

RAPPORT FINANCIER

JANVIER - DÉCEMBRE 2021

Assemblée générale ordinaire
Mardi 26 avril 2022 au CPIE Loire Anjou, 49600 Beaupréau-en-Mauges

CPIE LOIRE ANJOU

3bis rue Chanoine Libault
Beaupréau
49600 BEAUPRÉAU-EN-MAUGES
Tél. : 02.4171.77.30 - contact@cpieloireanjou.fr

www.cpieloireanjou.fr

BILAN ACTIF 2021

	BRUT	Amortissements Provisions dépréciations	NET au 31/12/21	NET au 31/12/20
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Concessions, brevets	91 711,38	86 260,48	5 450,90	9 384,43
Autres immobilisations incorporelles	9 960,00		9 960,00	9 900,00
Immobilisations corporelles				
Installations techniques, matériel et	94 253,55	83 148,54	11 105,01	31 476,00
Autres immobilisations corporelles	90 870,14	82 239,28	8 630,86	10 176,18
Immobilisations financières				
Titres de participation	42,00		42,00	42,00
Autres immobilisations financières	100,00		100,00	100,00
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	286 937,07	251 648,30	35 288,77	61 078,61
ACTIF CIRCULANT				
Stocks				
Marchandises	12 503,37	11 667,59	835,78	3 119,31
Avances et acomptes versés	49,76		49,76	1 044,00
Créances				
Créances clients	197 518,19		197 518,19	220 690,93
autres créances	111 109,96		111 109,96	75 464,64
Disponibilités	159 921,78		159 921,78	276 047,48
Charges constatées d'avance	0,00		0,00	872,30
TOTAL ACTIF CIRCULANT	481 103,06	11 667,59	469 435,47	577 238,66
TOTAL ACTIF	768 040,13	263 315,89	504 724,24	638 317,27

BILAN PASSIF 2021

	NET AU 31/12/21	NET AU 31/12/20
CAPITAUX PROPRES		
Fonds associatif	173 066,49	186 823,58
Report à nouveau		
Résultat de l'exercice	38 391,70	-13 757,09
Subventions d'investissement	7 333,93	20 132,65
TOTAL CAPITAUX PROPRES	218 792,12	193 199,14
PROVISIONS		
Provisions pour charges	0,00	41 409,00
TOTAL DES PROVISIONS	0,00	41 409,00
DETTES		
Dettes financières		
Emprunts dettes auprès des établissements de crédits	29 318,28	190 644,73
Avances et acomptes reçus	5 387,73	
Dettes d'exploitation		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	56 302,49	73 591,37
Dettes fiscales et sociales	123 615,86	70 225,25
Dettes diverses		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	2 490,00	2 490,00
Produits constatés d'avance	68 817,76	66 757,78
TOTAL DES DETTES	285 932,12	403 709,13
TOTAL PASSIF	504 724,24	638 317,27

COMPTE DE RESULTAT 2021

	Du 01/01/21 au 31/12/21	%	Du 01/01/20 au 31/12/20	%
PRODUITS D' EXPLOITATION				
Ventes d'ouvrages	1 478,79	0,16	2 538,44	0,34
Autres productions vendues-services	456 401,36	48,83	432 272,28	58,69
Montant net du chiffre d'affaires	457 880,15		434 810,72	
Subventions d'exploitation	423 941,44	45,35	246 874,45	33,52
Mécénat	0,00	0,00	730,00	0,10
Reprise sur provisions et Transferts	52 599,44	5,63	53 709,90	7,29
Cotisations adhérents	280,00	0,03	196,00	0,03
Quote part d'éléments des fonds associatifs	0,00	0,00	0,00	0,00
Autres produits	46,21	0,00	169,89	0,02
Total des Produits d'exploitation	934 747,24	100,00	736 490,96	100,00
CHARGES D'EXPLOITATION				
Achats de marchandises et autres appro	1 527,06	0,17	2 905,05	0,38
Autres achats et charges externes	132 699,19	14,61	102 710,46	13,36
Impôts, taxes et verst assimilés	25 013,69	2,75	24 261,42	3,16
Rémunérations	550 237,22	60,56	457 805,56	59,56
Autres charges sociales	164 469,88	18,10	136 947,74	17,82
Dotations aux amortissements	32 433,35	3,57	36 755,16	4,78
Dotations aux provisions	2 155,93	0,24	7 254,00	0,94
Autres charges	47,61	0,01	10,08	0,00
Total des Charges d'exploitation	908 583,93	100,00	768 649,47	100,00
RESULTAT D'EXPLOITATION				
	26 163,31		-32 158,51	
Produits financiers	0,46			
Charges financières	392,80		630,83	
RESULTAT FINANCIER	-392,34		-630,83	
RESULTAT COURANT				
	25 770,97		-32 789,34	
Produits exceptionnels	12 831,40		19 032,25	
Charges exceptionnelles	210,67			
RESULTAT EXCEPTIONNEL	12 620,73		19 032,25	
Impôts sur les bénéfices	0,00		0,00	
TOTAL DES PRODUITS	947 579,10		755 523,21	
TOTAL DES CHARGES	909 187,40		769 280,30	
RESULTAT DE L'EXERCICE	38 391,70		-13 757,09	
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE				
PRODUIT				
Bénévolat	11 385,00		3 278,00	
Prestations en nature				
CHARGES				
Personnel bénévole	11 385,00		3 278,00	
Mise à disposition gratuite de biens				



LOIRE ANJOU

Annexe des comptes annuels

Exercice du 1^{er} janvier au 31 décembre 2021

- 1- Règles et méthodes comptables
- 2- Evénements 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

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



Artisan du changement environnemental

Présentation générale :

Activité de l'association : Sensibilisation au développement durable et accompagnement à la transition environnementale

Salariés : 17.22 ETP

Lieu d'exploitation de l'activité de l'Association : 3 Bis rue Chanoine Libault - Beaupréau -49600 BEAUPREAU-EN-MAUGES

Total du bilan.....504 724.24 €

Résultat.....38 391.70 €

Les notes indiquées ci-après, font partie intégrante des comptes annuels qui **ont été arrêtés le 31 mars 2022 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

✓ **Changement de méthode comptable** : La première mise en application du règlement ANC N°2018-06 du 5 décembre 2018 précité entraîne des changements de méthode comptables avec effet rétroactif ayant une incidence sur certaines rubriques.

Conformément à l'article 611-1 du règlement ANC N°2018-06 du 5 décembre 2018 précité et aux dispositions du plan comptable général (article 122-3 du règlement ANC N°2014-03), les reclassements opérés au titre des comptes annuels clos le 31 décembre 2020, l'association a procédé aux reclassements suivants : Les subventions d'investissement sont dorénavant reclassées en produits exceptionnels et non plus en produits d'exploitation.

✓ **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.

Les autres méthodes comptables utilisées sont les suivantes :

✓ **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 3 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** : Les subventions d'investissement octroyées à l'association sont enregistrées conformément à l'article 312-1 du règlement ANC N°2014-03, dans le compte 131000 « Subventions d'investissement » avec reprise au compte de résultat au rythme de l'amortissement des biens financés, dans le compte 777000.

Le montant des subventions reprises au compte de résultat pour cet exercice s'élève à **12 798.72 €**.

✓ **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 – Evénements significatifs :

- Des départs de salariés, notamment ceux du directeur, Olivier GABORY et de l'assistante administrative, Myriam VINCENT, en poste depuis 32 ans dans la structure.
- Des arrêts maladie pour un total de 183 jours : maladies (dont COVID), mi-temps thérapeutique et maternité (Mariette Brunetière)
- Des changements de gestionnaire comptable / paie : 3 personnes différentes pendant l'exercice.
- Un volume d'activité conséquent avec notamment un report des activités impactées par la crise sanitaire en 2020.

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	101 671.85 €		0.47 €	101 671.38 €
Immobilisations corporelles	178 479.71 €	6 643.98 €		185 123.69 €
Titres de participation	142.00 €			142.00 €
Total	280 293.56 €	6 643.98 €	0.47 €	286 937.07 €

Amortissements	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	82 387.42 €	3 873.06 €		86 260.48 €
Immobilisations corporelles	136 827.53 €	28 560.29 €		165 387.82 €
Total	219 214.95 €	32 433.35 €		251 648.30 €

Le total net de l'actif immobilisé est de 35 288.77 € au 31 décembre 2021 contre 61 078.61 € en 2020. Aucun nouvel investissement significatif n'a été réalisé au cours de l'exercice.

• **Actif circulant :**

	2020	2021
Actif circulant	576 366.36 €	469 435.47 €
Charges constatées d'avance	872.30 €	0.00 €
Total	577 238.66 €	469 435.47 €

- La valeur de notre **stock** (après dépréciation) est de 835.78 € contre 3 119.31 € en 2020.
- **Créances** : La montant des créances clients diminue grâce à un suivi rigoureux des facturations et des paiements.
- **Disponibilités** : La trésorerie est bien orientée à presque 160 000.00 €, et ce après le remboursement du Prêt Garanti par l'Etat de 145 000.00 € en septembre 2021.

4 – Notes sur le Bilan Passif :

• **Variation des fonds propres :**

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Fonds associatifs	186 823.58 €		13 757.09 €	173 066.49 €
Résultat de l'exercice	-13 757.09	38 391.70 €	-13 757.09 €	38 391.70 €
Subventions d'investissement	20 132.65 €		12 798.72 €	7 333.93 €
Total	193 199.14 €	38 391.70 €	12 798.72 €	218 792.12 €

• **Provisions et dépréciations :**

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Provision réglementée	0.00 €			0.00 €
Provision risques et charges	41 409.00 €		41 409.00 €	0.00 €
Dépréciation des stocks	9 511.66 €	2 155.93 €		11 667.59 €
Total	50 920.66 €	2 155.93 €	41 409.00 €	11 667.59 €

Aucune provision pour risques et charges n'a été comptabilisée sur l'exercice.

• **Etat des dettes :**

Les dettes sont en net recul de près de 30 % : le Prêt Garanti par l'Etat et le prêt pour acquisition informatique ayant été remboursés, il ne reste plus que l'emprunt de 2019 pour les travaux d'installation.

Les dettes fiscales et sociales ont augmenté à due concurrence de la masse salariale liée aux départs des salariés ayant beaucoup d'ancienneté.

	Montant brut	A -1 an au plus	De 1 à 5 ans	A + de 5 ans
Etablissements de crédit	29 318.28 €	14 682.50 €	14 635.78 €	
Avances et acomptes reçus	5 387.73 €	5 387.73 €		

Annexes des comptes annuels
Exercice du 1^{er} janvier au 31 décembre 2021

Fournisseurs	56 302.49 €	56 302.49 €		
Dettes Fiscales et sociales	123 615.86 €	123 615.86 €		
Dettes diverses	2 490.00 €	2 490.00 €		
Produits constatés d'avance	68 817.76 €	68 817.76 €		
Total	285 932.12 €	271 296.34 €	14 635.78 €	
Emprunts souscrits au cours de l'exercice	0.00 €			
Emprunts remboursés au cours de l'exercice	161 326.45 €			

- Charges à payer incluses dans les postes du bilan :
 - Fournisseurs - Factures non parvenues : 26 303.60 €
 - Dettes fiscales et sociales – Provision congés à payer : 56 397.47 €

5 – Tableau suivi des subventions :

Nom de la subvention	Produits à recevoir	Produits constatés d'avance
Mauges Communauté	17 823.52 €	37 891.69 €
Conseil Départemental 49	65 281.45 €	
URCPIE	5 097.27 €	
DREAL	6 640.20 €	
COLLECTIVITES	9 993.60 €	7 512.50 €
ETAT (Agence de l'eau)	5 875.00 €	
Entreprises privées		23 413.57 €
TOTAUX	110 711.04 €	68 817.76 €

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. Suite aux départs de Myriam VINCENT et d'Olivier GABORY la provision constituée au 31 décembre 2020 de 41 409.00 € a fait l'objet d'une reprise pour la totalité.

Pour le calcul de la provision, 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 31-12-2021)

	Hommes	Femmes	total
Cadres	0	1	1
Employés	9	7	16

Annexes des comptes annuels
Exercice du 1^{er} janvier au 31 décembre 2021

CDD	1	0	1
CDI	8	8	16
Temps Plein	7	6	13
Temps partiel	2	2	4

Moyenne **d'ETP** sur l'année : 17.22 ETP en 2021 contre 18.39 en 2020.

- 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 0.36 % du total des produits.

- Contribution volontaire à titre gratuit :

L'association CPIE Loire Anjou a bénéficié dans le cadre de ses actions 2021 du soutien gratuit de personnes bénévoles.

- **Bénévolat de service exercice 2021 : 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 2021 un total de **1 111** heures minimum auxquelles il faut ajouter 541 heures statutaires (des membres du bureau, mini bureau et du Conseil d'administrations).
- Parmi ces 1 111 heures, nous comptons:
 - 32 h de travaux de bricolage et de jardinage
 - 246 h pour le Conseil de transformation
 - 88 h pour le Projet associatif
 - 14 h de diffusion d'ouvrages
 - 73 h pour les groupes de travail
 - 658 h pour les évènements (Bienvenue dans mon jardin au naturel, Bienvenue chez mon producteur au naturel, Rencontres nationales réseau CPIE et Grand défi biodiversité)

La valorisation de ces 1 111 heures estimées à la valeur du smic (10.25 € brut au 01/01/2021) correspond à la somme **11 385 €**.

- Mais aussi une récolte de **56 000 données contributeurs sur la base de données**

- Et **693 déterminations de spécimens assurées par des déterminateurs du réseau du CPIE** (mousses, lichens, coléoptères, hyménoptères, papillons, plantes à fleurs...) pour 150 observateurs et déterminateurs différents.



LOIRE ANJOU

RAPPORT DE GESTION DU CONSEIL D'ADMINISTRATION SUR L'EXERCICE CLOS LE 31/12/2021

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 35 288.77 € au 31/12/2021, contre 61 078.61 € en 2020.
Aucun nouvel investissement significatif n'a été réalisé au cours de l'exercice.

L'actif circulant net représente un montant de 469 435.47 €.

La valeur de notre stock (revues « Les Cahiers des Mauges » et autres ouvrages) est de 835.78 €, contre 3 119.31 € en 2020.

Le montant des créances clients diminue grâce à un suivi rigoureux des facturations et des paiements.

La trésorerie est bien orientée à presque 160 000.00 €, et ce après le remboursement du Prêt Garanti par l'Etat de 145 000 € en septembre 2021.

Les Capitaux Propres sont en progression de presque 10 % et consolident un ratio de dettes sur fonds propres de 1.3 facilitant le financement des futurs investissements.

Aucune provision pour risques et charges n'a été comptabilisée sur l'exercice.

Les dettes sont en net recul de près de 30 % : le Prêt garanti par l'Etat et le prêt pour acquisition informatique ayant été remboursés, il ne reste plus que l'emprunt 2019 pour les travaux d'installation.

Les dettes fiscales et sociales ont augmenté à due concurrence de la masse salariale liée aux départs des salariés avec beaucoup d'ancienneté.

Le résultat net est de : + 38 391.70 €, exceptionnel mais à relativiser eu égard à la tension vécue par les équipes en sous-effectif tout au long de l'année.

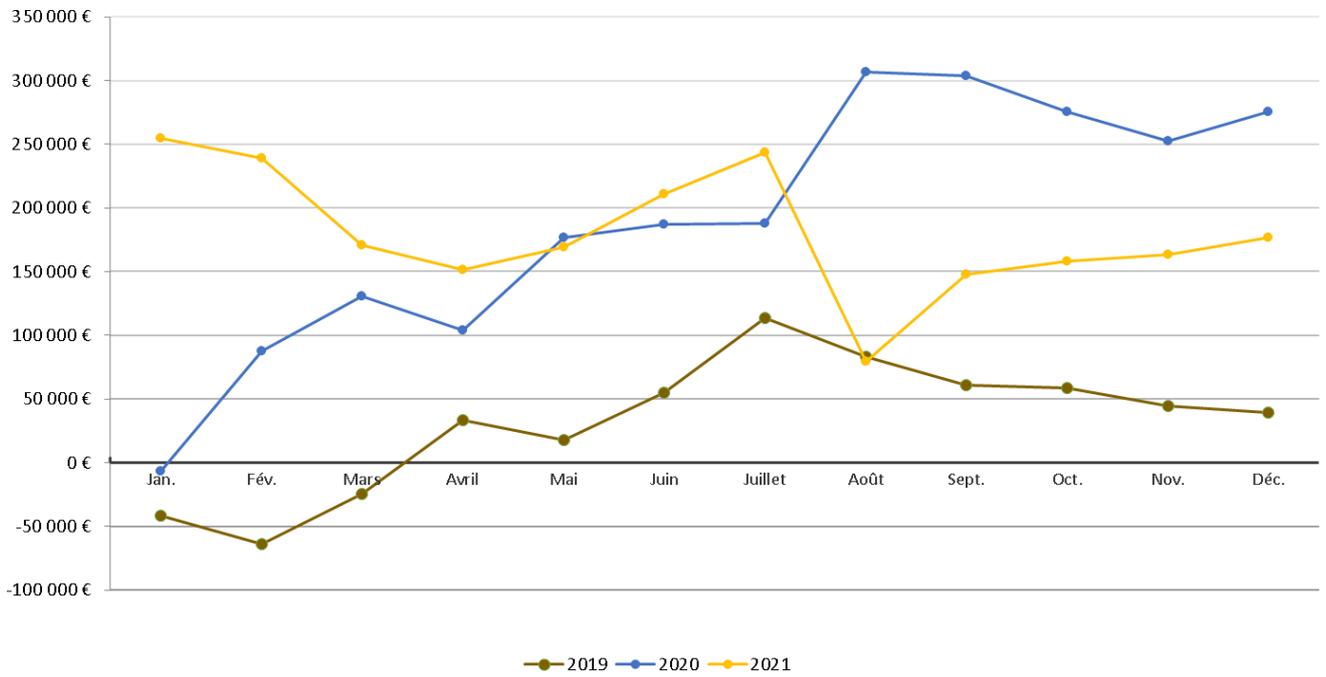
CPIE Loire Anjou

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

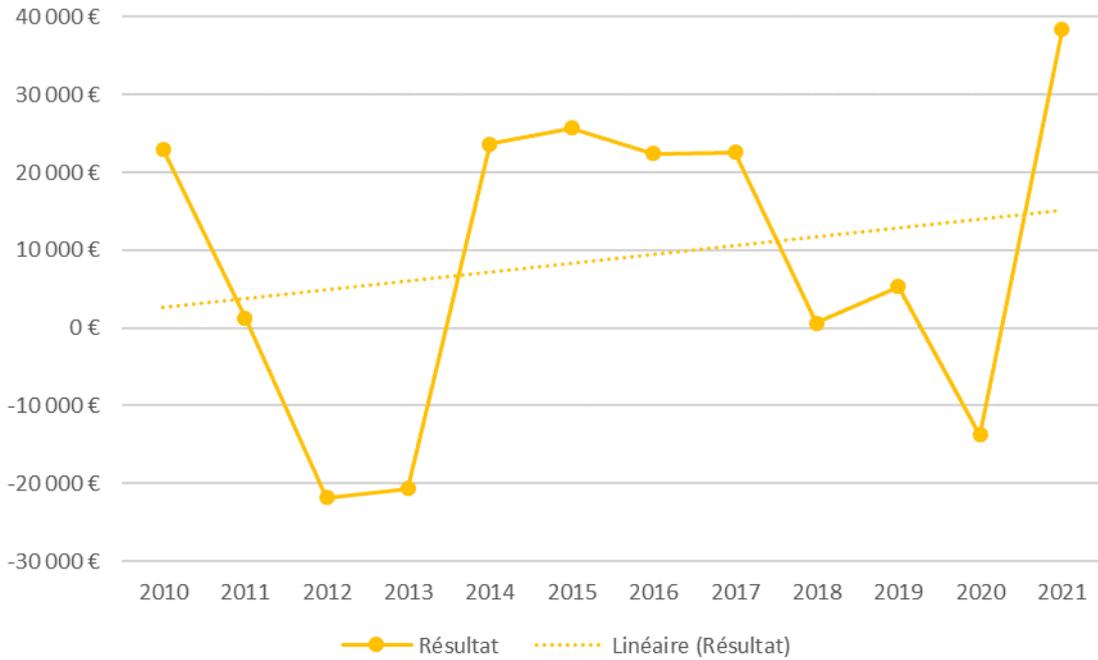


Artisan du changement environnemental

Evolution du solde bancaire en 2019 - 2020 - 2021



Résultat de l'exercice



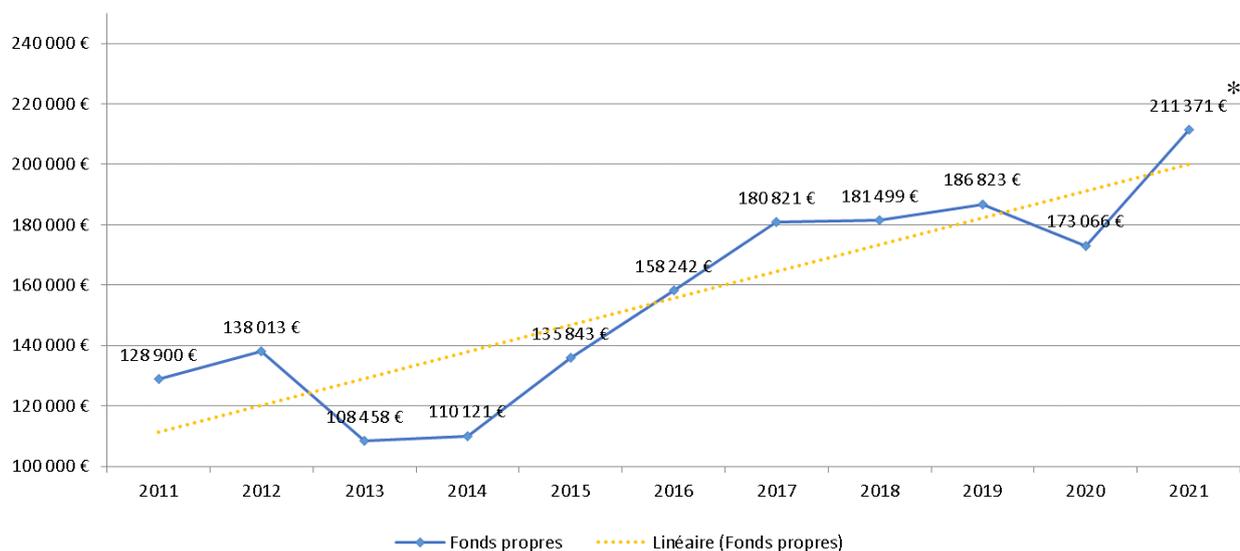
B – Evénements significatifs de l'exercice :

Les évènements significatifs :

- Des départs de salariés, notamment ceux du Directeur, Olivier GABORY, et de l'assistante administrative, Myriam VINCENT, en poste depuis 32 ans dans la structure
- Des arrêts maladie pour un total de 183 jours : maladies (dont COVID), mi-temps thérapeutique et maternité (Mariette BRUNETIERE)
- Des changements de gestionnaire comptable/paie : 3 personnes différentes pendant l'exercice
- Un volume d'activité conséquent avec notamment un report des activités impactées par la crise sanitaire en 2020.

C – Evolution des ressources :

Evolution des fonds propres hors subvention d'investissement



*Sous réserve du vote en AG

D- Evénements postérieurs à la clôture :

Néant.

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 a été renouvelé lors de l'Assemblée Générale ordinaire le 13 octobre 2020.

Lors du Conseil d'administration du 31 mars 2022, Monsieur Hervé MENARD a été élu comme nouveau Trésorier.

BUDGET (= certain + probable)

	ETP				Charges				Produits			
	2019	2020	2021	2022	2019	2020	2021	2022	2019	2020	2021	2022
					au 31/12/2019	au 31/12/2020	au 31/12/2021	au CA du 31/03/2022	au 31/12/2019	au 31/12/2020	au 31/12/2021	au CA du 31/03/2022
Éducation	1,72	1,80	1,81	2,49	48 509 €	56 752 €	73 344 €	101 862 €	58 202 €	37 386 €	74 533 €	80 746 €
Eau / jardin	4,24	1,88	3,00	2,87	170 453 €	63 780 €	106 763 €	100 054 €	228 256 €	63 770 €	100 284 €	76 601 €
Biodiversité	6,04	7,35	7,89	8,51	257 322 €	339 430 €	406 309 €	459 268 €	451 212 €	411 004 €	477 272 €	538 602 €
Énergie	2,04	0,92	0,95	0,85	69 235 €	31 525 €	38 638 €	38 009 €	68 640 €	42 509 €	42 818 €	29 101 €
Patrimoine	0,48	0,53	0,00	0,00	14 227 €	15 707 €	0 €	0 €	10 264 €	7 707 €	0 €	0 €
Santé environnement	0,07	0,33	0,30	0,30	2 068 €	10 656 €	11 700 €	12 758 €	0 €	11 028 €	19 342 €	30 228 €
Alimentation	0,00	0,33	0,30	0,30	0 €	10 656 €	11 700 €	12 758 €	0 €	9 941 €	15 120 €	16 130 €
Développement durable	0,14	0,09	0,05	0,00	4 007 €	2 929 €	2 034 €	0 €	11 200 €	256 €	2 380 €	0 €
Événement	0,80	0,80	0,36	0,85	27 030 €	28 239 €	19 266 €	33 989 €	43 134 €	22 665 €	26 968 €	22 632 €
Diffusion	0,02	0,08	0,03	0,02	6 458 €	4 050 €	4 151 €	2 183 €	3 805 €	3 912 €	3 400 €	1 500 €
Général	4,49	4,30	2,65	3,11	406 118 €	218 918 €	238 115 €	179 105 €	136 038 €	158 707 €	188 292 €	147 109 €
TOTAL	20,04	18,39	17,33	19,30	1 005 427 €	782 642 €	912 019 €	939 986 €	1 010 751 €	768 885 €	950 410 €	942 649 €

Résultat 2019	Résultat 2020	Résultat 2021	Résultat 2022
au 31/12/2019	au 31/12/2020	au 31/12/2021	au CA du 31/03/2022
5 324 €	-13 757 €	38 392 €	2 663 €