

**AGC VAL DE LOIRE**

8 RUE PASTEUR

41260 LA CHAUSSEE ST VICTOR

02 54 55 34 00

**Association OBSERVATOIRE LOIRE**

LEVÉE DE LA LOIRE

PARC DES MEES

41260 LA CHAUSSEE ST VICTOR

*Dossier financier de l'exercice en Euros*

*Période du 01/01/2020 au 31/12/2020*

*Activité principale de l'entreprise : Autres activités*

Nous vous présentons ci-après le dossier financier qui se décompose ainsi :

- Les comptes annuels
- Le dossier de gestion

**Fait à LA CHAUSSEE ST VICTOR**

**Le 30/04/2021**

## COMPTES ANNUELS du 01/01/2020 au 31/12/2020

|                                           | Pages   |
|-------------------------------------------|---------|
| - Attestation des comptes                 | 1 à     |
| - Rapport de présentation                 | 1       |
| <b>COMPTES ANNUELS</b>                    |         |
| - Bilan actif-passif                      | 2 et 3  |
| - Compte de résultat                      | 4 et 5  |
| - Annexe                                  | 6 à 13  |
| - Détail des comptes bilan actif passif   | 14 à 16 |
| - Détail Compte de résultat               | 17 à 19 |
| <b>DOSSIER DE GESTION</b>                 |         |
| - Le compte de résultat                   | 20 à 22 |
| - Soldes intermédiaires de gestion        | 23      |
| - Détail Soldes intermédiaires de gestion | 24 à 26 |
| - Le bilan                                | 27      |
| - Bilan synthétique                       | 28      |
| - Détail bilan synthétique                | 29 à 31 |

**AGC VAL DE LOIRE**

8 RUE PASTEUR

41260 LA CHAUSSEE ST VICTOR

02 54 55 34 00

**ATTESTATION DE PRESENTATION DES COMPTES ANNUELS**  
**RAPPORT DE PRESENTATION DES COMPTES ANNUELS**

Dans le cadre de la mission de Présentation des comptes annuels de l'association

Association OBSERVATOIRE LOIRE  
LEVÉE DE LA LOIRE  
PARC DES MEES  
41260 LA CHAUSSEE ST VICTOR

pour l'exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020,

et conformément à nos accords , j'ai effectué les diligences prévues par les normes de Présentation définies par l'Ordre des Experts Comptables.

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

|                            |               |
|----------------------------|---------------|
| - Total du bilan,          | 393 036 Euros |
| - Produits d'exploitation, | 309 242 Euros |
| - Résultat net comptable,  | 23 220 Euros  |

Fait à LA CHAUSSEE ST VICTOR  
Le 30/04/2021

AGC VAL DE LOIRE  
8 RUE PASTEUR

41260 LA CHAUSSEE ST VICTOR

Association OBSERVATOIRE LOIRE

LEVEE DE LA LOIRE

PARC DES MEES

41260 LA CHAUSSEE ST VICTOR

## COMPTES ANNUELS

***AGC VAL DE LOIRE***

*8 RUE PASTEUR*

*41260 LA CHAUSSEE ST VICTOR*

*02 54 55 34 00*

En Euros .

## BILAN ACTIF

| ACTIF                     |                                                 | Exercice N<br>31/12/2020 12 |                                                   |         | Exercice N-1<br>31/12/2019 12 | Ecart N / N-1 |        |
|---------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------------|---------|-------------------------------|---------------|--------|
|                           |                                                 | Brut                        | Amortissements<br>et dépréciations<br>(à déduire) | Net     | Net                           | Euros         | %      |
|                           | Capital souscrit non appelé (I)                 |                             |                                                   |         |                               |               |        |
| ACTIF IMMOBILISÉ          | <b>Immobilisations incorporelles</b>            |                             |                                                   |         |                               |               |        |
|                           | Frais d'établissement                           |                             |                                                   |         |                               |               |        |
|                           | Frais de développement                          |                             |                                                   |         |                               |               |        |
|                           | Concessions, brevets et droits similaires       | 9 666                       | 5 152                                             | 4 515   | 6 255                         | -1 740        | -27.82 |
|                           | Fonds commercial (1)                            | 25 916                      |                                                   | 25 916  | 25 916                        |               |        |
|                           | Autres immobilisations incorporelles            |                             |                                                   |         |                               |               |        |
|                           | Avances et acomptes                             |                             |                                                   |         |                               |               |        |
|                           | <b>Immobilisations corporelles</b>              |                             |                                                   |         |                               |               |        |
|                           | Terrains                                        | 1 200                       | 369                                               | 831     | 951                           | -120          | -12.62 |
|                           | Constructions                                   |                             |                                                   |         |                               |               |        |
|                           | Installations techniques, matériel et outillage | 146 552                     | 84 613                                            | 61 939  | 73 118                        | -11 179       | -15.29 |
|                           | Autres immobilisations corporelles              | 64 538                      | 54 283                                            | 10 255  | 11 325                        | -1 069        | -9.44  |
|                           | Immobilisations en cours                        |                             |                                                   |         |                               |               |        |
|                           | Avances et acomptes                             |                             |                                                   |         |                               |               |        |
|                           | <b>Immobilisations financières (2)</b>          |                             |                                                   |         |                               |               |        |
|                           | Participations mises en équivalence             |                             |                                                   |         |                               |               |        |
|                           | Autres participations                           |                             |                                                   |         |                               |               |        |
|                           | Créances rattachées à des participations        |                             |                                                   |         |                               |               |        |
|                           | Autres titres immobilisés                       | 100                         |                                                   | 100     | 100                           |               |        |
|                           | Prêts                                           |                             |                                                   |         |                               |               |        |
|                           | Autres immobilisations financières              |                             |                                                   |         |                               |               |        |
|                           | <b>Total II</b>                                 | 247 973                     | 144 416                                           | 103 556 | 117 665                       | -14 109       | -11.99 |
| ACTIF CIRCULANT           | <b>Stocks et en cours</b>                       |                             |                                                   |         |                               |               |        |
|                           | Matières premières, approvisionnements          |                             |                                                   |         |                               |               |        |
|                           | En-cours de production de biens                 |                             |                                                   |         |                               |               |        |
|                           | En-cours de production de services              |                             |                                                   |         |                               |               |        |
|                           | Produits intermédiaires et finis                |                             |                                                   |         |                               |               |        |
|                           | Marchandises                                    | 6 176                       |                                                   | 6 176   | 6 609                         | -433          | -6.55  |
|                           | Avances et acomptes versés sur commandes        | 775                         |                                                   | 775     | 769                           | 5             | 0.69   |
|                           | <b>Créances (3)</b>                             |                             |                                                   |         |                               |               |        |
|                           | Clients et comptes rattachés                    | 9 607                       | 349                                               | 9 258   | 2 893                         | 6 365         | 220.02 |
|                           | Autres créances                                 | 22 151                      |                                                   | 22 151  | 22 700                        | -549          | -2.42  |
| Comptes de Régularisation | Capital souscrit - appelé, non versé            |                             |                                                   |         |                               |               |        |
|                           | Valeurs mobilières de placement                 |                             |                                                   |         |                               |               |        |
|                           | Disponibilités                                  | 249 610                     |                                                   | 249 610 | 243 382                       | 6 227         | 2.56   |
|                           | Charges constatées d'avance (3)                 | 1 510                       |                                                   | 1 510   | 2 191                         | -681          | -31.09 |
|                           | <b>Total III</b>                                | 289 828                     | 349                                               | 289 479 | 278 544                       | 10 935        | 3.93   |
|                           | Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)        |                             |                                                   |         |                               |               |        |
|                           | Primes de remboursement des obligations (V)     |                             |                                                   |         |                               |               |        |
|                           | Ecart de conversion actif (VI)                  |                             |                                                   |         |                               |               |        |
|                           | <b>TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)</b>         | 537 801                     | 144 765                                           | 393 036 | 396 209                       | -3 173        | -0.80  |

25 916

(1) Dont droit au bail

(2) Dont à moins d'un an

(3) Dont à plus d'un an

En Euros .

AGC VAL DE LOIRE

## BILAN PASSIF

| PASSIF                               |                                                                                                                                                                                                                         | Exercice N<br>31/12/2020 12 | Exercice N-1<br>31/12/2019 12 | Ecart N / N-1     |                  |
|--------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|-------------------|------------------|
|                                      |                                                                                                                                                                                                                         |                             |                               | Euros             | %                |
| CAPITAUX<br>PROPRES                  | Capital (Dont versé : )<br>Primes d'émission, de fusion, d'apport<br>Ecart de réévaluation                                                                                                                              | 225 602                     | 190 323                       | 35 280            | 18.54            |
|                                      | <b>Réserves</b><br>Réserve légale<br>Réserves statutaires ou contractuelles<br>Réserves réglementées<br>Autres réserves                                                                                                 | 7 697                       | 7 697                         |                   |                  |
|                                      | Report à nouveau                                                                                                                                                                                                        |                             |                               |                   |                  |
|                                      | <b>Résultat de l'exercice (Bénéfice ou perte)</b>                                                                                                                                                                       | 23 220                      | 35 280                        | -12 060           | -34.18           |
|                                      | Subventions d'investissement<br>Provisions réglementées                                                                                                                                                                 | 59 922                      | 68 442                        | -8 520            | -12.45           |
|                                      | <b>Total I</b>                                                                                                                                                                                                          | 316 441                     | 301 742                       | 14 699            | 4.87             |
| AUTRES<br>FONDS<br>PROPRES           | Produit des émissions de titres participatifs<br>Avances conditionnées                                                                                                                                                  |                             |                               |                   |                  |
|                                      | <b>Total II</b>                                                                                                                                                                                                         |                             |                               |                   |                  |
| PROVISIONS                           | Provisions pour risques<br>Provisions pour charges                                                                                                                                                                      |                             |                               |                   |                  |
|                                      | <b>Total III</b>                                                                                                                                                                                                        |                             |                               |                   |                  |
| DETTES (1)                           | <b>Dettes financières</b><br>Emprunts obligataires convertibles<br>Autres emprunts obligataires<br>Emprunts auprès d'établissements de crédit<br>Concours bancaires courants<br>Emprunts et dettes financières diverses |                             |                               |                   |                  |
|                                      | Avances et acomptes reçus sur commandes en cours                                                                                                                                                                        | 3 098                       | 3 583                         | -485              | -13.54           |
|                                      | <b>Dettes d'exploitation</b><br>Dettes fournisseurs et comptes rattachés<br>Dettes fiscales et sociales                                                                                                                 | 26 096<br>46 682            | 33 758<br>57 073              | -7 662<br>-10 391 | -22.70<br>-18.21 |
|                                      | Dettes sur immobilisations et comptes rattachés<br>Autres dettes                                                                                                                                                        |                             | 54                            | -54               | -100.00          |
|                                      |                                                                                                                                                                                                                         |                             |                               |                   |                  |
|                                      |                                                                                                                                                                                                                         |                             |                               |                   |                  |
|                                      |                                                                                                                                                                                                                         |                             |                               |                   |                  |
| Comptes de<br>Régularisation         | Produits constatés d'avance (1)                                                                                                                                                                                         | 719                         |                               | 719               |                  |
|                                      | <b>Total IV</b>                                                                                                                                                                                                         | 76 595                      | 94 467                        | -17 873           | -18.92           |
|                                      | Ecart de conversion passif (V)                                                                                                                                                                                          |                             |                               |                   |                  |
| <b>TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V)</b> |                                                                                                                                                                                                                         | 393 036                     | 396 209                       | -3 173            | -0.80            |

(1) Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an

76 595 94 467

## COMPTE DE RESULTAT

|                                                                                   | Exercice N 31/12/2020 12 |             |         | Exercice N-1 31/12/2019 12 |  | Ecart N / N-1 |        |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------|---------|----------------------------|--|---------------|--------|
|                                                                                   | France                   | Exportation | Total   |                            |  | Euros         | %      |
| <b>Produits d'exploitation (1)</b>                                                |                          |             |         |                            |  |               |        |
| Ventes de marchandises                                                            | 2 987                    |             | 2 987   | 3 854                      |  | -867          | -22.49 |
| Production vendue de biens                                                        |                          |             |         | -172                       |  | 172           | 100.00 |
| Production vendue de services                                                     | 50 494                   |             | 50 494  | 87 926                     |  | -37 432       | -42.57 |
| <b>Chiffre d'affaires NET</b>                                                     | 53 481                   |             | 309 242 | 334 649                    |  | -25 407       | -7.59  |
| Production stockée                                                                |                          |             |         |                            |  |               |        |
| Production immobilisée                                                            |                          |             |         |                            |  |               |        |
| Subventions d'exploitation                                                        |                          |             | 245 267 | 225 749                    |  | 19 518        | 8.65   |
| Reprises sur dépréciations, provisions (et amortissements), transferts de charges |                          |             | 20 371  | 17 293                     |  | 3 078         | 17.80  |
| Autres produits                                                                   |                          |             | 451     |                            |  | 451           |        |
| <b>Total des Produits d'exploitation (I)</b>                                      |                          |             | 319 569 | 334 649                    |  | -15 080       | -4.51  |
| <b>Charges d'exploitation (2)</b>                                                 |                          |             |         |                            |  |               |        |
| Achats de marchandises                                                            |                          |             | 1 162   | 4 818                      |  | -3 657        | -75.89 |
| Variation de stock (marchandises)                                                 |                          |             | 433     | -2 105                     |  | 2 538         | 120.56 |
| Achats de matières premières et autres approvisionnements                         |                          |             |         |                            |  |               |        |
| Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)              |                          |             |         |                            |  |               |        |
| Autres achats et charges externes *                                               |                          |             | 91 735  | 85 324                     |  | 6 411         | 7.51   |
| Impôts, taxes et versements assimilés                                             |                          |             | 3 915   | 3 823                      |  | 92            | 2.41   |
| Salaires et traitements                                                           |                          |             | 143 954 | 156 815                    |  | -12 861       | -8.20  |
| Charges sociales                                                                  |                          |             | 47 082  | 46 779                     |  | 303           | 0.65   |
| Dotations aux amortissements et dépréciations                                     |                          |             |         |                            |  |               |        |
| Sur immobilisations : dotations aux amortissements                                |                          |             | 22 385  | 19 144                     |  | 3 240         | 16.93  |
| Sur immobilisations : dotations aux dépréciations                                 |                          |             |         |                            |  |               |        |
| Sur actif circulant : dotations aux dépréciations                                 |                          |             | 349     | 119                        |  | 230           | 193.28 |
| Dotations aux provisions                                                          |                          |             |         |                            |  |               |        |
| Autres charges                                                                    |                          |             | 376     | 167                        |  | 210           | 125.84 |
| <b>Total des Charges d'exploitation (II)</b>                                      |                          |             | 311 390 | 314 883                    |  | -3 493        | -1.11  |
| <b>1 - Résultat d'exploitation (I-II)</b>                                         |                          |             | 8 179   | 19 766                     |  | -11 587       | -58.62 |
| <b>Quotes-parts de Résultat sur opération faites en commun</b>                    |                          |             |         |                            |  |               |        |
| Bénéfice attribué ou perte transférée (III)                                       |                          |             |         |                            |  |               |        |
| Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)                                        |                          |             |         |                            |  |               |        |

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) Dont charges affectées à des exercices antérieurs

## COMPTE DE RESULTAT

|                                                                              | Exercice N     |    | Exercice N-1   |    | Ecart N / N-1  |               |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------|----|----------------|----|----------------|---------------|
|                                                                              | 31/12/2020     | 12 | 31/12/2019     | 12 | Euros          | %             |
| <b>Produits financiers</b>                                                   |                |    |                |    |                |               |
| Produits financiers de participations (3)                                    |                |    |                |    |                |               |
| Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (3) |                |    |                |    |                |               |
| Autres intérêts et produits assimilés (3)                                    | 1 046          |    | 1 032          |    | 14             | 1.39          |
| Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges              |                |    |                |    |                |               |
| Différences positives de change                                              |                |    |                |    |                |               |
| Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement                |                |    |                |    |                |               |
| <b>Total V</b>                                                               | <b>1 046</b>   |    | <b>1 032</b>   |    | <b>14</b>      | <b>1.39</b>   |
| <b>Charges financières</b>                                                   |                |    |                |    |                |               |
| Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions                    |                |    |                |    |                |               |
| Intérêts et charges assimilées (4)                                           |                |    |                |    |                |               |
| Différences négatives de change                                              |                |    |                |    |                |               |
| Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement               |                |    |                |    |                |               |
| <b>Total VI</b>                                                              |                |    |                |    |                |               |
| <b>2. Résultat financier (V-VI)</b>                                          | <b>1 046</b>   |    | <b>1 032</b>   |    | <b>14</b>      | <b>1.39</b>   |
| <b>3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)</b>                   | <b>9 225</b>   |    | <b>20 798</b>  |    | <b>-11 573</b> | <b>-55.64</b> |
| <b>Produits exceptionnels</b>                                                |                |    |                |    |                |               |
| Produits exceptionnels sur opérations de gestion                             |                |    | 1 035          |    | -1 035         | -100.00       |
| Produits exceptionnels sur opérations en capital                             | 14 501         |    | 13 634         |    | 868            | 6.36          |
| Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges              |                |    |                |    |                |               |
| <b>Total VII</b>                                                             | <b>14 501</b>  |    | <b>14 669</b>  |    | <b>-167</b>    | <b>-1.14</b>  |
| <b>Charges exceptionnelles</b>                                               |                |    |                |    |                |               |
| Charges exceptionnelles sur opérations de gestion                            |                |    |                |    |                |               |
| Charges exceptionnelles sur opérations en capital                            | 21             |    | 48             |    | -27            | -56.72        |
| Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions                    |                |    |                |    |                |               |
| <b>Total VIII</b>                                                            | <b>21</b>      |    | <b>48</b>      |    | <b>-27</b>     | <b>-56.72</b> |
| <b>4. Résultat exceptionnel (VII-VIII)</b>                                   | <b>14 480</b>  |    | <b>14 621</b>  |    | <b>-140</b>    | <b>-0.96</b>  |
| Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)                |                |    |                |    |                |               |
| Impôts sur les bénéfices (X)                                                 | 486            |    | 139            |    | 347            | 249.31        |
| <b>Total des produits (I+III+V+VII)</b>                                      | <b>335 116</b> |    | <b>350 349</b> |    | <b>-15 233</b> | <b>-4.35</b>  |
| <b>Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX+X)</b>                                | <b>311 896</b> |    | <b>315 070</b> |    | <b>-3 174</b>  | <b>-1.01</b>  |
| <b>5. Bénéfice ou perte (total des produits - total des charges)</b>         | <b>23 220</b>  |    | <b>35 280</b>  |    | <b>-12 060</b> | <b>-34.18</b> |

\* Y compris : Redevance de crédit bail mobilier  
: Redevance de crédit bail immobilier

(3) Dont produits concernant les entreprises liées

(4) Dont intérêts concernant les entreprises liées

## ANNEXE

### SOMMAIRE

|                                                                  | page |
|------------------------------------------------------------------|------|
| Faits caractéristiques de l'exercice                             | 6    |
| Evènements significatifs postérieurs à la clôture                | 6    |
| <b>- REGLES ET METHODES COMPTABLES</b>                           |      |
| Principes et conventions générales                               | 6    |
| Permanence ou changement de méthodes                             | 7    |
| <b>- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN</b>              |      |
| Etat des immobilisations                                         | 7    |
| Etat des amortissements                                          | 8    |
| Tableau de variation des fonds associatifs                       | 9    |
| Etat des provisions                                              | 9    |
| Etat des échéances des créances et des dettes                    | 9    |
| Evaluation des immobilisations corporelles                       | 10   |
| Evaluation des amortissements                                    | 10   |
| Evaluation des créances et des dettes                            | 10   |
| Produits à recevoir                                              | 10   |
| Charges à payer                                                  | 11   |
| Charges et produits constatés d'avance                           | 11   |
| <b>- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT</b> |      |
| Ventilation des subventions                                      | 11   |
| Honoraires des commissaires aux comptes                          | 11   |
| <b>- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS</b>           |      |
| Dettes garanties par des sûretés réelles                         | 12   |
| Montant des engagements financiers                               | 12   |
| Engagement en matière de pensions et retraites                   | 12   |

NA = Non Applicable NS = Non significative

## ANNEXE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

### FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Depuis le 13 mars 2020, le gouvernement a pris des mesures exceptionnelles de confinement en vue de limiter la contamination des personnes par le coronavirus COVID 19 apparu début janvier 2020 en Chine.

Ces mesures ont eu pour conséquence de mettre l'activité économique de la France au ralenti. Dans ce contexte, notre association a fermé son établissement au public pendant le premier confinement. De plus, notre association a eu recours à l'activité partielle. Le gouvernement a annoncé un reconfinement sur l'ensemble du territoire national à compter du 29 octobre 2020 jusqu'au 15 décembre 2020.

### EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE

Information relative aux traitements comptables induits par l'épidémie de Coronavirus

Conformément aux dispositions de l'article L 833-2 du Plan Comptable Général, les comptes annuels de l'entité au 31/12/2020 ont été arrêtés sans aucun ajustement lié à l'épidémie du Coronavirus.

les éléments suivants reflètent uniquement les conditions qui existaient à la date de clôture, sans tenir compte de l'évolution ultérieure de la situation :

- la valeur comptable des actifs et des passifs
- la dépréciation des créances clients
- la dépréciation des immobilisations corporelles et incorporelles
- la dépréciation des stocks
- les impôts différés actifs
- le chiffre d'affaires
- les « covenants » bancaires

L'impact sur notre chiffre d'affaires 2021 est difficile à estimer et dépendra d'une prolongation des mesures de confinement et de couvre-feu et nous n'avons cependant pas encore assez de recul pour connaître toutes les retombées économiques que cela aura sur l'association observatoire loire.

### - REGLES ET METHODES COMPTABLES -

#### Principes et conventions générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 121-1 à 121-5 et suivants du Plan Comptable Général.

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, conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

## ANNEXE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

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

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que du règlement ANC 2014-03 et des règlements ANC 2018-07 relatifs à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice.

### **Permanence des méthodes**

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

## **- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -**

### **Etat des immobilisations**

|                                                            | Valeur brute<br>début<br>d'exercice | Augmentations |              |
|------------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------|--------------|
|                                                            |                                     | Réévaluations | Acquisitions |
| Autres postes d'immobilisations incorporelles              | 35 583                              |               |              |
| Terrains                                                   | 1 200                               |               |              |
| Installations techniques, Matériel et outillage industriel | 167 362                             |               | 4 251        |
| Installations générales agencements aménagements divers    | 23 134                              |               |              |
| Matériel de transport                                      | 14 928                              |               | 4 046        |
| Matériel de bureau et informatique, Mobilier               | 28 753                              |               |              |
| TOTAL                                                      | 235 377                             |               | 8 297        |
| Autres titres immobilisés                                  | 100                                 |               |              |
| TOTAL                                                      | 100                                 |               |              |
| TOTAL GENERAL                                              | 271 059                             |               | 8 297        |

## ANNEXE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

|                                                            | Diminutions   |          | Valeur brute<br>en fin<br>d'exercice | Réévaluation<br>Valeur d'origine<br>fin exercice |
|------------------------------------------------------------|---------------|----------|--------------------------------------|--------------------------------------------------|
|                                                            | Poste à Poste | Cessions |                                      |                                                  |
| Autres immobilisations incorporelles TOTAL                 |               |          | 35 583                               | 35 583                                           |
| Terrains                                                   |               |          | 1 200                                | 1 200                                            |
| Installations techniques, Matériel et outillage industriel |               | 25 061   | 146 552                              | 146 552                                          |
| Installations générales agencements aménagements divers    |               |          | 23 134                               | 23 134                                           |
| Matériel de transport                                      |               |          | 18 973                               | 18 973                                           |
| Matériel de bureau et informatique, Mobilier               |               | 6 322    | 22 431                               | 22 431                                           |
| TOTAL                                                      |               | 31 383   | 212 290                              | 212 290                                          |
| Autres titres immobilisés                                  |               |          | 100                                  | 100                                              |
| TOTAL                                                      |               |          | 100                                  | 100                                              |
| TOTAL GENERAL                                              |               | 31 383   | 247 973                              | 247 973                                          |

### Etat des amortissements

| Situations et mouvements de l'exercice                     | Montant début<br>d'exercice | Dotations<br>de l'exercice | Diminutions<br>Reprises | Montant fin<br>d'exercice |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|---------------------------|
| Autres immobilisations incorporelles TOTAL                 | 3 412                       | 1 740                      |                         | 5 152                     |
| Terrains                                                   | 249                         | 120                        |                         | 369                       |
| Installations techniques, Matériel et outillage industriel | 94 244                      | 15 410                     | 25 040                  | 84 613                    |
| Installations générales agencements aménagements divers    | 21 460                      | 332                        |                         | 21 792                    |
| Matériel de transport                                      | 11 455                      | 1 806                      |                         | 13 261                    |
| Matériel de bureau et informatique, Mobilier               | 22 575                      | 2 977                      | 6 322                   | 19 230                    |
| TOTAL                                                      | 149 983                     | 20 645                     | 31 363                  | 139 265                   |
| TOTAL GENERAL                                              | 153 394                     | 22 385                     | 31 363                  | 144 416                   |

| Ventilation des dotations<br>de l'exercice  | Amortissements<br>linéaires | Amortissements<br>dégressifs | Amortissements<br>exceptionnels | Amortissements dérogatoires |          |
|---------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|----------|
|                                             |                             |                              |                                 | Dotations                   | Reprises |
| Autres immob.incorporelles TOTAL            | 1 740                       |                              |                                 |                             |          |
| Terrains                                    | 120                         |                              |                                 |                             |          |
| Instal.techniques matériel outillage indus. | 15 410                      |                              |                                 |                             |          |
| Instal.générales agenc.aménag.divers        | 332                         |                              |                                 |                             |          |
| Matériel de transport                       | 1 806                       |                              |                                 |                             |          |
| Matériel de bureau informatique mobilier    | 2 977                       |                              |                                 |                             |          |
| TOTAL                                       | 20 645                      |                              |                                 |                             |          |
| TOTAL GENERAL                               | 22 385                      |                              |                                 |                             |          |

## ANNEXE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

### Tableau des variations des fonds associatifs

| Nature des provisions<br>et des réserves  | Montant<br>début<br>d'exercice | Affectation<br>résultats<br>et retraitement | Dotation<br>exercice | Reprise<br>exercice | Montant<br>fin<br>exercice |
|-------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------------|----------------------|---------------------|----------------------------|
| Fonds propres                             |                                |                                             |                      |                     |                            |
| Fonds associatifs sans droit de reprise   | 190 323                        | 35 280                                      |                      | 0                   | 225 602                    |
| Réserves :                                |                                |                                             |                      |                     |                            |
| Autres réserves                           | 7 697                          |                                             |                      |                     | 7 697                      |
| RESULTAT DE L'EXERCICE                    | 35 280                         | -35 280                                     | 23 220               | -0                  | 23 220                     |
| Autres fonds associatifs                  |                                |                                             |                      |                     |                            |
| Fonds associatifs avec droit de reprise : |                                |                                             |                      |                     |                            |
| Subventions d'investissement              | 68 442                         |                                             | 96 371               | 104 891             | 59 922                     |
| Provisions réglementées                   |                                |                                             |                      |                     |                            |
| TOTAL I                                   | 301 742                        |                                             | 119 591              | 104 892             | 316 441                    |

### Etat des provisions

| Provisions pour dépréciation                 | Montant début<br>d'exercice | Augmentations<br>Dotations | Diminutions<br>Montants<br>utilisés | Diminutions<br>Montants non<br>utilisés | Montant fin<br>d'exercice |
|----------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------|
| Sur comptes clients                          | 119                         | 349                        | 119                                 |                                         | 349                       |
| TOTAL                                        | 119                         | 349                        | 119                                 |                                         | 349                       |
| TOTAL GENERAL                                | 119                         | 349                        | 119                                 |                                         | 349                       |
| Dont dotations et reprises<br>d'exploitation |                             | 349                        | 119                                 |                                         |                           |

### Etat des échéances des créances et des dettes

| Etat des créances                             | Montant brut | A 1 an au plus | A plus d'1 an |
|-----------------------------------------------|--------------|----------------|---------------|
| Clients douteux ou litigieux                  | 349          | 349            |               |
| Autres créances clients                       | 9 258        | 9 258          |               |
| Sécurité sociale et autres organismes sociaux | 1 523        | 1 523          |               |
| Divers état et autres collectivités publiques | 20 629       | 20 629         |               |
| Charges constatées d'avance                   | 1 510        | 1 510          |               |
| TOTAL                                         | 33 268       | 33 268         |               |

## ANNEXE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

| Etat des dettes                               | Montant brut  | A 1 an au plus | De 1 à 5 ans | A plus de 5 ans |
|-----------------------------------------------|---------------|----------------|--------------|-----------------|
| Fournisseurs et comptes rattachés             | 26 096        | 26 096         |              |                 |
| Personnel et comptes rattachés                | 28 074        | 28 074         |              |                 |
| Sécurité sociale et autres organismes sociaux | 17 602        | 17 602         |              |                 |
| Impôts sur les bénéfices                      | 486           | 486            |              |                 |
| Autres impôts taxes et assimilés              | 520           | 520            |              |                 |
| Produits constatés d'avance                   | 719           | 719            |              |                 |
| <b>TOTAL</b>                                  | <b>73 497</b> | <b>73 497</b>  |              |                 |

### Evaluation des immobilisations corporelles

La valeur brute des éléments corporels de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

### Evaluation des amortissements

Les méthodes et les durées d'amortissement retenues ont été les suivantes :

| Catégorie                   | Mode     | Durée       |
|-----------------------------|----------|-------------|
| Constructions               | Linéaire | 10 à 50 ans |
| Agencements et aménagements | Linéaire | 10 à 20 ans |
| Installations techniques    | Linéaire | 5 à 10 ans  |
| Matériels et outillages     | Linéaire | 5 à 10 ans  |
| Matériel de transport       | Linéaire | 4 à 5 ans   |
| Matériel de bureau          | Linéaire | 5 à 10 ans  |
| Mobilier                    | Linéaire | 5 à 10 ans  |

### Evaluation des créances et des dettes

Les créances et dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

### Produits à recevoir

| Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan | Montant       |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Créances usagers et comptes rattachés                                    | 8 660         |
| Autres créances                                                          | 22 151        |
| Disponibilités                                                           | 1 722         |
| <b>Total</b>                                                             | <b>32 533</b> |

## ANNEXE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

### **Charges à payer**

| Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan | Montant |
|------------------------------------------------------------------------|---------|
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés                               | 18 307  |
| Dettes fiscales et sociales                                            | 42 029  |
| Total                                                                  | 60 336  |

### **Charges et produits constatés d'avance**

| Charges constatées d'avance | Montant |
|-----------------------------|---------|
| Charges d'exploitation      | 1 510   |
| Total                       | 1 510   |
| Produits constatés d'avance | Montant |
| Produits d'exploitation     | 719     |
| Total                       | 719     |

### **- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT -**

#### **Ventilation des subventions**

| Répartition par secteur d'activité                    | Montant |
|-------------------------------------------------------|---------|
| Subvention AGGLO                                      | 92 725  |
| Subvention AGGLO Locations parc des MEES              | 12 275  |
| Subvention conseil départemental 2020                 | 10 290  |
| Subvention conseil régional convention verte 2020     | 65 644  |
| Subvention SGAR 2020                                  | 26 000  |
| Subvention crédit agricole fonctionnement bateau 2020 | 2 500   |
| Subvention FEDER Inondation                           | 10 532  |
| Subvention tookets crédit agricole                    | 66      |
| Subvention prefecture                                 | 1 000   |
| Quote part des subventions inscrite aux résultats     | 14 501  |
| Subvention aide covid                                 | 14 823  |
| Total                                                 | 250 356 |

#### **Honoraires des commissaires aux comptes**

Le montant total des honoraires des commissaires aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice est de 4729 euros, décomposés de la manière suivante :

- honoraires facturés au titre du contrôle légal des comptes :

## ANNEXE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

### - ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -

#### Dettes garanties par des sûretés réelles

##### Engagements financiers

###### Engagements donnés

###### Engagements reçus

##### Engagement en matière de pensions et retraites

L'association OBSERVATOIRE LOIRE a fait appel à l'assureur PREDICA (crédit agricole) pour faire face aux indemnités de fin de carrière.les versements effectués depuis 2016 représente au 31/12/2020 un montant de 45 929.66€ dont 638.23 d'interets au 31/12/2020

pour 2020 le montant des versements nets est de 7128€ et deux versements libres pour 12319.73.Ces sommes sont totalement déductibles du résultat (+les intérêts prédicta 449.73€).

l'association n'a signé aucun accord particulier en matière d'engagement de retraite.ces derniers se limitent à l'indemnité conventionnelle de départ à la retraite.

Aucune provision pour charges n'a été comptabilisée au titre de cet exercice.

###### Indemnité de départ à la retraite

| Tranches d'âges  | Engagement à   | Montant |
|------------------|----------------|---------|
| 65 ans           | moins d'un an  | 72 118  |
| 60 à 64 ans      | 1 à 5 ans      |         |
| 55 à 59 ans      | 6 à 10 ans     |         |
| 45 à 54 ans      | 11 à 20 ans    |         |
| 35 à 44 ans      | 21 à 30 ans    |         |
| moins de 35 ans  | plus de 30 ans |         |
| Engagement total |                | 72 118  |

###### Hypothèses de calculs retenues

les indemnités de fin de carrières sont pour les :

- cadres dirigeants : 72118€

les hypothèses de calcul retenues par predica sont:

- Le personnel concerné cadres et non cadres

-convention collective Aminatio

-masse salariale 90 475.44€

- départ à la retraite à l'âge de 62 ans

- Turn over over entre 14ans et 62 ans de 2%

- Le mode de départ à la retraite : départ à l'initiative du salarié

- Taux moyen de charges sociales 41%

- Table de mortalité pour l'actualisation TH00-02 pour les hommes et TF00-02 pour les femmes.

-taux d'évolution estimée du PASS 2%

- Méthode de calcul :prospective

## ANNEXE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

- Méthode d'amortissement : amortissement immédiat des droits acquis
- gestion financière multi support 2.2% fonds en euro.
- frais sur versement 1%
- Frais sur encours 0.55%

PROJET

DETAIL BILAN ACTIF

| ACTIF                                                       | Exercice N<br>31/12/2020 | 12 | Exercice N-1<br>31/12/2019 | 12 | Ecart N / N-1 |        |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------|----|----------------------------|----|---------------|--------|
|                                                             |                          |    |                            |    | Euros         | %      |
| CONCESSIONS, BREVETS ET DROITS SIMILAIRES                   | 4 514.80                 |    | 6 254.80                   |    | -1 740.00     | -27.82 |
| 20500000 Concessions et droits similair                     | 9 666.32                 |    | 9 666.32                   |    |               |        |
| 28050000 Amort concessions & droits sim                     | -5 151.52                |    | -3 411.52                  |    | -1 740.00     | -51.00 |
| FONDS COMMERCIAL                                            | 25 916.33                |    | 25 916.33                  |    |               |        |
| 20600000 Droit au bail                                      | 25 916.33                |    | 25 916.33                  |    |               |        |
| TERRAINS                                                    | 831.00                   |    | 951.00                     |    | -120.00       | -12.62 |
| 21210000 Agencements & aménag terrain                       | 1 200.00                 |    | 1 200.00                   |    |               |        |
| 28121000 Amort agencements & amèn terr                      | -369.00                  |    | -249.00                    |    | -120.00       | -48.19 |
| INSTALLATIONS TECHNIQUES, MATERIEL ET OUTILLAGE INDUSTRIELS | 61 938.91                |    | 73 118.27                  |    | -11 179.36    | -15.29 |
| 21540000 Matériel industriel                                | 146 552.06               |    | 167 362.06                 |    | -20 810.00    | -12.43 |
| 28154000 Amort matériel industriel                          | -84 613.15               |    | -94 243.79                 |    | 9 630.64      | 10.22  |
| AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES                          | 10 255.39                |    | 11 324.64                  |    | -1 069.25     | -9.44  |
| 21810000 Installations générales, agenc                     | 23 134.34                |    | 23 134.34                  |    |               |        |
| 21820000 Matériel de transport                              | 18 973.24                |    | 14 927.67                  |    | 4 045.57      | 27.10  |
| 21830000 Matériel bureau & informatique                     | 15 690.01                |    | 22 012.07                  |    | -6 322.06     | -28.72 |
| 21840000 Mobilier                                           | 6 740.51                 |    | 6 740.51                   |    |               |        |
| 28181000 Amort installations générales                      | -21 791.52               |    | -21 459.52                 |    | -332.00       | -1.55  |
| 28182000 Amort matériel de transports                       | -13 261.17               |    | -11 455.17                 |    | -1 806.00     | -15.77 |
| 28183000 Amort mat bureau & informatiqu                     | -14 671.98               |    | -18 794.22                 |    | 4 122.24      | 21.93  |
| 28184000 Amort mobilier de bureau                           | -4 558.04                |    | -3 781.04                  |    | -777.00       | -20.55 |
| AUTRES TITRES IMMOBILISES                                   | 100.00                   |    | 100.00                     |    |               |        |
| 27100000 Titres immobilisés                                 | 100.00                   |    | 100.00                     |    |               |        |
| Total II                                                    | 103 556.43               |    | 117 665.04                 |    | -14 108.61    | -11.99 |
| MARCHANDISES                                                | 6 175.68                 |    | 6 608.64                   |    | -432.96       | -6.55  |
| 37100000 Stocks destines à la ventes                        | 6 175.68                 |    | 6 608.64                   |    | -432.96       | -6.55  |
| AVANCES ET ACOMPTE VERSES SUR COMMANDES                     | 774.78                   |    | 769.44                     |    | 5.34          | 0.69   |
| 40910000 Fournisseurs -avances et acomp                     | 774.78                   |    | 769.44                     |    | 5.34          | 0.69   |
| CLIENTS ET COMPTES RATTACHES                                | 9 258.05                 |    | 2 893.00                   |    | 6 365.05      | 220.02 |
| 41100000 Clients et comptes rattachés                       | 598.00                   |    | 1 837.00                   |    | -1 239.00     | -67.45 |
| 41600000 Clients douteux ou litigieux                       | 349.00                   |    | 119.00                     |    | 230.00        | 193.28 |
| 41810000 Clients - factures à établir                       | 8 660.05                 |    | 1 056.00                   |    | 7 604.05      | 720.08 |
| 49100000 Prov dépréciation cpte clients                     | -349.00                  |    | -119.00                    |    | -230.00       | NS     |
| AUTRES CREANCES                                             | 22 151.36                |    | 22 699.89                  |    | -548.53       | -2.42  |
| 42500000 Personnel - avances et acompte                     |                          |    | 226.92                     |    | -226.92       | NS     |
| 43870000 Autres charges sociales p a r                      | 1 522.56                 |    |                            |    | 1 522.56      |        |
| 44170000 Etat subv exploit à recevoir                       | 7 500.00                 |    |                            |    | 7 500.00      |        |
| 44870000 Etat autre produits à recevoir                     | 13 128.80                |    | 22 472.97                  |    | -9 344.17     | -41.58 |
| DISPONIBILITES                                              | 249 609.58               |    | 243 382.14                 |    | 6 227.44      | 2.56   |
| 51120000 Chèques à encaisser                                |                          |    | 44.00                      |    | -44.00        | NS     |
| 51200000 Crédit agricole                                    | 169 131.50               |    | 163 982.58                 |    | 5 148.92      | 3.14   |
| 51210000 Livret a                                           | 78 285.33                |    | 77 879.72                  |    | 405.61        | 0.52   |
| 51870000 Intérêts courus à recevoir                         | 1 721.72                 |    | 1 083.49                   |    | 638.23        | 58.91  |
| 53000000 Caisse                                             | 471.03                   |    | 392.35                     |    | 78.68         | 20.05  |

## DETAIL BILAN ACTIF

| ACTIF                                | Exercice N    | Exercice N-1  | Ecart N / N-1 |        |
|--------------------------------------|---------------|---------------|---------------|--------|
|                                      | 31/12/2020 12 | 31/12/2019 12 | Euros         | %      |
| CHARGES CONSTATEES D'AVANCE          | 1 509.81      | 2 190.96      | -681.15       | -31.09 |
| 48600000 Charges constatées d'avance | 1 509.81      | 2 190.96      | -681.15       | -31.09 |
| Total III                            | 289 479.26    | 278 544.07    | 10 935.19     | 3.93   |
| TOTAL GENERAL                        | 393 035.69    | 396 209.11    | -3 173.42     | -0.80  |

DETAIL BILAN PASSIF

| PASSIF                                          | Exercice N    |            | Exercice N-1  |         | Ecart N / N-1 |   |
|-------------------------------------------------|---------------|------------|---------------|---------|---------------|---|
|                                                 | 31/12/2020 12 |            | 31/12/2019 12 |         | Euros         | % |
| CAPITAL                                         | 225 602.32    | 190 322.71 | 35 279.61     | 18.54   |               |   |
| 10101000 Fonds associatif                       | 219 346.44    | 184 066.83 | 35 279.61     | 19.17   |               |   |
| 10260000 Subvention investissement              | 6 255.88      | 6 255.88   |               |         |               |   |
| AUTRES RESERVES                                 | 7 697.41      | 7 697.41   |               |         |               |   |
| 10680000 Reserves pour ind carriere             | 7 697.41      | 7 697.41   |               |         |               |   |
| RESULTAT DE L'EXERCICE (Bénéfice ou perte)      | 23 219.67     | 35 279.61  | -12 059.94    | -34.18  |               |   |
| SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT                    | 59 921.62     | 68 441.93  | -8 520.31     | -12.45  |               |   |
| 13100000 Subventions d équipement               | 63 715.12     | 69 721.07  | -6 005.95     | -8.61   |               |   |
| 13110000 Subv invest bateau villebarou          | 34 280.00     | 34 280.00  |               |         |               |   |
| 13120000 Subvention invest hydroloire           | 1 200.00      | 1 200.00   |               |         |               |   |
| 13130000 Subvention bateau en aluminu           | 37 500.00     | 37 500.00  |               |         |               |   |
| 13900000 Subventions inscrites au c/r           | -47 300.61    | -51 555.73 | 4 255.12      | 8.25    |               |   |
| 13910000 Sub.d'inv.t.barou inscrites c/         | -22 072.51    | -18 644.51 | -3 428.00     | -18.39  |               |   |
| 13920000 Subventon d'invest.hydroloire          | -840.00       | -720.00    | -120.00       | -16.67  |               |   |
| 13930000 Subvention nouveau bateau              | -6 560.38     | -3 338.90  | -3 221.48     | -96.48  |               |   |
| Total I                                         | 316 441.02    | 301 741.66 | 14 699.36     | 4.87    |               |   |
| AVANCES ET ACOMPTE RECUS SUR COMMANDES EN COURS | 3 098.00      | 3 583.00   | -485.00       | -13.54  |               |   |
| 41910000 Clients - avances et acomptes          | 3 098.00      | 3 583.00   | -485.00       | -13.54  |               |   |
| DETTES FOURNISSEURS ET COMPTES RATTACHES        | 26 095.60     | 33 757.66  | -7 662.06     | -22.70  |               |   |
| 40100000 Fournisseurs comptes rattachés         | 7 788.55      | 17 595.34  | -9 806.79     | -55.74  |               |   |
| 40810000 Fournisseurs factures non parv         | 18 307.05     | 16 162.32  | 2 144.73      | 13.27   |               |   |
| DETTES FISCALES ET SOCIALES                     | 46 682.07     | 57 072.79  | -10 390.72    | -18.21  |               |   |
| 42820000 Dettes provisions congés payés         | 17 778.11     | 25 439.22  | -7 661.11     | -30.12  |               |   |
| 42860000 Personnel - autres c a p               | 10 295.69     | 9 035.48   | 1 260.21      | 13.95   |               |   |
| 43100000 Sécurité sociale                       | 585.88        | 3 968.60   | -3 382.72     | -85.24  |               |   |
| 43702000 Caisse retraite                        | 2 406.10      | 1 145.09   | 1 261.01      | 110.12  |               |   |
| 43703000 Agr+harmonie mutuelle                  | 654.84        | 496.69     | 158.15        | 31.84   |               |   |
| 43820000 Charges sociales congés payés          | 7 111.25      | 10 175.68  | -3 064.43     | -30.12  |               |   |
| 43860000 Autres charges sociales c a p          | 6 843.67      | 6 183.87   | 659.80        | 10.67   |               |   |
| 44210000 Etat impots et taxes recouvr           | 520.30        | 350.93     | 169.37        | 48.26   |               |   |
| 44400000 Etat - impôts sur les bénéfice         | 486.23        | 277.23     | 209.00        | 75.39   |               |   |
| AUTRES DETTES                                   |               | 54.00      | -54.00        | -100.00 |               |   |
| 41980000 Clients - rrra à établir               |               | 54.00      | -54.00        | NS      |               |   |
| PRODUITS CONSTATES D'AVANCE                     | 719.00        |            | 719.00        |         |               |   |
| 48700000 Produits constatés d'avance            | 719.00        |            | 719.00        |         |               |   |
| Total IV                                        | 76 594.67     | 94 467.45  | -17 872.78    | -18.92  |               |   |
| TOTAL GENERAL                                   | 393 035.69    | 396 209.11 | -3 173.42     | -0.80   |               |   |
|                                                 |               |            |               |         |               |   |

## DETAIL COMPTE DE RESULTAT

|                                                                  | Exercice N        | Exercice N-1      | Ecart N / N-1     |              |
|------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------|
|                                                                  | 31/12/2020 12     | 31/12/2019 12     | Euros             | %            |
| VENTES DE MARCHANDISES                                           | 2 986.93          | 3 853.50          | -866.57           | -22.49       |
| 70710000 Ventes boutique guinguette                              | 2 986.93          | 3 853.50          | -866.57           | -22.49       |
| PRODUCTION VENDUE DE BIENS                                       |                   | -172.00           | 172.00            | 100.00       |
| 70900000 Rabais, remises et ristournes                           |                   | -172.00           | 172.00            | 100.00       |
| PRODUCTION VENDUE DE SERVICES                                    | 50 493.76         | 87 926.15         | -37 432.39        | -42.57       |
| 70641000 Animation nature groupe                                 | 4 703.50          | 24 247.40         | -19 543.90        | -80.60       |
| 70641100 Animation nature individuel                             | 1 539.00          | 2 903.00          | -1 364.00         | -46.99       |
| 70645100 Scenographie groupe                                     | 87.00             | 1 110.00          | -1 023.00         | -92.16       |
| 70645110 Scenographie individuel                                 | 2 132.77          | 2 702.00          | -569.23           | -21.07       |
| 70660000 Location velos                                          | 1 294.00          | 901.00            | 393.00            | 43.62        |
| 70671000 Animation bateau groupe                                 | 1 115.00          | 13 163.00         | -12 048.00        | -91.53       |
| 70671100 Animation bateau individuel                             | 31 217.99         | 22 692.10         | 8 525.89          | 37.57        |
| 70802100 Amination festival de loire                             |                   | 7 247.00          | -7 247.00         | NS           |
| 70820000 Adhesions particuliers                                  | 841.50            | 860.00            | -18.50            | -2.15        |
| 70840000 Mise à disposition de personne                          | 7 525.05          | 10 178.92         | -2 653.87         | -26.07       |
| 70850000 Autres frais facturés                                   | 37.95             | 1 921.73          | -1 883.78         | -98.03       |
| <b>Chiffre d'affaires NET</b>                                    | <b>309 242.21</b> | <b>334 649.32</b> | <b>-25 407.11</b> | <b>-7.59</b> |
| SUBVENTIONS D'EXPLOITATION                                       | 245 266.94        | 225 748.63        | 19 518.31         | 8.65         |
| 74000000 Subventions aide covid 19                               | 14 823.00         |                   | 14 823.00         |              |
| 74100000 Subvention agglo                                        | 92 724.93         | 92 804.08         | -79.15            | -0.09        |
| 74110000 Subvention agglo loyer                                  | 12 275.07         | 12 195.92         | 79.15             | 0.65         |
| 74200000 Subv conseil departemental                              | 10 290.00         | 10 830.00         | -540.00           | -4.99        |
| 74300000 Subv conseil regional conv ver                          | 65 644.00         | 65 644.00         |                   |              |
| 74511000 Subv sgar                                               | 26 000.00         | 26 000.00         |                   |              |
| 74540000 Subv cred agricole                                      | 2 500.00          | 5 500.00          | -3 000.00         | -54.55       |
| 74542000 Subvention feder inondation                             | 19 944.17         | 7 708.57          | 12 235.60         | 158.73       |
| 74543000 Sub saur solidarités                                    |                   | 5 000.00          | -5 000.00         | NS           |
| 74544000 Subvention tookets                                      | 65.77             | 66.06             | -0.29             | -0.44        |
| 74546000 Subvention prefecture                                   | 1 000.00          |                   | 1 000.00          |              |
| REPRISES SUR DEPRECIATIONS, PROV. (ET AMORT.), TRANSF.DE CHARGES | 20 370.57         | 17 293.04         | 3 077.53          | 17.80        |
| 78174000 Reprises sur prov. pour creanc                          | 119.00            |                   | 119.00            |              |
| 79110000 Transf chrgé exploitat°                                 | 19 442.07         | 6 432.65          | 13 009.42         | 202.24       |
| 79120000 Transf chrgé aides emplois                              | 809.50            | 10 860.39         | -10 050.89        | -92.55       |
| AUTRES PRODUITS                                                  | 450.66            |                   | 450.66            |              |
| 75800000 Produits divers gestion couran                          | 450.66            |                   | 450.66            |              |
| <b>Total des Produits d'exploitation</b>                         | <b>319 568.86</b> | <b>334 649.32</b> | <b>-15 080.46</b> | <b>-4.51</b> |
| ACHATS DE MARCHANDISES                                           | 1 161.54          | 4 818.39          | -3 656.85         | -75.89       |
| 60720000 Achats desrines a la v/guingue                          | 1 161.54          | 4 818.39          | -3 656.85         | -75.89       |
| VARIATION DE STOCK (MARCHANDISES)                                | 432.96            | -2 105.45         | 2 538.41          | 120.56       |
| 60371000 Variation stocks s/ventes                               | 432.96            | -2 105.45         | 2 538.41          | 120.56       |
| AUTRES ACHATS ET CHARGES EXTERNES                                | 91 735.06         | 85 323.58         | 6 411.48          | 7.51         |
| 60404000 Activités pédagogiques                                  | 856.07            | 996.74            | -140.67           | -14.11       |
| 60406000 Activ navigation                                        | 1 181.71          | 2 072.97          | -891.26           | -42.99       |
| 60603000 Edf/eau                                                 | 5 074.50          | 5 523.37          | -448.87           | -8.13        |
| 60614000 Carburant & lubrifiant non st                           | 274.96            | 187.74            | 87.22             | 46.46        |

## DETAIL COMPTE DE RESULTAT

|                                                         | Exercice N<br>31/12/2020 | 12 | Exercice N-1<br>31/12/2019 | 12 | Ecart N / N-1     |               |
|---------------------------------------------------------|--------------------------|----|----------------------------|----|-------------------|---------------|
|                                                         |                          |    |                            |    | Euros             | %             |
| 60640000 Fournitures administratives                    | 1 474.57                 |    | 1 488.02                   |    | -13.45            | -0.90         |
| 60680000 Autres matières et fournitures                 | 2 860.77                 |    | 2 431.72                   |    | 429.05            | 17.64         |
| 61110000 Telesurveillance                               | 688.96                   |    | 558.90                     |    | 130.06            | 23.27         |
| 61312000 Loyer parc des mees                            | 12 274.82                |    | 12 195.92                  |    | 78.90             | 0.65          |
| 61320000 Loyer quai chavigny                            | 6 300.00                 |    | 6 600.00                   |    | -300.00           | -4.55         |
| 61350000 Locations mobilières                           | 1 225.91                 |    | 1 064.75                   |    | 161.16            | 15.14         |
| 61500000 Entretien et reparations                       | 172.80                   |    |                            |    | 172.80            |               |
| 61520000 Entretien immobiliers                          |                          |    | 397.40                     |    | -397.40           | NS            |
| 61550000 Entretien et réparat°bateaux                   | 1 321.82                 |    | 3 824.31                   |    | -2 502.49         | -65.44        |
| 61551000 Entretien véhicules                            | 188.46                   |    |                            |    | 188.46            |               |
| 61552000 Entretien et réparat matériels                 |                          |    | 156.00                     |    | -156.00           | NS            |
| 61560000 Maintenance informatique                       | 4 010.74                 |    | 3 330.43                   |    | 680.31            | 20.43         |
| 61600000 Primes d'assurances                            | 8 799.91                 |    | 8 514.99                   |    | 284.92            | 3.35          |
| 61660000 Ind fin de carriere                            | 19 447.73                |    | 5 940.00                   |    | 13 507.73         | 227.40        |
| 61812000 Abonnement/documentation                       | 626.80                   |    | 777.04                     |    | -150.24           | -19.33        |
| 62260000 Honoraires                                     | 9 274.20                 |    | 9 510.43                   |    | -236.23           | -2.48         |
| 62263000 Honoraires divers                              | 1 056.00                 |    |                            |    | 1 056.00          |               |
| 62310000 Annonce & insertion                            | 4 711.63                 |    | 3 564.83                   |    | 1 146.80          | 32.17         |
| 62340000 Dons,cadeaux,....                              | 0.50                     |    | 569.66                     |    | -569.16           | -99.91        |
| 62410000 Transports sur achats                          | 360.00                   |    | 962.00                     |    | -602.00           | -62.58        |
| 62560000 Missions                                       | 1 684.27                 |    | 4 690.57                   |    | -3 006.30         | -64.09        |
| 62565000 Frais dep ind kms                              | 1 853.18                 |    | 3 417.79                   |    | -1 564.61         | -45.78        |
| 62610000 Timbres et frais postaux                       | 5.45                     |    | 344.64                     |    | -339.19           | -98.42        |
| 62640000 Frais de télécommunicat°                       | 3 461.96                 |    | 3 382.57                   |    | 79.39             | 2.35          |
| 62700000 Services bancaires et assimilé                 | 665.18                   |    | 238.88                     |    | 426.30            | 178.46        |
| 62810000 Formation                                      | 195.00                   |    | 270.00                     |    | -75.00            | -27.78        |
| 62811000 Concours divers (cotisations)                  | 1 687.16                 |    | 2 311.91                   |    | -624.75           | -27.02        |
| <b>IMPOTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILES</b>            | <b>3 914.71</b>          |    | <b>3 822.74</b>            |    | <b>91.97</b>      | <b>2.41</b>   |
| 63330000 Participation des employeurs                   | 3 300.92                 |    | 3 025.29                   |    | 275.63            | 9.11          |
| 63512000 Taxes foncières                                | 433.79                   |    | 437.45                     |    | -3.66             | -0.84         |
| 63580000 Autres droits                                  | 180.00                   |    | 360.00                     |    | -180.00           | -50.00        |
| <b>SALAIRES ET TRAITEMENTS</b>                          | <b>143 953.72</b>        |    | <b>156 814.65</b>          |    | <b>-12 860.93</b> | <b>-8.20</b>  |
| 64100000 Rémunérations du personnel                     | 150 673.97               |    | 153 348.88                 |    | -2 674.91         | -1.74         |
| 64120000 Congés payés                                   | -7 661.11                |    | 618.25                     |    | -8 279.36         | NS            |
| 64130000 Primes et gratifications                       | 940.86                   |    | 2 847.52                   |    | -1 906.66         | -66.96        |
| <b>CHARGES SOCIALES</b>                                 | <b>47 081.94</b>         |    | <b>46 779.15</b>           |    | <b>302.79</b>     | <b>0.65</b>   |
| 64510000 Cotisations urssaf                             | 36 059.68                |    | 33 335.83                  |    | 2 723.85          | 8.17          |
| 64520000 Charges sur congés c/p                         | -3 064.43                |    | 247.28                     |    | -3 311.71         | NS            |
| 64530000 Cotisations caisses de retrait                 | 10 165.43                |    | 9 319.69                   |    | 845.74            | 9.07          |
| 64550000 Prevoyance                                     | 1 584.87                 |    | 1 513.78                   |    | 71.09             | 4.70          |
| 64560000 Cotisations aux mutuelles                      | 1 567.35                 |    | 1 852.74                   |    | -285.39           | -15.40        |
| 64750000 Médecine du travail, pharmacie                 | 769.04                   |    | 509.83                     |    | 259.21            | 50.84         |
| <b>DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS SUR IMMOBILISATIONS</b> | <b>22 384.66</b>         |    | <b>19 144.35</b>           |    | <b>3 240.31</b>   | <b>16.93</b>  |
| 68112000 Dot amort s/immobil corporel                   | 22 384.66                |    | 19 144.35                  |    | 3 240.31          | 16.93         |
| <b>DOTATIONS AUX DEPRECIATIONS SUR ACTIF CIRCULANT</b>  | <b>349.00</b>            |    | <b>119.00</b>              |    | <b>230.00</b>     | <b>193.28</b> |
| 68174000 Dotations aux provisions                       | 349.00                   |    | 119.00                     |    | 230.00            | 193.28        |

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

|                                                   | Exercice N    |  | Exercice N-1  |  | Ecart N / N-1 |         |
|---------------------------------------------------|---------------|--|---------------|--|---------------|---------|
|                                                   | 31/12/2020 12 |  | 31/12/2019 12 |  | Euros         | %       |
| AUTRES CHARGES                                    | 376.09        |  | 166.53        |  | 209.56        | 125.84  |
| 65800000 Charge diverse gestion courant           | 376.09        |  | 166.53        |  | 209.56        | 125.84  |
| Total des Charges d'exploitation                  | 311 389.68    |  | 314 882.94    |  | -3 493.26     | -1.11   |
| Résultat d'exploitation                           | 8 179.18      |  | 19 766.38     |  | -11 587.20    | -58.62  |
| AUTRES INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES             | 1 046.04      |  | 1 031.67      |  | 14.37         | 1.39    |
| 76800000 Autres produits financiers               | 1 046.04      |  | 1 031.67      |  | 14.37         | 1.39    |
| Total des Produits financiers                     | 1 046.04      |  | 1 031.67      |  | 14.37         | 1.39    |
| Résultat financier                                | 1 046.04      |  | 1 031.67      |  | 14.37         | 1.39    |
| Résultat courant avant impôts                     | 9 225.22      |  | 20 798.05     |  | -11 572.83    | -55.64  |
| PRODUITS EXCEPTIONNELS SUR OPERATIONS DE GESTION  |               |  | 1 035.00      |  | -1 035.00     | -100.00 |
| 77100000 Produits except opérat gestion           |               |  | 1 035.00      |  | -1 035.00     | NS      |
| PRODUITS EXCEPTIONNELS SUR OPERATIONS EN CAPITAL  | 14 501.14     |  | 13 633.50     |  | 867.64        | 6.36    |
| 77700000 Quote-part des subventions d'i           | 14 501.14     |  | 13 633.50     |  | 867.64        | 6.36    |
| Total des Produits exceptionnels                  | 14 501.14     |  | 14 668.50     |  | -167.36       | -1.14   |
| CHARGES EXCEPTIONNELLES SUR OPERATIONS EN CAPITAL | 20.69         |  | 47.81         |  | -27.12        | -56.72  |
| 67500000 Valeurs comptables des élément           | 20.69         |  | 47.81         |  | -27.12        | -56.72  |
| Total des Charges exceptionnelles                 | 20.69         |  | 47.81         |  | -27.12        | -56.72  |
| Résultat exceptionnel                             | 14 480.45     |  | 14 620.69     |  | -140.24       | -0.96   |
| IMPOTS SUR LES BENEFICES                          | 486.00        |  | 139.13        |  | 346.87        | 249.31  |
| 69500000 Impôts sur les bénéfices                 | 486.00        |  | 139.13        |  | 346.87        | 249.31  |
| Total des produits                                | 335 116.04    |  | 350 349.49    |  | -15 233.45    | -4.35   |
| Total des charges                                 | 311 896.37    |  | 315 069.88    |  | -3 173.51     | -1.01   |
| Bénéfice ou perte (Produits - Charges)            | 23 219.67     |  | 35 279.61     |  | -12 059.94    | -34.18  |
|                                                   |               |  |               |  |               |         |

Association OBSERVATOIRE LOIRE

LEVEE DE LA LOIRE

PARC DES MEES

41260 LA CHAUSSEE ST VICTOR

## **DOSSIER DE GESTION**

***AGC VAL DE LOIRE***

*8 RUE PASTEUR*

*41260 LA CHAUSSEE ST VICTOR*

*02 54 55 34 00*

En Euros .

## COMPRENDRE LE COMPTE DE RESULTAT

**Le compte de résultat** a pour but d'analyser la formation du résultat final. Il peut être assimilé au film de votre activité dont la dernière image présente le résultat de votre entreprise.

Pour réaliser chacune de vos ventes, vous effectuez des achats et engagez des charges en vue de dégager un résultat positif. Le cumul de l'ensemble des résultats unitaires de chaque vente tout au long de l'année forme le résultat final de votre exercice.

### LES MARGES

- **Marge commerciale** (négoce, vente en l'état de marchandises)

Elle se définit comme la différence entre le chiffre d'affaires hors-taxe et les achats revendus (après variation de stocks).

- **Marge brute de production** (activité artisanale ou de production)

Elle se définit comme la différence entre la production réalisée (chiffre d'affaires hors taxe + variation des en-cours) et les achats de matières premières réalisés (après variation de stocks).

- En matière de **prestations de services**, la marge est principalement constituée du chiffre d'affaires corrigé de la variation des en-cours.

### LA VALEUR AJOUTEE

C'est la différence entre la marge dégagée et les consommations externes de l'entreprise. Elle permet de mesurer la maîtrise des frais généraux, la **richesse créée** dans l'exercice et la **performance moyenne** de chacune des personnes productives de l'entreprise.

### L'EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION

C'est le solde intermédiaire dégagé après déduction des achats, des charges externes, des frais de personnel et des impôts.

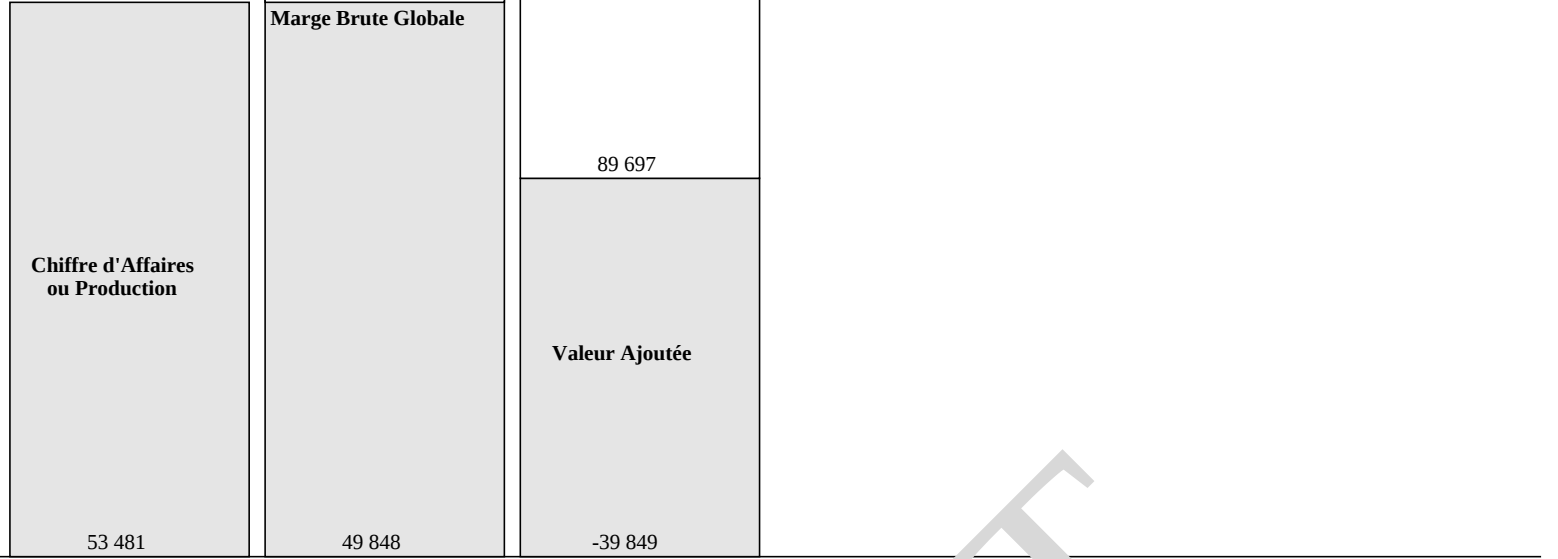
### LE RESULTAT COURANT

Ce résultat est un solde qui se dégage après avoir pris en compte les amortissements, les provisions, les charges et produits financiers.

### LE RESULTAT NET COMPTABLE

C'est le **résultat final** après la comptabilisation des éléments exceptionnels.

UE DU COMPTE DE RESULTAT



Les proportions ne sont pas complètement respectées

ANALYSE DE LA VALEUR AJOUTEE

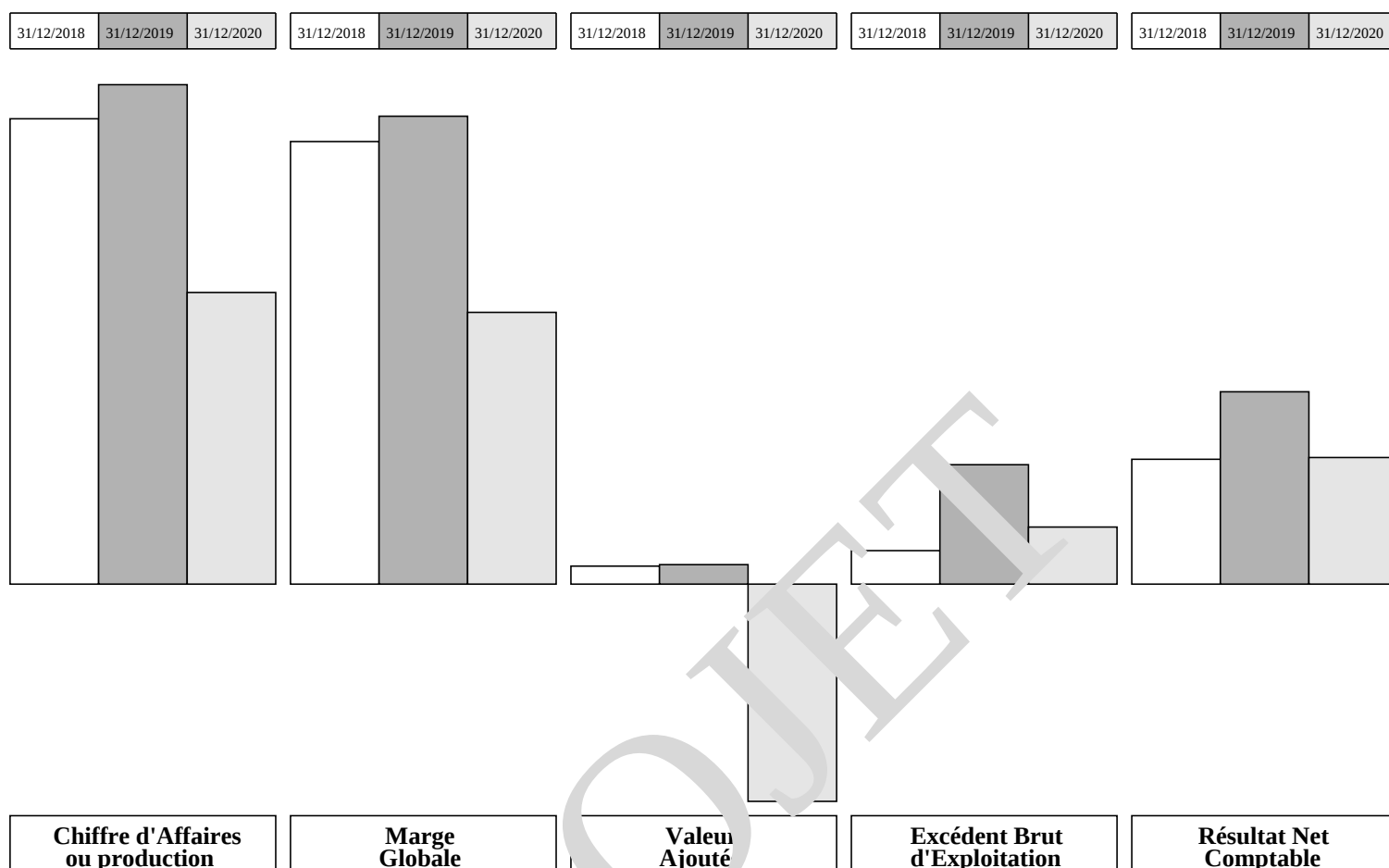
Résultat exceptionnel supérieur à 30 % du résultat net  
Analyse non significative

| Analyse détaillée par<br>personne active    | 31/12/2018 | 31/12/2019 | 31/12/2020 |
|---------------------------------------------|------------|------------|------------|
| Nombre d'actif                              | 1.00       | 1.00       | 1.00       |
| Chiffre d'affaires / actif<br>(sur 12 mois) | 85 354     | 91 608     | 53 481     |
| Valeur ajoutée / actif<br>(sur 12 mois)     | 3 301      | 3 571      | -39 849    |

Les proportions ne sont pas complètement respectées

Valeur ajoutée négative  
Analyse non significative

## EVOLUTION DE L'EXPLOITATION



## NOS CONSTATATIONS (en valeurs absolues)

| Soldes intermédiaires de gestion | 31/12/2019 | 31/12/2020 | Ecart en Euros | Ecart en % |
|----------------------------------|------------|------------|----------------|------------|
| Chiffre d'affaires               | 91 608     | 53 481     | -38 127        | -41.62     |
| Marge globale                    | 85 825     | 49 848     | -35 977        | -41.92     |
| Valeur ajoutée                   | 3 571      | -39 849    | -43 420        | NS         |
| Excédent brut d'exploitation     | 21 903     | 10 468     | -11 436        | -52.21     |
| Résultat net de l'exercice       | 35 280     | 23 220     | -12 060        | -34.18     |

Votre **taux de marge** a diminué de **0.48 %**

Vos **autres charges** (ou autres produits) ont diminué de **24 375 Euros** soit **36.33 %**

| Cette évolution est répartie de la manière suivante | Augmentation | Diminution | Evolution % |
|-----------------------------------------------------|--------------|------------|-------------|
| Consommations externes                              | 7 443        |            | 9.05        |
| Charges de personnel                                |              | 12 558     | -6.17       |
| Autres charges et produits d'exploitation           |              | 19 667     | -8.87       |
| Résultat financier                                  | 14           |            | 1.39        |
| Amortissements, provisions                          | 393          |            | 19.93       |

Compte tenu d'un résultat exceptionnel de **-14 966 Euros** (y compris transfert de charges), votre résultat a évolué de **-12 060 Euros** soit **-34.18 %**

## SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION

|                                                             | Exercice N |        | % CA | Exercice N-1 |        | % CA | Ecart N / N-1 |        |
|-------------------------------------------------------------|------------|--------|------|--------------|--------|------|---------------|--------|
|                                                             | 31/12/2020 | 12     |      | 31/12/2019   | 12     |      | Euros         | %      |
| <b>Ventes marchandises + Production</b>                     | 53 481     | 100.00 |      | 91 608       | 100.00 |      | -38 127       | -41.62 |
| + Ventes de marchandises                                    | 2 987      | 100.00 |      | 3 854        | 100.00 |      | -867          | -22.49 |
| - Coût d'achat des marchandises vendues                     | 1 595      | 53.38  |      | 2 713        | 70.40  |      | -1 118        | -41.23 |
| <b>Marge commerciale</b>                                    | 1 392      | 46.62  |      | 1 141        | 29.60  |      | 252           | 22.08  |
| + Production vendue                                         | 50 494     | 100.00 |      | 87 754       | 100.00 |      | -37 260       | -42.46 |
| + Production stockée ou déstockage                          |            |        |      |              |        |      |               |        |
| + Production immobilisée                                    |            |        |      |              |        |      |               |        |
| <b>Production de l'exercice</b>                             | 50 494     | 100.00 |      | 87 754       | 100.00 |      | -37 260       | -42.46 |
| - Matières premières, approvisionnements consommés          |            |        |      |              |        |      |               |        |
| - Sous traitance directe                                    | 2 038      | 4.04   |      | 3 070        | 3.50   |      | -1 032        | -33.62 |
| <b>Marge brute de production</b>                            | 48 456     | 95.96  |      | 84 684       | 96.50  |      | -36 228       | -42.78 |
| <b>Marge brute globale</b>                                  | 49 848     | 93.21  |      | 85 825       | 93.69  |      | -35 977       | -41.92 |
| - Autres achats + charges externes                          | 89 697     | 167.72 |      | 82 254       | 89.79  |      | 7 443         | 9.05   |
| <b>Valeur ajoutée</b>                                       | -39 849    | -74.51 |      | 3 571        | 3.90   |      | -43 420       | NS     |
| + Subventions d'exploitation                                | 245 267    | 458.61 |      | 225 749      | 246.43 |      | 19 518        | 8.65   |
| - Impôts, taxes et versements assimilés                     | 3 915      | 7.32   |      | 3 823        | 4.17   |      | 92            | 2.41   |
| - Salaires du personnel                                     | 143 954    | 269.17 |      | 156 815      | 171.18 |      | -12 861       | -8.20  |
| - Charges sociales du personnel                             | 47 082     | 88.04  |      | 46 779       | 51.06  |      | 303           | 0.65   |
| <b>Excédent brut d'exploitation</b>                         | 10 468     | 19.57  |      | 21 903       | 23.91  |      | -11 436       | -52.21 |
| + Autres produits de gestion courante                       | 451        | 0.84   |      |              |        |      | 451           |        |
| - Autres charges de gestion courante                        | 376        | 0.70   |      | 167          | 0.18   |      | 210           | 125.84 |
| + Reprises amortissements provisions, transferts de charges | 20 371     | 38.09  |      | 17 293       | 18.88  |      | 3 078         | 17.80  |
| - Dotations aux amortissements                              | 22 385     | 41.86  |      | 19 144       | 20.90  |      | 3 240         | 16.93  |
| - Dotations aux provisions                                  | 349        | 0.65   |      | 119          | 0.13   |      | 230           | 193.28 |
| <b>Résultat d'exploitation</b>                              | 8 179      | 15.29  |      | 19 766       | 21.58  |      | -11 587       | -58.62 |
| + Quotes parts de résultat sur opérations en commun         |            |        |      |              |        |      |               |        |
| + Produits financiers                                       | 1 046      | 1.96   |      | 1 032        | 1.13   |      | 14            | 1.39   |
| - Charges financières                                       |            |        |      |              |        |      |               |        |
| <b>Résultat courant</b>                                     | 9 225      | 17.25  |      | 20 798       | 22.70  |      | -11 573       | -55.64 |
| + Produits exceptionnels                                    | 14 501     | 27.11  |      | 14 669       | 16.01  |      | -167          | -1.14  |
| - Charges exceptionnelles                                   | 21         | 0.04   |      | 48           | 0.05   |      | -27           | -56.72 |
| <b>Résultat exceptionnel</b>                                | 14 480     | 27.08  |      | 14 621       | 15.96  |      | -140          | -0.96  |
| - Impôt sur les bénéfices                                   | 486        | 0.91   |      | 139          | 0.15   |      | 347           | 249.31 |
| - Participation des salariés                                |            |        |      |              |        |      |               |        |
| <b>Résultat NET</b>                                         | 23 220     | 43.42  |      | 35 280       | 38.51  |      | -12 060       | -34.18 |

## DETAIL SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION

|                                                    | Exercice N<br>31/12/2020 12 |           | Exercice N-1<br>31/12/2019 12 |           | Ecart N / N-1 |                   |
|----------------------------------------------------|-----------------------------|-----------|-------------------------------|-----------|---------------|-------------------|
|                                                    | %<br>CA                     |           | %<br>CA                       |           | Euros         | %                 |
| <b>VENTES DE MARCHANDISES + PRODUCTION</b>         |                             | 53 480.69 | 100.00                        | 91 607.65 | 100.00        | -38 126.96 -41.62 |
| VENTES DE MARCHANDISES                             |                             | 2 986.93  | 100.00                        | 3 853.50  | 100.00        | -866.57 -22.49    |
| 70710000 Ventes boutique guinguette                |                             | 2 986.93  | 100.00                        | 3 853.50  | 100.00        | -866.57 -22.49    |
| COUT D'ACHAT DES MARCHANDISES VENDUES              |                             | 1 594.50  | 53.38                         | 2 712.94  | 70.40         | -1 118.44 -41.23  |
| 60371000 Variation stocks s/ventes                 |                             | 432.96    | 14.50                         | -2 105.45 | -54.64        | 2 538.41 120.56   |
| 60720000 Achats desrines a la v/guingue            |                             | 1 161.54  | 38.89                         | 4 818.39  | 125.04        | -3 656.85 -75.89  |
| <b>MARGE COMMERCIALE</b>                           |                             | 1 392.43  | 46.62                         | 1 140.56  | 29.60         | 251.87 22.08      |
| PRODUCTION VENDUE                                  |                             | 50 493.76 | 100.00                        | 87 754.15 | 100.00        | -37 260.39 -42.46 |
| 70641000 Animation nature groupe                   |                             | 4 703.50  | 9.32                          | 24 247.40 | 27.63         | -19 543.90 -80.60 |
| 70641100 Animation nature individuel               |                             | 1 539.00  | 3.05                          | 2 903.00  | 3.31          | -1 364.00 -46.99  |
| 70645100 Scenographie groupe                       |                             | 87.00     | 0.17                          | 1 110.00  | 1.26          | -1 023.00 -92.16  |
| 70645110 Scenographie individuel                   |                             | 2 132.77  | 4.22                          | 2 702.00  | 3.08          | -569.23 -21.07    |
| 70660000 Location velos                            |                             | 1 294.00  | 2.56                          | 901.00    | 1.03          | 393.00 43.62      |
| 70671000 Animation bateau groupe                   |                             | 1 115.00  | 2.21                          | 13 163.00 | 15.00         | -12 048.00 -91.53 |
| 70671100 Animation bateau individuel               |                             | 31 217.99 | 61.83                         | 22 692.10 | 25.86         | 8 525.89 37.57    |
| 70802100 Amination festival de loire               |                             |           |                               | 7 247.00  | 8.26          | -7 247.00 NS      |
| 70820000 Adhesions particuliers                    |                             | 841.50    | 1.67                          | 860.00    | 0.98          | -18.50 -2.15      |
| 70840000 Mise à disposition de personne            |                             | 7 525.05  | 14.90                         | 10 178.92 | 11.60         | -2 653.87 -26.07  |
| 70850000 Autres frais facturés                     |                             | 37.95     | 0.08                          | 1 921.73  | 2.19          | -1 883.78 -98.03  |
| 70900000 Rabais, remises et ristournes             |                             |           |                               | -172.00   | -0.20         | 172.00 100.00     |
| <b>PRODUCTION DE L'EXERCICE</b>                    |                             | 50 493.76 | 100.00                        | 87 754.15 | 100.00        | -37 260.39 -42.46 |
| SOUS TRAITANCE DIRECTE                             |                             | 2 037.78  | 4.04                          | 3 069.71  | 3.50          | -1 031.93 -33.62  |
| 60404000 Activités pédagogiques                    |                             | 856.07    | 1.70                          | 996.74    | 1.14          | -140.67 -14.11    |
| 60406000 Activ navigation                          |                             | 1 181.71  | 2.34                          | 2 072.97  | 2.36          | -891.26 -42.99    |
| <b>MARGE BRUTE DE PRODUCTION</b>                   |                             | 48 455.98 | 95.96                         | 84 684.44 | 96.50         | -36 228.46 -42.78 |
| <b>MARGE BRUTE GLOBALE</b>                         |                             | 49 848.41 | 93.21                         | 85 825.00 | 93.69         | -35 976.59 -41.92 |
| AUTRES ACHATS + CHARGES EXTERNES                   |                             | 89 697.28 | 167.72                        | 82 253.87 | 89.79         | 7 443.41 9.05     |
| 60603000 Edf/eau                                   |                             | 5 074.50  | 9.49                          | 5 523.37  | 6.03          | -448.87 -8.13     |
| 60614000 Carburant & lubrifiant non st             |                             | 274.96    | 0.51                          | 187.74    | 0.20          | 87.22 46.46       |
| 60640000 Fournitures administratives               |                             | 1 474.57  | 2.76                          | 1 488.02  | 1.62          | -13.45 -0.90      |
| 60680000 Autres matières et fournitures            |                             | 2 860.77  | 5.35                          | 2 431.72  | 2.65          | 429.05 17.64      |
| 61110000 Telesurveillance                          |                             | 688.96    | 1.29                          | 558.90    | 0.61          | 130.06 23.27      |
| 61312000 Loyer parc des mees                       |                             | 12 274.82 | 22.95                         | 12 195.92 | 13.31         | 78.90 0.65        |
| 61320000 Loyer quai chavigny                       |                             | 6 300.00  | 11.78                         | 6 600.00  | 7.20          | -300.00 -4.55     |
| 61350000 Locations mobilières                      |                             | 1 225.91  | 2.29                          | 1 064.75  | 1.16          | 161.16 15.14      |
| 61500000 Entretien et reparations                  |                             | 172.80    | 0.32                          |           |               | 172.80            |
| 61520000 Entretien immobiliers                     |                             |           |                               | 397.40    | 0.43          | -397.40 NS        |
| 61550000 Entretien et réparat <sup>9</sup> bateaux |                             | 1 321.82  | 2.47                          | 3 824.31  | 4.17          | -2 502.49 -65.44  |
| 61551000 Entretien véhicules                       |                             | 188.46    | 0.35                          |           |               | 188.46            |
| 61552000 Entretien et réparat matériels            |                             |           |                               | 156.00    | 0.17          | -156.00 NS        |
| 61560000 Maintenance informatique                  |                             | 4 010.74  | 7.50                          | 3 330.43  | 3.64          | 680.31 20.43      |
| 61600000 Primes d'assurances                       |                             | 8 799.91  | 16.45                         | 8 514.99  | 9.30          | 284.92 3.35       |
| 61660000 Ind fin de carriere                       |                             | 19 447.73 | 36.36                         | 5 940.00  | 6.48          | 13 507.73 227.40  |
| 61812000 Abonnement/documentation                  |                             | 626.80    | 1.17                          | 777.04    | 0.85          | -150.24 -19.33    |
| 62260000 Honoraires                                |                             | 9 274.20  | 17.34                         | 9 510.43  | 10.38         | -236.23 -2.48     |
| 62263000 Honoraires divers                         |                             | 1 056.00  | 1.97                          |           |               | 1 056.00          |

## DETAIL SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION

|                                              | Exercice N        |               | Exercice N-1      |               | Ecart N / N-1     |               |
|----------------------------------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
|                                              | 31/12/2020        | 12            | 31/12/2019        | 12            | Euros             | %             |
|                                              |                   | % CA          |                   | % CA          |                   |               |
| 62310000 Annonce & insertion                 | 4 711.63          | 8.81          | 3 564.83          | 3.89          | 1 146.80          | 32.17         |
| 62340000 Dons,cadeaux,....                   | 0.50              | 0.00          | 569.66            | 0.62          | -569.16           | -99.91        |
| 62410000 Transports sur achats               | 360.00            | 0.67          | 962.00            | 1.05          | -602.00           | -62.58        |
| 62560000 Missions                            | 1 684.27          | 3.15          | 4 690.57          | 5.12          | -3 006.30         | -64.09        |
| 62565000 Frais dep ind kms                   | 1 853.18          | 3.47          | 3 417.79          | 3.73          | -1 564.61         | -45.78        |
| 62610000 Timbres et frais postaux            | 5.45              | 0.01          | 344.64            | 0.38          | -339.19           | -98.42        |
| 62640000 Frais de télécommunicat°            | 3 461.96          | 6.47          | 3 382.57          | 3.69          | 79.39             | 2.35          |
| 62700000 Services bancaires et assimilé      | 665.18            | 1.24          | 238.88            | 0.26          | 426.30            | 178.46        |
| 62810000 Formation                           | 195.00            | 0.36          | 270.00            | 0.29          | -75.00            | -27.78        |
| 62811000 Concours divers (cotisations)       | 1 687.16          | 3.15          | 2 311.91          | 2.52          | -624.75           | -27.02        |
| <b>VALEUR AJOUTEE</b>                        | <b>-39 848.87</b> | <b>-74.51</b> | <b>3 571.13</b>   | <b>3.90</b>   | <b>-43 420.00</b> | <b>NS</b>     |
| <b>SUBVENTIONS D'EXPLOITATION</b>            | <b>245 266.94</b> | <b>458.61</b> | <b>225 748.63</b> | <b>246.43</b> | <b>19 518.31</b>  | <b>8.65</b>   |
| 74000000 Subventions aide covid 19           | 14 823.00         | 27.72         |                   |               | 14 823.00         |               |
| 74100000 Subvention agglo                    | 92 724.93         | 173.38        | 92 804.08         | 101.31        | -79.15            | -0.09         |
| 74110000 Subvention agglo loyer              | 12 275.07         | 22.95         | 12 195.92         | 13.31         | 79.15             | 0.65          |
| 74200000 Subv conseil departemental          | 10 290.00         | 19.24         | 10 830.00         | 11.82         | -540.00           | -4.99         |
| 74300000 Subv conseil regional conv ver      | 65 644.00         | 122.74        | 65 644.00         | 71.66         |                   |               |
| 74511000 Subv sgar                           | 26 000.00         | 48.62         | 26 000.00         | 28.38         |                   |               |
| 74540000 Subv cred agricole                  | 2 500.00          | 4.67          | 5 500.00          | 6.00          | -3 000.00         | -54.55        |
| 74542000 Subvention feder inondation         | 19 944.17         | 37.29         | 7 708.57          | 8.41          | 12 235.60         | 158.73        |
| 74543000 Sub saur solidarités                |                   |               | 5 000.00          | 5.46          | -5 000.00         | NS            |
| 74544000 Subvention tookets                  | 65.77             | 0.12          | 66.06             | 0.07          | -0.29             | -0.44         |
| 74546000 Subvention prefecture               | 1 000.00          | 1.87          |                   |               | 1 000.00          |               |
| <b>IMPOTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILES</b> | <b>3 914.71</b>   | <b>7.32</b>   | <b>3 822.74</b>   | <b>4.17</b>   | <b>91.97</b>      | <b>2.41</b>   |
| 63330000 Participation des employeurs        | 3 300.92          | 6.17          | 3 025.29          | 3.30          | 275.63            | 9.11          |
| 63512000 Taxes foncières                     | 433.79            | 0.81          | 437.45            | 0.48          | -3.66             | -0.84         |
| 63580000 Autres droits                       | 180.00            | 0.34          | 360.00            | 0.39          | -180.00           | -50.00        |
| <b>SALAIRES DU PERSONNEL</b>                 | <b>143 953.72</b> | <b>269.17</b> | <b>156 814.65</b> | <b>171.18</b> | <b>-12 860.93</b> | <b>-8.20</b>  |
| 64100000 Rémunérations du personnel          | 150 673.97        | 281.74        | 153 348.88        | 167.40        | -2 674.91         | -1.74         |
| 64120000 Congés payés                        | -7 661.11         | -14.33        | 618.25            | 0.67          | -8 279.36         | NS            |
| 64130000 Primes et gratifications            | 940.86            | 1.76          | 2 847.52          | 3.11          | -1 906.66         | -66.96        |
| <b>CHARGES SOCIALES DU PERSONNEL</b>         | <b>47 081.94</b>  | <b>88.04</b>  | <b>46 779.15</b>  | <b>51.06</b>  | <b>302.79</b>     | <b>0.65</b>   |
| 64510000 Cotisations urssaf                  | 36 059.68         | 67.43         | 33 335.83         | 36.39         | 2 723.85          | 8.17          |
| 64520000 Charges sur congés c/p              | -3 064.43         | -5.73         | 247.28            | 0.27          | -3 311.71         | NS            |
| 64530000 Cotisations caisses de retrait      | 10 165.43         | 19.01         | 9 319.69          | 10.17         | 845.74            | 9.07          |
| 64550000 Prevoyance                          | 1 584.87          | 2.96          | 1 513.78          | 1.65          | 71.09             | 4.70          |
| 64560000 Cotisations aux mutuelles           | 1 567.35          | 2.93          | 1 852.74          | 2.02          | -285.39           | -15.40        |
| 64750000 Médecine du travail, pharmacie      | 769.04            | 1.44          | 509.83            | 0.56          | 259.21            | 50.84         |
| <b>EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION</b>          | <b>10 467.70</b>  | <b>19.57</b>  | <b>21 903.22</b>  | <b>23.91</b>  | <b>-11 435.52</b> | <b>-52.21</b> |
| <b>AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE</b>   | <b>450.66</b>     | <b>0.84</b>   |                   |               | <b>450.66</b>     |               |
| 75800000 Produits divers gestion couran      | 450.66            | 0.84          |                   |               | 450.66            |               |
| <b>AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE</b>    | <b>376.09</b>     | <b>0.70</b>   | <b>166.53</b>     | <b>0.18</b>   | <b>209.56</b>     | <b>125.84</b> |
| 65800000 Charge diverse gestion courant      | 376.09            | 0.70          | 166.53            | 0.18          | 209.56            | 125.84        |

## DETAIL SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION

|                                                                     | Exercice N<br>31/12/2020 12 | %<br>CA | Exercice N-1<br>31/12/2019 12 | %<br>CA | Ecart N / N-1 |        |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------|-------------------------------|---------|---------------|--------|
|                                                                     |                             |         |                               |         | Euros         | %      |
| REPRISES SUR AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS,<br>TRANSFERTS DE CHARGES | 20 370.57                   | 38.09   | 17 293.04                     | 18.88   | 3 077.53      | 17.80  |
| 78174000 Reprises sur prov. pour creanc                             | 119.00                      | 0.22    |                               |         | 119.00        |        |
| 79110000 Transf chrgé exploitat°                                    | 19 442.07                   | 36.35   | 6 432.65                      | 7.02    | 13 009.42     | 202.24 |
| 79120000 Transf chrgé aides emplois                                 | 809.50                      | 1.51    | 10 860.39                     | 11.86   | -10 050.89    | -92.55 |
| DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS                                        | 22 384.66                   | 41.86   | 19 144.35                     | 20.90   | 3 240.31      | 16.93  |
| 68112000 Dot amort s/immobil corporel                               | 22 384.66                   | 41.86   | 19 144.35                     | 20.90   | 3 240.31      | 16.93  |
| DOTATIONS AUX PROVISIONS                                            | 349.00                      | 0.65    | 119.00                        | 0.13    | 230.00        | 193.28 |
| 68174000 Dotations aux provisions                                   | 349.00                      | 0.65    | 119.00                        | 0.13    | 230.00        | 193.28 |
| <b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>                                      | 8 179.18                    | 15.29   | 19 766.38                     | 21.58   | -11 587.20    | -58.62 |
| PRODUITS FINANCIERS                                                 | 1 046.04                    | 1.96    | 1 031.67                      | 1.13    | 14.37         | 1.39   |
| 76800000 Autres produits financiers                                 | 1 046.04                    | 1.96    | 1 031.67                      | 1.13    | 14.37         | 1.39   |
| <b>RESULTAT COURANT</b>                                             | 9 225.22                    | 17.25   | 20 798.05                     | 22.70   | -11 572.83    | -55.64 |
| PRODUITS EXCEPTIONNELS                                              | 14 501.14                   | 27.11   | 14 668.50                     | 16.01   | -167.36       | -1.14  |
| 77100000 Produits except opérat gestion                             |                             |         | 1 035.00                      | 1.13    | -1 035.00     | NS     |
| 77700000 Quote-part des subventions d'i                             | 14 501.14                   | 27.11   | 13 633.50                     | 14.88   | 867.64        | 6.36   |
| CHARGES EXCEPTIONNELLES                                             | 20.69                       | 0.04    | 47.81                         | 0.05    | -27.12        | -56.72 |
| 67500000 Valeurs comptables des élément                             | 20.69                       | 0.04    | 47.81                         | 0.05    | -27.12        | -56.72 |
| <b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>                                        | 14 480.45                   | 27.08   | 14 620.69                     | 15.96   | -140.24       | -0.96  |
| IMPOT SUR LES BENEFICES                                             | 486.00                      | 0.91    | 139.13                        | 0.15    | 346.87        | 249.31 |
| 69500000 Impôts sur les bénéfices                                   | 486.00                      | 0.91    | 139.13                        | 0.15    | 346.87        | 249.31 |
| <b>RESULTAT NET</b>                                                 | 23 219.67                   | 43.42   | 35 279.61                     | 38.51   | -12 059.94    | -34.18 |
|                                                                     |                             |         |                               |         |               |        |

## COMPRENDRE SON BILAN

**Le bilan** peut être défini comme l'image de votre entreprise à un moment donné (la date de clôture) et précise la valeur de vos biens et le montant des capitaux que vous laissez à sa disposition. Il renseigne également sur le montant de vos créances et de vos dettes.

### L'ACTIF

Il présente **le patrimoine** de l'entreprise qui se compose ainsi :

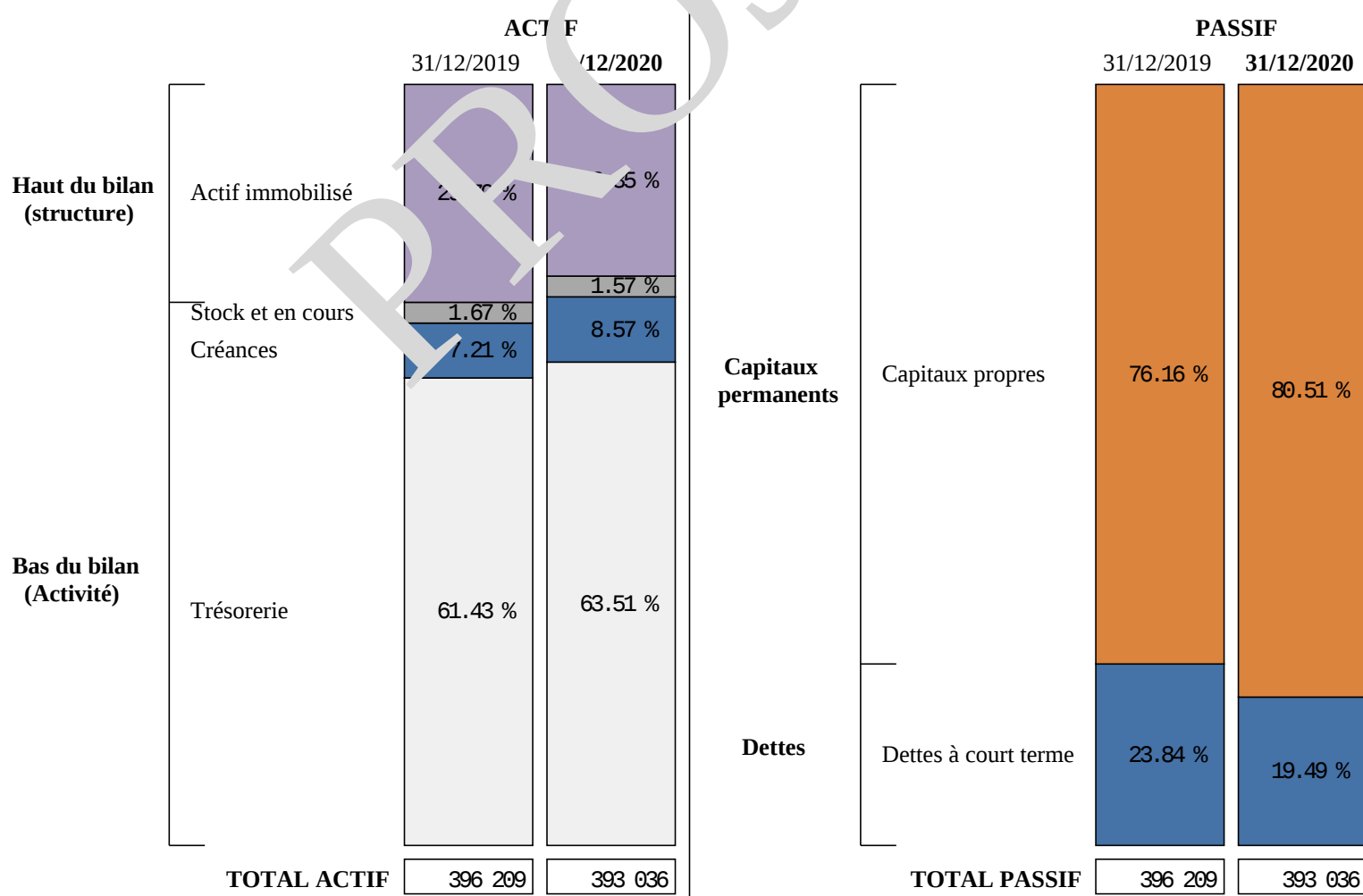
- le "haut du bilan" comprend l'ensemble de vos investissements (exemple : fonds de commerce, terrain, construction, matériel et immobilisations financières) qui sont mobilisés durablement.
- le "bas du bilan" appelé actif circulant, comprend l'ensemble des biens nécessaires à l'exploitation dont la fluctuation est permanente (stocks, créances clients, trésorerie).

### LE PASSIF

Il comprend **l'ensemble des ressources** mis à la disposition de l'entreprise qui se décompose ainsi :

- les capitaux permanents :
  - . conservés dans l'entreprise au fil des exercices (capitaux propres)
  - . constitués par les financements externes à moyen et long terme (emprunts)
- les dettes à court terme composées des éléments d'exploitation dont la fluctuation est également permanente (fournisseurs, dettes sociales et fiscales ...).

## PRESENTATION SCHEMATIQUE DU BILAN



## BILAN SYNTHETIQUE

| ACTIF                                 | Exercice N     |    | % bilan       | Exercice N-1   |    | % bilan       | Ecart N / N-1  |               |
|---------------------------------------|----------------|----|---------------|----------------|----|---------------|----------------|---------------|
|                                       | 31/12/2020     | 12 |               | 31/12/2019     | 12 |               | Euros          | %             |
| Immobilisations incorporelles         | 30 431         |    | 7.74          | 32 171         |    | 8.12          | -1 740         | -5.41         |
| Immobilisations corporelles           | 73 025         |    | 18.58         | 85 394         |    | 21.55         | -12 369        | -14.48        |
| Immobilisations financières           | 100            |    | 0.03          | 100            |    | 0.03          |                |               |
| <b>ACTIF IMMOBILISE</b>               | <b>103 556</b> |    | <b>26.35</b>  | <b>117 665</b> |    | <b>29.70</b>  | <b>-14 109</b> | <b>-11.99</b> |
| Stocks et en cours                    | 6 176          |    | 1.57          | 6 609          |    | 1.67          | -433           | -6.55         |
| Créances usagers et comptes rattachés | 9 258          |    | 2.36          | 2 893          |    | 0.73          | 6 365          | 220.02        |
| Autres créances                       | 22 926         |    | 5.83          | 23 469         |    | 5.92          | -543           | -2.31         |
| Disponibilités                        | 249 610        |    | 63.51         | 243 382        |    | 61.43         | 6 227          | 2.56          |
| <b>ACTIF CIRCULANT</b>                | <b>287 969</b> |    | <b>73.27</b>  | <b>276 353</b> |    | <b>69.75</b>  | <b>11 616</b>  | <b>4.20</b>   |
| Comptes de régularisation             | 1 510          |    | 0.38          | 2 191          |    | 0.55          | -681           | -31.09        |
| <b>TOTAL DE L'ACTIF</b>               | <b>393 036</b> |    | <b>100.00</b> | <b>396 209</b> |    | <b>100.00</b> | <b>-3 173</b>  | <b>-0.80</b>  |

| PASSIF                                           | Exercice N     |    | % bilan       | Exercice N-1   |    | % bilan       | Ecart N / N-1  |               |
|--------------------------------------------------|----------------|----|---------------|----------------|----|---------------|----------------|---------------|
|                                                  | 31/12/2020     | 12 |               | 31/12/2019     | 12 |               | Euros          | %             |
| Fonds associatifs et réserves                    | 233 300        |    | 59.36         | 198 020        |    | 49.98         | 35 280         | 17.82         |
| Résultat (Bénéfice ou perte)                     | 23 220         |    | 5.91          | 35 280         |    | 8.90          | -12 060        | -34.18        |
| Provisions et subventions                        | 59 922         |    | 15.25         | 68 442         |    | 17.27         | -8 520         | -12.45        |
| <b>FONDS PROPRES</b>                             | <b>316 441</b> |    | <b>80.51</b>  | <b>301 742</b> |    | <b>76.16</b>  | <b>14 699</b>  | <b>4.87</b>   |
| <b>Provisions pour risques et charges</b>        |                |    |               |                |    |               |                |               |
| Emprunts et dettes assimilées                    |                |    |               |                |    |               |                |               |
| Groupe et associés                               |                |    |               |                |    |               |                |               |
| Concours bancaires courants                      |                |    |               |                |    |               |                |               |
| Fournisseurs d'exploitation et comptes rattachés | 26 096         |    | 6.64          | 33 758         |    | 8.52          | -7 662         | -22.70        |
| Autres dettes                                    | 49 780         |    | 12.67         | 60 710         |    | 15.32         | -10 930        | -18.00        |
| <b>DETTES</b>                                    | <b>75 876</b>  |    | <b>19.31</b>  | <b>94 467</b>  |    | <b>23.84</b>  | <b>-18 592</b> | <b>-19.68</b> |
| Comptes de régularisation                        | 719            |    | 0.18          |                |    |               | 719            |               |
| <b>TOTAL DU PASSIF</b>                           | <b>393 036</b> |    | <b>100.00</b> | <b>396 209</b> |    | <b>100.00</b> | <b>-3 173</b>  | <b>-0.80</b>  |

## DETAIL BILAN SYNTHETIQUE

| ACTIF                                    | Exercice N<br>31/12/2020 12 |  | %<br>bilan |  | Exercice N-1<br>31/12/2019 12 |  | %<br>bilan |  | Ecart N / N-1 |        |
|------------------------------------------|-----------------------------|--|------------|--|-------------------------------|--|------------|--|---------------|--------|
|                                          |                             |  |            |  |                               |  |            |  | Euros         | %      |
| IMMOBILISATIONS INCORPORELLES            | 30 431.13                   |  | 7.74       |  | 32 171.13                     |  | 8.12       |  | -1 740.00     | -5.41  |
| 20500000 Concessions et droits similaire | 9 666.32                    |  | 2.46       |  | 9 666.32                      |  | 2.44       |  |               |        |
| 20600000 Droit au bail                   | 25 916.33                   |  | 6.59       |  | 25 916.33                     |  | 6.54       |  |               |        |
| 28050000 Amort concessions & droits sim  | -5 151.52                   |  | -1.31      |  | -3 411.52                     |  | -0.86      |  | -1 740.00     | -51.00 |
| IMMOBILISATIONS CORPORELLES              | 73 025.30                   |  | 18.58      |  | 85 393.91                     |  | 21.55      |  | -12 368.61    | -14.48 |
| 21210000 Agencements & aménag terrain    | 1 200.00                    |  | 0.31       |  | 1 200.00                      |  | 0.30       |  |               |        |
| 21540000 Matériel industriel             | 146 552.06                  |  | 37.29      |  | 167 362.06                    |  | 42.24      |  | -20 810.00    | -12.43 |
| 21810000 Installations générales, agenc  | 23 134.34                   |  | 5.89       |  | 23 134.34                     |  | 5.84       |  |               |        |
| 21820000 Matériel de transport           | 18 973.24                   |  | 4.83       |  | 14 927.67                     |  | 3.77       |  | 4 045.57      | 27.10  |
| 21830000 Matériel bureau & informatique  | 15 690.01                   |  | 3.99       |  | 22 012.07                     |  | 5.56       |  | -6 322.06     | -28.72 |
| 21840000 Mobilier                        | 6 740.51                    |  | 1.71       |  | 6 740.51                      |  | 1.70       |  |               |        |
| 28121000 Amort agencements & amèn terr   | -369.00                     |  | -0.09      |  | -249.00                       |  | -0.06      |  | -120.00       | -48.19 |
| 28154000 Amort matériel industriel       | -84 613.15                  |  | -21.53     |  | -94 243.79                    |  | -23.79     |  | 9 630.64      | 10.22  |
| 28181000 Amort installations générales   | -21 791.52                  |  | -5.54      |  | -21 459.52                    |  | -5.42      |  | -332.00       | -1.55  |
| 28182000 Amort matériel de transports    | -13 261.17                  |  | -3.37      |  | -11 455.17                    |  | -2.89      |  | -1 806.00     | -15.77 |
| 28183000 Amort mat bureau & informatiqu  | -14 671.98                  |  | -3.73      |  | -18 794.22                    |  | -4.74      |  | 4 122.24      | 21.93  |
| 28184000 Amort mobilier de bureau        | -4 558.04                   |  | -1.16      |  | -3 781.04                     |  | -0.95      |  | -777.00       | -20.55 |
| IMMOBILISATIONS FINANCIERES              | 100.00                      |  | 0.03       |  | 100.00                        |  | 0.03       |  |               |        |
| 27100000 Titres immobilisés              | 100.00                      |  | 0.03       |  | 100.00                        |  | 0.03       |  |               |        |
| <b>ACTIF IMMOBILISE</b>                  | 103 556.43                  |  | 26.35      |  | 117 665.04                    |  | 29.70      |  | -14 108.61    | -11.99 |
| STOCKS ET EN COURS                       | 6 175.68                    |  | 1.57       |  | 6 608.64                      |  | 1.67       |  | -432.96       | -6.55  |
| 37100000 Stocks destinés à la ventes     | 6 175.68                    |  | 1.57       |  | 6 608.64                      |  | 1.67       |  | -432.96       | -6.55  |
| CREANCES USAGERS ET COMPTES RATTACHES    | 9 258.05                    |  | 2.36       |  | 2 893.00                      |  | 0.73       |  | 6 365.05      | 220.02 |
| 41100000 Clients et comptes rattachés    | 598.00                      |  | 0.15       |  | 1 837.00                      |  | 0.46       |  | -1 239.00     | -67.45 |
| 41600000 Clients douteux ou litigieux    | 349.00                      |  | 0.09       |  | 119.00                        |  | 0.03       |  | 230.00        | 193.28 |
| 41810000 Clients - factures à établir    | 8 660.05                    |  | 2.20       |  | 1 056.00                      |  | 0.27       |  | 7 604.05      | 720.08 |
| 49100000 Prov dépréciation cpte clients  | -349.00                     |  | -0.09      |  | -119.00                       |  | -0.03      |  | -230.00       | NS     |
| AUTRES CREANCES                          | 22 926.14                   |  | 5.83       |  | 23 469.33                     |  | 5.92       |  | -543.19       | -2.31  |
| 40910000 Fournisseurs -avances et acomp  | 774.78                      |  | 0.20       |  | 769.44                        |  | 0.19       |  | 5.34          | 0.69   |
| 42500000 Personnel - avances et acompte  |                             |  |            |  | 226.92                        |  | 0.06       |  | -226.92       | NS     |
| 43870000 Autres charges sociales p a r   | 1 522.56                    |  | 0.39       |  |                               |  |            |  | 1 522.56      |        |
| 44170000 Etat subv exploit à recevoir    | 7 500.00                    |  | 1.91       |  |                               |  |            |  | 7 500.00      |        |
| 44870000 Etat autre produits à recevoir  | 13 128.80                   |  | 3.34       |  | 22 472.97                     |  | 5.67       |  | -9 344.17     | -41.58 |
| DISPONIBILITES                           | 249 609.58                  |  | 63.51      |  | 243 382.14                    |  | 61.43      |  | 6 227.44      | 2.56   |
| 51120000 Chèques à encaisser             |                             |  |            |  | 44.00                         |  | 0.01       |  | -44.00        | NS     |
| 51200000 Crédit agricole                 | 169 131.50                  |  | 43.03      |  | 163 982.58                    |  | 41.39      |  | 5 148.92      | 3.14   |
| 51210000 Livret a                        | 78 285.33                   |  | 19.92      |  | 77 879.72                     |  | 19.66      |  | 405.61        | 0.52   |
| 51870000 Intérêts courus à recevoir      | 1 721.72                    |  | 0.44       |  | 1 083.49                      |  | 0.27       |  | 638.23        | 58.91  |
| 53000000 Caisse                          | 471.03                      |  | 0.12       |  | 392.35                        |  | 0.10       |  | 78.68         | 20.05  |
| <b>ACTIF CIRCULANT</b>                   | 287 969.45                  |  | 73.27      |  | 276 353.11                    |  | 69.75      |  | 11 616.34     | 4.20   |
| COMPTES DE REGULARISATION                | 1 509.81                    |  | 0.38       |  | 2 190.96                      |  | 0.55       |  | -681.15       | -31.09 |
| 48600000 Charges constatées d'avance     | 1 509.81                    |  | 0.38       |  | 2 190.96                      |  | 0.55       |  | -681.15       | -31.09 |

## DETAIL BILAN SYNTHETIQUE

[illegible]

## DETAIL BILAN SYNTHETIQUE

| PASSIF                                               | Exercice N<br>31/12/2020 12 |            | Exercice N-1<br>31/12/2019 12 |            | Ecart N / N-1 |        |
|------------------------------------------------------|-----------------------------|------------|-------------------------------|------------|---------------|--------|
|                                                      |                             | %<br>bilan |                               | %<br>bilan | Euros         | %      |
| <b>FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES</b>                 |                             |            |                               |            |               |        |
| 10101000 Fonds associatif                            | 233 299.73                  | 59.36      | 198 020.12                    | 49.98      | 35 279.61     | 17.82  |
| 10260000 Subvention investissement                   | 219 346.44                  | 55.81      | 184 066.83                    | 46.46      | 35 279.61     | 19.17  |
| 10680000 Reserves pour ind carriere                  | 6 255.88                    | 1.59       | 6 255.88                      | 1.58       |               |        |
|                                                      | 7 697.41                    | 1.96       | 7 697.41                      | 1.94       |               |        |
| <b>RESULTAT (BENEFICE OU PERTE)</b>                  |                             |            |                               |            |               |        |
|                                                      | 23 219.67                   | 5.91       | 35 279.61                     | 8.90       | -12 059.94    | -34.18 |
| <b>PROVISIONS ET SUBVENTIONS</b>                     |                             |            |                               |            |               |        |
|                                                      | 59 921.62                   | 15.25      | 68 441.93                     | 17.27      | -8 520.31     | -12.45 |
| 13100000 Subventions d équipement                    | 63 715.12                   | 16.21      | 69 721.07                     | 17.60      | -6 005.95     | -8.61  |
| 13110000 Subv invest bateau villebarou               | 34 280.00                   | 8.72       | 34 280.00                     | 8.65       |               |        |
| 13120000 Subvention invest hydroloire                | 1 200.00                    | 0.31       | 1 200.00                      | 0.30       |               |        |
| 13130000 Subvention bateau en aluminu                | 37 500.00                   | 9.54       | 37 500.00                     | 9.46       |               |        |
| 13900000 Subventions inscrites au c/r                | -47 300.61                  | -12.03     | -51 555.73                    | -13.01     | 4 255.12      | 8.25   |
| 13910000 Sub.d'inv.t.barou inscrites c/              | -22 072.51                  | -5.62      | -18 644.51                    | -4.71      | -3 428.00     | -18.39 |
| 13920000 Subventon d'invest.hydroloire               | -840.00                     | -0.21      | -720.00                       | -0.18      | -120.00       | -16.67 |
| 13930000 Subvention nouveau bateau                   | -6 560.38                   | -1.67      | -3 338.90                     | -0.84      | -3 221.48     | -96.48 |
| <b>FONDS PROPRES</b>                                 |                             |            |                               |            |               |        |
|                                                      | 316 441.02                  | 80.51      | 301 741.66                    | 76.16      | 14 699.36     | 4.87   |
| <b>FOURNISSEURS D'EXPLOITATION COMPTES RATTACHES</b> |                             |            |                               |            |               |        |
|                                                      | 26 095.60                   | 6.64       | 33 757.66                     | 8.52       | -7 662.06     | -22.70 |
| 40100000 Fournisseurs comptes rattachés              | 7 788.55                    | 1.98       | 17 595.34                     | 4.44       | -9 806.79     | -55.74 |
| 40810000 Fournisseurs factures non parv              | 18 307.05                   | 4.66       | 16 162.32                     | 4.08       | 2 144.73      | 13.27  |
| <b>AUTRES DETTES</b>                                 |                             |            |                               |            |               |        |
|                                                      | 49 780.07                   | 12.67      | 60 709.79                     | 15.32      | -10 929.72    | -18.00 |
| 41910000 Clients - avances et acomptes               | 3 098.00                    | 0.79       | 3 583.00                      | 0.90       | -485.00       | -13.54 |
| 41980000 Clients - rrra à établir                    |                             |            | 54.00                         | 0.01       | -54.00        | NS     |
| 42820000 Dettes provisions congés payés              | 17 778.11                   | 4.52       | 25 439.22                     | 6.42       | -7 661.11     | -30.12 |
| 42860000 Personnel - autres c a p                    | 10 295.69                   | 2.62       | 9 035.48                      | 2.28       | 1 260.21      | 13.95  |
| 43100000 Sécurité sociale                            | 585.88                      | 0.15       | 3 968.60                      | 1.00       | -3 382.72     | -85.24 |
| 43702000 Caisse retraite                             | 2 406.10                    | 0.61       | 1 145.09                      | 0.29       | 1 261.01      | 110.12 |
| 43703000 Agrr+harmonie mutuelle                      | 654.84                      | 0.17       | 496.69                        | 0.13       | 158.15        | 31.84  |
| 43820000 Charges sociales congés payés               | 7 111.25                    | 1.81       | 10 175.68                     | 2.57       | -3 064.43     | -30.12 |
| 43860000 Autres charges sociales c a p               | 6 843.67                    | 1.74       | 6 183.87                      | 1.56       | 659.80        | 10.67  |
| 44210000 Etat impots et taxes recouvr                | 520.30                      | 0.13       | 350.93                        | 0.09       | 169.37        | 48.26  |
| 44400000 Etat - impôts sur les bénéfice              | 486.23                      | 0.12       | 277.23                        | 0.07       | 209.00        | 75.39  |
| <b>DETTES</b>                                        |                             |            |                               |            |               |        |
|                                                      | 75 875.67                   | 19.31      | 94 467.45                     | 23.84      | -18 591.78    | -19.68 |
| <b>COMPTES DE REGULARISATIONS</b>                    |                             |            |                               |            |               |        |
|                                                      | 719.00                      | 0.18       |                               |            | 719.00        |        |
| 48700000 Produits constatés d'avance                 | 719.00                      | 0.18       |                               |            | 719.00        |        |
| <b>TOTAL DU PASSIF</b>                               |                             |            |                               |            |               |        |
|                                                      | 393 035.69                  | 100.00     | 396 209.11                    | 100.00     | -3 173.42     | -0.80  |