICE	**15 351 005**	**100,00**	**14 575 227**	**100,00**
PRODUCTION + VENTES	**15 351 005**	**100,00**	**14 575 227**	**100,00**
- Coût d'achat des marchandises				
- Consommation provenance tiers	4 526 598	34,61	4 586 453	37,33
VALEUR AJOUTEE	**10 824 407**	**65,39**	**9 988 775**	**62,67**
+ Reprises, transfert charges d'exploitation	85 188	1,93	77 367	0,67
- Impôts et taxes	148 460	1,14	144 554	1,18
- Charges de personnel	10 167 048	77,75	9 945 787	80,96
EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION	**594 088**	**3,89**	**(24 199)**	**-0,83**
+ Reprises, transfert charges	166 807	1,93	4 445	0,67
+ Autres produits	212 302	1,62	262 637	2,14
- Dotations amortis., dépréciations, provisions	690 190	5,28	487 458	3,97
- Autres charges	164 539	1,26	17 150	0,14
RESULTAT D'EXPLOITATION	**118 468**	**0,91**	**(261 726)**	**-2,13**
+ Quote part opérations en commun				
+ Produits financiers	785	0,01	81	
- Quote part opérations en commun				
- Charges financières	33 744	0,26	36 865	0,30
RESULTAT COURANT AVANT IMPOT	**85 509**	**0,65**	**(298 510)**	**-2,43**
Produits exceptionnels	11 329	0,09	302 201	2,46
- Charges exceptionnelles			2 310	0,02
RESULTAT EXCEPTIONNEL	**11 329**	**0,09**	**299 891**	**2,44**
- Participation des salariés				
- Impôt sur les bénéfices				
RESULTAT DE L'EXERCICE	**96 838**	**0,74**	**1 381**	**0,01**
Produits cessions éléments actif	5 023	0,04	417	
- Valeur comptable éléments cédés				
PLUS OU MOINS VALUES SUR CESSIONS	**5 023**	**0,04**	**417**	

Tableau de financement

Exprimé en €

Emplois	Exercice N	Exercice N-1	Ressources	Exercice N	Exercice N-1
Distributions mises en paiement en cours d'exercice			Capacité d'autofinancement de l'exercice	413 280	276 998
Acquisitions élmts actif immob.			Cessions élmts actif immobilisé		
- Immobilisations incorporelles	39 989	111 045	- Immobilisations incorporelles	5 023	417
- Immobilisations corporelles	318 905	351 988	- Immobilisations corporelles		
- Immobilisations financières	2 609	1 509	- Immobilisations financières	1 014	1 984
Charges à répartir sur plusieurs exercices			Augmentation capitaux propres - Capital ou apports		
Réduction capitaux propres			- Autres capitaux propres	33 495	66 342
Rembourst dettes financières	369 008	346 651	Augmentation dettes financières	603 000	437 000
TOTAL EMPLOIS	**730 511**	**811 193**	**TOTAL RESSOURCES**	**1 055 813**	**782 740**
RESSOURCE NETTE	**325 302**		**EMPLOI NET**		**28 452**

Variation du fonds de roulement net global	Besoins	Dégagements	Solde N (D-B)	Solde N-1
VARIATIONS EXPLOITATION				
Variations des actifs d'exploitation				
- Stocks et en-cours				
- Avances et acomptes versés sur commandes	16 689		(16 689)	2 287
- Créances clients, comptes rattachés et autres créances	939 995		(939 995)	419 549
Variations des dettes d'exploitation				
- Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				15 000
- Dettes fournisseurs, comptes rattachés et autres dettes		1 060 214	1 060 214	(192 301)
TOTAUX EXPLOITATION	**956 685**	**1 060 214**	**103 529**	**244 535**
A VARIATION NETTE EXPLOITATION			**103 529**	**244 535**
VARIATIONS HORS EXPLOITATION				
Variations des autres débiteurs	60 896		(60 896)	(31 031)
Variations des autres créditeurs				
TOTAUX HORS EXPLOITATION	**60 896**		**(60 896)**	**(31 031)**
B VARIATION NETTE HORS EXPLOITATION			**(60 896)**	**(31 031)**
TOTAL [A+B] DEGAGEMENT NET DE FONDS DE ROULEMENT			**42 634**	**213 504**
VARIATIONS TRESORERIE				
Variations des disponibilités	367 935		(367 935)	(185 052)
Variations concours bancaires courants, soldes crédit. banque				
TOTAUX TRESORERIE	**367 935**		**(367 935)**	**(185 052)**
C VARIATION NETTE TRESORERIE			**(367 935)**	**(185 052)**
VARIATION FONDS DE ROULEMENT NET GLOBAL [A+B+C] : RESSOURCE NET E			**(325 302)**	**28 452**