



RAPPORT FINANCIER JANVIER - DÉCEMBRE 2019

Assemblée générale ordinaire Beaupréau-en-Mauges, le 13 octobre 2020

CPIE LOIRE ANJOU

3bis rue Chanoine Libault
Beaupréau
49600 BEAUPRÉAU-EN-MAUGES
02.41.71.77.30
www.cpieloireanjou.fr - contact@cpieloireanjou.fr



BILAN ACTIF 2019 en €					
	BRUT	Amortissements		NET	
		dépréciations	Au 31/12/19	Au 31/12/18	
ACTIF IMMOBILISE					
Concessions, brevets	93229	80249	12980	2872	
Matériel de bureau & inform.					
Installations techniques	88934	42310	46624	268	
Autres immobilisations corp.	82649	61908	20741	18907	
Avances et acomptes versés					
Titres de participation	42		42	42	
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	264854	184467	80387	22089	
A CTUE CUDCUU A NUT					
ACTIF CIRCULANT	42544	0.403	2050	5502	
Stock	12541	9483	3058	5592	
Stocks et en-cours	12541	9483	3058	5592	
avances et acomptes	0		0	0	
Créances de fonctionnement	427233		427233	438757	
Clients et comptes rattachés	274226		274226	166239	
Fournisseurs débiteurs	1555		1555	1918	
Personnel				385	
Etat, taxes sur le CA	67		67	42	
Produits à recevoir	151385		151385	270173	
autres créances					
Divers	41390		41390	5095	
Disponibilités	33816		33816	3375	
Charges constatées d'avance	7574		7574	1720	
charges constatees a avance	7374		7374	1720	
TOTAL ACTIF CIRCULANT	481164	9483	471681	449444	
TOTAL ACTIF	746018	193950	552068	471533	



BILAN PASSIF 2019 en €

	NET	NET
	AU 31/12/19	AU 31/12/18
FONDS PROPRES		
Fonds associatif	181499	180821
report à nouveau		
Résultat de l'exercice	5324	678
subventions d'investissement	37158	15668
TOTAL I	223981	197167
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES- retraite	41575	30778
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES- personnel	0	13825
TOTAL II	41575	44603
DETTES	70744	29590
Emprunt	70744	6570
Découverts et concours bancaires		23020
Dettes founisseurs et comptes rattachés	63532	79887
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	59773	76103
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	3759	
Autres dettes	0	708
Dettes fiscales et sociales	117985	98386
personnel	59037	
Organismes sociaux	56050	51608
Etat, taxe salaire et tva	2898	4498
Produits constatés d'avance	34251	21900
TOTAL III	286512	229763
TOTAL PASSIF	552068	471533



COMPTE DE RESULTAT en € Exercice 2019

	Du 01/01/19	%	Du 01/01/18	%
	au 31/12/19		au 31/12/18	
PRODUITS D' EXPLOITATION				
Ventes librairies	3836	0,38	3828	0,37
Autres productions vendues-services	592043	58,02	506491	49,61
Subventions d'exploitation	393387	38,55	490613	48,06
Mécénat	2970	0,29	2030	0,20
Reprise sur provisions et Transferts	13824	1,35	9462	0,93
Cotisations adhérents	275	0,03	285	0,03
Quote part d'éléments des fonds associatifs	14108	192,10	8203	42,95
Autres produits	0	0,00	4	0,00
Total des Produits d'exploitation	1020443	100	1020916	100
CHARGES D 'EXPLOITATION				
Achats de marchandises et autres appro	7344	0,72	19097	1,87
Autres achats et charges externes	192708	19,01	176901	17,35
Impôts, taxes et verst assimilés	35363	3,49	36299	3,56
Rémunérations	563352	55,58	540413	53,00
Autres charges sociales	176404	17,40	205172	20,12
Amortissements et provisions	37659	3,72	40176	3,94
Autres charges	750	0,07	1645	0,16
Total des Charges d'exploitation	1013580	·	1019703	
<u> </u>				
RESULTAT D'EXPLOITATION	6863		1213	
Produits financiers	1		1	
Charges financières	1340		536	
RESULTAT FINANCIER	-1339		-535	
RESULTAT COURANT	5524		678	
Produits exceptionnels				
Charges exceptionnelles	200			
RESULTAT EXCEPTIONNEL	-200		0	
Engagement à réaliser sur ressources affectées		0		
Report des ressources non utililisées sur ex				
antérieur				
Impôts sur les bénéfices	0			
RESULTAT DE L'EXERCICE	5324		678	
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE				
PRODUIT				
Bénévolat (1847 h)	18747		13348	
Prestations en nature	8900		17800	
CHARGES				
Personnel bénévole	18747		13348	
Mise à disposition gratuite de biens	8900		17800	



Annexe des comptes annuels

Exercice du 1^{er} janvier au 31 décembre 2019

- 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

3 bis rue du Chanoine Libault Beaupréau 49600 Beaupréau-en-Mauges Tél. 02.41.71.77.30 Courriel : contact@cpieloireanjou.fr





Annexes des comptes annuels

Exercice du 1er janvier au 31 décembre 2019

Total du bilan	552 068 €
Résultat	5 324 €

Les notes indiquées ci-après, font partie intégrante des comptes annuels qui ont été arrêtés le 24 juin 2020 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 :

- ✓ <u>Immobilisations corporelles et incorporelles</u>: 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.
- ✓ <u>Amortissements</u> : 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.
- ✓ <u>Stocks</u>: 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.
- ✓ <u>Créances</u>: elles sont enregistrées à leur valeur nominale. Une dépréciation est constituée lorsque la valeur probable de réalisation est inférieure à la valeur d'inventaire.
- ✓ <u>Les subventions d'investissement</u> 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 37 158 €.

✓ <u>Les subventions de fonctionnement</u> : 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 »

Annexes des comptes annuels Exercice du 1er janvier au 31 décembre 2019

2 – Evènements significatifs:

<u>Déménagement</u>: Début juillet 2019, nous avons déménagé l'ensemble des bureaux dans les anciens locaux de la MFR au 3bis rue du Chanoine Libault à Beaupréau.

Des travaux à hauteur de 71 224 € ont été effectués. Nous avons pu les assumer grâce à un soutien partiel de Mauges Communauté. Le siège social est toujours situé à la Maison de Pays.

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
Immobilisations incorporelles	81 528 €	11 701 €		93 229€
Immobilisations corporelles	100 359 €	71 224 €		171 583 €
Avances et acomptes versés				
Titres de participation	42 €			42€
Total	181 929 €	82 925 €		264 854 €

Amortissements	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations	78 656 €	1 593 €		80 249 €
incorporelles				
Immobilisations corporelles	81 184€	23034 €		104 218 €
Total	159 840 €	24 627 €		184 467 €

- 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	427 234 €	427 234 €	
Charges constatées d'avance	7574€	7 574 €	
Total	434 808 €	434 808 €	0€

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

Annexes des comptes annuels Exercice du 1er janvier au 31 décembre 2019

4 – Notes sur le Bilan Passif :

• Variation des fonds propres :

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Fonds associatifs	180 821 €	678 €		181 499 €
Subventions d'investissement	15 668 €	21 490 €		37 158 €
Total	196 489 €	22 168 €		218 657 €

• Provisions et dépréciations :

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Provision réglementée				
Provision risques et charges	44 603€	10 797€	13 825 €	41 575 €
Dépréciation des stocks	7247€	2 236 €		9 483 €
Total	51 850 €	13 033€	13 825 €	51 058 €

• Etat des dettes :

	Montant brut	A -1 an au plus	De 1 à 5 ans	A + de 5 ans
Etablissements de crédit	70 744€	24 950 €	45 794 €	
Fournisseurs	59 773 €	59 773 €		
Dettes Fiscales et sociales	117 985 €	117 985 €		
Total	248 270 €	202 476 €		
Emprunts souscrits au cours de l'exercice	78 104 €			
Emprunts remboursés au cours de l'exercice	16 921 €			

• Dettes représentées par des effets de commerce : néant

• Charges à payer incluses dans les postes du bilan :

- Fournisseurs : 43 570 €

Dettes fiscales et sociales : 48 672 € (provisions congés payés)

5 – Tableau de suivi des subventions :

Nom de la subvention	Produits à recevoir	Produits constatés d'avance
Ademe	43 382 €	
Conseil Départemental 49	53 195 €	
Conseil Régional PDL	1 884 €	
DREAL-ARS-ASN	7 127€	14 000 €
Collectivités	19 299 €	14 959 €
Etat (Agence eau)	16 500 €	
Entreprises privées		5 292 €
TOTAUX	141 387 €	34 251 €

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Produits constatés d'avance	21 900 €	12 351 €		34 251 €

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 10 797 € est constituée cette année, pour la porter à 41 575 €; 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 31-12-2019)

	Hommes	Femmes	total
Cadres	2	0	2
Employés	10	9	19
CDD	3	0	3
CDI	9	9	18
Temps Plein	9	1	10
Temps partiel	3	8	11

Nombre d'ETP sur l'année : 20 ETP en 2019 contre 21 en 2018.

Annexes des comptes annuels

Exercice du 1^{er} janvier au 31 décembre 2019

• 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 € et recevant une ou plusieurs subventions de l'État ou d'une collectivité territoriale dont le montant est supérieur à 50 000 € 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 2019 du soutien gratuit de personnes bénévoles.

• Bénévolat de service exercice 2019 : 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.
- o Il est dénombré en 2019 un total de **1 847 heures** minimum auxquelles il faut ajouter 621 heures statutaires (des membres du Bureau, mini Bureau et du Conseil d'administration).
- Parmi ces 1847 h, nous comptons entre autre :
 - 44 h sur le patrimoine
 - 356 h de travaux de bricolage et déménagement
 - 53 h de diffusion de flyers et d'ouvrages
 - 703 h pour l'opération « Bienvenue dans mon jardin »
 - 583 h pour le Grand défi biodiversité
 - 56 h de tenue de stand (fête du parc)
 - 53 h pour l'Ecologement (dont la porte ouverte)

La valorisation de ces **1 847** heures estimées à la valeur du smic (10,15 € brut au 31/12/2019) correspond à la somme 18 747 €.

- mais aussi une récolte de 9 100 données contributeurs sur la base de données
- et 800 données de déterminateurs pour 280 observateurs et déterminateurs.
- L'association a également bénéficié de mise à disposition de locaux par Mauges Communauté pour une valeur estimée à 8 900 € de janvier au 08 juillet 2019, date du déménagement au 3bis rue du Chanoine Libault.



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

Le Conseil d'Administration 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 80 387 € au 31/12/19, contre 22 088.77 € en 2018.

L'augmentation est due à une acquisition de matériels (ordinateurs, logiciels) et surtout aux travaux effectués dans les nouveaux locaux à hauteur de 71 224 €.

L'actif circulant net représente un montant de 471 682 €.

La valeur de notre stock (fortement provisionné) n'est plus que de 3 058 €, contre 5 592 € en 2018.

Le poste « clients » est toujours élevé et augmente de 107 988 € par rapport à 2018, mais les subventions à recevoir diminuent de 97 226 € par rapport à 2018 (voir graphique répartition des produits). Celles-ci sont constituées en grande partie par l'ADEME (solde du dossier CEP) et par le Conseil départemental de Maine-et-Loire.

La trésorerie est en nette progression comme le montrent les graphiques ci-après, mais notamment du fait du recours à un prêt bancaire.

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

Les provisions pour charges concernent la provision retraite en augmentation constante.

Les dettes : Deux prêts bancaires ont été contractés : un pour les travaux et l'autre pour les équipements. Tous les autres emprunts ont été remboursés intégralement.

Les dettes ont progressé notamment du fait de charges exceptionnelles liées aux ruptures conventionnelles signées en fin d'année.

▶ Le Compte de Résultat :

Les produits d'exploitation sont identiques à ceux de l'année passée, mais la répartition est différente (voir graphique). Les subventions représentent 39 % des produits d'exploitation contre 48 % en 2018, et les conventions et prestations ont augmenté de 8 points.

Les charges sont elles aussi stables d'une année à l'autre.

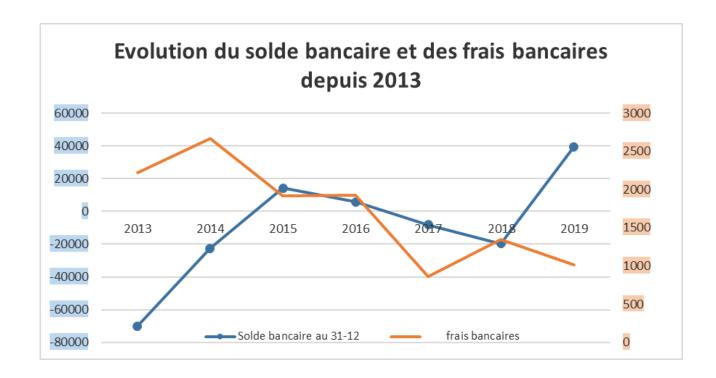
Le résultat net est de : 5 324 €.

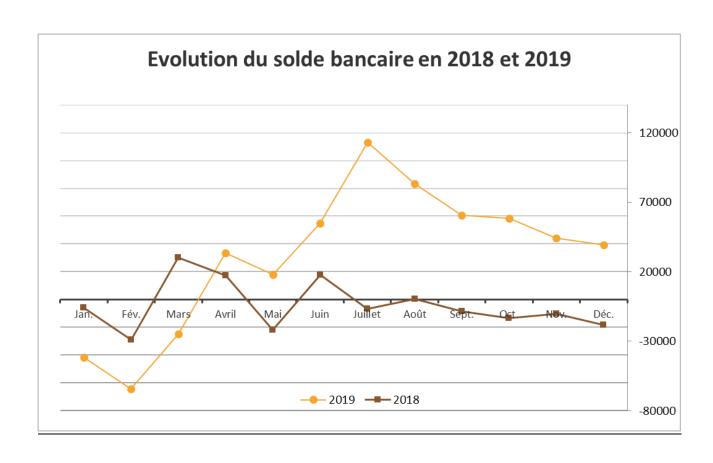
CPIE Loire Anjou

3 bis rue du Chanoine Libault Beaupréau 49600 Beaupréau-en-Mauges Tél. 02.41.71.77.30 Courriel : contact@cpieloireanjou.fr www.cpieloireanjou.fr







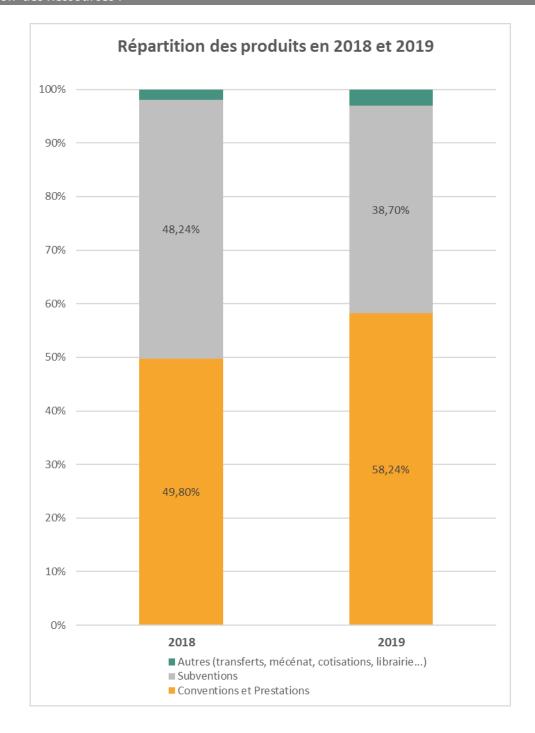


CPIE Loire Anjou

B – Evènements significatifs de l'exercice :

Conformément à notre engagement, nous avons déménagé l'ensemble des bureaux dans les anciens locaux de la MFR situés au 3bis rue du Chanoine Libault à Beaupréau, le 08 juillet 2019.

C – Evolution des Ressources :



CPIE Loire Anjou

C- Evènements postérieurs à la clôture :

La crise sanitaire a eu deux impacts pour notre association :

- L'arrêt total dès mars 2020 de l'activité d'éducation à l'environnement auprès du public scolaire. Cette activité redémarre tout juste sept mois après.
- La mise en sommeil pendant plusieurs mois de nos conventions avec les collectivités du fait de l'absence de conseils municipaux élus.

Des incertitudes sont également possibles quant à l'activité entre juillet et septembre. L'association a souscrit un Prêt Garanti par l'État (PGE) à hauteur de 145 000 € afin de garantir la sécurité financière de cette période.

E – Situation des filiales et participations :

L'association ne détient aucune filiale et participation.

F – Situation des administrateurs :

Le Conseil d'administration élu le 6 avril 2017 sera renouvelé lors de l'Assemblée Générale ordinaire le 13/10/2020.

Le mandat de notre Commissaire aux comptes « In Extenso » arrive à échéance. Un appel d'offres a été lancé pour une nouvelle mission de six ans.

CPIE Loire Anjou 4



BUDGET

				Charges			Produits						
				Budget 2018 au 01/02/2018	Budget 2019 à l'AG du 29/04/2019	Réalisé 2019 au 31/12/2019	Budget 2020 Bureau du 13/02/2020	Budget 2020 CA du 24/06/2020	Budget 2018 au 01/02/18	Budget 2019 à l'AG du 29/04/19	Réalisé 2019 au 31/12/19	Budget 2020 Bureau du 13/02/2020	Budget 2020 CA du 24/06/2020
Éducation	ETP 2018 1,77	ETP 2019 1,72	ETP 2020 1,80	68 229 €	44 803 €	48 509 €	56 183 €	39 171 €	57 310 €	41 172 €	58 202 €	59 959 €	34 000 €
Eau / jardin	4,93	4,24	1,88	185 917 €	167 985 €	170 453 €	79 690 €	49 984 €	242 671 €	253 096 €	228 256 €	135 105 €	103 000 €
Biodiversité	4,45	6,04	7,35	182 768 €	284 433 €	257 322 €	255 622 €	269 254 €	278 698 €	381 713 €	451 212 €	450 308 €	457 000 €
Énergie	3	2,04	0,92	96 417 €	72 040 €	69 235 €	26 158 €	20 858 €	124 100 €	81 440 €	68 640 €	38 340 €	28 000 €
Patrimoine	0,63	0,48	0,53	44 350 €	14 067 €	14 227 €	21 240 €	16 502 €	43 817 €	22 480 €	10 264 €	14 316 €	9 500 €
Santé environnement	0	0,07	0,33	0€	0€	2 068 €	10 261 €	8 401 €	0€	15 563 €	0€	14 000 €	3 500 €
Alimentation	0	0	0,33	0€	0€	0€	10 261 €	8 401 €	0€	0€	0€	15 624 €	7 000 €
Développement durable	0,22	0,14	0,09	9 756 €	0€	4 007 €	2 430 €	1 938 €	8 000 €	11 780 €	11 200 €	3 684 €	1 500 €
Événement	1	0,80	0,90	21 085 €	42 585 €	27 030 €	30 281 €	25 004 €	17 750 €	28 234 €	43 134 €	35 232 €	12 500 €
Diffusion		0,08	0,08		7 368 €	6 458 €	6 319 €	4 425 €		2 560 €	3 805 €	2 560 €	3 800 €
Général	4,67	4,49	4,19	334 071 €	341 912 €	406 118 €	417 925 €	391 187 €	164 800 €	138 495 €	136 038 €	148 054 €	145 324 €
TOTAL	20,67	20,10	18,38	942 593 €	975 193 €	1 005 427 €	916 370 €	835 124 €	937 146 €	976 533 €	1 010 751 €	917 182 €	805 124 €

Résultat 2018	Résultat 2019	Résultat 2019	Résultat 2020	Résultat 2020
au 01/02/2018	à l'AG du 29/04/2019	au 31/12/2019	Bureau du 13/02/2020	CA du 24/06/2020
-5 447 €	1 340 €	5 324 €	812,00€	-30 000 €