Association CRECHE PIROUETTE CACAHUETE

Chemin de Resplandin
04860 PIERREVERT

NOTE DE SYNTHESE DE L'EXERCICE CLOS LE 31/12/2013

Préparé par Fleurine JULIEN, le 02/04/2014

Madame, Monsieur,

Comme suite à notre intervention au sein de votre Association dans le cadre de notre mandat de Commissaire aux Comptes, veuillez trouver ci-après une synthèse de notre mission, indépendante de nos rapports sur les comptes annuels au 31/12/2013 sans impact sur notre opinion.

1. EVENEMENTS DE L'EXERCICE

1.1 Rappel des évènements significatifs antérieurs

Date d'inscription au répertoire SIRENE en octobre 1993.
Nouveaux statuts établit le 21 septembre 2007.
Depuis le 1er janvier 2008 la Crèche est passée de parentale à collectif.

1.2 Evènements significatifs de la période

L'association s'est installée dans les nouveaux locaux (dédiés exclusivement à la crèche) et à ouvert au public le 19 aout 2013. La nouvelle crèche pourrait prétendre au label « ecolocrèche » mais ne souhaite pas le faire valoriser.
L'aménagement a été fait en retard (prévu au moi de mai), ce qui a eu pour impact la perte des familles mises sur liste d'attente (taux de remplissage inférieur à celui espéré).

Le Conseil Général a donné l'agrément supplémentaire pour 2 enfants supplémentaires dès le mois de Mai (soit 22 enfants), puis 30 enfants par la suite le 24 Septembre.

L'augmentation du nombre d'enfants présent dans la crèche a nécessité de nouvelles embauches. L'effectif de la crèche est désormais de 15 salariés (1 auxiliaire de puériculture, 2 animateurs et un agent d'entretien).

Des subventions exceptionnelles du fonds "public et territoire" SNAESCO (Mise en place nouvelle convention collective) ont été attribué concernant 2012 et 2013 pour un montant total de 64.5 K€. (29.8 K€ pour 2012 et 34 K€ pour 2013).

La crèche a signé une nouvelle convention avec la CAF pour l'exercice 2013. La CAF impose desormais une facturation à l'heure ainsi qu'un nouveau cahier des charges plus strict. De ce fait, un nouveau règlement de fonctionnement à été rédigé en Septembre 2013 (voir DP).

La crèche a investit dans un nouveau logiciel de gestion de structure (ICAP), ce qui permet une gestion plus simple et plus poussée et de mieux appréhender le nombre d'adhérent supplémentaire possible.

1.3 Evènement significatifs postérieurs à la clôture

Agrément accordé par le CG (PMI) de 35 enfants. Pas eu besoin de nouvelle embauche pour le passage de 30 à 35.

2. EVOLUTION DE LA SITUATION FINANCIERE

Synthèse de la revue analytique - Revue des postes du bilan et du compte de résultat

Rubriques d'actif	12/2013	12/2012	% variation	% du bilan	% produits
Immobilisations incorporelles	987	0	0,00%	0,48%	0,24%
Immobilisations corporelles	43 213	2 423	1683,16%	20,89%	10,65%
Immobilisations financières	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
Stocks	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
Clients et comptes rattachés	8 288	6 401	29,48%	4,01%	2,04%
Autres valeurs réalisables	99 247	44 544	122,81%	47,98%	24,46%
Valeurs disponibles	55 099	100 185	-45,00%	26,64%	13,58%
Comptes de régularisation actif	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
Total bilan actif …	206 834	153 554	34,70%	100,00%	50,98%

Rubriques de passif	12/2013	12/2012	% variation	% du bilan	% produits
Fonds propres (hors résultat)	134 014	111 172	20,55%	64,79%	33,03%
Résultat	-6 207	22 842	-127,17%	-3,00%	-1,53%
Provisions pour risques et charges	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
Fonds dédiés	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
Emprunts et dettes financières	29 536	0	0,00%	14,28%	7,28%
Fournisseurs et comptes rattachés	6 101	2 702	125,83%	2,95%	1,50%
Dettes fiscales & sociales	43 390	16 838	157,69%	20,98%	10,70%
Dettes s/immobilisations	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
Autres dettes	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
Comptes de régularisation passif	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
Total bilan passif …	206 834	153 554	34,70%	100,00%	50,98%

Rubriques du compte de résultat	12/2013	12/2012	% variation	% charges	% produits
Chiffre d'affaires	260 641	190 510	36,81%	63,28%	64,25%
Subventions d'exploitation	131 803	122 342	7,73%	32,00%	32,49%
Cotisations	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
Reprise fonds dédiés	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
Autres produits d'exploitation	12 286	22 829	-46,18%	2,98%	3,03%
Produits d'exploitation	404 730	335 680	20,57%	98,26%	99,76%
Achats & variat° stock marchandises	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
Achats & variat° stock mat. prem. & appro.	16 955	11 603	46,12%	4,12%	4,18%
Autres achats et charges externes	76 057	55 245	37,67%	18,46%	18,75%
Impôts taxes et versements assimilés	15 236	12 342	23,45%	3,70%	3,76%
Salaires et traitements	227 138	189 435	19,90%	55,14%	55,99%
Charges sociales	70 670	56 767	24,49%	17,16%	17,42%
Dotations aux amortissements	5 095	1 930	164,00%	1,24%	1,26%
Dotations aux provisions	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
Dotations Fonds dédiés	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
Autres charges	20	65	-68,99%	0,00%	0,00%
Charges d'exploitation	411 170	327 387	25,59%	99,82%	101,35%
Résultat d'exploitation…	-6 440	8 294	-177,65%	1,56%	1,59%
Perte attribuée ou bénéfice transféré	0	0	0,00%	0,00%	0,00%

Produits financiers	960	2 063	-53,49%	0,23%	0,24%
Charges financières	235	0	0,00%	0,06%	0,06%
Résultat courant avant impôt…	-5 716	10 357	-155,19%	1,39%	1,41%
Produits exceptionnels	0	12 985	-100,00%	0,00%	0,00%
Charges exceptionnelles	491	500	-1,77%	0,12%	0,12%
Participation des salariés	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
Impôt sur les bénéfices	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
Résultat net comptable…	-6 207	22 842	-127,17%	1,51%	1,53%
Capacité d'autofinancement…	-636	21 772	-102,92%	0,15%	0,16%

3. COMMENTAIRES SUR LE DEROULEMENT DE LA MISSION

3.1 Difficultés rencontrées

Aucune difficulté notoire n'a été rencontrée au cours de la mission d'audit des comptes clos au 31/12/2013.

La lettre d'affirmation a été envoyée à la direction et se trouvera consignée dans notre dossier de travail.

3.2 Modifications apportées au plan de mission

Nous n'avons procédé à aucun amendement du plan de mission initial.

Nous n'avons pas été amenés à corriger le(s) seuil(s) de signification retenu(s) dans le plan de mission d'origine.

3.3 Principales échéances

Les comptes annuels ont été arrêtés le : Fin Mars 2014
L'assemblée générale est prévue pour le : Pas de date de prévu

4. ORIENTATION DU PROGRAMME DE TRAVAIL

Les grandes lignes du programme de travail par cycle sont détaillées dans notre plan de mission.

5. SYNTHESE DES CONTRÔLES DE SUBSTANCE

A. Ventes, Clients & cptes ratt.

A. Ventes, Clients & cptes ratt.	12/2013	12/2012	Variation	% variation	% du bilan	% produits
Ventes de marchandises	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
Production vendue	260 641	190 510	70 131	36,81%	126,01%	64,25%
Production stockée	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
Production immobilisée	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
Dotations dépréciations clients	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
Reprises dépréciations clients	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
Clients et comptes rattachés bruts	8 288	6 401	1 887	29,48%	4,01%	2,04%
Provisions s/clients douteux	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
Clients et comptes rattachés nets	*8 288*	*6 401*	*1 887*	*29,48%*	4,01%	2,04%
Produits constatés d'avance	*0*	*0*	0	0,00%	0,00%	0,00%
Clients créditeurs & acomptes reçus s/commandes	*0*	*0*	0	0,00%	0,00%	0,00%

Le solde des créances clients est en augmentation de 2K€ à la clôture (en corrélation avec l'augmentation du chiffre d'affaires).
La facturation est faite avec le nouveau logiciel à compter d'aout 2013.
Le chiffre d'affaires de la crèche est en nette augmentation (+70K€) due à un nombre de familles plus important (47 familles en décembre 2013 contre 32 au 31 Décembre 2012).

B. Stocks et encours

Aucun stock n'a été comptabilisé à la clôture de l'exercice. A compter de début 2014, la crèche réalise ses achats de produits d'entretien, alimentation, et divers consommables différemment (achat de grosse quantité et stockage grâce à l'espace désormais disponible). Il y aura lieu de s'interroger sur l'éventualité de comptabilisation d'un stock sur le prochain exercice.

C. Immobilisat° incorporelles & corporelles

C. Immobilisat° incorporelles & corporelles	12/2013	12/2012	Variation	% variation	% du bilan	% produits
Immobilisations incorporelles brutes	1 184	957	227	23,75%	0,57%	0,29%
Amortissement des immob° incorporelles	197	957	-760	-79,43%	0,10%	0,05%
Immobilisations incorporelles nettes	987	0	987	0,00%	0,48%	0,24%
Immobilisations corporelles brutes	55 374	33 091	22 283	67,34%	26,77%	13,65%
Amortissement des immob° corporelles	12 161	30 667	-18 507	-60,35%	5,88%	3,00%
Immobilisations corporelles nettes	43 213	2 423	40 790	1683,16%	20,89%	10,65%
Dotations aux amortissements	5 095	1 930	3 165	164,00%	2,46%	1,26%
Dotations aux provisions s/immob°	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
VNC des immo. cédées	476	500	-24	-4,85%	0,23%	0,12%
Produits de cession des immo.	0	500	-500	-100,00%	0,00%	0,00%

La crèche s'est installée dans de nouveaux locaux début 2014 et a donc dû faire l'acquisition de nombreux matériels divers (+47 K€ de nouvelles immobilisations), notamment la nouvelle cuisine pour 20,3 K€ TTC et a du mettre au rebut de nombreuses immobilisations figurant à l'actif en début d »exercice (23K€).

La crèche a investit dans une cuisine au sein des nouveaux locaux**. il y aurait lieu de comptabiliser les immobilisations dans le détail pour le tableau des immobilisations (avec description) afin de pouvoir les identifier dans le futur (A minima, il faudrait isoler le lave vaisselle, le sèche linge, le lave linge et le four en cas de mise au rebut).**
Les immobilisations acquises sur l'exercice ont été amortis sur 5 ans ce qui apparaît raisonnable.

Suite au déménagement de la crèche, de nombreuses immobilisations ont été mises au rebut. La plupart d'entre elles étaient totalement amortis. Une perte a été constatée pour seulement deux immobilisations (475 €).

D. Trésorerie

D. Trésorerie	12/2013	12/2012	Variation	% variation	% du bilan	% produits
Valeurs mobilières de placement	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
Disponibilités	55 099	100 185	-45 086	-45,00%	26,64%	13,58%
Concours bancaires	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
						0,00%
Produits financiers	960	2 063	-1 104	-53,49%	0,46%	0,24%
Charges financières	235	0	235	0,00%	0,11%	0,06%

Nette diminution de la trésorerie sur 2013 (-45 K€) due aux investissements réalisés sur l'exercice.

F. Achats et Frais, Fourn. & cptes ratt.

F. Achats et Frais, Fourn. & cptes ratt.	12/2013	12/2012	Variation	% variation	% du bilan	% produits
Achats de marchandises & variat° stocks	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
Achat de matières premières & variat° stocks	16 955	11 603	5 351	46,12%	8,20%	4,18%
Autres achats et charges externes	76 057	55 245	20 811	37,67%	36,77%	18,75%
Dettes fournisseurs et cptes rattachés	6 101	2 702	3 399	125,83%	2,95%	1,50%
Dettes s/immob. et cptes rattachés	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
Charges constatées d'avance	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
Fourn débiteurs & acomptes versés s/commandes	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%

Le montant des charges d'exploitation est en forte augmentation sur l'exercice due aux nouveaux locaux. 17K€ de petit matériels et de matériels éducatifs ont été investit sur l'exercice. Le montant du loyer mis à disposition par la mairie est également en augmentation (+8 K€).

La cotisation assurance ACEPP a bien été ajustée en fonction du nombre d'enfants.

G. Personnel et charges sociales

G. Personnel et charges sociales	12/2013	12/2012	Variation	% variation	% du bilan	% produits
Créances sociales	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
Dettes sociales	41 489	16 838	24 651	146,40%	20,06%	10,23%
Salaires et traitements	227 138	189 435	37 703	19,90%	109,82%	55,99%
Charges sociales	70 670	56 767	13 903	24,49%	34,17%	17,42%
Participation des salariés	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%

Les rémunérations et charges sociales sont en augmentation de 47K€. L'effectif de l'association est de 15 salariés à la clôture de l'exercice (contre 13 en 2012).

Nous avons contrôle la provision congés payés qui nous paraît erronée. En effet, il n'y a plus de congés N-1 sur les bulletins de salaire de décembre 2013. Or, la feuille de calcul QUADRA provisionne environ 2K€ pour les congés N-1 qui n'a pas lieu d'être.
Impact : 2 K€

H. Emprunts et dettes financières

H. Emprunts et dettes financières	12/2013	12/2012	Variation	% variation	% du bilan	% produits
Emprunts obligataires	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
Emprunts & dettes auprés des établ. Crédit	29 536	0	29 536	0,00%	14,28%	7,28%
Emprunts & dettes financières divers	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
Charges financières (Hors dotations)	235	0	235	0,00%	0,11%	0,06%

Un emprunt de 30K€ a été souscrit sur l'exercice pour le financement du mobilier et de la cuisine.

I. Capitaux propres

I. Capitaux propres	12/2013	12/2012	Variation	% variation	% du bilan	% produits
Fonds propres (hors résultat)	134 014	111 172	22 842	20,55%	64,79%	33,03%
Résultat	-6 207	22 842	-29 049	-127,17%	-3,00%	-1,53%
Subventions d'investissement	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%

K. Impôts & taxes

K. Impôts & taxes	12/2013	12/2012	Variation	% variation	% du bilan	% produits
Créances fiscales	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
Dettes fiscales	1 901	0	1 901	0,00%	0,92%	0,47%
Impôts taxes et versements assimilés	15 236	12 342	2 894	23,45%	7,37%	3,76%
Impôt sur les bénéfices	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%

L. Autres actifs et passifs

L. Autres actifs et passifs	12/2013	12/2012	Variation	% variation	% du bilan	% produits
Autres créances (Hors C/C, fisca, social)	99 247	44 544	54 703	122,81%	47,98%	24,46%
Autres dettes	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%

Les subventions restant à recevoir concernent la subvention Mairie pour 32 K€, une subvention exceptionnelle du fonds SNAECSO 2013 pour 34 K€ ainsi que le solde concernant les prestations CAF et MSA (27 496,35 € et 1660,80 €).

La PSU CAF est de 4,55€. La saisie a été faite tenant compte des trois différents nombres d'enfants par période. Le nombre d'heures facturés et de présences à été repris sur les deux différents logiciels.
La PSU CAF totale de l'exercice s'élève à 109394,51€. Le solde à recevoir est de 27 492,35€. Il a été calculée via l'application EXCEL de la CAF conçu à cet effet.

M. Provisions

L'association ne comptabilise pas les engagements de retraite. Malgré le taux de rotation élevé et le jeune âge du personnel, il y aura lieu de comptabiliser cette provision, d'autant plus qu'une des salariés de l'association devrait partir en retraite d'ici 3 ans.

N. Autres produits et charges

N. Autres produits et charges	12/2013	12/2012	Variation	% variation	% du bilan	% produits
Subventions d'exploitation	131 803	122 342	9 461	7,73%	63,72%	32,49%
Autres produits	1 977	1 602	375	23,42%	0,96%	0,49%
Autres charges	20	65	-45	-68,99%	0,01%	0,00%
Transferts de charges exploitation	10 309	18 227	-7 918	-43,44%	4,98%	2,54%
Produits exceptionnels	0	12 985	-12 985	-100,00%	0,00%	0,00%
Charges exceptionnelles	491	500	-9	-1,77%	0,24%	0,12%
Subventions à recevoir	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%

La crèche PIROUETTE CACHUETE a reçu une subvention de la mairie de 96 000€ (idem N-1). Des charges supplétives ont été comptabilisées au compte 740 et 613 pour un montant de 29 K€. Le montant comptabilisé correspond bien à l'attestation produite par la Mairie.

D'autre part, il a été attribué à l'association un reliquat du fonds SNAESCO 2012 pour 29 996,60€ et 753€. Il y a lieu de comptabiliser cette subvention exceptionnelle en 772 "Produits sur exercices antérieurs" et non en Prestations de services.
Concernant 2013, il a été attribué à l'association 34 147,40€ de subventions "publics et territoire 2013" (ancien SNAESCO). Cette somme est à comptabiliser au compte subvention 740 et non en prestation de services.

6. SYNTHESE DES VERIFICATIONS SPECIFIQUES

6.1 Conventions règlementées

Nous n'avons pas identifié de convention règlementée dont nous n'aurions pas été préalablement avisés par l'entité et ses conseils juridiques.

6.2 Autres vérifications

Aucune anomalie significative n'a été détectée au cours des autres vérifications spécifiques menées pour la mission 31/12/2013.

7. CONCLUSION SUR LES PROCEDURES D'AUDIT

Les éléments collectés au cours de l'audit sont suffisants et appropriés.

Les procédures analytiques lors de la revue de cohérence de l'ensemble des comptes n'ont pas mis en évidence d'anomalie non détectée en début de mission.

8. SYNTHESE DES AJUSTEMENTS

Tableau des Impacts sur le résultat.

Collab	Ref	Commentaire	Impact
FJ	G2.41	Nous avons contrôlé la provision congés payés qui nous paraît erronée. En effet, il n'y a plus de congés N-1 sur les bulletins de salaire de décembre 2013. Or, la feuille de calcul QUADRA provisionne environ 2K€ pour les congés N-1 qui n'y a plus lieu d'être.	2 K€

9. CONCLUSION

9.1 Opinion

L'opinion proposée est une certification sans réserve.

9.2 Justification des appréciations

Il faut prévoir, en deuxième partie de rapport sur les comptes annuels, une justification de nos appréciations sur le(s) poste(s) suivant(s) :

- Subventions

9.3 Vérifications et informations spécifiques

Aucune anomalie significative ne mérite d'être signalée concernant cette rubrique ; le paragraphe standard sera retenu pour la rédaction du rapport sur les comptes annuels.

AJC AUDIT
Commissaire aux Comptes

JULIEN Jean Paul