

Eliane DULAC
José GONCALVES
Eric GUILLEN
Franck HUYGHE
Carole LEJAS
Cédric LHOÏE
Jacques PIERRIN
Christophe POT

Experts Comptables
Commissaires aux Comptes
Associés

ASSOCIATION MAMUSE ET MEDUQUE

3 Bis Impasse Font Matot
17310 MONTENDRE

RAPPORT SUR LES COMPTES ANNUELS
Exercice clos au 31 DECEMBRE 2013

Siège social :

23, Rue Pascal – BP 70008
17443 Aÿtré cedex
Tél. : (33) 05.46.48.42.85
Fax : (33) 05.46.48.45.24
E-mail : apcot@exco.fr

8, Rue Antoine Chanzy
17800 Rochefort
Tél. : (33) 05.46.62.60.60
Fax : (33) 05.46.67.69.69

8, Avenue des Vagues
17200 Royan
Tél. : (33) 05.46.08.02.82
Fax : (33) 05.46.08.02.89

Rue du Petit Roulier
RD 57 - Les Grands Charpès
15710 St Yrieix sur Charente
Tél. : (33) 05.45.99.49.80
Fax : (33) 05.45.98.88.94
E-mail : pgra@exco.fr

32, Boulevard Chanzy
18300 Barbezieux Saint Hilaire
Tél. : (33) 05.45.73.31.84
Fax : (33) 05.45.73.39.69

2, Avenue Henry Le Châtelier - CS 4008
33892 Mérignac cedex
Tél. : (33) 05.56.15.78.00
Fax : (33) 05.56.15.73.01
E-mail : valliance.jp@exco.fr

Site internet : www.exco2a.com

Bureaux à l'Étranger : Granville, Gdansk, Moscou, Varsovie, Wrocław (Pologne) – Casablanca (Maroc) - Porto (Portugal)

Membre de EXCO ASA Valliance - SA au capital de 95 112 € - B 351 216 031 RCS La Rochelle – FR 59 351 216 031
Inscrite au tableau de l'Ordre des Experts-Comptables et à la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes de Poitou

ASSOCIATION : Association MAMUSE ET MEDUQUE

SIEGE SOCIAL : 3 Bis Impasse Font Matot, 17130 MONTENDRE

SIRET : 515 329 225 00012

Mesdames, Messieurs, les membres de l'Association MAMUSE ET MEDUQUE,

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 MAMUSE ET MEDUQUE, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- La justification de nos appréciations,
- Les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre Bureau. 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 œuvre 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 APPRECIATIONS

En application des dispositions de l'article L.823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations auxquelles nous avons procédé ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués.

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 – VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

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 moral du Bureau et dans les documents adressés aux membres de l'Association sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Aytré, le 10 mars 2014.

Le Commissaire aux Comptes,
EXCO VALLIANCE AUDIT.



Franck HUYGHE.

CRECHE MAMUSE ET MEDUQUE

BILAN ACTIF

Période du 01/01/2013 au 31/12/2013

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le				Exercice précédent	
	31/12/2013 (12 mois)				31/12/2012 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES:						
Frais d'établissement						
Frais de recherche et développement						
Concessions, brevets, droits similaires	3 519	3 519			482	0,55
Fonds commercial						
Autres immobilisations incorporelles						
Immobilisations incorporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations incorporelles						
IMMOBILISATIONS CORPORELLES:						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel & outillage industriels						
Autres immobilisations corporelles	3 016	2 076	940	1,07	1 548	1,77
Immobilisations grevées de droit						
Immobilisations corporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations corporelles						
IMMOBILISATIONS FINANCIERES:						
Participations	15		15	0,02	15	0,02
Créances rattachées à des participations						
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille						
Autres titres immobilisés						
Prêts						
Autres immobilisations financières						
TOTAL (I)	6 550	5 595	955	1,09	2 045	2,34
STOCKS ET EN COURS:						
Matières premières, approvisionnements						
En cours de production de biens et services						
Produits intermédiaires et finis						
Marchandises						
Avances & acomptes versés sur commandes						
Créances usagers et comptes rattachés	7 062		7 062	8,03	8 076	9,26
Autres créances						
. Fournisseurs débiteurs						
. Personnel	1 589		1 589	1,81	469	0,54
. Organismes sociaux	648		648	0,74	1 960	2,25
. Etat, impôts sur les bénéfices						
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires						
. Autres	44 681		44 681	50,81	60 443	69,27
Valeurs mobilières de placement						
Instruments de trésorerie						
Disponibilités	33 000		33 000	37,53	14 262	16,35
Charges constatées d'avance						
TOTAL (II)	86 979		86 979	98,91	85 210	97,66
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des emprunts (IV)						
Ecarts de conversion actif (V)						
TOTAL ACTIF	93 529	5 595	87 934	100,00	87 255	100,00

SA EXCO VALLIANCE - AUDIT

23 rue Pascal - BP 70069

17443 AYTRÉ Cedex

Tel : 05 45 42 42 85 - Fax : 05 45 43 45 24
Siret : 351 216 031 00036 - APE : 6920Z

CRECHE MAMUSE ET MEDUQUE
BILAN PASSIF

Période du 01/01/2013 au 31/12/2013

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2013 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2012 (12 mois)	
FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES:				
FONDS PROPRES				
Fonds associatifs sans droit de reprise				
Ecarts de réévaluation				
Réserves				
Report à nouveau	39 448	44,86	37 391	42,85
Résultat de l'exercice	6 768	7,70	2 057	2,36
AUTRES FONDS ASSOCIATIFS				
-Fonds associatifs avec droit de reprise				
. Apports				
. Legs et donation				
. Résultats sous contrôle de tiers financeurs				
-Ecarts de réévaluation				
-Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	264	0,30	1 465	1,68
-Provisions réglementées				
-Droits des propriétaires (commodat)				
TOTAL (I)	46 480	52,86	40 913	46,89
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	780	0,89	500	0,57
TOTAL (II)	780	0,89	500	0,57
FONDS DEDIÉS				
. Sur subventions de fonctionnement				
. Sur autres ressources				
TOTAL (III)				
DETTES				
Emprunts et dettes assimilées	16	0,02	31	0,04
Avances & acomptes reçus sur commandes en cours	261	0,30	210	0,24
Fournisseurs et comptes rattachés	3 642	4,14	3 507	4,02
Autres	36 755	41,80	34 185	39,18
Instruments de trésorerie				
Produits constatés d'avance			7 910	9,07
TOTAL (IV)	40 674	46,26	45 842	52,54
Ecarts de conversion passif (V)				
TOTAL PASSIF	87 934	100,00	87 255	100,00

ENGAGEMENTS REÇUS				
Legs nets à réaliser :				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				
ENGAGEMENTS DONNÉS				

SA EXCO VALLIANCE - AUDIT

23 rue Pascal - BP 70069

17443 AYTRÉ Cedex

☎ : 05 46 42 42 85 - Fax : 05 46 43 45 24

Site : 051 216 031 00 85 - APE : 992...

COMPTE DE RÉSULTAT		Exercice clos le 31/12/2013 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2012 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)		%	
	France	Exportation	Total	%	Total	%	Variation	%	
PRODUITS D'EXPLOITATION:									
Ventes de marchandises									
Production vendue de biens									
Prestations de services	199 273		199 273	100,00	182 031	100,00	17 242	9,47	
Montants nets produits d'expl.	199 273		199 273	100,00	182 031	100,00	17 242	9,47	
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION:									
Production stockée									
Production immobilisée									
Subventions d'exploitation			17 087	8,57	19 208	10,55	-2 121	-11,03	
Cotisations			607	0,30	608	0,33	-1	-0,15	
(+)Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs									
Autres produits			11	0,01	45	0,02	-34	-75,55	
Reprise sur provisions, dépréciations									
Transfert de charges			6 651	3,34	6 591	3,62	60	0,91	
Sous-total des autres produits d'exploitation			24 356	12,22	26 451	14,53	-2 095	-7,91	
Total des produits d'exploitation (I)			223 629	112,22	208 482	114,53	15 147	7,27	
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun									
Exédent transféré (II)									
PRODUITS FINANCIERS:									
De participations									
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif									
Autres intérêts et produits assimilés			462	0,23	213	0,12	249	116,90	
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges									
Différences positives de change									
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement									
Total des produits financiers (III)			462	0,23	213	0,12	249	116,90	
PRODUITS EXCEPTIONNELS:									
Sur opérations de gestion			11 479	5,76	14 713	8,08	-3 234	-21,97	
Sur opérations en capital			1 201	0,60	1 565	0,86	-364	-23,25	
Reprises sur provisions et transferts de charges									
Total des produits exceptionnels (IV)			12 680	6,36	16 278	8,94	-3 598	-22,09	
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)			236 771	118,82	224 973	123,59	11 798	5,24	
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT									
TOTAL GENERAL			236 771	118,82	224 973	123,59	11 798	5,24	
CHARGES D'EXPLOITATION:									
Achats de marchandises									
Variations stocks de marchandises									
Achats de matières premières et autres approvisionnements									
Variations stocks matières premières et autres approvisionnements									
Autres achats non stockés			3 617	1,82	3 193	1,75	424	13,28	
Services extérieurs			1 251	0,63	1 057	0,58	194	18,35	
Autres services extérieurs			10 020	5,03	12 303	6,78	-2 283	-18,55	
Impôts, taxes et versements assimilés			9 688	4,86	9 180	5,04	508	5,53	
Salaires et traitements			160 884	80,74	146 525	80,49	14 359	9,80	
Charges sociales			40 838	20,49	35 464	19,48	5 374	15,15	
Autres charges de personnel									
Subventions accordées par l'association									

COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2013 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2012 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)	%
Dotations aux amortissements et aux dépréciations						
.Sur immobilisations : dotation aux amortissements	1 090	0,55	1 781	0,98	-691	-38,79
.Sur immobilisations : dotation aux dépréciations						
.Sur actif circulant : dotation aux dépréciations						
.Pour risques et charges : dotation aux provisions	280	0,14	500	0,27	-220	-43,99
(-)Engagements à réaliser sur ressources affectées						
Autres charges	9	0,00	23	0,01	-14	-60,86
Total des charges d'exploitation (I)	227 677	114,25	210 025	115,38	17 652	
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun						
Déficit transféré (II)						
CHARGES FINANCIERES:						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions						
Intérêts et charges assimilées	887	0,45	91	0,05	796	874,73
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières placements						
Total des charges financières (III)	887	0,45	91	0,05	796	874,73
CHARGES EXCEPTIONNELLES:						
Sur opérations de gestion	1 439	0,72	12 800	7,03	-11 361	-88,75
Sur opérations en capital						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions						
Total des charges exceptionnelles (IV)	1 439	0,72	12 800	7,03	-11 361	-88,75
Participation des salariés aux résultats (V)						
Impôts sur les sociétés (VI)						
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	230 003	115,42	222 916	122,46	7 087	3,18
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT	6 768	3,40	2 057	1,13	4 711	229,02
TOTAL GENERAL	236 771	116,82	224 973	123,59	11 798	5,24

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
PRODUITS :						
Bénévolat						
Prestations en nature	41 394		41 974			
Dons en nature						
TOTAL	41 394		41 974			
CHARGES :						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite de biens et services	37 101		37 543			
Prestations	4 293		4 431			
Personnel bénévole						
TOTAL	41 394		41 974			

Annexes CRECHE M'AMUSE ET M'EDUQUE A MONTENDRE

PREAMBULE

L'exercice social clos le	31/12/2013	a une durée de 12 mois.
L'exercice précédent clos le	31/12/2012	avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de :	87 934 €
Le résultat net comptable est un bénéfice de :	6 768 €

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été acceptés le :
7 mars 2014 par les membres du bureau

REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les conventions ci-après ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux règles de base suivantes :

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

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- Provisions pour risques et charges : elles sont constituées pour tenir compte des risques financiers existant à la date de clôture des comptes.
- Amortissements de l'actif immobilisé : les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire ou dégressif sur la base de leur durée de vie économique.
- Provisions pour dépréciation d'actif : elles sont constituées pour tenir compte des risques d'irrecouvrabilité relatifs à l'actif existant à la date de clôture des comptes.

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

AUTRES ELEMENTS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE

Commentaires sur l'activité :

- nombre d'enfants accueillis		
- nombre d'heures réalisées (ou facturées)	43 887 Hres	Facturées
- Montant Participation Familles :		
- Pour la PSU :	58 548 €	
- Globale :	58 548 €	
- Montant de la PSU CAF :	132 473 €	
- Solde PSU CAF restant à recevoir :	36 319 €	

Commentaires sur les principaux postes de charges :

Développement sur la masse salariale (salaires et charges sociales), sur le nombre de salariés et sur l'activité :

- Structure de type COLLECTIF
- Agrément PMI (Protection Maternelle Infantile) de 20 places
- 228 jours de fonctionnement
- Augmentation de l'activité (7 %)
- Augmentation des rémunérations brutes (10 %)
- Taux d'occupation exceptionnel de l'ordre de 92 % (moyenne 70 %)
- Application de la Convention Collective SNAEC SO
- 90 % du personnel est en CDI
- Un contrat aidé
- Nombre de salariés ETP global en 2013 : **7,70 P**
- Nombre de salariés ETP global en 2012 : **7,46 P**

NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Actif immobilisé

Les mouvements de l'exercice sont détaillés dans les tableaux ci-dessous :

Immobilisations brutes = 6 550 €

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	3 519 €			3 519 €
Immobilisations corporelles	3 016 €			3 016 €
Immobilisations financières	15 €			15 €
TOTAL	6 550 €			6 550 €

Amortissements et provisions d'actif 5 595 €

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	3 037 €	482 €		3 519 €
Immobilisations corporelles	1 468 €	608 €		2 076 €
TOTAL	4 506 €	1 090 €		5 595 €

Etat des créances = 53 979 €

Etat des créances	Montant brut	A - d'un an	A plus d'un an
Actif immobilisé			
Actif circulant & charges d'avance	53 979 €	53 979 €	
TOTAL	53 979 €	53 979 €	

Produits à recevoir par postes du bilan = 43 888 €

Produits à recevoir	Montant
Immobilisations financières	
Clients et comptes rattachés	
Autres créances	43 888 €
Disponibilités	
TOTAL	43 888 €

NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Provisions = 780 €

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Provisions réglementées				
Provisions pour risques & charges	500,00 €	280,00 €		780,00 €
Provisions pour dépréciation				
TOTAL	500,00 €	280,00 €		780,00 €

Etat des dettes = 40 674 €

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit				
Dettes financières diverses				
Fournisseurs	3 642 €	3 642 €		
Dettes fiscales & sociales	36 755 €	36 755 €		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	277 €	277 €		
Produits constatés d'avance				
TOTAL	40 674 €	40 674 €		

Charges à payer par postes du bilan = 11 804 €

Charges à payer	Montant
Emp. & dettes établ. de crédit	
Emp. & dettes financières div.	
Fournisseurs	3 642 €
Dettes fiscales & sociales	8 146 €
Autres dettes	16 €
TOTAL	11 804 €

Annexes (suite)

NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

Ventilation du chiffre d'affaires = 199 273 €

Le chiffre d'affaires de l'exercice se décompose de la manière suivante :

Nature du chiffre d'affaires	Montant HT	Taux
Prestations familles	58 548 €	29%
PSU CAF et MSA	140 725 €	71%
Produits des activités annexes		
TOTAL	199 273 €	100%

Autres informations relatives au compte de résultat

Les postes de charges et produits composant le résultat de l'exercice figurent au compte de résultat des états financiers.

On pourra s'y reporter ainsi qu'à la plaquette financière annuelle, documents qui fournissent une information plus détaillée.

Le montant des rémunérations brutes des 3 personnes les mieux rémunérées au sein de l'association s'élève à : pour l'année 2013 **59 594 €**

Le nombre d'heures DIF dont dispose chaque salarié au 31 décembre 2013 a été évalué par l'association : Total DIF : **395 Hres**

Annexes (suite)

DETAIL DES POSTES CONCERNES PAR LE CHEVAUCHEMENT D'EXERCICE

Les comptes détaillés dans les tableaux suivants concernent les écritures comptables relatives à l'indépendance des exercices.

Produits à recevoir = 43 888 €

Produits à recevoir sur clts et comptes rattachés	Montant
TOTAL	

Produits à recevoir sur autres créances	Montant
CHORUM PREVOYANCE	
HABITAT FORMATION	648 €
ASP PREVOYANCE	920 €
PSU CAF	36 319 €
PSU MSA	6 000 €
TOTAL	43 888 €

Charges constatées d'avance =

Charges constatées d'avance	Montant
Charges constatées d'avance (4860000)	
TOTAL	

Charges à payer = 11 804 €

Dettes fournisseurs et comptes rattachés	Montant
Frs factures non parvenues (4081000)	3 642 €
SOUS-TOTAL	3 642 €
Dettes fiscales et sociales	Montant
Dettes prov. pr congés payés (4282000)	3 332 €
Personnel	
Formation	721 €
Médecine du travail	646 €
Provisions pour charges sur cp (4382000)	1 324 €
Taxe sur salaires	
Patitarisme	246 €
Etat	1 877 €
Banques	16 €
SOUS-TOTAL	8 162 €
TOTAL	11 804 €

SA ENCO VALANCE - AUDIT

23 rue Pascal - BP 70069

17443 AYTRE Cedex

Tel : 05 46 42 42 85 - Fax : 05 46 43 45 24

Siret : 351 216 031 00036 - APE : 6920Z

Produits constatés d'avance =

Produits constatés d'avance	Montant
Produits constatés d'avance (4870000)	
TOTAL	

\$\$\$