



RAPPORT FINANCIER

JANVIER - DÉCEMBRE 2018

Assemblée générale ordinaire
Chaudron-en-Mauges (Montrevault-sur-èvre), le 29 avril 2019

LE CPIE LOIRE ANJOU
Rue Robert Schuman - La Loge
Beaupréau
49600 BEAUPRÉAU-EN-MAUGES
02.41.71.77.30
www.cpieloireanjou.fr - contact@cpieloireanjou.fr

BILAN ACTIF 2018 en €

	BRUT	Amortissements dépréciations	NET Au 31/12/18	NET Au 31/12/17
ACTIF IMMOBILISE				
Concessions, brevets	81528	78656	2872	1604
Matériel de bureau & inform.				
Installations techniques	32530	32262	268	1497
Autres immobilisations corp.	67829	48922	18907	22643
Avances et acomptes versés				
Titres de participation	42		42	51
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	181929	159840	22089	25795
ACTIF CIRCULANT				
Stock	12839	7247	5592	7301
Stocks et en-cours	12839	7247	5592	7301
avances et acomptes	0		0	0
Créances de fonctionnement	438757		438757	398559
Clients et comptes rattachés	166239		166239	190452
Fournisseurs débiteurs	1918		1918	1319
Personnel	385		385	
Etat, taxes sur le CA	42		42	37
Produits à recevoir	270173		270173	206751
autres créances				
Divers	5095		5095	17392
Disponibilités	3375		3375	10955
Charges constatées d'avance	1720		1720	6437
TOTAL ACTIF CIRCULANT	456691	7247	449444	423252
TOTAL ACTIF	638620	167087	471533	449047

BILAN PASSIF 2018 en €

	NET AU 31/12/18	NET AU 31/12/17
FONDS PROPRES		
Fonds associatif	180821	158242
report à nouveau		
Résultat de l'exercice	678	22579
subventions d'investissement	15668	18209
TOTAL I	197167	199030
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES- retraite	30778	19961
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES- personnel	13825	
TOTAL II	44603	19961
DETTES	29590	54189
Emprunt	6570	35486
Découverts et concours bancaires	23020	18703
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	79887	48270
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	76103	46212
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	3076	1269
Autres dettes	708	789
Dettes fiscales et sociales	98386	89125
<i>personnel</i>	42280	36268
<i>Organismes sociaux</i>	51608	47371
<i>Etat, taxe salaire et tva</i>	4498	5486
Produits constatés d'avance	21900	38472
TOTAL III	229763	230056
TOTAL PASSIF	471533	449047

COMPTE DE RESULTAT en €
Exercice 2018

	Du 01/01/18 Au 31/12/18	%	Du 01/01/17 Au 31/12/17	%
PRODUITS D' EXPLOITATION				
Ventes librairies	3828	0,37	7110	0,74
Autres productions vendues-services	506491	49,61	469357	48,62
Subventions d'exploitation	490613	48,06	434975	45,06
Mécénat	2030	0,20	2038	0,21
Reprise sur provisions et Transferts	9462	0,93	39634	4,11
Cotisations adhérents	285	0,03	215	0,02
Quote part d'éléments des fonds associatifs	8203	42,95	12030	68,70
Autres produits	4	0,00	5	0,00
Total des Produits d'exploitation	1020916	100	965364	100
CHARGES D'EXPLOITATION				
Achats de marchandises et autres appro	19097	1,87	17511	1,84
Autres achats et charges externes	176901	17,35	161312	16,93
Impôts, taxes et verst assimilés	36299	3,56	30215	3,17
Rémunérations	540413	53,00	525646	55,18
Autres charges sociales	205172	20,12	185784	19,50
Amortissements et provisions	40176	3,94	30599	3,21
Autres charges	1645	0,16	1527	0,16
Total des Charges d'exploitation	1019703		952594	
RESULTAT D'EXPLOITATION	1213		12770	
Produits financiers	1			
Charges financières	536		731	
RESULTAT FINANCIER	-535		-731	
RESULTAT COURANT	678		12039	
produits exceptionnels			11039	
Charges exceptionnelles			499	
RESULTAT EXCEPTIONNEL	0		10540	
Engagement à réaliser sur ressources affectées		0		
Report des ressources non utilisées sur ex antérieur				
Impôts sur les bénéfices	0			
RESULTAT DE L'EXERCICE	678		22579	
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE				
PRODUIT				
Bénévolat (1484 h)	13348		14484	
Prestations en nature	17800		17800	
CHARGES				
Personnel bénévole	13348		14484	
Mise à disposition gratuite de biens	17800		17800	



LOIRE ANJOU

Annexe des comptes annuels

Exercice du 1^{er} janvier au 31 décembre 2018

- 1- Règles et méthodes comptables
- 2- Evènements significatifs
- 3- Notes sur le bilan Actif
- 4- Notes sur le bilan Passif
- 5- Tableau suivi des subventions
- 6- Engagements financiers et autres informations

CPIE Loire Anjou

Rue Robert Schuman - La Loge
Beaupréau
49600 Beaupréau-en-Mauges
Tél. 02.41.71.77.30
Courriel : contact@cpieloireanjou.fr
www.cpieloireanjou.fr



Artisan du changement environnemental

Total du bilan 471 533 €

Résultat..... 678 €

Les notes indiquées ci-après, font partie intégrante des comptes annuels qui **ont été arrêtés le 19 mars 2019 par le Conseil d'administration de l'association.**

1 – Règles et Méthodes Comptables :

Les conventions comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de bases :

- ✓ Continuité de l'exploitation
- ✓ Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre
- ✓ Indépendance des exercices.

et conformément au règlement comptable de l'Autorité des Normes Comptables utilisé pour l'élaboration des comptes annuels

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

✓ **Immobilisations corporelles et incorporelles** : les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires). Les intérêts d'emprunt ne sont pas inclus dans le coût d'acquisition de ces immobilisations.

✓ **Amortissements** : ils sont calculés suivant le mode linéaire et en fonction de la durée de vie prévue :

- Logiciels et site internet : 3 ans
- Matériel technique : de 3 à 5 ans
- Matériel de bureau : de 3 à 5 ans
- Mobilier : de 4 à 5 ans.

✓ **Stocks** : ils sont évalués suivant la méthode « premier- entré, premier- sorti ». Une règle précise de dépréciation a été affinée et validée pour chaque type d'ouvrages.

✓ **Créances** : elles sont enregistrées à leur valeur nominale. Une dépréciation est constituée lorsque la valeur probable de réalisation est inférieure à la valeur d'inventaire.

✓ **Les subventions d'investissement** sur biens non renouvelables par l'association sont comptabilisées en fonds propres et rapportées au compte de résultat sur la même durée que les immobilisations qu'elles financent (3 ans pour le site internet).

Le montant des subventions reprises au compte de résultat pour cet exercice s'élève à 15 668 €.

✓ **Les subventions de fonctionnement** : Les subventions de fonctionnement annuelles ou rattachées à un projet sont inscrites en produits sur la période prévue par la convention. Les fonds justifiés mais non reçus sont inscrits comme « produits à recevoir ».

Les subventions de fonctionnement accordées pour plusieurs exercices sont réparties en fonction des étapes d'attribution définies dans la convention, ou à défaut prorata temporis. La partie rattachée à des exercices futurs est inscrite en « produits constatés d'avance »

2 – Evènements significatifs :

NEANT

3 – Notes sur le Bilan Actif

- Actif immobilisé : les mouvements de l'exercice sont les suivants :

Valeurs brutes	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immo incorporelles	77 938 €	3 590 €		81 528€
Immo corporelles	92 113 €	8 246 €		100 359€
Avances et acomptes versés				
Titres de participation	51 €	42 €	51 €	42 €
Total	170 102 €	11 878 €	51 €	181 929 €

Amortissements	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immo incorporelles	76 334 €	2 322 €		78 656 €
Immo corporelles	67 973€	13 211 €		81 184 €
Total	144 307 €	15 533 €		159 840 €

- Créances représentées par des effets de commerce : néant

- Etat des créances :

	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
Actif immobilisé			
Actif circulant	438 757€	438 757€	
Charges constatées d'avance	1 720 €	1 720 €	
Total	440 477 €	440 477 €	0 €

- Charges constatées d'avance : cette rubrique ne contient que des charges ordinaires liées à l'exploitation normale de l'association.

4 – Notes sur le Bilan Passif :

- Variation des fonds propres :

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Fonds associatifs	158 242 €	22 579 €		180 821 €
Subventions d'investissement	18 209 €		2 541 €	15 668
Total	176 451 €	22 579 €	2 541 €	196 489 €

- Provisions et dépréciations :

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Provision réglementée				
Provision risques et charges	19 961€	24 642 €		44 603 €
Dépréciation des stocks	12 736 €		5 489 €	7 247 €
Total	32 697 €	24 642€	5 489 €	51 850 €

- Etat des dettes :

	Montant brut	A -1 an au plus	De 1 à 5 ans	A + de 5 ans
Etablissements de crédit	29 590€	29 590€		
Fournisseurs	79 887 €	79 887 €		
Dettes Fiscales et sociales	98 386 €	98 386 €		
Total	207 863 €	207 863 €		
Emprunts souscrits au cours de l'exercice	0 €			
Emprunts remboursés au cours de l'exercice	28 916 €			

- Dettes représentées par des effets de commerce : néant
- Charges à payer incluses dans les postes du bilan :
 - Fournisseurs : 27 177 €
 - Dettes fiscales et sociales : 54 349 € (provisions congés payés)

5 – Tableau suivi des subventions :

Nom de la subvention	Produits à recevoir	Produits constatés d'avance
Ademe	101 616€	
Conseil Départemental 49	16 000€	
Conseil Régional PDL	40 961€	€
DREAL-ARS	4 336€	3 334 €
COLLECTIVITES	39 556€	7 640 €
ETAT (Agence eau)	26 010€	3 400 €
Entreprises privées	€	7 526 €
TOTAUX	228 479€	21 900 €

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Produits constatés d'avance	38 472 €	€	16 572 €	21 900 €

6 – Engagements financiers et autres informations :

- Engagements donnés : nantissements sur les emprunts
- Dettes garanties par des sûretés : néant
- L'engagement de retraite relatif aux salariés est provisionné sur 15 ans lorsque ceux-ci atteignent l'âge de 50 ans. Une provision de 10 817 € est constituée cette année, pour la porter à 30 778 €. A titre d'information, l'engagement total est de 128 982 €.

Les paramètres utilisés sont :

- Age de départ : 65 ans
- Taux de progression des salaires : 2 %
- Taux d'actualisation : 2.25 %
- Turn over faible

- Ventilation de l'effectif (présence au 31-12-2018)

	Hommes	Femmes	total
Cadres	2	0	2
Employés	10	12	22
CDD	2	0	2
CDI	10	12	22
Temps Plein	10	5	15
Temps partiel	2	7	9

Nombre **d'ETP** sur l'année : 21 ETP en 2018 contre 21 en 2017.

Heures intérim : 56 h réalisées en 2018 contre 115 h en 2017

- Rémunération des dirigeants :

Suivant l'article 20 de la loi 2006-586 du 23 mai 2006, les associations dont le budget annuel est supérieur à 150 000 Euros et recevant une ou plusieurs subventions de l'État ou d'une collectivité territoriale dont le montant est supérieur à 50 000 Euros doivent publier chaque année dans le compte financier les rémunérations des trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés ainsi que leurs avantages en nature. Cependant, si on considère que les 3 plus hauts cadres dirigeants de l'association sont le Président, le Trésorier et le Directeur et que seul le directeur est rémunéré, cela reviendrait à publier la rémunération d'une seule personne facilement identifiable.

- Défiscalisation

L'association est défiscalisée depuis le 01-01-2012, sauf la partie librairie. Celle-ci ne représente que 0.37 % du total des produits.

- Contribution volontaire à titre gratuit :

L'association CPIE Loire Anjou a bénéficié dans le cadre de ses actions 2018 du soutien gratuit de personnes bénévoles.

- **Bénévolat de service exercice 2018 : valorisation comptable**

- L'estimation des heures de bénévolat de service a été effectuée par chacun des chargés d'action par secteur d'activité et porte leur visa. Un outil commun est utilisé.
- Il est dénombré en 2018 un total de 1351 h minimum auxquelles il faut ajouter 615 heures statutaires (des membres du bureau, mini bureau et du Conseil d'administrations).
- Parmi ces 1351 h, nous comptons entre autre :
 - 113 h sur le patrimoine
 - 84 h de travaux de bricolage et déménagement
 - 92 h de diffusion d'ouvrages
 - 520 h pour l'opération « Bienvenue dans mon jardin »
 - 480 h pour le Grand défi biodiversité
 - 12 h de tenue de stand
 - 34 h de groupe travail

La valorisation de ces **1351 heures** estimées à la valeur du smic (9.88 € brut au 31-12-2018) correspond à la somme 13 348 €.

- **Mais aussi une récolte de 2439 données contributeurs sur la base de données**
- **et 1565 données de déterminateurs**

- L'association a également bénéficié de mise à disposition de locaux par Mauges Communauté pour une valeur **estimée à 17 800 € annuels** (objet d'une convention).



LOIRE ANJOU

RAPPORT DE GESTION DU CONSEIL D'ADMINISTRATION DU 19 MARS 2019 SUR L'EXERCICE CLOS LE 31/12/2018

Le Conseil d'Administration du 19 Mars 2019 vous rend compte de la situation de l'association et de son activité au cours de l'exercice écoulé.

A – Activité de l'association :

► Bilan :

Le total net de l'actif immobilisé est de 22 089 € au 31/12/18, contre 25 795 € en 2017.

L'actif circulant net représente un montant de 449 444 €.

La valeur de notre stock (fortement provisionné) n'est plus que de 5 592 €,

Le poste « clients » est toujours élevé et augmente de 38 000 € par rapport à 2017, (près de 270 000 € de produits à recevoir dont 100 000 € de l'Ademe, 16 000 € du Conseil Départemental de Maine-et-Loire, 41 000 € de la Région Pays de la Loire, 40 000 € des collectivités).

La trésorerie est toujours tendue en cette fin d'année N° 2 (voir doc 2). Des solutions auprès de nos banques sont à prévoir au 1^{er} semestre 2019.

Les fonds propres restent stables du fait d'un résultat à l'équilibre.

Les provisions pour charges concernent toujours la provision retraite, ainsi qu'une nouvelle provision constituée en fin d'année, liée à une rupture conventionnelle en cours.

Les dettes : il ne reste plus qu'un seul prêt bancaire en cette fin d'année.

Les dettes fournisseurs et sociales ont progressé (augmentation de la provision pour congés payés entre autres).

► Le Compte de Résultat :

Les produits d'exploitation ont augmenté, mais il n'y a plus d'emplois aidés (= à 40 000 € en 2017).

L'augmentation des charges (7 %) est liée aux charges sociales

Le résultat d'exploitation diminue de 10 000 €, mais il n'y a plus de contrats aidés.

Le résultat net est à l'équilibre : 678 €.

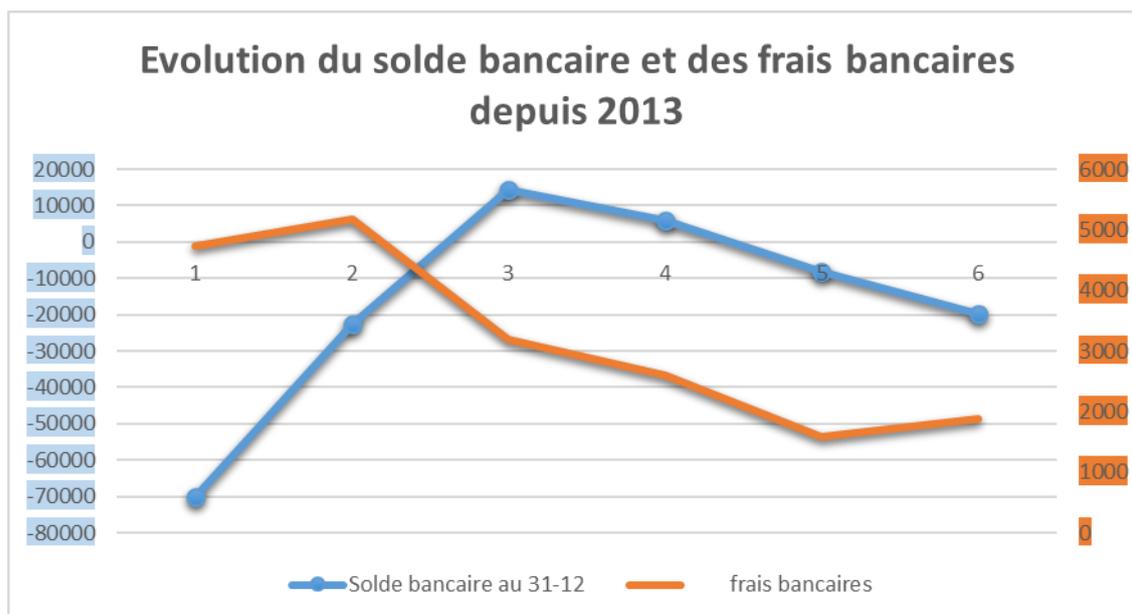
CPIE Loire Anjou

Rue Robert Schuman - La Loge
Beaupréau
49600 Beaupréau-en-Mauges
Tél. 02.41.71.77.30
Courriel : contact@cpieloireanjou.fr
www.cpieloireanjou.fr

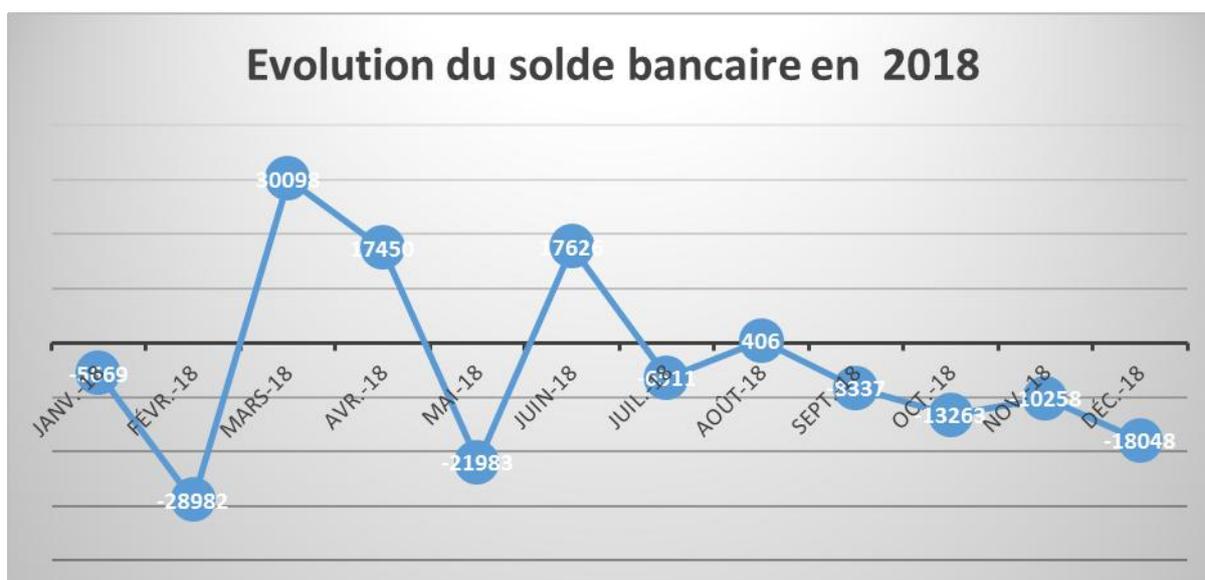


Artisan du changement environnemental

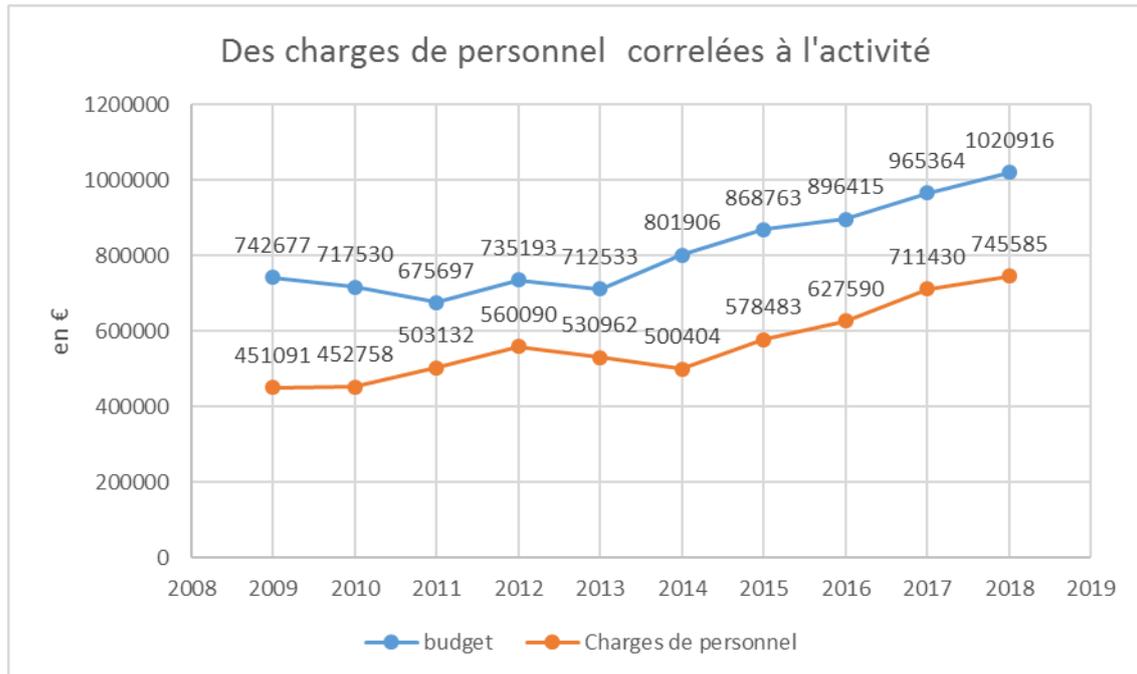
DOCUMENT N° 1



DOCUMENT N° 2



DOCUMENT N°3



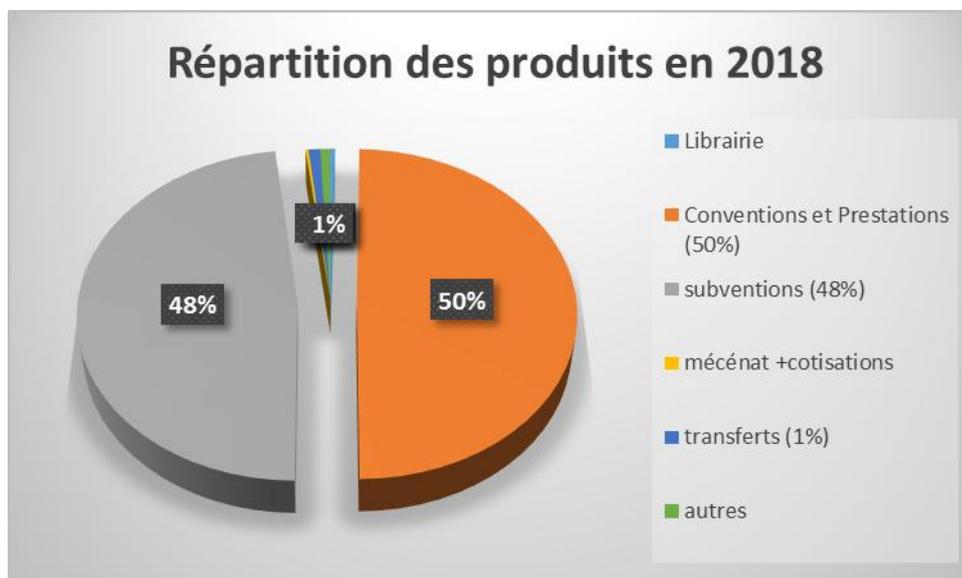
B – Evènements significatifs de l'exercice :

Néant

C – Evènements postérieurs à la clôture :

Néant

D – Evolution des Ressources :



E – Situation des filiales et participations :

L'association ne détient aucune filiale et participation.

F – Situation des administrateurs :

Le Conseil d'administration a été renouvelé lors de l'Assemblée générale du 6 avril 2017.

BUDGET (en €)
Budget global **Années 2018 et 2019**

	Bureau 01/02/18	Réel (1) 31/12/18	CA du 19/03/19		Bureau 01/02/18	Réel (1) 31/12/18	CA du 19/03/19
CHARGES	2018	2018	2019	PRODUITS	2018	2018	2019
60 - Achats				70 - Ventes de produits finis, prestations de services			
602 Prestation services	7 165	9 573	3 000				
603100 Variation de stock	2 000	7 198					
604000 Sous traitance	14 031	56 711	66 740				
606100 Gasoil+ essence	8 550	4 899	6 650	705030 Etudes exonérées tiers	186 175	179 142	433 159
606300 Fournitures petit matériel	15 250	8 560	10 510	705020 Prestations collectivités	61 000	257 086	
606400 Fournitures administratives	4 500	2 607	2 601	706100 Prestations services exonérées	5 500	10 552	
606800 Autres fournitures	18 175	2 424	550	707105 Ventes boutique	3 800	3 828	2 560
607200 Achats Cahiers des Mauges	3 500	2 327	1 400				
61 - Services extérieurs				708830 Animation	26 000	55 567	
612212 Location véhicules	10 760	17 868	14 302	708850 Divers produits annexes	76 000	4 122	
612220 Crédit bail photocopieur	1 465	1 118	1 465				
613200 Locations immobilières	2 400	3 221	1 500	Total ventes	358 475	510 297	435 719
613510 Location matériel + machine affranchir	235			708867 Dons mécénat	8 100	2 030	195
613520 Contrat utilisation logiciel	4 574	3 814	4 575				
613530 Location copieur	1 596	2 354	980	74 - Subventions d'exploitation			
613560 Location informatique et transport	5 875	3 295	5 236	741002 Mauges communauté	138 000	140 000	179 720
615500 Entretien matériel informatique	150	150		742003 Conseil Départemental 49	13 080	14 700	36 898
615550 Entretien copieur+vehicule	1 200	2 431	1 455	742006 Agence de l'eau	47 560	53 161	27 650
616200 Assurance dommages corporels	1 524	1 466	1 524	742010 DREAL	6 500	6 500	45 968
616300 Assurance véhicules	2 215	3 139	2 215	742040 URCPIE, UNCPPIE	17 468	18 420	
616400 Assurance auto collaborateurs	1 800	1 827	2 000	ADEME	98 421	111 443	46 802
616500 Assurance copieur/PC	0			Région des Pays de la Loire	50 853	40 951	18 000
616600 Assurance juridique	160	157	160	LEADER	1 272		
618100 Documentation	1 415	1 072	1 360	collectivités	192 417	94 788	196 083
618500 Colloques, Grand défi biodiversité	8 090		90	ASP- FDVA		5 506	
62 - Autres services extérieurs				ARS		1 666	
622610 Honoraires	4 800	9 130	4 800	FONDATION France		3 500	
622110 Intérimaires	2 180	2 185	2 500	756000 Cotisations des adhérents	200	285	300
623100 Annonces & insertions	50	50	50	Total subventions	565 771	490 920	551 421
623600 Imprimés	4 827	10 777	7 100	Quote part subv. investissement		8 203	
625100 Voyages & déplacements	13 850	12 960	19 830	Total produits d'exploitation	932 346	1 011 450	987 335
625550 Déménagement			10 000	76 Produits financiers			1
625600 Mission Réception	6 800	7 773	5 800	77 - Produits exceptionnels			0
626100 Affranchissement	1 300	1 751	1 150	78 - Reprise sur amortissements et provisions			
626200 Téléphone	10 940	8 617	8 940	781000 Reprise sur provisions		5 489	
627000 Services bancaires	1 000	1 344	2 000	79 - Transferts de charges			
628100 Cotisations Hébergement internet	4 460	4 356	4 944	791107 Transfert de charges Aide Pôle Emploi	4 800	3 977	
63 - Impôts et taxes							
631100 Taxe sur salaires	19 340	24 297	23 220				
635200 Taxe foncière + autres impôts	771	1 584	845				
633300 Taxe formation	10 000	10 418	10 000				
64 - Charges de personnel							
641100 Salaires & charges	689 287	723 619	709 607				
648100 Mutuelle	4 488	5 796	4 500				
648100 Formation	3 800	8 943	5 000				
648200 Stagiaires + autres charges personnel	9 960	7 228	6 641				
65 - Autres charges de gestion courante							
658000 Autres et droits d'auteurs		1 644	0				
Total charges d'exploitation	905 478	979 528	956 385				
66 - Charges financières							
661600 Intérêts bancaires	1 000	536	1 000				
67 - Charges exceptionnelles							
68 - Dotations aux amortissements							
681000 Amortissements	17 020	15 533	16 676				
Provisions	19 095	24 642	13 274				
TOTAL CHARGES	942 593	1 020 239	987 335	TOTAL PRODUITS	937 146	1 020 917	987 335
RESULTAT	-5 447	678	0				