



COMPTES ANNUELS

2020

Période du 01/01/2020 au 31/12/2020

ASS AG CNAM CENTRE

**21 rue Eugène Vignat
45000 ORLEANS**

ETATS FINANCIERS

**AU
31/12/2020**

Sommaire

Rapport de l'expert-comptable	1
1. ETATS DE SYNTHESE	3
<i>Bilan</i>	4
<i>Compte de résultat</i>	6
2. ANNEXE	7
3. DETAIL DES COMPTES	21
<i>Bilan détaillé</i>	22
<i>Compte de résultat détaillé</i>	26

Rapport de l'expert-comptable

Dans le cadre de la mission de présentation des comptes annuels de

l'association AG CNAM CENTRE

pour l'exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020, conformément à nos accords et aux termes de notre lettre de mission, nous avons effectué les diligences prévues par les normes de présentation définies par l'Ordre des experts comptables.

Ces comptes étant soumis au contrôle légal du commissaire aux comptes de la l'association AG CNAM CENTRE, nous délivrons un compte rendu de travaux au lieu d'une attestation, conformément à la norme professionnelle

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

	Montants en Euro
Total bilan	2 533 985
Total des ressources	1 927 221
Résultat net comptable (Excédent)	198 563

Fait à ORLEANS

Signé numériquement par
CONNECTIVE NV
CONNECTIVE ESIGNATURES
de la part de Wilfried
GAUTHIER
Date: 15/04/2021 12:29:55

Wilfried GAUTHIER
Expert-Comptable

COMPTES ANNUELS

2020

ETATS DE SYNTHESE

Bilan actif

	Brut	Amortissement Dépréciation	Net au 31/12/2020	Net au 31/12/2019
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
<i>Concessions, licences, logiciels, droits et valeurs similaires</i>	23 295	23 295		
Immobilisations corporelles				
<i>Installations techniques, matériels et outillages industriels</i>	20 624	19 936	688	921
<i>Autres immobilisations corporelles</i>	101 022	89 695	11 327	17 458
Immobilisations financières				
<i>Autres immobilisations financières</i>	650		650	1 050
Total I	145 591	132 926	12 665	19 429
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
<i>Avances et acomptes versés sur commandes</i>	5 350		5 350	556
Créances				
<i>Créances usagers et comptes rattachés</i>	1 645 864	291 628	1 354 236	1 218 754
<i>Autres créances</i>	577 211		577 211	177 269
Autres postes de l'actif circulant				
<i>Valeurs mobilières de placement</i>	1		1	1
<i>Disponibilités</i>	520 581		520 581	611 546
<i>Charges constatées d'avance</i>	63 941		63 941	61 309
Total II	2 812 947	291 628	2 521 320	2 069 435
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	2 958 538	424 554	2 533 985	2 088 864
Legs nets à réaliser :				
acceptés par les organes statutairements compétents				
autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre :				

Bilan passif

	au 31/12/2020	au 31/12/2019
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
Autres fonds propres	179 785	179 785
Fonds propres avec droit de reprise		
Réserves		
Report à nouveau	1 103 780	844 715
Excédent ou déficit de l'exercice	198 563	259 065
Situation nette (sous-total)	1 482 128	1 283 565
Total I	1 482 128	1 283 565
FONDS REPORTES ET DEDIES		
PROVISIONS		
Provisions pour risques	5 000	6 721
Provisions pour charges	8 662	22 657
Total III	13 662	29 378
DETTES		
Avances et commandes reçues sur commandes en cours	14 337	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	348 479	222 203
Dettes fiscales et sociales	255 827	257 791
Autres dettes	100 658	86 279
Produits constatés d'avance	318 895	209 649
Total IV	1 038 194	775 921
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	2 533 985	2 088 864
(1) Dont à plus d'un an (a)		
Dont à moins d'un an (a)	1 023 858	
(2) Dont concours bancaires et soldes créditeurs de banque		
(3) Dont emprunts participatifs		
(a) A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours		

Compte de résultat

	Exercice N 31/12/2020	Exercice N-1 31/12/2019
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Ventes de biens et de services		
<i>Ventes de prestations de services</i>	1 927 221	1 648 158
Dont parrainages	123 207	121 645
Produits de tiers financeurs		
<i>Concours publics et subventions d'exploitation</i>	1 162 598	1 311 602
Reprises sur amort., dépréciations, provisions et transferts de charge	57 004	46 018
Autres produits	511	206
Total I	3 147 333	3 005 984
CHARGES D'EXPLOITATION		
Autres achats et charges externes	920 425	912 858
Impôts, taxes et versements assimilés	42 348	55 544
Salaires et traitements	1 360 761	1 245 550
Charges sociales	474 799	451 691
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	144 605	78 537
Dotations aux provisions		4 721
Autres charges	7 626	489
Total II	2 950 565	2 749 390
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	196 768	256 594
PRODUITS FINANCIERS		
Autres intérêts et produits assimilés	1 819	2 471
Total III	1 819	2 471
CHARGES FINANCIERES		
Différences négatives de change	24	
Total IV	24	
2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)	1 795	2 471

Compte de résultat

	Exercice N 31/12/2020	Exercice N-1 31/12/2019
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV)	198 563	259 065
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Total des produits (I+III+V)	3 149 152	3 008 455
Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)	2 950 589	2 749 390
EXCEDENT OU DEFICIT	198 563	259 065

COMPTES ANNUELS

2020

ANNEXE

Règles et méthodes comptables

Désignation de l'association : AG CNAM CENTRE

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2020, dont le total est de 2 533 985 Euro et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un excédent de 198 563 Euro. L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2020 au 31/12/2020.

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

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 25/03/2021 par les dirigeants de l'association.

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2020 ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement 2018-06 de l'Autorité des Normes Comptables relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif. L'exercice 2020 est le premier exercice d'application du règlement 2018-06 de l'ANC, ceci constitue donc un changement de méthode comptable mais cela n'a pas eu d'impact sur les comptes de l'association AG CNAM CENTRE.

Les conventions comptables ont été appliquées avec sincérité dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

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

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels en application du P.C.G.

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

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

Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition pour les actifs acquis à titre onéreux, à leur coût de production pour les actifs produits par l'entreprise, à leur valeur vénale pour les actifs acquis à titre gratuit et par voie d'échange.

Le coût d'une immobilisation est constitué de son prix d'achat, y compris les droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux et escomptes de règlement de tous les coûts directement attribuables engagés pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner selon l'utilisation prévue. Les droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes liés à l'acquisition, ne sont pas rattachés à ce coût d'acquisition. Tous les coûts qui ne font pas partie du prix d'acquisition de l'immobilisation et qui ne peuvent pas être rattachés directement aux coûts rendus nécessaires pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner conformément à l'utilisation prévue, sont comptabilisés en charges.

Amortissements

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue.

- * Installations techniques : 5 à 10 ans
- * Matériel et outillage industriels : 5 à 10 ans
- * Installations générales, agencements et aménagements divers : 5 à 10 ans
- * Matériel de bureau : 1 à 10 ans
- * Matériel informatique : 3 ans
- * Mobilier : 5 à 10 ans

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

L'association a apprécié à la date de clôture, en considérant les informations internes et externes à sa disposition, l'existence d'indices

Règles et méthodes comptables

montrant que les actifs ont pu perdre notablement de la valeur.

Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Les dotations aux provisions sont déterminées au cas par cas pour les créances de plus de 6 mois. En règle générale, les créances de plus de 6 mois et moins d'un an sont provisionnées à 50%, les créances anciennes de plus d'un an sont, quant à elles, provisionnées à 100%.

Provisions

Toute obligation actuelle résultant d'un événement passé de l'entreprise à l'égard d'un tiers, susceptible d'être estimée avec une fiabilité suffisante, et couvrant des risques identifiés, fait l'objet d'une comptabilisation au titre de provision.

Provision pour indemnités de fin de carrière

Une provision pour indemnité de fin de carrière est constatée pour l'ensemble de personnel sous contrat CDI présent en fin d'exercice.

Elle est calculée en application de la convention collective des organismes de formation, selon la probabilité de présence des salariés à l'âge présumé de leur départ en retraite.

La provision comptabilisée à la clôture correspond aux droits acquis à cette date sous déductions des versements antérieurement réalisés, la dette ne fait pas l'objet d'une actualisation.

Principales hypothèses statistiques et actuarielles :

- Age de départ en retraite : 65 ans
- Taux d'actualisation et de progression des salaires : 1%
- Table de rotation : lente
- Table de mortalité : INSEE 2006-2008

Conséquences de l'événement Covid-19

L'événement Covid-19 est susceptible d'avoir des impacts significatifs sur le patrimoine, la situation financière et les résultats des entreprises. Une information comptable pertinente sur ces impacts constitue un élément clé des comptes de la période concernée.

Pour cela, l'association a retenu une approche ciblée pour exprimer les principaux impacts pertinents sur la performance de l'exercice et sur sa situation financière. Cette approche est recommandée par l'Autorité des Normes Comptables dans la note du 18 mai 2020 pour fournir les informations concernant les effets de l'événement Covid-19 sur ses comptes.

Méthodologie suivie

Les informations fournies portent sur les principaux impacts, jugés pertinents, de l'événement qui sont enregistrés dans ses comptes. Il a été fait une distinction entre les effets ponctuels et les effets structurels. Ces effets sont détaillés en tenant compte des interactions et incidences de l'événement sur les agrégats usuels en appréciant les impacts bruts et nets. Les mesures de soutien dont elle a pu bénéficier sont également évaluées.

L'événement Covid-19 étant toujours en cours à la date d'établissement des comptes annuels, l'association est en incapacité d'en évaluer les conséquences précises sur les exercices à venir.

Règles et méthodes comptables

Annexe COVID-19

L'association constate que cette crise sanitaire n'a pas d'impact significatif en raison de son activité.

À la date d'arrêté des comptes, l'association estime que la poursuite de son exploitation n'est pas remise en cause compte tenu du plan de continuation de l'activité mis en place.

Notes sur le bilan

Actif immobilisé

Tableau des immobilisations

	Au début d'exercice	Augmentation	Diminution	En fin d'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelle	23 295			23 295
Immobilisations incorporelles	23 295			23 295
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagement des constructions				
- Installations techniques, matériel et outillage industriels	20 624			20 624
- Installations générales, agencements aménagement divers	8 257			8 257
- Matériel de transport				
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	92 765			92 765
- Emballages récupérables et divers				
- Immobilisations corporelles en cours				
- Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles	121 646			121 646
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Autres participations				
- Autres titres immobilisés				
- Prêts et autres immobilisations financières	1 050		400	650
Immobilisations financières	1 050		400	650
ACTIF IMMOBILISE	145 991		400	145 591

Notes sur le bilan

Amortissements des immobilisations

	Au début de l'exercice	Augmentation	Diminutions	A la fin de l'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelle	23 295			23 295
Immobilisations incorporelles	23 295			23 295
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
- Installations techniques, matériel et outillage industriels	19 703	233		19 936
- Installations générales, agencements aménagements divers	5 359	433		5 793
- Matériel de transport				
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	78 204	5 698		83 902
- Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles	103 267	6 364		109 631
ACTIF IMMOBILISE	126 562	6 364		132 926

	Immobilisations Incorporelles	Immobilisations Corporelles	Total
Ventilation des dotations			
Compléments liés à une réévaluation			
Eléments amortis selon mode linéaire		6 364	6 364
Eléments amortis selon autre mode			
Dotations exceptionnelles			
Dotations de l'exercice		6 364	6 364
Ventilation des diminutions			
Eléments transférés à l'actif circulant			
Eléments cédés			
Eléments mis hors service			
Diminutions de l'exercice			

Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 2 287 666 Euro et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an
Créances de l'actif immobilisé :			
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres	650		650
Créances de l'actif circulant :			
Créances Clients et Comptes rattachés	1 645 864	1 298 217	347 647
Autres	577 211	577 211	
Charges constatées d'avance	63 941	63 941	
Total	2 287 666	1 939 369	348 297
Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			

Produits à recevoir

	Montant
CLIENTS - FACTURES À ÉTABLIR	409 117
FOURNISSEURS - RRR À OBTENIR	979
RÉGION - SUBVENTIONS À RECEVOIR	575 000
Total	985 096

Valeurs mobilières de placement

Le portefeuille de valeurs mobilières de placement à la clôture de l'exercice s'établit comme suit :

	Nombre	Cours unitaire d'achat	Valeur boursière unitaire	Valeur boursière du portefeuille	Plus-value latente
FCP BRVF Fructicourt	1,00	1,00			

La valeur brute est constituée du coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée pour le montant de la différence.

Notes sur le bilan

Fonds propres

Tableau de variation des fonds propres

VARIATION DES FONDS PROPRES	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou consommation	À la clôture
Fonds propres sans droit d	179 785				179 785
Fonds propres avec droit d					
Ecart de réévaluation					
Réserves					
Report à Nouveau	844 715	259 065			1 103 780
Excédent ou déficit de l'ex	259 065	-259 065	198 563		198 563
Situation nette	1 283 565		198 563		1 482 128
Fonds propres comptib					
Subventions d'investissem					
Provisions réglementées					
Droits de propriétaires (Co					
TOTAL	1 283 565		198 563		1 482 128

Provisions

Tableau des provisions

	Provisions au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises utilisées de l'exercice	Reprises non utilisées de l'exercice	Provisions à la fin de l'exercice
Pensions et obligations similaires sur congés à payer	22 657		13 995		8 662
Autres provisions pour risques et c	6 721		1 721		5 000
Total	29 378		15 716		13 662
Répartition des dotations et des reprises de l'exercice :					
Exploitation			15 716		

- La provision pour indemnités de fin de carrière a été calculée selon les probabilités de présence des salariés sous contrat CDI à l'âge présumé de leur départ en retraite, et actualisée selon l'engagement au 31 décembre 2020.

Un contrat d'assurance a été souscrit en 2014 pour couvrir partiellement les engagements de versement d'indemnités de fin de carrière, la provision au bilan a été réduite en contre partie des sommes versées sur ce contrat.

Notes sur le bilan

Dettes

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 1 023 858 Euro et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts (*) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	348 479	348 479		
Dettes fiscales et sociales	255 827	255 827		
Dettes sur immobilisations et comptes				
Autres dettes (**)	100 658	100 658		
Produits constatés d'avance	318 895	318 895		
Total	1 023 858	1 023 858		

Charges à payer

	Montant
FOURNISSEURS - FACT. NON PARVENUES	118 094
DETTES PROVIS. PR CONGÉS À PAYER	8 242
PERSONNEL - AUTRES CHARGES À PAYER	71 999
CHARGES SOCIALES S/CONGÉS À PAYER	2 955
CHARGES SOCIALES - CHARGES À PAYER	53 512
CLIENTS - RRR À ACCORDER	5 165
Total	259 967

Comptes de régularisation

	Charges d'exploitation	Charges Financières	Charges Exceptionnelles
CHARGES CONSTATÉES D AVANCE	63 941		
Total	63 941		

Notes sur le bilan

	Produits d'exploitation	Produits Financiers	Produits Exceptionnels
PRODUITS CONSTATÉS D AVANCE	318 895		
Total	318 895		

Les produits constatés correspondent à l'année universitaire en cours, soit 2020/2021 pour la clôture des comptes au 31 décembre 2020 :
La répartition entre le rattachement à l'exercice en cours et l'exercice futur est effectué de la manière suivante :

- Produits liés à l'inscription au 1er semestre universitaire : rattachement à l'exercice : 3/4 et PCA au 31/12 : 1/4
- Produits liés à l'inscription au 2ème semestre universitaire : en totalité en PCA au 31/12
- Produits liés à l'inscription à l'année : rattachement à l'exercice : 3/8 et PCA au 31/12 : 5/8
- Droits de base : pas de cut off.

Le calcul des PCA pour la clôture au 31 décembre 2020 a été effectué suivant une méthode identique à celle de l'exercice précédent.

Notes sur le compte de résultat**Charges et produits d'exploitation et financiers****Rémunération des commissaires aux comptes****Commissaire aux comptes Titulaire**

Honoraire de certification des comptes : 13 120 Euro

Honoraire des autres services : 0 Euro

CA pour annexe

	12/31/2020 12 mois	12/31/2019 12 mois
<u>Produits et subventions de fonctionnement :</u>		
Subvention Région Centre	1,150,000	1,150,000
Réduction subvention (suite réduction des dépenses)	-	- 57,710
TOTAL	1,150,000	1,092,290
Autres subventions	12,598	219,312
Inscriptions individuelles	213,294	214,137
Conventions CNAM & VAE	363,236	427,892
Autres partenariats et prestations diverses	1,350,691	1,011,183
TOTAL	3,089,819	2,964,813

Autres informations**Informations sur les dirigeants****Rémunérations allouées aux dirigeants**

Les sommes versées aux trois principaux dirigeants de l'association (Président, Trésorier et Directeur) au titre de prestations et de remboursements de frais s'élèvent globalement à 84 862 euros pour l'exercice clos au 31 décembre 2020, étant précisé que le Président et le Trésorier exercent leurs fonctions à titre bénévole.