

**Association Etudes et Chantiers  
Bretagne - Pays de Loire**

3 rue Jean Lemaistre

35000 RENNES

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES  
SUR LES COMPTES ANNUELS**

**Relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2013**

**SAS CAFEX**

Société d'Expertise Comptable et de Commissariat aux Comptes  
Inscrite au tableau de l'Ordre de la Région de Bretagne  
Membre de la Compagnie Régionale de Rennes

12 B rue du Pâtis Tatelin  
CS 30 835  
35708 RENNES CEDEX 07

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2013, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association Etudes & Chantiers : Bretagne - Pays de Loire, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de nos appréciations,
- les vérifications spécifiques et les informations prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre Conseil d'Administration. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

## **I - Opinion sur les comptes annuels**

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France ; ces normes requièrent la mise en oeuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives. Un audit consiste à vérifier, par sondages ou au moyen d'autres méthodes de sélection, les éléments justifiant des montants et informations figurant dans les comptes annuels. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis, les estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes.

Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

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

## **II - Justification des appréciations**

En application des dispositions de l'article L. 823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les éléments suivants :

- Les subventions d'investissement sur biens renouvelables par l'association sont enregistrées au passif du bilan. Elles sont reprises chaque année par une quote-part virée au résultat comme précisé sur l'annexe des comptes annuels.
- Nous avons procédé à l'appréciation des règles, méthodes et estimations comptables retenues pour l'arrêté des comptes et détaillées dans l'annexe. Nous nous sommes également assurés de leur correcte application.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de notre démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de notre opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

## **III - Vérifications et informations spécifiques**

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

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du conseil d'administration et dans les documents adressés aux membres de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

Nous n'avons pas eu communication des autres documents, avant qu'ils ne vous soient adressés. En conséquence, nous ne pouvons nous prononcer sur la concordance avec les comptes annuels des informations chiffrées qui y seraient éventuellement mentionnées.

En application de la loi, nous nous sommes assurés que les diverses informations relatives aux prises de participation et de contrôle vous ont été communiquées dans le rapport de gestion.

Fait à Rennes,  
Le 14 mai 2014

**Pour la SAS CAFEX,**

Jacky FRÉROU  
Commissaire aux comptes

**BILAN ACTIF**

ACTIF		Exercice N 31/12/2013 12			Exercice N-1 31/12/2012 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et dépréciations (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	10 289	9 102	1 187	1 590	403	25.34
	Fonds commercial (1)						
	Autres immobilisations incorporelles						
	Avances et acomptes						
	<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>						
	Terrains						
	Constructions	39 993	7 178	32 815	37 873	5 058	13.36
	Installations techniques Matériel et outillage	376 478	309 203	67 274	50 152	17 122	34.24
	Autres immobilisations corporelles	809 582	657 883	151 700	200 263	48 563	24.25
	Immobilisations en cours						
Avances et acomptes							
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)</b>							
Participations mises en équivalence							
Autres participations							
Créances rattachées à des participations							
Autres titres immobilisés	6 813		6 813	11 768	4 955	42.10	
Prêts	1 979		1 979	500	1 479	295.77	
Autres immobilisations financières	17 847		17 847	16 071	1 776	11.05	
<b>TOTAL II</b>	<b>1 262 981</b>	<b>983 366</b>	<b>279 615</b>	<b>318 217</b>	<b>38 603</b>	<b>12.13</b>	
ACTIF CIRCULANT	<b>STOCKS ET EN COURS</b>						
	Matières premières, approvisionnements				980	980	100.00
	En-cours de production de biens	67 060		67 060	59 263	7 797	13.16
	En-cours de production de services						
	Produits intermédiaires et finis						
	Marchandises						
	Avances et acomptes versés sur commandes						
	<b>CRÉANCES (3)</b>						
	Clients et Comptes rattachés	499 521	34 223	465 298	477 959	12 661	2.65
	Autres créances	1 445 451	5 000	1 440 451	1 282 011	158 440	12.36
Capital souscrit - appelé, non versé							
Valeurs mobilières de placement	14		14	14			
Disponibilités	350 393		350 393	324 819	25 574	7.87	
Charges constatées d'avance (3)	51 875		51 875	43 439	8 436	19.42	
<b>TOTAL III</b>	<b>2 414 315</b>	<b>39 223</b>	<b>2 375 092</b>	<b>2 188 486</b>	<b>186 606</b>	<b>8.53</b>	
Comptes de Régularisation	Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)						
	Primes de remboursement des obligations (V)						
	Ecarts de conversion actif (VI)						
<b>TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)</b>	<b>3 677 296</b>	<b>1 022 589</b>	<b>2 654 707</b>	<b>2 506 703</b>	<b>148 003</b>	<b>5.90</b>	

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

En Euros.

ADITIS AUDIT

**BILAN PASSIF**

PASSIF		Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1			
		31/12/2013	12	31/12/2012	12	Euros	%
CAPITAUX PROPRES	Capital (Dont versé : ) Primes d'émission, de fusion, d'apport Ecart de réévaluation	559 094	499 094	60 000	12.02		
	RESERVES Réserve légale Réserves statutaires ou contractuelles Réserves réglementées Autres réserves	4 186	4 186				
	Report à nouveau	88 368	5 489	93 858	NS		
	RESULTAT DE L'EXERCICE (Bénéfice ou perte)	13 285	93 858	80 573	85.85		
	Subventions d'investissement Provisions réglementées	48 072	30 923	17 149	55.46		
	<b>TOTAL I</b>	<b>713 005</b>	<b>622 571</b>	<b>90 434</b>	<b>14.53</b>		
	AUTRES FONDS PROPRES	Produit des émissions de titres participatifs Avances conditionnées					
	<b>TOTAL II</b>						
PROVISIONS	Provisions pour risques Provisions pour charges	10 483 228 158	144 181 197 196	133 698 30 962	92.73 15.70		
	<b>TOTAL III</b>	<b>238 641</b>	<b>341 377</b>	<b>102 736</b>	<b>30.09</b>		
	DETTES (1)	DETTES FINANCIERES Emprunts obligataires convertibles Autres emprunts obligataires Emprunts auprès d'établissements de crédit Concours bancaires courants Emprunts et dettes financières diverses	339 512 145 377	348 494 230	8 982 145 147	2.58 NS	
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours						
	DETTES D'EXPLOITATION Dettes fournisseurs et comptes rattachés Dettes fiscales et sociales	258 389 704 253	304 486 736 270	46 097 32 017	15.14 4.35		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés Autres dettes	22 361 139 448	32 991 81 123	10 630 58 326	32.22 71.90		
Comptes de Régularisation	Produits constatés d'avance (1)	93 720	39 161	54 559	139.32		
	<b>TOTAL IV</b>	<b>1 703 060</b>	<b>1 542 755</b>	<b>160 305</b>	<b>10.39</b>		
	Ecart de conversion passif (V)						
	<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>	<b>2 654 707</b>	<b>2 506 703</b>	<b>148 003</b>	<b>5.90</b>		

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

1 475 277 1 304 235

**COMPTE DE RESULTAT**

	Exercice N 31/12/2013 12			Exercice N-1 31/12/2012 12	Ecart N / N-1	
	France	Exportation	Total		Euros	%
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION (1)</b>						
Ventes de marchandises						
Production vendue de Biens						
Production vendue de Services	1 744 126	2 940	1 747 066	1 663 181	83 884	5.04
<b>CHIFFRE D'AFFAIRES NET</b>	<b>1 744 126</b>	<b>2 940</b>	<b>1 747 066</b>	<b>1 663 181</b>	<b>83 884</b>	<b>5.04</b>
Production stockée			6 461	4 207	10 667	253.58
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation			1 795 220	1 634 762	160 457	9.82
Reprises sur dépréciations, provisions (et amortissements), transferts de charges			2 496 874	2 490 692	6 182	0.25
Autres produits			63 034	56 964	6 070	10.65
<b>TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (I)</b>			<b>6 095 733</b>	<b>5 849 807</b>	<b>245 926</b>	<b>4.20</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION (2)</b>						
Achats de marchandises						
Variation de stock (marchandises)						
Achats de matières premières et autres approvisionnements			41 564	50 108	8 544	17.05
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)			980	350	630	180.00
Autres achats et charges externes *			1 201 560	1 080 686	120 874	11.18
Impôts, taxes et versements assimilés			211 804	180 261	31 542	17.50
Salaires et traitements			3 642 193	3 270 875	371 318	11.35
Charges sociales			910 411	813 619	96 793	11.90
Dotations aux amortissements et dépréciations						
Sur immobilisations : dotations aux amortissements			140 625	145 518	4 894	3.36
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations						
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations			29 558	12 526	17 032	135.98
Dotations aux provisions			45 971	61 202	15 231	24.89
Autres charges			2 089	38 152	36 062	94.52
<b>TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (II)</b>			<b>6 226 755</b>	<b>5 653 296</b>	<b>573 459</b>	<b>10.14</b>
<b>1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)</b>			<b>131 022</b>	<b>196 511</b>	<b>327 533</b>	<b>166.67</b>
<b>QUOTES-PARTS DE RESULTAT SUR OPERATIONS 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 afférentes à des exercices antérieurs

**COMPTE DE RESULTAT**

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2013	12/31/2012	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)	358	255	103	40.39
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>358</b>	<b>255</b>	<b>103</b>	<b>40.39</b>
<b>CHARGES FINANCIERES</b>				
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions				
Intérêts et charges assimilées (4)	15 846	10 028	5 819	58.03
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
<b>TOTAL VI</b>	<b>15 846</b>	<b>10 028</b>	<b>5 819</b>	<b>58.03</b>
<b>2. RESULTAT FINANCIER (V-VI)</b>	<b>15 488</b>	<b>9 772</b>	<b>5 716</b>	<b>58.49</b>
<b>3. RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)</b>	<b>146 510</b>	<b>186 739</b>	<b>333 249</b>	<b>178.46</b>
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>				
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	29 027	32 047	3 020	9.42
Produits exceptionnels sur opérations en capital	92 754	20 647	72 107	349.24
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges	129 005	61 794	67 211	108.77
<b>TOTAL VII</b>	<b>250 785</b>	<b>114 488</b>	<b>136 298</b>	<b>119.05</b>
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>				
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	76 061	105 713	29 652	28.05
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	7 256	1 829	5 427	296.69
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	7 674	99 826	92 153	92.31
<b>TOTAL VIII</b>	<b>90 990</b>	<b>207 368</b>	<b>116 378</b>	<b>56.12</b>
<b>4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)</b>	<b>159 795</b>	<b>92 881</b>	<b>252 676</b>	<b>272.04</b>
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)				
Impôts sur les bénéfices (X)				
<b>TOTAL PRODUITS (I+III+V+VII)</b>	<b>6 346 876</b>	<b>5 964 550</b>	<b>382 326</b>	<b>6.41</b>
<b>TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX+X)</b>	<b>6 333 592</b>	<b>5 870 692</b>	<b>462 899</b>	<b>7.88</b>
<b>5. BENEFICE OU PERTE (total des produits - total des charges)</b>	<b>13 285</b>	<b>93 858</b>	<b>80 573</b>	<b>85.85</b>
	19 160	10 287		

\* 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**

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 2 654 706.51 Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont les produits d'exploitation sont de 6 095 042.54 Euros et dégageant un excédent de 13 284.68 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, couvrant la période du 01/01/2013 au 31/12/2013.

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

**FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE**

Notre association a connu au cours de cet exercice une progression de ses produits d'exploitation de 4 %. Ceux-ci sont en effet passés de 5 850 K€ au 31 décembre 2012 à 6 095 K€ au 31 décembre 2013.

Pour soutenir son fonctionnement, notre association a comptabilisé 1 795 K€ de subventions d'exploitation.

L'effectif de notre association est passé de 49 permanents au 31 décembre 2012 à 56 permanents au 31 décembre 2013 en équivalent temps plein.

Une Assemblée Générale Ordinaire s'est tenue en mai 2013 pour approuver les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2012. Le Conseil d'Administration s'est réuni à plusieurs reprises en 2013.

**EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE**

Aucun événement significatif n'est intervenu entre la date de clôture de ces comptes annuels et leur date d'arrêt par le Conseil d'Administration.

**- REGLES ET METHODES COMPTABLES -**

**Principes et conventions générales**

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux dispositions du Code de Commerce, du décret du 29 novembre 1983 et du Plan Comptable Général.

Les conventions générales comptables ont été appliquées conformément aux hypothèses de base : continuité d'exploitation, permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, indépendance des exercices, conformément aux règles d'établissement et de présentation des comptes annuels.



L'association a arrêté ses comptes en respectant le règlement CRC n°99-03 et ses règlements modificatifs, ainsi que ses adaptations aux associations et fondations conformément au règlement n°99-01. A l'exception des subventions d'investissements sur biens renouvelables qui sont amorties en dérogation au CRC n°99-01.

#### Permanence des méthodes

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

#### Informations générales complémentaires

##### **OBJET DE L'ASSOCIATION**

L'association ETUDES & CHANTIERS - BRETAGNE - PAYS DE LOIRE a été fondée en 1978 et a pour objet la promotion à l'échelon régional et interrégional de projets de travaux différents pour un développement durable et solidaire.

L'association est régie par la loi de 1901 et n'a aucun but lucratif.

##### **FISCALITE**

Notre association se considère comme non assujettie dans le régime fiscal actuel à la TVA, à l'impôt sur les sociétés et à la contribution économique territoriale dans la mesure où ses dirigeants exercent une gestion désintéressée et où elle réserve ses activités essentiellement à ses membres.

##### **ENREGISTREMENT DES OPERATIONS DE L'EXERCICE**

Les opérations de notre Association ont été enregistrées selon le critère des créances acquises et des dettes contractées au cours de l'exercice et non selon le système des dépenses réglées et des recettes encaissées. Cette procédure d'enregistrement comptable en créances et dettes permet de mieux appréhender les flux économiques de l'activité réelle de notre Association.

Ce critère des créances acquises et des dettes contractées explique la présence au bilan :

- des comptes d'actifs tels que "autres créances" et "charges constatées d'avance"
- des comptes au passif tels que "fournisseurs" et "dettes fiscales et sociales".

Les opérations de trésorerie de notre Association ont été enregistrées en fin d'exercice en réel dans les livres comptables.

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

**ANNEXE**

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

**Etat des immobilisations**

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres postes d'immobilisations incorporelles	9 962		327
Constructions sur sol propre	30 000		
Installations générales agencements aménagements des constructions	9 993		
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	323 846		52 631
Matériel de transport	707 814		37 078
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	114 709		14 285
<b>TOTAL</b>	<b>1 186 362</b>		<b>103 994</b>
Autres titres immobilisés	11 768		
Prêts, autres immobilisations financières	16 571		6 777
<b>TOTAL</b>	<b>28 339</b>		<b>6 777</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>1 224 663</b>		<b>111 098</b>

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres immobilisations incorporelles			10 289	10 289
Constructions sur sol propre			30 000	30 000
Installations générales agencements aménagements constr.			9 993	9 993
Installations techniques, Matériel et outillage industriel			376 478	376 478
Matériel de transport		64 303	680 589	680 589
Matériel de bureau et informatique, Mobilier		0	128 993	128 993
<b>TOTAL</b>		<b>64 303</b>	<b>1 226 053</b>	<b>1 226 053</b>
Autres titres immobilisés		4 955	6 813	6 813
Prêts, autres immobilisations financières		3 522	19 826	19 826
<b>TOTAL</b>		<b>8 477</b>	<b>26 639</b>	<b>26 639</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>		<b>72 780</b>	<b>1 262 981</b>	<b>1 262 981</b>

**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	8 372	730		9 102
Constructions sur sol propre	117	3 000		3 117
Installations générales agencements aménagements constr.	2 003	2 058		4 062
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	273 694	35 509		309 203
Matériel de transport	526 313	87 351	63 704	549 960
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	95 947	11 976		107 923
<b>TOTAL</b>	<b>898 074</b>	<b>139 895</b>	<b>63 704</b>	<b>974 264</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>906 446</b>	<b>140 625</b>	<b>63 704</b>	<b>983 366</b>

ANNEXE

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Autres immob.incorporelles TOTAL	730				
Constructions sur sol propre	3 000				
Instal.générales agenc.aménag.constr.	2 058				
Instal.techniques matériel outillage indus.	35 509				
Matériel de transport	87 351				
Matériel de bureau informatique mobilier	11 976				
TOTAL	139 895				
TOTAL GENERAL	140 625				

**Tableau des variations des fonds associatifs**

Nature des provisions et des réserves	Montant début d'exercice	Affectation résultats et retraitement	Dotation exercice	Reprise exercice	Montant fin exercice
Fonds propres					
Fonds associatifs sans droit de reprise	499 094				499 094
Réserves :					
Autres réserves	4 186				4 186
Report à nouveau	5 489		93 858		88 368
RESULTAT DE L'EXERCICE	93 858	93 858	13 285	0	13 285
Autres fonds associatifs					
Fonds associatifs avec droit de reprise :					
Apports			60 000		60 000
Subventions d'investissement	30 923		41 250	24 101	48 072
Provisions réglementées					
TOTAL I	622 571	93 858	208 393	24 101	713 005

**Etat des provisions**

Provisions pour risques et charges	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Pensions et obligations similaires	197 196	33 119	2 157		228 158
Autres provisions pour risques et charges	144 181	20 525	154 223		10 483
TOTAL	341 377	53 644	156 380		238 641

ANNEXE

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

Provisions pour dépréciation	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Sur comptes clients	12 526	24 558	2 861		34 223
Autres provisions pour dépréciation		5 000			5 000
<b>TOTAL</b>	<b>12 526</b>	<b>29 558</b>	<b>2 861</b>		<b>39 223</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>353 903</b>	<b>83 202</b>	<b>159 241</b>		<b>277 864</b>
Dont dotations et reprises d'exploitation exceptionnelles		75 529 7 674	30 236 129 005		

La dépréciation sur comptes clients de 59 K€ représente 58 % des créances douteuses.

**Etat des échéances des créances et des dettes**

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Prêts	1 979	0	1 979
Autres immobilisations financières	17 847	0	17 847
Clients douteux ou litigieux	58 781	58 781	
Autres créances clients	440 740	440 740	
Personnel et comptes rattachés	796	796	
Divers état et autres collectivités publiques	857 849	857 849	
Débiteurs divers	586 806	586 806	
Charges constatées d'avance	51 875	51 875	
<b>TOTAL</b>	<b>2 016 673</b>	<b>1 996 847</b>	<b>19 826</b>
Montant des prêts accordés en cours d'exercice	1 479		

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts et dettes ets crédit à 1 an maximum à l'origine	145 706	145 706		
Emprunts et dettes ets crédit à plus de 1 an à l'origine	339 184	118 642	220 542	
Fournisseurs et comptes rattachés	258 389	258 389		
Personnel et comptes rattachés	360 964	360 964		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	281 719	281 719		
Autres impôts taxes et assimilés	61 570	61 570		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	22 361	22 361		
Autres dettes	139 448	139 448		
Produits constatés d'avance	93 720	93 720		
<b>TOTAL</b>	<b>1 703 060</b>	<b>1 482 518</b>	<b>220 542</b>	
Emprunts souscrits en cours d'exercice	60 000			
Emprunts remboursés en cours d'exercice	117 933			

**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.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

**Evaluation des amortissements**

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

Catégorie	Mode	Durée
Logiciels	Linéaire	3 à 4 ans
Matériel et outillages	Linéaire	2 à 5 ans
Matériel hébergement	Linéaire	4 à 10 ans
Matériel de transport	Linéaire	2 à 5 ans
Matériel de bureau et inform.	Linéaire	2 à 5 ans
Mobilier de bureau	Linéaire	2 à 10 ans

**Evaluation des produits et en cours**

Les produits et en cours de production ont été évalués à leur coût de production. Les charges indirectes de fabrication ont été prises en compte sur la base des capacités normales de production de l'entreprise, à l'exclusion de tous coûts de sous activité et de stockage.

**Evaluation des créances et des dettes**

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

**Dépréciation des créances**

Les créances ont, le cas échéant, été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.

**Disponibilités en Euros**

Les liquidités disponibles en caisse ou en banque 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	114 205
Autres créances	1 384 655
Total	1 498 860

ANNEXE

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

**Charges à payer**

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	1 506
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	26 692
Dettes fiscales et sociales	201 197
Autres dettes	43 543
Total	272 938

**Charges et produits constatés d'avance**

Charges constatées d'avance		Montant
Charges d'exploitation		51 875
Total		51 875
Produits constatés d'avance		Montant
Produits d'exploitation		93 720
Total		93 720

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

**Rémunération des dirigeants**

Cette information n'est pas mentionnée dans l'annexe car cela conduirait indirectement à donner une rémunération individuelle.

**Valorisation des contributions volontaires**

Une valorisation minimale du bénévolat a été effectuée sur la base d'un taux horaire de 9,43 €.

Le bénévolat a ainsi été valorisé à la somme de 312 K€ représentant 20.2 ETP répartis entre 2.1 ETP pour la vie associative, 3.4 ETP pour les chantiers de bénévoles, 13.8 ETP pour le volontariat service civique et 0.9 ETP pour le volontariat service européen.

**- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -**

**Engagements financiers**

**Engagements donnés**

Autres engagements donnés :		
Gage sur véhicule sur l'emprunt CA de 100 K€	48 361	227 707
Gage sur véhicule sur emprunts BFCC 250 K€	179 346	
<b>Total (1)</b>		<b>227 707</b>

**Engagements reçus**

Néant

**Engagement en matière de pensions et retraites**

La calcul de la provision pour l'indemnité de fin de carrière a été déterminé selon les données suivantes à partir des informations spécifiques à l'association ETUDES & CHANTIERS - BRETAGNE - PAYS DE LOIRE dans le cadre de départs à la retraite effectués à l'initiatives de l'employeur :

- Table de mortalité retenue : 88/90
- Méthode de calcul : Méthode rétrospective prorata temporis
- Taux d'actualisation : 3.50 %
- Age de départ à la retraite : 65 ans
- Augmentation annuelle : 1.5 % constant
- Taux de rotation : 1 % constant
- Taux de charges : 50 %