

RENNES

276, rue de Châteaugiron
CS 76308
35063 RENNES CEDEX
Tél : 02 99 86 31 31
rennes@geirec.com

SAINT-GREGOIRE

11, parc de Brocéliande
BP 76203
35760 SAINT-GREGOIRE CEDEX
Tél : 02 99 14 33 14
saint.gregoire@geirec.com

NANTES

127, rue Robert Schuman
44800 SAINT-HERBLAIN
Tél : 02 51 25 22 22
nantes@geirec.com

LORIENT

18, rue de Kerhoas
56260 LARMOR-PLAGE
Tél : 02 97 87 22 22
lorient@geirec.com

BELLE-ÎLE EN MER

1, rue de Verdun
56360 LE PALAIS
Tél 02 97 31 51 79
belle-ile@geirec.com

CONCARNEAU

5 bis, rue des Ecoles
29900 CONCARNEAU
Tél : 02 98 60 41 04
concarneau@geirec.com

ASSOCIATION BB D'EOLE

**28 RUE DES SALAMANDRES
PA DE VILLEJAMES
44350 GUERANDE**

**DOSSIER COMPTABLE
D'ANALYSE FINANCIERE
ET DE GESTION**

Exercice

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

BILAN ET COMPTE DE RESULTAT

Pages

- *Rapport de présentation*

1

COMPTES ANNUELS

- *Bilan actif-passif*

2 et 3

- *Compte de résultat*

4 et 5

- *Annexe*

6 à 11

DETAIL DES COMPTES ANNUELS

- *Détail bilan*

12 et 13

- *Détail Compte de résultat*

14 à 16

- *Soldes intermédiaires de gestion*

17

- *Equilibre financier*

18

- *Tableau de financement*

19 et 20



RAPPORT DE PRESENTATION DES COMPTES ANNUELS

Dans le cadre de la mission de présentation des comptes annuels de l'entreprise

ASSOCIATION BB D'EOLE
28 RUE DES SALAMANDRES
PA DE VILLEJAMES
44350 GUERANDE

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

et conformément à nos accords, j'ai effectué les diligences prévues par la norme professionnelle du Conseil Supérieur de l'Ordre des Experts-comptables applicable à la mission de présentation des comptes qui ne constitue ni un audit ni un examen limité.

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

- Total du bilan,	378 844 Euros
- Chiffre d'affaires HT,	219 414 Euros
- Résultat net comptable,	78 989 Euros

Fait à ST HERBLAIN
Le 22/02/2021

Anthony GUILLOUCHE
Expert Comptable Associé

COMPTES ANNUELS

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2020 12			Exercice N-1 31/12/2019 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%
ACTIF IMMOBILISE	Immobilisations incorporelles						
	Frais d'établissement						
	Frais de recherche et de développement						
	Concessions, Brevets et droits similaires	5 516	5 516				
	Fonds commercial (1)						
	Autres immobilisations incorporelles	873	873				
	Avances et acomptes						
	Immobilisations corporelles						
	Terrains						
	Constructions						
	Installations techniques Matériel et outillage	49 691	49 003	688	248	440	177.56
	Autres immobilisations corporelles	53 659	35 823	17 836	11 725	6 111	52.11
	Immobilisations en cours						
	Avances et acomptes						
	Immobilisations financières (2)						
	Participations mises en équivalence						
	Autres participations						
	Créances rattachées à des participations						
	Autres titres immobilisés	8		8	8		
	Prêts						
	Autres immobilisations financières						
Total I		109 747	91 216	18 532	11 981	6 551	54.68
	Comptes de liaison Total II						
ACTIF CIRCULANT	Stocks et en cours						
	Matières premières, approvisionnements	736		736	832	-96	-11.51
	En-cours de production de biens						
	En-cours de production de services						
	Produits intermédiaires et finis						
	Marchandises						
	Avances et acomptes versés sur commandes						
	Créances (3)						
	Créances usagers et comptes rattachés	7 066		7 066	6 203	863	13.91
	Autres créances	18 293		18 293	53 940	-35 647	-66.09
Comptes de Régularisation	Valeurs mobilières de placement						
	Instruments de trésorerie						
	Disponibilités	331 878		331 878	237 928	93 950	39.49
	Charges constatées d'avance (3)	2 339		2 339	2 192	147	6.70
	Total III	360 312		360 312	301 095	59 217	19.67
Charges à répartir sur plusieurs exercices (IV)							
Primes de remboursement des obligations (V)							
Ecart de conversion actif (VI)							
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)		470 060	91 216	378 844	313 076	65 768	21.01

(1) Dont droit au bail

(2) Dont à moins d'un an

(3) Dont à plus d'un an

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N 31/12/2020 12	Exercice N-1 31/12/2019 12	Ecart N / N-1	
				Euros	%
FONDS ASSOCIATIFS	Fonds propres				
	Fonds associatifs sans droit de reprise				
	Ecarts de réévaluation				
	Réserves :				
	Réserves statutaires ou contractuelles				
	Réserves réglementées				
	Autres réserves				
	Report à nouveau	214 292	154 404	59 889	38.79
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	78 989	59 889	19 100	31.89
	Autres fonds associatifs				
FONDS ASSOCIATIFS	Fonds associatifs avec droit de reprise :				
	Apports				
	Legs et donations				
	Résultats sous contrôle de tiers financeurs				
	Ecarts de réévaluation				
	Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
	Provisions réglementées				
	Droit des propriétaires				
	Total I	293 281	214 292	78 989	36.86
	Total II				
PROVISIONS ET FONDS DÉDIÉS	Comptes de liaison				
	Provisions pour risques				
	Provisions pour charges				
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement				
PROVISIONS ET FONDS DÉDIÉS	Fonds dédiés sur autres ressources				
	Total III				
DETTES (1)	Emprunts obligataires				
	Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit (2)		4 761	-4 761	-100.00
	Emprunts et dettes financières divers				
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	12 612	14 647	-2 035	-13.89
	Dettes fiscales et sociales	40 649	41 438	-789	-1.90
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Autres dettes	32 302	37 938	-5 637	-14.86
Comptes de Régularisation	Instruments de trésorerie				
	Produits constatés d'avance				
	Total IV	85 563	98 784	-13 221	-13.38
	Ecarts de conversion passif (V)				
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	378 844	313 076	65 768	21.01

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

85 563 98 784

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

Mission de présentation - Voir le rapport d'Expert Comptable

GEIREC

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2020 12	31/12/2019 12	Euros	%
Produits d'exploitation (1)				
Ventes de marchandises				
Production vendue de Biens et Services	219 414	255 237	-35 823	-14.04
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation	292 038	304 082	-12 044	-3.96
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges	495	442	54	12.16
Collectes				
Cotisations	140	110	30	27.27
Autres produits		1	-1	-100.00
Total I	512 087	559 872	-47 785	-8.53
Charges d'exploitation (2)				
Achats de marchandises				
Variation de stock (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements	18 554	21 759	-3 205	-14.73
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)	96	79	17	21.54
Autres achats et charges externes	163 664	188 231	-24 567	-13.05
Impôts, taxes et versements assimilés	5 123	5 862	-739	-12.61
Salaires et traitements	206 197	228 615	-22 418	-9.81
Charges sociales	35 271	54 386	-19 115	-35.15
Dotations aux amortissements et aux provisions				
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	4 691	3 556	1 135	31.92
Sur immobilisations : dotations aux provisions				
Sur actif circulant : dotations aux provisions				
Pour risques et charges : dotations aux provisions				
Subventions accordées par l'association				
Autres charges (2)	77		77	
Total II	433 672	502 488	-68 815	-13.69
1 - Résultat d'exploitation (I-II)	78 414	57 384	21 031	36.65
Quotes-parts de Résultat sur opération faites en commun				
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)				
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)				

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2020	12 31/12/2019	Euros	%
Produits financiers				
Produits financiers de participations				
Produits des autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilier				
Autres intérêts et produits assimilés	586	961	-375	-38.99
Reprises sur provisions et transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total V	586	961	-375	-38.99
Charges financières				
Dotations aux amortissements et aux provisions				
Intérêts et charges assimilées	12	38	-26	-68.57
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total VI	12	38	-26	-68.57
2. Résultat financier (V-VI)	575	924	-349	-37.78
3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)	78 989	58 307	20 682	35.47
Produits exceptionnels				
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		1 721	-1 721	-100.00
Produits exceptionnels sur opérations en capital				
Reprises sur provisions et transferts de charges				
Total VII		1 721	-1 721	-100.00
Charges exceptionnelles				
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		140	-140	-100.00
Charges exceptionnelles sur opérations en capital				
Dotations exceptionnelles aux amortissements et aux provisions				
Total VIII		140	-140	-100.00
4. Résultat exceptionnel (VII-VIII)		1 581	-1 581	-100.00
Impôts sur les bénéfices (IX)				
Total des produits (I+III+V+VII)	512 673	562 555	-49 881	-8.87
Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX)	433 684	502 666	-68 982	-13.72
Solde intermédiaire	78 989	59 889	19 100	31.89
+ Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs				
- Engagements à réaliser sur ressources affectées				
5. EXCEDENTS OU DEFICITS	78 989	59 889	19 100	31.89

ANNEXE

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

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Nous vous relatons les faits suivants :

- la capacité d'autofinancement résultant de l'addition du résultat net et des amortissements s'est élevée à 83 679 € ;
- les prestations de services se sont élevées à 219 414 € contre 255 237 € l'exercice précédent. Elles correspondent à la prestation de service unique (PSU) et à la participation des familles. Les participations des entreprises et de la mairie détaillées ci-après figurent conformément aux exigences de la CAF.

La crise sanitaire mondiale liée au "Covid 19" est une situation préexistante à la clôture de l'exercice. Notre activité a été impactée à partir du mois de mars 2020 suite aux décisions gouvernementales en matière de confinement.

Elle se sont traduites notamment par le recours au chômage partiel ainsi que par la fermeture de l'association du 16 mars au 10 mai 2020.

L'ensemble des actions jugées nécessaires afin d'assurer la continuité d'exploitation a été mis en oeuvre à ce jour.

A la date d'arrêté des comptes, nous n'avons pas identifié d'éléments significatifs qui pourraient avoir cette crise sur la valeur comptable des actifs et des passifs.

EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE

Nous n'avons aucun éléments postérieur à la clôture de l'exercice et pouvant avoir une incidence sur le résultat à vous signaler, autres que les éléments listés ci-dessus en lien avec la "Covid-19".

- 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

ANNEXE

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

comptes annuels.

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 2018-06 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 début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres postes d'immobilisations incorporelles	6 389		
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	49 993		655
Installations générales agencements aménagements divers	39 973		10 587
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	3 099		
TOTAL	93 065		11 242
Autres titres immobilisés	8		
TOTAL	8		
TOTAL GENERAL	99 462		11 242

ANNEXE

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

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres immobilisations incorporelles TOTAL			6 389	6 389
Installations techniques, Matériel et outillage industriel		957	49 691	49 691
Installations générales agencements aménagements divers			50 560	50 560
Matériel de bureau et informatique, Mobilier			3 099	3 099
TOTAL		957	103 351	103 351
Autres titres immobilisés			8	8
TOTAL			8	8
TOTAL GENERAL		957	109 747	109 747

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice	Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Autres immobilisations incorporelles TOTAL	6 389			6 389
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	49 745	215	957	49 003
Installations générales agencements aménagements divers	28 385	4 339		32 724
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	2 962	137		3 099
TOTAL	81 092	4 691	957	84 826
TOTAL GENERAL	87 481	4 691	957	91 216

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Instal.techniques matériel outillage indus.	215				
Instal.générales agenc.aménag.divers	4 339				
Matériel de bureau informatique mobilier	137				
TOTAL	4 691				
TOTAL GENERAL	4 691				

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Autres créances clients	7 066	7 066	
Divers état et autres collectivités publiques	18 293	18 293	
Charges constatées d'avance	2 339	2 339	
TOTAL	27 698	27 698	

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	12 612	12 612		
Personnel et comptes rattachés	21 507	21 507		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	14 631	14 631		
Autres impôts taxes et assimilés	4 511	4 511		
Autres dettes	32 302	32 302		
TOTAL	85 563	85 563		
Emprunts remboursés en cours d'exercice	4 761			

Evaluation des amortissements

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

Catégorie	Mode	Durée
Logiciels informatiques	Linéaire	1 à 3 ans
Matériels et outillages	Linéaire	3 à 5 ans
Installations et agencements	Linéaire	5 à 8 ans
Matériel de bureau	Linéaire	3 ans
Mobilier	Linéaire	3 ans

Evaluation des produits et en cours

Les produits et en cours de production ont été évalués à leur coût de production. Les charges Les recettes de la crèche sont réparties de la manière suivante :

- prestation de service unique (P.S.U): déterminée par le produit du nombre d'heures facturées et du montant horaire PSU (5.24 € pour 2020), déduction faite des participations "familles", le montant de cette subvention octroyée par la CAF est estimée pour 2020 à 141 027 €. La P.S.U. MSA est quant à elle estimée à 7 287 €

- subventions d'exploitation (ponctuelles) de la CAF pour 37 926 € correspondant aux aides suivantes :

-> Aide type fonctionnement à hauteur de 3 645 €

-> Aide exceptionnelle lié au COVID19 de 34 281 €

- participation de la mairie concernant les places réservées par la municipalité de Guérande pour les enfants des administrés (10 places réservées) pour un montant total de 85 288 €

- participation directe des familles pour 71 099 €

- cotisations des membres et entreprises adhérentes : 140 € (cotisation annuelle de 10 € déduite de la participation de janvier 2020) ;

- participation des entreprises pour des réservations directes : sur 2020, 13 entreprises ont été concernées, représentant 18.29 places en ETP soit une participation globale de 168 824 €.

ANNEXE

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

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	7 066
Autres créances	18 293
Total	25 360

Détail des produits à recevoir

	Montant
Clients, factures à établir	7 066
Etat, Subventions à recevoir	13 684
Taxe sur les salaires trop versé	4 610
Total	25 360

Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	8 885
Dettes fiscales et sociales	31 652
Autres dettes	32 302
Total	72 839

ANNEXE

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

Détail des charges à payer

	Montant
Fournisseurs, Factures non parvenues	8 885
Provision sur congés payés	21 164
Charges sociales sur congés payés	6 220
Etat, charges à payer	4 268
Avoirs à établir	32 302
Total	72 839

Charges et produits constatés d'avance

Charges constatées d'avance	Montant
Charges d'exploitation	2 339
Total	2 339

DETAIL DES COMPTES ANNUELS

DETAIL BILAN ACTIF

ACTIF	Exercice N 31/12/2020 12		Exercice N-1 31/12/2019 12		Ecart N / N-1	
					Euros	%
CONCESSIONS, BREVETS ET DROITS SIMILAIRES						
20500000 LOGICIELS INFORMATIQUES	5 516		5 516			
28050000 AMORT.CONCES DROITS BREVETS	-5 516		-5 516			
AUTRES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
20800000 AUTRES IMMO. INCORPORELLES	873		873			
28080000 AMORT. AUTRES IMMO. INCORPOR.	-873		-873			
INSTALLATIONS TECHNIQUES MATERIEL ET OUTILLAGE INDUSTRIELS	688		248		440	177.56
21540000 MATERIEL D EXPLOITATION CRECHE	49 691		49 993		-301	-0.60
28154000 AMORT.MATERIEL D EXPLOITATION	-49 003		-49 745		742	1.49
AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES	17 836		11 725		6 111	52.11
21810000 INSTALLATIONS & AGENCEMENTS	50 560		39 973		10 587	26.48
21830000 MATERIEL DE BUREAU INFORMATIQU	2 206		2 206			
21840000 MOBILIER DE BUREAU	893		893			
28181000 AMORT. INSTALL. & AGENCEMENTS	-32 724		-28 385		-4 339	-15.29
28183000 AMORT.MAT DE BUREAU ET INFORMA	-2 206		-2 069		-137	-6.62
28184000 AMORTIS.MOBILIER DE BUREAU	-893		-893			
AUTRES TITRES IMMOBILISES	8		8			
27180000 AUTRES TITRES (PARTS SOCIALES)	8		8			
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	18 532		11 981		6 551	54.68
MATIERES PREMIERES, APPROVISIONNEMENTS	736		832		-96	-11.51
32100000 STOCK NOURRITURE ENFANTS	186		115		70	61.18
32200000 STOCK PRODUITS HYGIENE ENFANTS	551		717		-166	-23.19
CREANCES USAGERS ET COMPTES RATTACHES	7 066		6 203		863	13.91
41100000 CLIENTS			83		-83	NS
41810000 CLIENTS-FACTURES A ETABLIR	7 066		6 120		947	15.47
AUTRES CREANCES	18 293		53 940		-35 647	-66.09
43870100 ORG.SOCIAUX PRODUITS A RECEVOI			458		-458	NS
44100000 ETAT SUBVENTIONS A RECEVOIR	13 683		48 872		-35 189	-72.00
44870000 TAXE S/SALAIRES - TROP VERSE	4 610		4 610			
DISPONIBILITES	331 878		237 928		93 950	39.49
51280000 BANQUE CREDIT MUTUEL	12 462		29 099		-16 637	-57.17
51281000 LIVRET BLEU ASSOCIATION	215 422		104 944		110 478	105.27
51282000 LIVRET OBNL	103 994		103 885		108	0.10
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	2 339		2 192		147	6.70
48600000 CHARGES CONSTATEES D AVANCE	2 339		2 192		147	6.70
TOTAL ACTIF CIRCULANT	360 312		301 095		59 217	19.67
TOTAL GENERAL	378 844		313 076		65 768	21.01

DETAIL BILAN PASSIF

PASSIF	Exercice N 31/12/2020 12	Exercice N-1 31/12/2019 12	Ecart N / N-1	
			Euros	%
REPORT A NOUVEAU	214 292	154 404	59 889	38.79
11000000 REPORT A NOUVEAU "EXCEDENTS"	214 292	154 404	59 889	38.79
RESULTAT DE L'EXERCICE (EXCEDENTS OU DEFICITS)	78 989	59 889	19 100	31.89
TOTAL FONDS ASSOCIATIFS	293 281	214 292	78 989	36.86
EMPRUNTS ET DETTES AUPRES D'ETABLISSEMENTS DE CREDIT		4 761	-4 761	-100.00
16400400 EMPRUNT C.MUTUEL 11628208		4 761	-4 761	NS
DETTES FOURNISSEURS ET COMPTES RATTACHES	12 612	14 647	-2 035	-13.89
40100000 FOURNISSEURS	3 727	6 362	-2 636	-41.43
40810000 FOURNISSEURS - FACT.NON PARVEN	8 885	8 285	601	7.25
DETTES FISCALES ET SOCIALES	40 649	41 438	-789	-1.90
42100000 PERSONNEL REM DUES	343		343	
42820000 DETTES PROV P/CONG A PAYER	21 164	20 323	842	4.14
43100000 SECURITE SOCIALE	5 344	5 946	-602	-10.12
43731000 CAISSE RETRAITE	1 306	1 272	34	2.67
43740000 CAISSE PREVOYANCE CHORUM NONCA	216	187	30	15.92
43750000 CAISSE PREVOYANCE CHORUM CADRE	66	61	6	9.11
43765000 CAISSE MUTUELLE CADRES AXA	165	480	-315	-65.66
43766000 CAISSE MUTUELLE MIEUX ETRE	1 314	1 295	19	1.50
43820000 CHARGES SOC S/CONG A PAYER	6 219	6 795	-576	-8.47
44210000 PRELEVEMENT A LA SOURCE	243	318	-75	-23.58
44860000 ETAT CHARGES A PAYER	4 268	4 762	-494	-10.37
AUTRES DETTES	32 302	37 938	-5 637	-14.86
41981000 CLIENTS, AVOIRS A ETABLIR	32 302		32 302	
46720000 C.E.J A REVERSER		37 938	-37 938	NS
TOTAL DETTES	85 563	98 784	-13 221	-13.38
TOTAL GENERAL	378 844	313 076	65 768	21.01

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2020	12	31/12/2019	12	Euros	%
PRODUCTION VENDUE DE BIENS ET SERVICES	219	414	255	237	-35 823	-14.04
70623000 P.S.U. CAF (FONDS CNAF)	141	027	162	076	-21 049	-12.99
70623100 P.S.U. MSA	7	287	12	036	-4 748	-39.45
70640000 PARTICIPATIONS DES FAMILLES	71	100	81	125	-10 025	-12.36
SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	292	038	304	082	-12 044	-3.96
74410000 PARTICIPATION MAIRIE	85	288	108	110	-22 822	-21.11
74520000 SUBVENTION EXPLOITATION CAF	37	926	3	645	34 281	940.49
74700000 PARTICIPATIONS ENTREPRISES	168	824	192	489	-23 665	-12.29
74900000 P.S.U A REVERSER			-161		161	100.00
REPRISES SUR AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS, TRANSFERTS DE CHARGES	495		442		54	12.16
79164100 TRANSFERT CH. SALAIRES-SUBROG.	495		442		54	12.16
COTISATIONS	140		110		30	27.27
75600000 COTISATIONS ENTREPRISES	140		110		30	27.27
AUTRES PRODUITS			1		-1	-100.00
75800000 DIFFERENCES REGLEMENTS			1		-1	NS
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	512	087	559	872	-47 785	-8.53
ACHATS DE MATIERES PREMIERES ET AUTRES APPROVISIONNEMENTS	18	554	21	759	-3 205	-14.73
60210000 FOURNITURES REPAS	16	070	19	556	-3 485	-17.82
60220000 FOURNITURES HYGIENE ENFANTS	2	484	2	203	280	12.72
VARIATION DE STOCK (MATIERES PREMIERES ET AUTRES APPROVISION.)	96		79		17	21.54
60321000 VAR STOCK NOURRITURE ENFANTS	-70		3		-74	NS
60322000 VAR. STOCK PROD. HYGIENE ENF.	166		76		91	120.02
AUTRES ACHATS ET CHARGES EXTERNES	163	664	188	231	-24 567	-13.05
60611000 EAU	1	045	1	102	-57	-5.17
60612000 ELECTRICITE	4	784	5	475	-691	-12.61
60632000 FOURNITURES D'ENTRETIEN	1	407	1	262	145	11.50
60632100 FOURNITURES COVID19	1	249			1 249	
60633000 PRODUITS PHARMACEUTIQUES		366		285	80	28.16
60645000 FOURNITURES DE BUREAU		823		542	282	52.02
60646000 FOURNITURES INFORMATIQUES	1	744	1	922	-178	-9.26
60680000 MATERIEL EDUCATIF	3	890	5	031	-1 142	-22.69
61110000 SOUS-TRAITANCE GARDIENNAGE	1	008		973	35	3.59
61120000 SOUS-TRAITANCE ADMINISTRATIVE	7	200	7	200		
61140000 SOUS-TRAITANCE ANALYSES LABO.		334		334		
61160000 SOUS TRAITANCE AQUALAM ABIOLAB		180		180		
61170000 NETTOYAGE CRECHE BB D'EOLE	20	202	22	725	-2 523	-11.10
61320000 LOYER IMMODEV	88	040	100	376	-12 336	-12.29
61400000 CHARGES LOCATIVES	2	537	2	294	242	10.56
61550100 ENT.REPAR LOCAUX CRECHE	1	802	10	685	-8 883	-83.14
61550200 ENT REPAR MATERIEL CRECHE		143		65	78	119.66
61550300 ENTRETIEN ESPACE VERTS	3	660	3	591	69	1.93
61550400 ENTRETIEN EXTINCTEUR				75	-75	NS
61560000 MAINTENANCE INFORMAT.ABELIUM	1	470	1	448	22	1.52
61561000 MAINTENANCE LOGICIEL QUADRA CO		192		192		
61563000 MAINTENANCE ALARME ISO		908			908	
61610000 ASSURANCE ALLIANZ MULTIRI.PROF	2	488	2	415	73	3.02
61620000 ASSURANCE RC MANDATAIRE	1	283	1	283		

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/12/2020	12	Exercice N-1 31/12/2019	12	Ecart N / N-1	
					Euros	%
61630000 ASSURANCE RC PROFES.AUTO MISSI	651		638		12	1.93
61810000 DOCUMENTATION	165		156		9	5.79
61820000 ABONNEMENT SNAEC SO	220		220			
62260000 HONORAIRES EXPERT-COMPTABLE	8 232		8 064		168	2.08
62260100 VACATIONS/ HONORAIRES MEDECIN	390		420		-30	-7.14
62260200 HONORAIRES PSYCHOPRATICIENNE			1 490		-1 490	NS
62260300 HONORAIRES COMMISS. AUX CP TES	3 456		3 391		65	1.91
62270000 FRAIS D ACTES ET CONTENTIEUX			50		-50	NS
62280100 AUTRES SERVICES EXTERIEURS	165		30		135	450.00
62281000 FORMATIONS NON IMPUTABLES S/FC	643		643			
62315000 PUB SPORTIVE ET AUTRES			14		-14	NS
62380000 POURBOIRES ET DON	80				80	
62510000 VOYAGES ET DEPLACEMENTS	114		541		-426	-78.86
62570000 RECEPTIONS	32		309		-277	-89.69
62610000 AFFRANCHISSEMENTS	236		267		-31	-11.71
62620000 TELEPHONE-INTERNET	2 057		2 009		47	2.36
62780000 AUTRES SERVICES BANCAIRES	470		535		-65	-12.07
IMPOTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILES	5 123		5 862		-739	-12.61
63330000 FORMAT.PROF.CONTINUE COTISATIO	5 123		5 862		-739	-12.61
SALAIRES ET TRAITEMENTS	206 197		228 615		-22 418	-9.81
64110000 REMUNERATION	184 105		202 556		-18 451	-9.11
64120000 CONGES PAYES	20 755		22 489		-1 734	-7.71
64121000 VAR. CONGES PAYES	842		-317		1 159	365.18
64140000 INDEMNITES - RUPTURES TRANSACT			3 446		-3 446	NS
64140100 INDEMNITES ACTIVITE PARTIELLE	15 243				15 243	
64140110 INDEMNITES ACTIVITE PARTIELLE	-15 243				-15 243	
64170000 SUBROGATION IJSS	495		442		54	12.16
CHARGES SOCIALES	35 271		54 386		-19 115	-35.15
64510000 COTIS URSSAF	27 191		30 923		-3 732	-12.07
64511000 AIDE/EXO - CHARGES COVID19	-15 351				-15 351	
64520000 COTIS.PREVOYANCE CHORUM CADRES	786		727		58	8.00
64525000 COTIS.PREVOYANCE CHORUM NONCAD	1 423		1 493		-70	-4.71
64527000 COTIS.MUTUELLE MIEUX ETRE	2 221		2 245		-24	-1.08
64529000 COTIS.MUTUELLE CADRES AXA	1 979		1 921		58	3.01
64531000 COTISATION RETRAITE	6 855		7 165		-310	-4.33
64535000 COTIS RETRAITE CADRES GMP/APEC	13		12		1	8.45
64540000 COTIS.ASSEDIC	8 614		9 452		-838	-8.86
64580000 VAR. CHARGES S/CONGES PAYES	-576		-1 682		1 106	65.77
64750000 MEDECINE DU TRAVAIL	1 314		1 327		-13	-0.99
64800000 CADEAUX AUX SALAIRES	800		800			
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS SUR IMMOBILISATIONS	4 691		3 556		1 135	31.92
68112000 DOT. AUX AMORT. CORPORELLES	4 691		3 556		1 135	31.92
AUTRES CHARGES	77				77	
65800000 DIFFERENCES REGLEMENTS	77				77	
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	433 672		502 488		-68 815	-13.69
RESULTAT D'EXPLOITATION	78 414		57 384		21 031	36.65

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2020	12	31/12/2019	12	Euros	%
AUTRES INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES		586		961	-375	-38.99
76810000 PRODUITS FINANCIERS (LIVRET)		586		961	-375	-38.99
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS		586		961	-375	-38.99
INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES		12		38	-26	-68.57
66116000 INTERETS S/EMPRUNTS		12		38	-26	-68.57
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES		12		38	-26	-68.57
RESULTAT FINANCIER		575		924	-349	-37.78
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS		78 989		58 307	20 682	35.47
PRODUITS EXCEPTIONNELS SUR OPERATIONS DE GESTION				1 721	-1 721	-100.00
77180000 AUTRES PRODUITS EXCEPTIONNELS				1 721	-1 721	NS
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS				1 721	-1 721	-100.00
CHARGES EXCEPTIONNELLES SUR OPERATIONS DE GESTION				140	-140	-100.00
67180000 AUTRES CHARGES EXCEPTIONNELLES				140	-140	NS
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES				140	-140	-100.00
RESULTAT EXCEPTIONNEL				1 581	-1 581	-100.00
TOTAL PRODUITS		512 673		562 555	-49 881	-8.87
TOTAL DES CHARGES		433 684		502 666	-68 982	-13.72
SOLDE INTERMEDIAIRE		78 989		59 889	19 100	31.89
EXCEDENTS OU DEFICITS		78 989		59 889	19 100	31.89

SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION

	Exercice N 31/12/2020 12		% CA	Exercice N-1 31/12/2019 12		% CA	Ecart N / N-1	
							Euros	%
Ventes marchandises + Production	219 414		100.00	255 237		100.00	-35 823	-14.04
+ Ventes de marchandises								
- Coût d'achat des marchandises vendues								
Marge commerciale								
+ Production vendue	219 414		100.00	255 237		100.00	-35 823	-14.04
+ Production stockée ou déstockage								
+ Production immobilisée								
Production de l'exercice	219 414		100.00	255 237		100.00	-35 823	-14.04
- Matières premières, approvisionnements consommés	18 650		8.50	21 838		8.56	-3 188	-14.60
- Sous traitance directe								
Marge brute de production	200 764		91.50	233 399		91.44	-32 635	-13.98
Marge brute globale	200 764		91.50	233 399		91.44	-32 635	-13.98
- Autres achats + charges externes	163 664		74.59	188 231		73.75	-24 567	-13.05
Valeur ajoutée	37 100		16.91	45 168		17.70	-8 068	-17.86
+ Subventions d'exploitation	292 038		133.10	304 082		119.14	-12 044	-3.96
- Impôts, taxes et versements assimilés	5 123		2.33	5 862		2.30	-739	-12.61
- Salaires du personnel	206 197		93.98	228 615		89.57	-22 418	-9.81
- Charges sociales du personnel	35 271		16.08	54 386		21.31	-19 115	-35.15
Excédent brut d'exploitation	82 547		37.62	60 387		23.66	22 160	36.70
+ Autres produits de gestion courante	140		0.06	111		0.04	29	25.87
- Autres charges de gestion courante	77		0.04				77	
+ Reprises amortissements provisions, transferts de charges	495		0.23	442		0.17	54	12.16
- Dotations aux amortissements	4 691		2.14	3 556		1.39	1 135	31.92
- Dotations aux provisions								
Résultat d'exploitation	78 414		35.74	57 384		22.48	21 031	36.65
+ Quotes parts de résultat sur opérations en commun								
+ Produits financiers	586		0.27	961		0.38	-375	-38.99
- Charges financières	12		0.01	38		0.01	-26	-68.57
Résultat courant	78 989		36.00	58 307		22.84	20 682	35.47
+ Produits exceptionnels				1 721		0.67	-1 721	-100.00
- Charges exceptionnelles				140		0.05	-140	-100.00
Résultat exceptionnel				1 581		0.62	-1 581	-100.00
- Impôt sur les bénéfices								
- Participation des salariés								
Résultat NET	78 989		36.00	59 889		23.46	19 100	31.89

EQUILIBRE FINANCIER

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2020	12 Nbj CA	31/12/2019	12 Nbj CA	Euros	%
FONDS DE ROULEMENT						
Fonds associatifs et réserves	214 292	351.60	154 404	217.78	59 889	38.79
Résultat de l'exercice	78 989	129.60	59 889	84.47	19 100	31.89
Provisions réglementées et subventions						
FONDS PROPRES	293 281	481.20	214 292	302.25	78 989	36.86
Provisions pour risques et charges						
Emprunts et dettes assimilées			4 761	6.71	-4 761	-100.00
Groupes et associés						
CAPITAUX PERMANENTS	293 281	481.20	219 053	308.96	74 228	33.89
Actif net immobilisé	18 532	30.41	11 981	16.90	6 551	54.68
Charges à répartir sur plusieurs exercices						
FONDS DE ROULEMENT	274 749	450.79	207 072	292.07	67 677	32.68
BESOINS EN FONDS DE ROULEMENT						
Stocks et en cours	736	1.21	832	1.17	-96	-11.51
Créances usagers et comptes rattachés	7 066	11.59	6 203	8.75	863	13.91
Autres créances	18 293	30.01	53 940	76.08	-35 647	-66.09
Comptes de régularisation	2 339	3.84	2 192	3.09	147	6.70
ACTIF CIRCULANT	28 435	46.65	63 167	89.09	-34 733	-54.99
Fournisseurs et comptes rattachés	12 612	20.69	14 647	20.66	-2 035	-13.89
Autres dettes	72 951	119.69	79 376	111.96	-6 425	-8.09
Comptes de régularisation						
DETTES D'EXPLOITATION	85 563	140.39	94 023	132.62	-8 460	-9.00
BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT	-57 128	-93.73	-30 856	-43.52	-26 273	-85.15
Disponibilités	331 878	544.52	237 928	335.59	93 950	39.49
Concours bancaires courants						
TRESORERIE NETTE	331 878	544.52	237 928	335.59	93 950	39.49

**TABLEAU DE FINANCEMENT
CALCUL DE LA VARIATION DU FONDS DE ROULEMENT**

	Exercice N 31/12/2020 12	Exercice N-1 31/12/2019 12
RESSOURCES DURABLES		
Résultat net comptable	78 989	59 889
Dotations aux amortissements et provisions	4 691	3 556
Reprises sur amortissements et provisions		
Plus ou moins-values sur cession d'actif		
Subventions d'investissements virées au résultat		
CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	83 680	63 445
Prélèvements		
AUTOFINANCEMENT DISPONIBLE	83 680	63 445
Cessions d'immobilisations		
Augmentation des capitaux propres		
Augmentation des comptes courants d'associés		
Augmentation des dettes financières		
Subventions reçues		
TOTAL DES RESSOURCES	83 680	63 445
EMPLOIS FIXES		
Acquisitions d'immobilisations	11 242	
Charges à répartir sur plusieurs exercices		
Réduction des capitaux propres		
Dividendes		
Remboursements des comptes courants d'associés		
Remboursements des dettes financières	4 761	5 169
TOTAL DES EMPLOIS	16 003	5 169
VARIATION DU FONDS DE ROULEMENT NET GLOBAL		
Ressource nette (+) ou emploi net (-)	67 677	58 276

**TABLEAU DE FINANCEMENT
UTILISATION DE LA VARIATION DU FONDS DE ROULEMENT**

	Variations N - (N-1) 31/12/2020 12		Variations (N-1) - (N-2) 31/12/2019 12	
VARIATION DES ACTIFS CIRCULANTS				
Stocks et en cours		-96		-79
Clients et comptes rattachés		863		1 564
Autres créances		-35 647		2 914
Comptes de régularisation		147		-113
VARIATION		-34 733		4 287
VARIATION DES PASSIFS HORS TRESORERIE				
Fournisseurs et comptes rattachés		-2 035		-229
Autres dettes		-6 425		-29 638
Comptes de régularisation				
VARIATION		-8 460		-29 867
BESOIN (-) ou DEGAGEMENT (+) de l'exercice		26 273		-34 153
VARIATION TRESORERIE				
Disponibilités		93 950		24 122
Concours bancaires courants				
VARIATION		93 950		24 122
UTILISATION DE LA VARIATION DU FONDS DE ROULEMENT Emploi net (-) ou Ressource nette (+)		-67 677		-58 276

CHARLES KERLEO
EXPERT COMPTABLE DIPLOME
COMMISSAIRE AUX COMPTES

ASSOCIATION LES BEBES D'EOLE
PARC D'ACTIVITES DE VILLEJAMES
28 RUE DES SALAMANDRES
44350 GUERANDE

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS
(EXERCICE CLOS AU 31/12/2020)

COMMISSAIRE AUX COMPTES MEMBRE DE LA COMPAGNIE REGIONALE DE RENNES
5 RUE ROLAND GARROS 44700 ORVAULT

cl

ASSOCIATION LES BEBES D'EOLE
PARC D'ACTIVITES DE VILLEJAMES
28 RUE DES SALAMANDRES
44350 GUERANDE
RCS SAINT NAZAIRE B 491 678 496

RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2020

Mesdames, Messieurs,

OPINION

En exécution de la mission qui m'a été confiée par votre ASSEMBLEE GENERALE du 6 DECEMBRE 2012, j'ai effectué l'audit des comptes annuels de l'**ASSOCIATION LES BEBES D'EOLE** relatifs à l'exercice le 31 DECEMBRE 2019, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Je certifie que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association à la fin de cet exercice.

FONDEMENT DE L'OPINION

REFERENTIEL D'AUDIT

J'ai effectué mon audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. J'estime que les éléments que j'ai collectés sont suffisants et appropriés pour fonder mon opinion.

Les responsabilités qui m'incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie «Responsabilités du Commissaire Aux Comptes relatives à l'audit des comptes annuels» du présent rapport.

INDEPENDANCE

J'ai réalisé ma mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance qui me sont applicables, sur la période du 01/01/2020 à la date d'émission de mon rapport, et notamment je n'ai pas fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

La crise mondiale liée à la pandémie de COVID-19 crée des conditions particulières pour la préparation et l'audit des comptes de cet exercice. En effet, cette crise et les mesures exceptionnelles prises dans le cadre de l'état d'urgence sanitaire induisent de multiples conséquences pour les entreprises, particulièrement sur leur activité et leur financement, ainsi que des incertitudes accrues sur leurs perspectives d'avenir. Certaines de ces mesures, telles que les restrictions de déplacement et le travail à distance, ont également eu une incidence sur l'organisation interne des entreprises et sur les modalités de mise en œuvre des audits.

ch

C'est dans ce contexte complexe et évolutif qu'en application des dispositions des ARTICLES L.823-9 et R.823-7 du CODE DE COMMERCE relatives à la justification de mes appréciations, je vous informe que les appréciations les plus importantes auxquelles j'ai procédé, selon mon jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptable appliqués.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

VERIFICATION DU RAPPORT DE GESTION ET DES AUTRES DOCUMENTS ADRESSES AUX ADHERENTS

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

Je n'ai pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du président du conseil d'administration et dans les autres documents adressés aux adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

RESPONSABILITÉS DE LA DIRECTION ET DES PERSONNES CONSTITUANT LE GOUVERNEMENT D'ENTREPRISE RELATIVES AUX COMPTES ANNUELS

Il appartient à la Direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la Direction d'évaluer la capacité de l'association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'Administration.

RESPONSABILITÉS DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES À L'AUDIT DES COMPTES ANNUELS

Il m'appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Mon objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'ARTICLE L.823-10-1 du CODE DE COMMERCE, ma mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- Il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en

cb

œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;

- Il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- Il apprécie le caractère approprié des méthodes comptable retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de la société¹ à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

A ORVAULT,
LE 9 MARS 2021

CHARLES KERLEO
COMMISSAIRE AUX COMPTES
MEMBRE DE LA COMPAGNIE REGIONALE
DE RENNES



P.J. : BILAN, COMPTE DE RESULTAT ET ANNEXE.

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2020 12			Exercice N-1 31/12/2019 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%
ACTIF IMMOBILISE	Immobilisations incorporelles						
	Frais d'établissement						
	Frais de recherche et de développement						
	Concessions, Brevets et droits similaires	5 516	5 516				
	Fonds commercial (1)						
	Autres immobilisations incorporelles	873	873				
	Avances et acomptes						
	Immobilisations corporelles						
	Terrains						
	Constructions						
	Installations techniques Matériel et outillage	49 691	49 003	688	248	440	177.56
	Autres immobilisations corporelles	53 659	35 823	17 836	11 725	6 111	52.11
	Immobilisations en cours						
	Avances et acomptes						
	Immobilisations financières (2)						
	Participations mises en équivalence						
	Autres participations						
	Créances rattachées à des participations						
	Autres titres immobilisés	8		8	8		
	Prêts						
	Autres immobilisations financières						
Total I		109 747	91 216	18 532	11 981	6 551	54.68
Comptes de liaison Total II							
ACTIF CIRCULANT	Stocks et en cours						
	Matières premières, approvisionnements	736		736	832	-96	-11.51
	En-cours de production de biens						
	En-cours de production de services						
	Produits intermédiaires et finis						
	Marchandises						
	Avances et acomptes versés sur commandes						
	Créances (3)						
	Créances usagers et comptes rattachés	7 066		7 066	6 203	863	13.91
	Autres créances	18 293		18 293	53 940	-35 647	-66.09
Comptes de Régularisation	Valeurs mobilières de placement						
	Instruments de trésorerie						
	Disponibilités	331 878		331 878	237 928	93 950	39.49
	Charges constatées d'avance (3)	2 339		2 339	2 192	147	6.70
	Total III	360 312		360 312	301 095	59 217	19.67
Charges à répartir sur plusieurs exercices (IV)							
Primes de remboursement des obligations (V)							
Ecart de conversion actif (VI)							
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)		470 060	91 216	378 844	313 076	65 768	21.01

(1) Dont droit au bail
(2) Dont à moins d'un an
(3) Dont à plus d'un an

Ch

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N 31/12/2020 12	Exercice N-1 31/12/2019 12	Ecart N / N-1	
				Euros	%
FONDS ASSOCIATIFS	Fonds propres				
	Fonds associatifs sans droit de reprise				
	Ecarts de réévaluation				
	Réserves :				
	Réserves statutaires ou contractuelles				
	Réserves réglementées				
	Autres réserves				
	Report à nouveau	214 292	154 404	59 889	38.79
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	78 989	59 889	19 100	31.89
	Autres fonds associatifs				
	Fonds associatifs avec droit de reprise :				
	Apports				
	Legs et donations				
	Résultats sous contrôle de tiers financeurs				
	Ecarts de réévaluation				
	Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
	Provisions réglementées				
	Droit des propriétaires				
	Total I	293 281	214 292	78 989	36.86
	Comptes de liaison				
	Total II				
PROVISIONS ET FONDS DÉDIÉS	Provisions pour risques				
	Provisions pour charges				
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement				
	Fonds dédiés sur autres ressources				
	Total III				
DETTES (1)	Emprunts obligataires				
	Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit (2)		4 761	-4 761	-100.00
	Emprunts et dettes financières divers				
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	12 612	14 647	-2 035	-13.89
	Dettes fiscales et sociales	40 649	41 438	-789	-1.90
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Autres dettes	32 302	37 938	-5 637	-14.86
	Instruments de trésorerie				
Comptes de Régularisation	Produits constatés d'avance				
	Total IV	85 563	98 784	-13 221	-13.38
	Ecarts de conversion passif (V)				
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	378 844	313 076	65 768	21.01

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

85 563 98 784

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

Mission de présentation - Voir le rapport d'Expert Comptable

GEIREC

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2020 12	31/12/2019 12	Euros	%
Produits d'exploitation (1)				
Ventes de marchandises				
Production vendue de Biens et Services	219 414	255 237	-35 823	-14.04
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation	292 038	304 082	-12 044	-3.96
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges	495	442	54	12.16
Collectes				
Cotisations	140	110	30	27.27
Autres produits		1	-1	-100.00
Total I	512 087	559 872	-47 785	-8.53
Charges d'exploitation (2)				
Achats de marchandises				
Variation de stock (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements	18 554	21 759	-3 205	-14.73
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)	96	79	17	21.54
Autres achats et charges externes	163 664	188 231	-24 567	-13.05
Impôts, taxes et versements assimilés	5 123	5 862	-739	-12.61
Salaires et traitements	206 197	228 615	-22 418	-9.81
Charges sociales	35 271	54 386	-19 115	-35.15
Dotations aux amortissements et aux provisions				
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	4 691	3 556	1 135	31.92
Sur immobilisations : dotations aux provisions				
Sur actif circulant : dotations aux provisions				
Pour risques et charges : dotations aux provisions				
Subventions accordées par l'association				
Autres charges (2)	77		77	
Total II	433 672	502 488	-68 815	-13.69
1 - Résultat d'exploitation (I-II)	78 414	57 384	21 031	36.65
Quotes-parts de Résultat sur opération faites en commun				
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)				
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)				

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

Ch

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2020	12 31/12/2019	Euros	%
Produits financiers				
Produits financiers de participations				
Produits des autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilier				
Autres intérêts et produits assimilés	586	961	-375	-38.99
Reprises sur provisions et transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total V	586	961	-375	-38.99
Charges financières				
Dotations aux amortissements et aux provisions				
Intérêts et charges assimilées	12	38	-26	-68.57
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total VI	12	38	-26	-68.57
2. Résultat financier (V-VI)	575	924	-349	-37.78
3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)	78 989	58 307	20 682	35.47
Produits exceptionnels				
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		1 721	-1 721	-100.00
Produits exceptionnels sur opérations en capital				
Reprises sur provisions et transferts de charges				
Total VII		1 721	-1 721	-100.00
Charges exceptionnelles				
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		140	-140	-100.00
Charges exceptionnelles sur opérations en capital				
Dotations exceptionnelles aux amortissements et aux provisions				
Total VIII		140	-140	-100.00
4. Résultat exceptionnel (VII-VIII)		1 581	-1 581	-100.00
Impôts sur les bénéfices (IX)				
Total des produits (I+III+V+VII)	512 673	562 555	-49 881	-8.87
Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX)	433 684	502 666	-68 982	-13.72
Solde intermédiaire	78 989	59 889	19 100	31.89
+ Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs				
- Engagements à réaliser sur ressources affectées				
5. EXCEDENTS OU DEFICITS	78 989	59 889	19 100	31.89

ANNEXE

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

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Nous vous relatons les faits suivants :

- la capacité d'autofinancement résultant de l'addition du résultat net et des amortissements s'est élevée à 83 679 € ;
- les prestations de services se sont élevées à 219 414 € contre 255 237 € l'exercice précédent. Elles correspondent à la prestation de service unique (PSU) et à la participation des familles. Les participations des entreprises et de la mairie détaillées ci-après figurent conformément aux exigences de la CAF.

La crise sanitaire mondiale liée au "Covid 19" est une situation préexistante à la clôture de l'exercice. Notre activité a été impactée à partir du mois de mars 2020 suite aux décisions gouvernementales en matière de confinement.

Elle se traduit notamment par le recours au chômage partiel ainsi que par la fermeture de l'association du 16 mars au 10 mai 2020.

L'ensemble des actions jugées nécessaires afin d'assurer la continuité d'exploitation a été mis en œuvre à ce jour.

A la date d'arrêt des comptes, nous n'avons pas identifié d'éléments significatifs qui pourraient avoir cette crise sur la valeur comptable des actifs et des passifs.

EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE

Nous n'avons aucun élément postérieur à la clôture de l'exercice et pouvant avoir une incidence sur le résultat à vous signaler, autres que les éléments listés ci-dessus en lien avec la "Covid-19".

- 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

ANNEXE

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

comptes annuels.

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 2018-06 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 début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres postes d'immobilisations incorporelles	6 389		
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	49 993		655
Installations générales agencements aménagements divers	39 973		10 587
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	3 099		
TOTAL	93 065		11 242
Autres titres immobilisés	8		
TOTAL	8		
TOTAL GENERAL	99 462		11 242

ANNEXE

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

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres immobilisations incorporelles TOTAL			6 389	6 389
Installations techniques, Matériel et outillage industriel		957	49 691	49 691
Installations générales agencements aménagements divers			50 560	50 560
Matériel de bureau et informatique, Mobilier			3 099	3 099
TOTAL		957	103 351	103 351
Autres titres immobilisés			8	8
TOTAL			8	8
TOTAL GENERAL		957	109 747	109 747

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice	Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Autres immobilisations incorporelles TOTAL	6 389			6 389
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	49 745	215	957	49 003
Installations générales agencements aménagements divers	28 385	4 339		32 724
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	2 962	137		3 099
TOTAL	81 092	4 691	957	84 826
TOTAL GENERAL	87 481	4 691	957	91 216

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Instal. techniques matériel outillage indus.	215				
Instal. générales agenc. aménag. divers	4 339				
Matériel de bureau informatique mobilier	137				
TOTAL	4 691				
TOTAL GENERAL	4 691				

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Autres créances clients	7 066	7 066	
Divers état et autres collectivités publiques	18 293	18 293	
Charges constatées d'avance	2 339	2 339	
TOTAL	27 698	27 698	

Ch

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	12 612	12 612		
Personnel et comptes rattachés	21 507	21 507		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	14 631	14 631		
Autres impôts taxes et assimilés	4 511	4 511		
Autres dettes	32 302	32 302		
TOTAL	85 563	85 563		
Emprunts remboursés en cours d'exercice	4 761			

Evaluation des amortissements

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

Catégorie	Mode	Durée
Logiciels informatiques	Linéaire	1 à 3 ans
Matériels et outillages	Linéaire	3 à 5 ans
Installations et agencements	Linéaire	5 à 8 ans
Matériel de bureau	Linéaire	3 ans
Mobilier	Linéaire	3 ans

Evaluation des produits et en cours

Les produits et en cours de production ont été évalués à leur coût de production. Les charges Les recettes de la crèche sont réparties de la manière suivante :

- prestation de service unique (P.S.U): déterminée par le produit du nombre d'heures facturées et du montant horaire PSU (5.24 € pour 2020), déduction faite des participations "familles", le montant de cette subvention octroyée par la CAF est estimée pour 2020 à 141 027 €. La P.S.U. MSA est quant à elle estimée à 7 287 € ;

- subventions d'exploitation (ponctuelles) de la CAF pour 37 926 € correspondant aux aides suivantes :

- > Aide type fonctionnement à hauteur de 3 645 € ;
- > Aide exceptionnelle lié au COVID19 de 34 281 € ;

- participation de la mairie concernant les places réservées par la municipalité de Guérande pour les enfants des administrés (10 places réservées) pour un montant total de 85 288 € ;

- participation directe des familles pour 71 099 € ;

- cotisations des membres et entreprises adhérentes : 140 € (cotisation annuelle de 10 € déduite de la participation de janvier 2020) ;

- participation des entreprises pour des réservations directes : sur 2020, 13 entreprises ont été concernées, représentant 18.29 places en ETP soit une participation globale de 168 824 €.

ANNEXE

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

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	7 066
Autres créances	18 293
Total	25 360

Détail des produits à recevoir

	Montant
Clients, factures à établir	7 066
Etat, Subventions à recevoir	13 684
Taxe sur les salaires trop versé	4 610
Total	25 360

Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	8 885
Dettes fiscales et sociales	31 652
Autres dettes	32 302
Total	72 839

cb

ANNEXE

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

Détail des charges à paver

	Montant
Fournisseurs, Factures non parvenues	8 885
Provision sur congés payés	21 164
Charges sociales sur congés payés	6 220
Etat, charges à payer	4 268
Avoirs à établir	32 302
Total	72 839

Charges et produits constatés d'avance

Charges constatées d'avance	Montant
Charges d'exploitation	2 339
Total	2 339