



ASS OPCA DE LA CONSTRUCTION BRETAGNE

Rapport annuel

au 31/12/2014

KPMG Entreprises

30/03/2015

Ce rapport contient 26 pages (hors annexes)

Rapport annuel

Sommaire

Comptes annuels

Rapport de l'expert comptable	3
Bilan actif	4
Bilan passif	5
Compte de résultat	6
Compte de résultat (suite)	7
Annexe au 31 décembre 2014	8
Bilan actif	17
Bilan passif	18
Compte de résultat	19

Analyse économique et financière

Aspects économiques	22
Aspects financiers	23
Soldes intermédiaires de gestion	24
Situation financière	25
Tableau de financement	26



KPMG Entreprises
Haute Bretagne
Parc Edonia - Bâtiment S
Rue de la Terre Victoria
CS 46806
35768 Saint Grégoire Cedex
France

Téléphone : +33 (0)2 23 46 34 00
Télécopie : +33 (0)2 23 46 34 61 ou 63
Site internet : www.kpmg.fr

OPCA de la Construction Bretagne
107 avenue Henri Fréville
CS 70701
35207 RENNES CEDEX 2

A Saint Grégoire, le 30 mars 2015

Rapport

Conformément à la mission qui nous a été confiée par le Directeur et qui a fait l'objet de notre lettre en date du 6 novembre 1997, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'OPCA de la Construction Bretagne relatifs à l'exercice clos au 31 décembre 2014.

Ces comptes annuels sont joints au présent compte rendu ; ils se caractérisent par les données suivantes :

- Total du bilan : 408 090 EUR
- Chiffre d'affaires : / EUR
- Résultat net comptable : / EUR

Nous avons effectué les diligences prévues par la norme professionnelle du Conseil Supérieur de l'Ordre des Experts-Comptables applicable à la mission de présentation de comptes.

KPMG Entreprises
Département de KPMG S.A.

Roger Le Guyader
Expert-comptable

Vincent Penhoat
Expert-comptable

Bilan

ASS OPCA DE LA CONSTRUCTION BRETAGNE

Au : 31/12/2014

N° SIRET: 30077258900028

* Mission de Présentation - Voir le rapport de l'expert-comptable

EUR

Actif		Exercice			Exercice précédent	
		Montant brut	Amort. ou .Prov.	Montant net	Au : 31/12/2013	
Capital souscrit non appelé						
Incorporel	Frais d'établissement					
	Frais de développement					
	Concessions, brevets et droits similaires					
Fonds commercial (1)	Fonds commercial (1)					
	Autres immobilisations incorporelles					
	Immobilisations incorporelles en cours					
Avances et acomptes	Avances et acomptes					
	Total					
Corporel	Terrains					
	Constructions					
	Inst. techniques, mat. out. industriels	51 767	45 034	6 732	235	
	Autres immobilisations corporelles					
	Immobilisations en cours					
Avances et acomptes	Avances et acomptes					
	Total	51 767	45 034	6 732	235	
Financier (2)	Participations évaluées par équivalence					
	Autres participations					
	Créances rattachées à des participations					
	Titres immob. de l'activité de portefeuille					
	Autres titres immobilisés					
	Prêts					
Autres immobilisations financières	Autres immobilisations financières	10 780		10 780	762	
	Total	10 780		10 780	762	
Total de l'actif immobilisé		62 547	45 034	17 512	997	
Stocks	Matières premières, approvisionnements					
	En cours de production de biens					
	En cours de production de services					
	Produits intermédiaires et finis					
	Marchandises					
Total						
Avanc. acomptes versés / commandes	Avanc. acomptes versés / commandes					
	Créances (3)	Clients et comptes rattachés	140 615		140 615	171 139
		Autres créances				
Capital souscrit et appelé, non versé	Capital souscrit et appelé, non versé					
	Total	140 615		140 615	171 139	
Divers	Valeurs mobilières de placement	239 161		239 161	134 109	
	(dont actions propres : Instruments de trésorerie					
	Disponibilités	7 803		7 803	41 110	
Total		246 964		246 964	175 219	
Charges constatées d'avance		2 997		2 997	3 850	
Total de l'actif circulant et des charges constatées d'avance		390 577		390 577	350 209	
Frais d'émission d'emprunts à étaler						
Primes de remboursements des emprunts						
Ecart de conversion actif						
Total de l'actif		453 125	45 034	408 090	351 206	
(1) Dont droit au bail						
Renvois : (2) Dont part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières						
(3) Dont créances à plus d'un an (brut)						
Clause de réserve de propriété	Immobilisations		Stocks		Créances clients	

Bilan

ASS OPCA DE LA CONSTRUCTION BRETAGNE

Au : 31/12/2014

EUR

* Mission de Présentation - Voir le rapport de l'expert-comptable

Passif		Exercice	Exercice précédent
Capitaux propres	Capital social (dont versé :)		
	Primes d'émission, de fusion, d'apport		
	Ecart de réévaluation		
	Ecart d'équivalence		
	Réserves		
	Réserve légale		
	Réserves statutaires		
	Réserves réglementées		
	Autres réserves		
	Report à nouveau		
Résultats antérieurs en instance d'affectation			
Résultat de la période (bénéfice ou perte)			
Situation nette avant répartition			
Subventions d'investissement			
Provisions réglementées			
Total			
Aut. fonds placés	Titres participatifs		
	Avances conditionnées		
Total			
Provisions	Provisions pour risques		31 200
	Provisions pour charges	4 100	6 000
	Total	4 100	37 200
Dettes	Emprunts et dettes assimilées		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits (2)		
	Emprunts et dettes financières divers (3)		
	Total		
	Avances et acomptes reçus sur commandes (1)		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	52 761	51 521
	Dettes fiscales et sociales	168 719	147 244
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	182 508	102 940	
Instruments de trésorerie			
Total	403 990	301 706	
Produits constatés d'avance		12 300	
Total des dettes et des produits constatés d'avance	403 990	314 006	
Ecart de conversion passif			
Total du passif	408 090	351 206	
Crédit-bail immobilier			
Crédit-bail mobilier			
Effets portés à l'escompte et non échus			
Dettes et produits constatés d'avance, sauf (1), à plus d'un an à moins d'un an	403 990	314 006	
Renvois : (2) dont concours bancaires courants et soldes créditeurs bancaires (3) dont emprunts participatifs			

Compte de résultat

ASS OPCA DE LA CONSTRUCTION BRETAGNE

Périodes 01/01/2014 31/12/2014 Durées 12 mois
01/01/2013 31/12/2013 12 mois

* Mission de Présentation - Voir le rapport de l'expert-comptable

EUR

	France	Exportation	Total	Exercice précédent	
Produits d'exploitation (1)	Ventes de marchandises				
	Production vendue { Biens Services				
	Chiffre d'affaires net				
	Productions stockées				
	Production immobilisée				
	Produits nets partiels sur opérations à long terme				
	Subventions d'exploitation			908 494	869 577
	Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges			96 447	54 585
	Autres produits			1	
	Total			1 004 943	924 163
Charges d'exploitation (2)	Marchandises { Achats Variations de stocks				
	Matières premières et autres approvisionnements { Achats Variations de stocks				
	Autres achats et charges externes (3)			293 165	189 391
	Impôts, taxes et versements assimilés			10 255	9 577
	Salaires et traitements			437 186	448 696
	Charges sociales			228 824	229 008
	- sur immobilisations { amortissements provisions			439	208
	Dotations d'exploitation				
	- sur actif circulant			4 100	31 200
	- pour risques et charges				
Autres charges			21 910	17 204	
Total			995 883	925 286	
Résultat d'exploitation			A	9 060	(1 123)
Opérations courantes	Bénéfice attribué ou perte transférée		B		
	Perte supportée ou bénéfice transféré		C		
Produits financiers	Produits financiers de participations (4)				
	Produits financiers d'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (4)				
	Autres intérêts et produits assimilés (4)			202	325
	Reprises sur provisions et transferts de charges				
	Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement			736	797	
Total			939	1 122	
Charges financières	Dotations financières aux amortissements et provisions				
	Intérêts et charges assimilées (5)				
	Différences négatives de change				
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total					
Résultat financier			D	939	1 123
Résultat courant avant impôts (+/- A +/- B - C +/- D)			E	10 000	

Compte de résultat

ASS OPCA DE LA CONSTRUCTION BRETAGNE

Périodes 01/01/2014 31/12/2014 Durées 12 mois
01/01/2013 31/12/2013 12 mois

EUR

* Mission de Présentation - Voir le rapport de l'expert-comptable

		Total	Exercice précédent
Produits exceptionnels	Produits exceptionnels sur opérations de gestion		
	Produits exceptionnels sur opérations en capital		
	Reprises sur provisions et transferts de charges		
	Total		
Charges exceptionnelles	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital	10 000	
	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
	Total	10 000	
	Résultat exceptionnel	F (10 000)	
	Participation des salariés aux résultats	G	
	Impôt sur les bénéfices	H	
	Bénéfice ou perte (+/- E +/- F - G - H)		
Renvois	(1) Dont { produits d'exploitation afférents à des exercices antérieurs incidence après impôt des corrections d'erreurs		
	(2) Dont { charges d'exploitation afférentes à des exercices antérieurs incidence après impôts des corrections d'erreurs		
	(3) Y compris - redevances de crédit-bail mobilier - redevances de crédit-bail immobilier	21 217	
	(4) Dont produits concernant les entités liées		
	(5) Dont intérêts concernant les entités liées		

Comptabilité tenue en euros

Annexe au 31 décembre 2014

ASS OPCA DE LA CONSTRUCTION BRETAGNE

Page : 8

OPCA de la Construction Bretagne

**Annexe aux comptes annuels
de l'exercice clos le
31 décembre 2014
Montants exprimés en EUR**

OPCA de la Construction Bretagne
107 avenue Henri Fréville - CS 70701 - 35207 Rennes Cedex 2
Ce rapport contient 9 pages

Annexe au 31 décembre 2014

ASS OPCA DE LA CONSTRUCTION BRETAGNE

Table des matières

1	Faits majeurs	10
1.1	Dévolution situation nette au 31 décembre 2011 à l'OPCA Construction	10
1.2	Remontée du résultat des APR à l'OPCA	10
1.3	Transfert de l'activité	10
2	Principes, règles et méthodes comptables	11
3	Situation au regard de la fiscalité	11
4	But de l'association	12
5	Informations relatives au bilan	12
5.1	Actif	12
5.1.1	Immobilisations corporelles	12
5.1.2	Placements de trésorerie – SICAV	13
5.1.3	Actif circulant – Classement par échéance	13
5.1.4	Produits à recevoir au 31 décembre 2014	14
5.1.5	Charges constatées d'avance au 31 décembre 2014	14
5.2	Passif	15
5.2.1	Provisions pour risques et charges	15
5.2.2	Autres dettes – Classement par échéance	15
5.2.3	Charges à payer au 31 décembre 2014	15
6	Autres informations	16
6.1	Rémunération des dirigeants	16
6.2	Droits individuels à la formation	16
6.3	Informations concernant les contributions volontaires : nature, importance (bénévolat, mise à disposition ...)	16
7	Autres informations diverses	16
7.1	Honoraires versés aux Commissaires aux comptes	16

Annexe au 31 décembre 2014

ASS OPCA DE LA CONSTRUCTION BRETAGNE

1 Faits majeurs

1.1 Dévolution situation nette au 31 décembre 2011 à l'OPCA Construction

Le conseil d'administration a pris acte en 2013 de la décision prise par le Ministre en charge de la Formation Professionnelle dans les arrêtés du 22 novembre 2012 de l'OPCA Bâtiment et l'OPCA Travaux Publics, publiés au J.O. le 8 décembre 2012, qui impose la dévolution au 1^{er} janvier 2012 de la situation nette arrêtée au bilan du 31 décembre 2011 de l'APR d'un montant de 108 847 € à Constructys. Le bilan d'ouverture au 1^{er} janvier 2012 a été retraité en conséquence par l'inscription de la somme correspondante au crédit du compte de l'OPCA Construction.

Cette somme a été versée à l'OPCA sur l'exercice 2013.

Le montant correspondant a été affecté, dans les écritures comptables de Constructys, à la constitution d'un fonds de réserve destiné à financer les frais de restructuration des APR, après approbation par la DGEFP.

En conséquence, une lettre de soutien a été demandée à l'OPCA en date du 15 décembre 2014.

1.2 Remontée du résultat des APR à l'OPCA

La circulaire émise par l'OPCA Construction le 18 décembre 2012 prévoit également la remontée des résultats des APR à l'OPCA Construction à compter de l'exercice 2012 :

« A compter de l'exercice 2012, les excédents des APR devront être remontés à l'OPCA et seront affectés à ce fonds de réserves dans la limite de deux mois de fonctionnement généré au niveau national. Ce fonds de réserve serait suivi par APR dans les comptes de l'OPCA ».

Par conséquent, en application de cette circulaire, les comptes de l'exercice 2013 ont été arrêtés en tenant compte d'un avoir à établir d'un montant de 31 170 € HT. La comptabilisation de cet avoir a pour effet de ramener le résultat comptable de l'exercice 2013 à zéro.

En 2014 le résultat comptable est déficitaire de 32 336 €. Par courrier du 27 mars 2015 l'OPCA de la construction a autorisé une facturation complémentaire de 32 335 €, ramenant ainsi le résultat à 0.

1.3 Transfert de l'activité

Le 7 Juillet 2014, l'activité a été transférée de la rue Alain Gerbault au 107 de l'avenue Henri Fréville à Rennes.

Une indemnité de 10 000 € a été versée à l'ancien propriétaire pour compenser l'absence de remise en état des locaux.

Annexe au 31 décembre 2014

ASS OPCA DE LA CONSTRUCTION BRETAGNE

2 Principes, règles et méthodes comptables

- Les comptes annuels ont été établis et présentés selon la réglementation française en vigueur, résultant des arrêtés du Comité de la Réglementation Comptable (CRC).
- L'association a arrêté ses comptes en respectant le règlement n° 99-03 et ses règlements modificatifs, ainsi que ses adaptations aux associations et fondations conformément au règlement n° 99-01.
- Application du règlement ANC 2014-03.
- Aucune dérogation significative aux principes, règles et méthodes de base de la comptabilité ne mérite d'être signalée.

Les principes comptables fondamentaux ont été appliqués :

- continuité de l'exploitation ;
- indépendance des exercices ;
- comptabilisation en coûts historiques ;
- principe de prudence ;
- permanence des méthodes.

3 Situation au regard de la fiscalité

Le régime fiscal des OPCA et de leurs associations délégataires a été précisé par le Ministère délégué au budget et à la réforme de l'état, Jean-François Copé, en date du 14 mai 2007 dans les termes suivants :

« La mission, assurée par les OPCA, de mutualisation des fonds versés obligatoirement par les employeurs et destinés au financement de formations professionnelles découle directement de l'organisation du système de formation professionnelle en France.

Compte tenu de sa spécificité, cette mission ne présente pas un caractère lucratif; par suite, elle n'est pas soumise à l'impôt sur les sociétés, ni à la taxe professionnelle.

Il résulte également de cette analyse et du fait que l'activité des associations délégataires des OPCA n'est en pratique réalisée par aucune autre structure lucrative que ces associations ne seront soumises à aucun des impôts commerciaux.

Par ailleurs, afin de maintenir l'adéquation entre le régime de taxe sur la valeur ajoutée (TVA) des entreprises cotisantes et celui des prestataires de formation, les OPCA demeurent soumis au dispositif prévu par l'article 261-4-4°a du code général des impôts (CGI) et aux articles 202 A à 202 D de l'annexe II à ce même code. Ainsi, selon qu'ils sont titulaires ou pas de l'attestation délivrée par la direction régionale à la formation professionnelle dont ils relèvent, les OPCA seront exonérés ou soumis à cette taxe.

Annexe au 31 décembre 2014

ASS OPCA DE LA CONSTRUCTION BRETAGNE

En ce qui concerne les associations délégataires, je vous invite à vous rapprocher du ministère en charge de l'emploi et de la formation professionnelle afin de vous assurer que ces organismes entrent dans le cadre prévu pour l'obtention de l'attestation mentionnée à l'article 202 A déjà cité. Si tel était le cas, ceux-ci cesseraient d'être exonérés de plein droit à la TVA, et leur régime au regard de cet impôt devrait s'apprécier, comme pour les OPCA, à compter du 1^{er} janvier 2008, selon qu'ils ont obtenu ou non cette attestation.

S'agissant du règlement du passé, les présentes règles ne donneront lieu ni à rappel, ni à restitution. Il en résulte notamment que les rectifications qui ont été proposées par l'administration et, le cas échéant, mises en recouvrement à titre conservatoire, seront abandonnées ou dégrévées ».

Les OPCA bâtiment et travaux publics ont souhaité rester assujettis à la TVA.

En conséquence, le régime fiscal de l'OPCA de la Construction Bretagne reste inchangé :

- Assujettissement à la TVA,
- Exonération d'impôt sur les sociétés et de taxe professionnelle.

4 But de l'association

L'association a pour objet de mettre en œuvre au niveau régional les missions déléguées par l'OPCA de la Construction selon des modalités fixées par convention entre ces deux parties.

5 Informations relatives au bilan

5.1 Actif

5.1.1 Immobilisations corporelles

5.1.1.1 Mouvements principaux

Le déménagement a entraîné la mise au rebut de 29 935 Euros d'immobilisations entièrement amorties.

5.1.1.2 Amortissement

Types d'immobilisations	Mode	Durée
Matériel de transport	Linéaire	5 ans
Matériel de bureau	Linéaire	5 ans
Matériel informatique	Linéaire	3 ans
Mobilier de bureau	Linéaire	5 ans

Annexe au 31 décembre 2014

ASS OPCA DE LA CONSTRUCTION BRETAGNE

5.1.1.3 Crédit-bail

	Terrains	Constructions	Installations matériels outillages	Autres	Total
Valeur d'origine			83 293		83 293
Amortissements :					
• Cumuls exercices antérieurs					
• Dotation de l'exercice					
Total					
Redevances payées :					
• Cumuls exercices antérieurs					
• Exercices			21 218		21 218
Total			21 218		21 218
Redevances restant à payer :					
• A 1 an au plus			17 930		17 930
• A plus d'1 an et 5 ans au plus			58 792		58 792
• A plus de 5 ans					
Total			76 722		76 722
Valeur résiduelle :					
• A 1 an au plus					
• A plus d'1 an et 5 ans au plus			833		833
• A plus de 5 ans					
Total			833		833
Montant pris en charge dans l'exercice			21 218		21 218

5.1.2 Placements de trésorerie – SICAV

	Prix d'achat	Cours au 31/12/2014	Plus-values latentes
EFI Performance	239 161	239 254	93

5.1.3 Actif circulant – Classement par échéance

L'exigibilité de toutes les créances de l'actif circulant est inférieure à un an.

Annexe au 31 décembre 2014

ASS OPCA DE LA CONSTRUCTION BRETAGNE

5.1.4 Produits à recevoir au 31 décembre 2014

N° Compte	Libellé	Montant HT	TVA	TTC
740000	Subvention OPCA de la Construction	32 335.70	6 467.14	38 802.84
613500	BNP PARIBAS (remb. Assurance)	76.83	15.37	92.20
616900	SMABTP engagements sociaux	782.44		782.44
791000	Etudes et chantiers fact. GUIHAIRE Oct.à déc.	2 880.43	576.09	3 456.51
740500	Recherches et développements	5 200.00	1 040.00	6 240.00
740540	Démarches compétences	28 980.00	5 796.00	34 776.00
741210	EDEC Bât. 2014 Acompte	1 591.36		1 591.36
741220	EDEC TP 2013/2014 Ingénierie	456.00		456.00
741220	EDEC Bât. PRAXIBAT Ingénierie	1 412.80		1 412.80
741220	EDEC Bât. 2014 Ingénierie	1 320.00		1 320.00
741210	EDEC TP 2013/2014 Acompte	920.00		920.00
743122	LIBNAM	2 510.81		2 510.81
743222	AGEFIPH Appuis SAMETH	1 833.33	366.66	2 200.00
743222	AGEFIPH CONSOR	321.67	64.33	386.00
791050	Paritarisme 4 ^{ème} trimestre	7 249.20	1 449.84	8 699.07
791100	FONGECIF FPC F. GUILLET	14 634.90		14 634.90
791200	SMABTP remb. IJ F. GUILLET	1 952.06		1 952.06
	Total	104 457.56	15 775.43	120 233.00

5.1.5 Charges constatées d'avance au 31 décembre 2014

N° Compte	Libellé	Montant HT
606400	Générale de fournitures	203.10
606400	ONLY ONE	361.00
615630	NEOPOST machine à affranchir+Balance	621.49
615630	ORANGE maintenance standard	286.78
618100	LE MONITEUR	189.50
618100	OUEST France	219.26
618100	WOLTERS KLUVER	519.00
618100	TISSOT	118.21
626200	ORANGE	7.36
626200	ORANGE BUSINESS STANDARD	472.14
	Total	2 997.84

Annexe au 31 décembre 2014

ASS OPCA DE LA CONSTRUCTION BRETAGNE

5.2 Passif

5.2.1 Provisions pour risques et charges

- A compter du 1^{er} janvier 2008, les OPCA bâtiment et travaux publics ont souscrit auprès de SMA Vie BTP un contrat portant sur le remboursement des indemnités légales ou conventionnelles de fin de carrière des cadres et Etam des organismes suivants :
 - OPCA Bâtiment
 - OPCA travaux publics
 - AREF BTP
 - GFC BTP

Les réserves constituées par les AREF ont été transférées sur le contrat groupe.

- Une provision de 4 100 Euros a été constituée au 31 décembre 2014 pour faire face à des travaux de rénovation des locaux.
- Les provisions antérieures devenues sans objet ont été reprises sur l'exercice pour 37 200 Euros.

5.2.2 Autres dettes – Classement par échéance

Toutes les dettes, autres que financières, sont d'échéance inférieure à un an.

5.2.3 Charges à payer au 31 décembre 2014

N° Compte	Libellé	Montant HT	TVA	TTC
606 110	EDF	342.45	68.49	410.94
606110	EDF hors TVA	104.89		104.89
606120	VEOLIA	300.00	60.00	360.00
611100	CAPEB 56 solde EDEC 2013/2014	4 800.00		4 800.00
611000	FFB EDEC 2014	7 000.00		7 000.00
611000	CAPEB EDEC 2014 Ingénierie	10 440.00		10 440.00
611000	CAPEB EDEC 2015 Acompte	2 560.00		2 560.00
611000	BELISAMA EDEC contrat génération	1 200.00	240.00	1 440.00
611000	G. LAURENT CONSOR-10	242.00	48.40	290.40
615510	COPY CONCEPT	342.13	68.43	410.54
622610	Honoraires KPMG + Mme CELTON	6 700.00	1 340.00	8 040.00
626100	PTT Affranchissement Décembre	1 228.15		1 228.15
626222	ORANGE Facture Internet	13.25	2.65	15.90
645310	SMABTP Prévoyance collective	229.97		229.97
	Total	35 502.84	1 827.97	37 330.79

641200-428200	Provisions CP	51 866.77		
648200-438200	Provisions charges/CP	25 725.92		
643000-438600	SMABTP Maintien revenus	984.64		

Annexe au 31 décembre 2014

ASS OPCA DE LA CONSTRUCTION BRETAGNE

6 Autres informations

6.1 Rémunération des dirigeants

En application de l'article 20 de la loi n° 2006-586 du 23 mai 2006 relative au volontariat associatif et à l'engagement éducatif, le montant des rémunérations et avantages en nature versés aux trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles, ou salariés doivent être publiés.

Ce montant s'élève à 63 113 Euros pour l'année 2014.

6.2 Droits individuels à la formation

Droits individuels à la formation	Volume d'heures de formation
Cumul des droits acquis par les salariés au cours de l'exercice	67
Cumul n'ayant pas fait l'objet d'une demande des salariés	1 278

6.3 Informations concernant les contributions volontaires : nature, importance (bénévolat, mise à disposition ...)

Néant.

7 Autres informations diverses

7.1 Honoraires versés aux Commissaires aux comptes

Honoraires versés au commissaire aux comptes :

• Honoraires facturés au titre de la mission de contrôle légal des comptes	3 350 €
• Honoraires facturés au titre des conseils et prestations de services entrant dans les diligences directement liées à la mission de contrôle légal	600 €
Honoraires totaux	3 950 €

Bilan actif

ASS OPCA DE LA CONSTRUCTION BRETAGNE

Période du 01/01/2014 au 31/12/2014

EUR

	31/12/2014	31/12/2013
Autres Immobilisations corporelles		
21810000 - INST.AGEN.AMENEG.DIVER	0,00	15 713,57
21830000 - MATERIEL DE BUREAU	11 335,49	13 423,74
21831100 - MATERIEL INFORMATIQUE	2 566,28	7 762,10
21840000 - MOBILIER DE BUREAU	37 865,87	37 865,87
28181000 - AMORT.INSTALLAT.AGENC.	0,00	-15 713,57
28183000 - AMORT.MATERIEL BUREAU	-4 629,84	-13 423,74
28183100 - AMORT.MATERIEL INFOR.	-2 539,09	-7 526,66
28184000 - AMORT.MOBILIER BUREAU	-37 865,87	-37 865,87
	6 732,84	235,44
Autres Immobilisations financières		
27500000 - DEPOTS & CAUTIONNEMENT	10 780,00	762,25
	10 780,00	762,25
Autres créances		
40971000 - FOURNISSEURS EXPLOITATION DEBITEURS	187,06	2 647,22
42500000 - PERSONNEL ACOMPTES	0,00	400,00
42510000 - AVANCES/DEPLACEMENTS	1 290,91	1 290,91
43720000 - MUTUELLE	707,91	0,00
43760000 - CHEQUES DEJEUNER	6 345,00	5 764,00
44567000 - CREDIT DE TVA	9 980,00	31 325,00
44570200 - TVA COLLECTEE FINANCEMENT EXTERIEUR	36,88	0,00
44571000 - TVA COLLECTEE	0,00	7 402,66
44572000 - TVA COLLECTEE/SUBVENT.	6,41	0,00
44583000 - TVA/FACTURES A RECEV.	1 827,95	8 458,65
46870000 - PRODUITS A RECEVOIR	120 233,00	113 851,20
	140 615,12	171 139,64
Valeurs mobilières de placement		
50820100 - EFI PERF FX	239 161,34	91 715,82
50871000 - PLACEMENT TRESORERIE	0,00	42 393,60
	239 161,34	134 109,42
Disponibilités		
51220100 - COMPTE SUR LIVRET	1 036,13	20 833,14
51220200 - BTP-FONDS EXTERIEURS	2 500,55	874,88
51230000 - BTP	4 265,64	19 387,93
53000000 - CAISSE	0,89	14,15
	7 803,21	41 110,10
Charges constatées d'avances		
48600000 - CHGES CONSTATEES D'AV.	2 997,84	3 850,08
	2 997,84	3 850,08

Bilan passif

ASS OPCA DE LA CONSTRUCTION BRETAGNE

Période du 01/01/2014 au 31/12/2014

EUR

	31/12/2014	31/12/2013
Provisions pour risques		
15180000 - PROVISIONS POUR RISQUES	0,00	31 200,00
	0,00	31 200,00
Provisions pour charges		
15810000 - PROVISION POUR CHARGES	4 100,00	6 000,00
	4 100,00	6 000,00
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
40110000 - FOURNISSEURS	15 430,88	11 377,52
40810000 - FOURN. FACTURES NON PARVENUES	37 330,79	40 143,79
	52 761,67	51 521,31
Dettes fiscales et sociales		
42100000 - REMUNERAT.DUES PERSON.	1 366,87	0,00
42820000 - PROVISIONS CONGES PAYE	51 866,77	45 273,00
43100000 - URSSAF	33 042,00	32 089,00
43720000 - MUTUELLE	0,00	1 159,34
43730000 - RETRAITE PREV.CADRES	22 007,09	19 528,03
43731000 - CAISSE ETAM	7 258,11	6 583,23
43750000 - COTIS.FORMATION CONT.	3 404,32	3 775,09
43770000 - MEDECINE DU TRAVAIL	1 322,73	803,35
43820000 - CHARGES/CONGES A PAYER	25 725,92	22 351,28
43860000 - ORG.SOC.CHGES A PAYER	984,64	486,71
44584000 - TVA S/FACTURES A ETABLIR	15 704,68	7 818,15
44584100 - TVA RECUPEREE D'AVANCE	6 036,72	7 377,79
	168 719,85	147 244,97
Autres dettes		
46700000 - OPCA DE LA CONSTRUCTION	0,00	578,87
46724100 - COFINANCEUR ETAT A RECEVOIR	99 587,28	0,00
46724500 - COFINANCEUR FNE	82 921,55	0,00
46750000 - EDDF	0,00	64 957,49
46860000 - OPCA-CHARGES A PAYER	0,00	37 404,29
	182 508,83	102 940,65
Produits constatés d'avances		
48700000 - PRODTS CONSTATES D'AV.	0,00	12 300,00
	0,00	12 300,00

Compte de résultat

ASS OPCA DE LA CONSTRUCTION BRETAGNE

Période du 01/01/2014 au 31/12/2014

EUR

	31/12/2014	31/12/2013	Var. %
Subventions d'exploitation			
74000000 - SUBV OPCA DE LA CONSTRUCTION	766 752,70	681 127,26	12,57
74000300 - ADEC	0,00	2 240,00	-100,00
74000400 - CRP-CTP	0,00	63 982,59	-100,00
74020100 - EDEC (EDDF)	48 800,00	35 388,00	37,90
74020500 - LIBNAM	5 336,49	17 180,00	-68,94
74040000 - FPSPP : PF & PRO	14 307,44	17 908,98	-20,11
74041000 - FSE : PF & PRO	7 240,79	0,00	0,00
74054000 - APPUIS CONSEILS DEMARCHE COMPETENCE	28 980,00	0,00	0,00
74322100 - AUTRES FFB	1 200,00	0,00	0,00
74550000 - R & D	16 572,00	33 292,26	-50,22
74824000 - SUBVENTION AGEFIPH	19 305,03	18 458,48	4,59
	908 494,45	869 577,57	4,48
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charg			
78150000 - REPRISE PROVISION RISQUES SOCIAUX	37 200,00	0,00	0,00
79118000 - TRANSFERT CHGES EXTER.	5 481,94	5 847,16	-6,25
79124000 - TRANSFERT CHARGES DE PERSONNEL	31 247,95	31 533,75	-0,91
79125000 - REMBOURSEMENT PARITARISME	22 517,22	17 204,35	30,88
	96 447,11	54 585,26	76,69
Autres produits			
75800000 - PROD.DIV.GESTION COUR.	1,59	0,20	695,00
	1,59	0,20	695,00
Autres achats et charges externes			
60610000 - EAU - ENERGIE	0,00	3 341,60	-100,00
60611000 - ELECTRICITE	3 105,13	0,00	0,00
60612000 - EAU	1 114,63	0,00	0,00
60630000 - FOURNIT.ENTR.PT EQUIP.	0,00	643,64	-100,00
60631000 - FOURNITURE D'ENTRETIEN	350,87	0,00	0,00
60633000 - AUTRE PETIT EQUIPEMENT	527,38	0,00	0,00
60640000 - FOURNITURES DE BUREAU	6 202,20	6 512,87	-4,77
60660000 - CARBURANTS	9 194,87	10 224,63	-10,07
61100000 - SOUS TRAITANCE GENERAL	75 275,29	23 651,35	218,27
61130000 - FORMATION DU PERSONNEL	0,00	2 942,37	-100,00
61250100 - CREDIT BAIL - CLIO DG 141 EB	4 396,21	0,00	0,00
61250200 - CREDIT BAIL - CLIO DG 716 EB	4 396,21	0,00	0,00
61250300 - CREDIT BAIL - CLIO DG 034 EB	4 396,21	0,00	0,00
61250400 - CREDIT BAIL - DB 635 PY	8 029,27	0,00	0,00
61320000 - LOCATION IMMOBILIERE	23 284,58	26 209,60	-11,16
61322000 - LOCATION SALLE	770,00	0,00	0,00
61350000 - LOCATION MATERIEL	4 525,01	0,00	0,00
61352000 - LOCATION DE VOITURES	9 736,57	21 080,52	-53,81
61380000 - LOCATIONS DIVERSES	0,00	4 787,76	-100,00
61400000 - CHARGES LOCATIVES	7 499,79	4 866,20	54,12
61520000 - ENTRET.& REP.LOCAUX	35 422,19	3 953,40	795,99
61550000 - ENTRET.& RAP.MATERIEL	0,00	99,37	-100,00
61551000 - PHOTOCOPIES	7 208,59	6 584,02	9,49
61552000 - ENTRET.REPAR.VEHICULES	7 610,01	4 071,40	86,91
61560000 - MAINTENANCE	0,00	1 336,62	-100,00
61563000 - MAINTENANCE EQUIP.DIVERS	2 175,03	0,00	0,00
61611000 - ASSURANCES LOCAUX	2 147,76	1 213,38	77,01

Compte de résultat

ASS OPCA DE LA CONSTRUCTION BRETAGNE

Période du 01/01/2014 au 31/12/2014

EUR

	31/12/2014	31/12/2013	Var. %
61630000 - ASSURANCE VEHICULES	2 446,93	2 465,36	-0,75
61645000 - ASSURANCE RESP.CIVILE	0,00	478,39	-100,00
61646000 - ASSUR.PREVOY.COLL.BAT.	0,00	1 543,92	-100,00
61648000 - ASSURANCE LICEN.RETR.	0,00	1 922,13	-100,00
61660000 - ASSURANCES DIVERSES	384,03	0,00	0,00
61690000 - ASSURANCE SMABTP RETRAITE ET LICENC	2 619,31	0,00	0,00
61700000 - ETUDES & RECHERCHES	0,00	7 450,00	-100,00
61810000 - DOCUMENTATION GENERALE	2 072,69	1 884,36	9,99
62110000 - PERSONNEL INTERIMAIRE	2 643,43	2 423,07	9,09
62260000 - HONORAIRES	20 292,90	9 980,00	103,34
62340000 - CADEAUX	5,00	0,00	0,00
62370000 - PUBLICITE	0,00	174,00	-100,00
62380000 - DONS LIBERALITES	0,00	150,00	-100,00
62510000 - DEPLACEMENTS	7 265,65	9 521,34	-23,69
62520000 - FRAIS DE REPAS	0,00	4 185,12	-100,00
62550000 - FRAIS DE DEMENAGEMENT	5 426,18	0,00	0,00
62560000 - MISSIONS & RECEPTIONS	11 172,03	2 155,36	418,34
62600000 - AFFRANCHISSEMENTS	0,00	11 390,59	-100,00
62610000 - FRAIS EXPEDITIONS IMP.	14 224,51	1 342,88	959,25
62620000 - FRAIS DE TELECOMMUNICAT.	6 643,38	0,00	0,00
62640000 - TELEPHONE	0,00	10 579,34	-100,00
62710000 - SERVICES BANCAIRES ET ASSIMILES	421,35	0,00	0,00
62780000 - FRAIS TENUE DE COMPTE	0,00	226,94	-100,00
62810000 - COTISATIONS DIVERSES	180,00	0,00	0,00
	293 165,19	189 391,53	54,79
Impôts, taxes et versements assimilés			
63330000 - PART.EMPLOY.FORM.CONT.	6 359,06	6 541,97	-2,80
63520000 - PRORATA TVA	3 896,86	3 035,04	28,40
	10 255,92	9 577,01	7,09
Salaires et traitements			
64100000 - REMUNERATION PERSONNEL	439 462,21	443 285,01	-0,86
64115000 - INDEMNITES DE DEPART	0,00	8 190,93	-100,00
64120000 - CONGES PAYES	6 593,77	5 770,74	14,26
64140000 - INDEMNITES	915,85	1 235,15	-25,85
64141000 - AVANTAGES EN NATURE	-9 785,04	-9 785,04	0,00
	437 186,79	448 696,79	-2,57
Charges sociales			
64510000 - COTISATIONS URSSAF	131 721,61	134 295,08	-1,92
64520000 - MUTUELLE	10 758,58	10 350,86	3,94
64530000 - CAISSE DES CADRES	41 656,73	30 717,47	35,61
64531000 - CAISSE ETAM	1 723,04	10 852,50	-84,12
64540000 - COTISATIONS ASSEDIC	18 897,10	18 880,48	0,09
64550000 - COT.SMA IND.JOURNALIER	6 630,19	5 824,63	13,83
64730000 - MEDECINE DU TRAVAIL	2 003,51	1 970,91	1,65
64760000 - TITRES REPAS	12 059,50	13 101,56	-7,95
64810000 - CHARGES SOCIALES/CP	3 374,64	3 014,93	11,93
	228 824,90	229 008,42	-0,08
Dotations d'exploitation sur immobilisations Amortissements			
68112000 - DOTAT.AMORTISSEMENTS	439,48	208,25	111,03
	439,48	208,25	111,03

Compte de résultat

ASS OPCA DE LA CONSTRUCTION BRETAGNE

Période du 01/01/2014 au 31/12/2014

EUR

	31/12/2014	31/12/2013	Var. %
Dotations d'exploitation pour risques et charges			
68150000 - DOT.PROV.RISQUES ET CHARGES D'EXPLO	4 100,00	31 200,00	-86,86
	4 100,00	31 200,00	-86,86
Autres charges			
65310000 - DEPLACT.& PERTE SAL.ADMINIST	0,00	17 204,58	-100,00
65800000 - AUT.CHGES GESTION COU.	0,65	0,13	400,00
65851000 - FRAIS DE PARITARISME A REPARTIR	2 406,48	0,00	0,00
65851100 - PARITTARISME FFB	2 867,64	0,00	0,00
65851200 - PARITARISME CAPEB	1 447,16	0,00	0,00
65851300 - PARITTARISME FNTP	30,08	0,00	0,00
65851400 - PARITTARISME FSCOP	2 502,90	0,00	0,00
65851500 - PARITTARISME CFDT	733,22	0,00	0,00
65851600 - PARITTARISME CFTC	465,52	0,00	0,00
65851700 - PARITTARISME CGT	2 283,80	0,00	0,00
65851800 - PARITTARISME FG FO	5 475,55	0,00	0,00
65851900 - PARITTARISME CFE-CGC-BTP	3 697,77	0,00	0,00
	21 910,77	17 204,71	27,35
Autres intérêts et produits assimilés			
76800000 - AUTRES PROD.FINANCIER	202,99	325,18	-37,58
	202,99	325,18	-37,58
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement			
76700000 - PRODUITS NETS CESSIONS VMP	736,91	797,77	-7,63
	736,91	797,77	-7,63
Intérêts et charges assimilés			
66160000 - AGIOS BANCAIRES	0,00	-0,73	-100,00
	0,00	-0,73	-100,00
Charges exceptionnelles sur opérations en capital			
67880000 - CHARGES EXCEPTIONNELLES	10 000,00	0,00	0,00
	10 000,00	0,00	0,00

Aspects économiques

ASS OPCA DE LA CONSTRUCTION BRETAGNE

EUR

	31/12/2012	31/12/2013	31/12/2014		
Activité commerciale	Ventes de marchandises				
	% variation				
	Production totale				
	% variation				
	Marge commerciale				
	% variation				
	Productions - matières consommées				
	% variation				
	Taux de marge commerciale				
	Taux de marge sur matières				
Taux de marge globale					
Rentabilité des moyens	Biens et services externes				
	Valeur ajoutée	(173)	(184)	(288)	
	Valeur ajoutée / marge globale	NS	NS	NS	
	Frais de personnel	559	646	635	
	Effectif moyen				
	Valeur ajoutée / frais de personnel	NS	NS	NS	
	Excédent brut d'exploitation (EBE)	3	30	(34)	
% variation		869.08	-210.95		
Rentabilité économique	Immobilisations			7	
	Besoin en fds de roulement d'exploit.	(165)	(150)	(198)	
	Capitaux employés	(165)	(150)	(191)	
	Résultat d'exploitation	(3)	(1)	9	
	Résultat/capitaux employés %	NS	NS	NS	
Rentabilité financière	Excédent brut d'exploitation	3	30	(34)	
	Excédent trésorerie d'exploitation		15	15	

Comptabilité tenue en euros

Aspects financiers

ASS OPCA DE LA CONSTRUCTION BRETAGNE

EUR

	31/12/2012	31/12/2013	31/12/2014		
Coût de financement					
Frais financiers					
Frais financiers / EBE	NS	NS	NS		
Besoins financiers					
Investissement	1		18		
Variation du BFR		15	(48)		
Besoins financiers		15	(30)		
Autofinancement	6	31	(33)		
Taux d'autofinancement		NS	NS		
Autonomie financière					
Fonds propres	6	37	4		
Endettement					
Fonds propres / Endettement total	NS	NS	NS		
Remboursement financier					
Résultat net					
Structure financière					
Fonds de roulement	5	36	(13)		
Besoin en fonds de roulement	(165)	(150)	(198)		
Trésorerie	170	186	185		

Comptabilité tenue en euros

Soldes intermédiaires de gestion

ASS OPCA DE LA CONSTRUCTION BRETAGNE

EUR

	01/01/2014 12	31/12/2014 mois	Périodes Durées	01/01/2013 12	31/12/2013 mois	Variations
	% 100		Chiffre d'affaires H.T.		% 100	
Ventes de Mises H.T. % 100			Production vendue H.T.			Ventes de Mises H.T. % 100
- Coûts des Mises vendues %			+/- Variation des stocks de production + Production immobilisée			- Coûts des Mises vendues %
Marge Cciale			Production de l'exercice			Marge Cciale
	+				+	
		=			=	
		(288)	- Consommations en provenance de tiers (1)		(184)	
% 100.00		(288)	Valeur ajoutée		(184)	% 100.00 (104)
		908 (10) (635)	+ Subventions d'exploitation - Impôts et taxes - Charges de personnel		870 (10) (646)	
8.41		(24)	Excédent brut d'exploitation		30	-16.50 (54)
		1 (10)	+/- Autres produits et charges de gestion courante +/- Produits et charges de gestion exceptionnels - Dotations / + Reprises de Provisions à caractère de charges			
11.68		(34)	Excédent brut d'exploitation corrigé		30	-16.50 (64)
		1	+/- Coût - Produit net de financement - Impôt sur les bénéfices - Participation		1	
11.35		(33)	Capacité d'autofinancement		31	-17.11 (64)
		33	+/- Résultat sur cession d'éléments d'actif - Dotations aux amortissements et provisions classés en fonds de roulement (+ Reprises)		(31)	
			Résultat net			
Crédit-ball reclassé						
Total						
dont frais financiers						
dont amortissements						

(1) Sauf crédit-bail

Situation financière

ASS OPCA DE LA CONSTRUCTION BRETAGNE

Date 31/12/2014

EUR

	Au 31/12/2014	Au 31/12/2013		Au 31/12/2014	Au 31/12/2013
Biens			Financements		
Biens stables			Financements stables		
Immobilisations Corporelles	7		Fonds propres (Associés compris)	4	37
Participations et créances rattachées			Capital et réserves - Non valeurs		
Autres immobilisations financières	11	1	Plus ou moins valeurs latentes		
Titres de placement			Résultat de l'exercice (+ ou -)		
Autres immobilisations			Subventions (nettes)		
Total biens stables (II)	18	1	Provisions pour pertes et charges	4	37
			Financements à long et moyen terme		
			Total financements stables (I)	4	37
Fonds de roulement négatif (II-I)	13		Fonds de roulement (I-II)		36
Biens circulants Cycle d'exploitation			Financements Cycle d'exploitation		
Stocks			Fournisseurs d'exploitation et comptes rattachés	53	52
Clients et cptes rattachés			Autres dettes d'exploitat.	169	160
Autres valeurs	23	61	Total financements d'exploitation (III)	221	211
Total biens circulants (IV)	23	61			
Besoin en fonds de roulement (IV-II)			Excédent de financement d'exploitation (III-IV)	198	150
Liquidités et assimilés			Financements à court terme		
Comptes à terme			Impôt société		
Impôt société			Crédit d'escompte		
Plac. court terme	239	134	Dettes différées		
Liquidités	8	41	Fournisseurs d'immobilisations		
Divers	120	114	Découvert bancaire		
Total liquidités (VI)	367	289	Divers	183	103
			Total financements à court terme (V)	183	103
Trésorerie positive (VI-V)	185	186	Trésorerie négative (V - VI)		
Total des biens à financer (II+IV+VI)	408	351	Total des financements (I+III+V)	408	351

Tableau de financement

ASS OPCA DE LA CONSTRUCTION BRETAGNE

Période : 01/01/2014 31/12/2014

EUR

	Fonds de roulement		Besoin en fonds de roulement Excédent de financement d'exploitation		Trésorerie		
	Emplois	Ressources	Variations des biens	Variations des financements	Variations		
Situation au 31/12/2013	36		EFE	150	186		
Opérations de l'exercice							
Exploitation							
Excédent brut d'exploitation (1)	34						
Variations des :							
Stocks							
Clients et comptes rattachés							
Autres valeurs							
Fournisseurs d'exploit et cptes rattachés			(38)	1			
Autres dettes d'exploitation				9			
	(34)		(48)		15		
Répartition							
Coût ou produit net de financement		1					
Impôt sur les bénéfices							
Participation							
CAF	(33)						
Distribution / Prélèvements							
AF	(33)						
	1				1		
Investissement							
Investissements : non financiers	7						
financiers	11						
Désinvestissements : non financiers							
financiers		1					
	(17)				(17)		
Financement							
Apports en capital							
Emprunts souscrits							
Remboursement capital							
Remboursement emprunts							
Situation au 31/12/2014	FDR	(13)	-	EFE	198	=	185

(1) EBE corrigé
Comptabilité tenue en euros