

# Rapport Financier



## Comptes annuels 2016

**Période du 01/01/2016 au 31/12/2016**

Assemblée générale financière  
Le Lundi 26 juin 2017 à 18 h 30

**FAL 44**  
**au Skate Park le Hangar**  
**9 allée des Vinaigriers à Nantes**

**Fédération des Amicales Laïques de Loire – Atlantique**

9 rue des Olivettes – 44041 NANTES CEDEX1

Tél : 02 51 86 33 30 - Fax : 02 40 48 18 48 -

[secretariatgeneral@laligue44.org](mailto:secretariatgeneral@laligue44.org) - web : [www.fal44.org](http://www.fal44.org)



# Sommaire

---

	<i><b>Pages</b></i>
Rapport de gestion	<i><b>3</b></i>
Bilan Actif	<i><b>4</b></i>
Bilan Passif	<i><b>5</b></i>
Compte de résultat	<i><b>6-7</b></i>
Tableau de financement	<i><b>8</b></i>
Annexe	<i><b>9-17</b></i>
Commentaires et analyse	<i><b>18-19</b></i>

## ASSOCIATION F.A.L 44

Association régie par la loi du 1er Juillet 1901  
Siège social : 9 rue des Olivettes - 44041 NANTES

Chers adhérents, chers amis,

Conformément à nos dispositions statutaires, nous vous rendons compte de l'activité financière de votre fédération au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2016.

### ACTIVITÉS ET COMPTES DE L'EXERCICE ÉCOULE

Au cours de l'exercice 2016, d'une durée de 12 mois, l'association a réalisé des produits d'exploitation d'un montant de 6 628 875 euros, contre 6 455 398 euros lors de l'exercice précédent.

Les achats et charges externes se sont élevés à 2 834 949 euros, les frais de personnel s'élèvent eux à 2 757 309 euros. Le total des charges d'exploitation ressort à 6 806 261 euros en 2016 contre 6 600 059 euros en 2015.

Le Résultat d'exploitation est déficitaire de 177 386 euros en 2016 contre un résultat déficitaire de 144 661 euros en 2015.

Après comptabilisation du résultat financier d'un montant -27 108 euros, le résultat courant se solde par un déficit de 204 494 euros.

Le résultat exceptionnel est excédentaire de 141.598 euros, celui de 2015 était excédentaire de 184 906 euros.

La reprise de quote-part des subventions investissements, comptabilisée en produit exceptionnel s'élève à 176 686 euros.

L'exercice se solde, ainsi, par un déficit comptable de 62.896 euros, alors que nous avions un excédent de 12.049 euros en 2015.

Les comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2016, se caractérisent par les données suivantes :

Total du bilan	6 959 381 euros
Total des produits d'exploitations	6 628 875 euros
Résultat comptable	-62 896 euros

### ANALYSE DE L'EVOLUTION DES AFFAIRES, DES RESULTATS ET DE LA SITUATION FINANCIERE DE L'ASSOCIATION

Les fonds associatifs s'élèvent à un montant de 3 869 434 euros, avant affectation du résultat.

Le total des dettes, à la clôture de l'exercice, s'élève à 2 472 281 euros.

Fait à Nantes le 9 mai 2017

Pour le conseil d'administration,

Le Président,  
Michel DACULSI

Le Trésorier  
Martial GOMBERT

## BILAN ACTIF ASSOCIATION

Libellé	Brut	Amortissements et provisions	Net N	Net N-1
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>			<b>1 173</b>	<b>1 350</b>
Autres immobilisations incorporelles	37 346	36 174	1 173	1 350
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>			<b>4 074 345</b>	<b>4 387 690</b>
Terrains	325 677	56 737	268 940	275 837
Constructions	8 615 914	5 163 891	3 452 023	3 724 310
Install. techniques, matériel et outils	1 995 374	1 739 962	255 413	263 526
Autres immobilisations corporelles	1 449 801	1 361 191	88 610	118 401
Immobilisations corporelles en cours	9 360		9 360	5 616
Immobilisations grévées de droit				
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES</b>			<b>154 942</b>	<b>146 223</b>
Participations (2)	3 250		3 250	3 250
Créances rattachées aux participations				
Autres immobilisations financières (2)	157 380	5 688	151 692	142 973
<b>TOTAL (I)</b>	<b>12 594 103</b>	<b>8 363 643</b>	<b>4 230 460</b>	<b>4 535 262</b>

<b>STOCKS</b>			<b>3 352</b>	<b>2 577</b>
Mat. premières et approvisionnements				
En cours production (biens & services)				
Marchandises et produits	3 352		3 352	2 577
<b>CRÉANCES</b>			<b>1 480 139</b>	<b>1 264 633</b>
Usagers et comptes rattachés	974 546	59 088	915 457	856 976
Autres créances	520 649		520 649	369 480
Comptes affiliés				
Fournisseurs débiteurs	44 033		44 033	38 177
Valeurs mobilières de placement	183		183	183
Disponibilités	1 188 754		1 188 754	1 454 619
Charges constatées d'avance	56 492		56 492	90 996
<b>TOTAL (II)</b>	<b>2 788 009</b>	<b>59 088</b>	<b>2 728 920</b>	<b>2 813 008</b>

<b>COMPTES DE RÉGULARISATION</b>				
Charges à répartir (III)				
Primes de remb. des obligations (IV)				

<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>	<b>15 382 112</b>	<b>8 422 731</b>	<b>6 959 381</b>	<b>7 348 271</b>
----------------------	-------------------	------------------	------------------	------------------

## BILAN PASSIF ASSOCIATION

Libellé	Exercice N	Exercice N-1
<b>FONDS ASSOCIATIFS</b>		
<b>FONDS PROPRES</b>	<b>2 033 864</b>	<b>2 096 759</b>
Fonds associatif sans droit de reprise	1 920 020	1 920 020
Ecarts de réévaluation		
Réserve	502 667	502 667
Report à nouveau	-325 928	-337 977
RÉSULTAT DE L'EXERCICE (Bénéfice ou perte)	-62 896	12 049
<b>AUTRES FONDS ASSOCIATIFS</b>	<b>1 835 571</b>	<b>1 988 257</b>
Fonds associatif avec droit de reprise	16 558	16 558
Ecarts de réévaluation	139 567	139 567
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	1 679 445	1 832 131
Provisions réglementées		
Droit de propriétaires (commodat)		
<b>TOTAL FONDS ASSOCIATIFS</b>	<b>3 869 434</b>	<b>4 085 016</b>

<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>	<b>617 665</b>	<b>658 314</b>
---	----------------	----------------

<b>FONDS DÉDIÉS</b>	<b>31 270</b>	<b>34 082</b>
Sur subventions de fonctionnements	10 201	13 013
Autres ressources	21 069	21 069
<b>DÉTTES</b>	<b>1 897 794</b>	<b>2 209 924</b>
Emprunts & dettes auprès d'établiss. de crédit (a)	695 446	916 226
Usagers créditeurs	235 411	242 514
Fournisseurs et comptes rattachés	318 873	326 059
Dettes fiscales et sociales	361 755	443 066
Autres dettes	286 309	282 059
Produits constatés d'avance	543 217	360 935
<b>TOTAL DETTES ET ASSIMILÉS</b>	<b>2 472 281</b>	<b>2 604 941</b>

<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>	<b>6 959 381</b>	<b>7 348 271</b>
----------------------	------------------	------------------

(a) Dont découverts bancaires		666
-------------------------------	--	-----

## COMPTE DE RÉSULTAT ASSOCIATION

Libellé	Exercice N	Exercice N-1
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>		
Ventes de marchandises	45 090	54 457
Production vendue (biens et services)	3 789 803	3 857 347
Produit des activités annexes	572 449	501 570
Rabais, remises et ristournes accordées	-108 563	-126 383
<b>CHIFFRE D'AFFAIRES NET</b>	<b>4 298 780</b>	<b>4 286 992</b>
Production stockée (intermédiaire, en cours, finie)		
Production immobilisée		2 611
Subventions d'exploitation	1 677 714	1 568 540
Reprises/Amortissements, provisions transferts charges	147 859	89 805
Autres produits	76 075	77 921
Collectes	3 697	418
Cotisations	411 939	403 596
Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs	12 812	25 516
<b>TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (2) (I)</b>	<b>6 628 875</b>	<b>6 455 398</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>		
Achats	241 910	230 069
Variation de stocks (marchandises)	-776	396
Autres achats et charges externes	2 593 815	2 526 844
Impôts, taxes, versements assimilés	253 862	240 066
Rémunération du personnel	2 123 344	2 006 645
Charges de sécurité sociale et de prévoyance	812 993	772 083
Autres charges de personnel	69 812	98 077
Subventions versées par l'organisme		
Autres charges de gestion courante	176 786	167 261
Dotation aux amortissements et provisions	524 514	546 073
Engagements réalisés par rapport aux ressources affectées	10 000	12 543
<b>TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (II)</b>	<b>6 806 261</b>	<b>6 600 059</b>
<b>1 - RÉSULTAT COURANT NON FINANCIER (I - II)</b>	<b>-177 386</b>	<b>-144 661</b>
<b>QUOTE PART DES RÉSULTATS / OPÉRATIONS FAITES EN COMMUN</b>		
Déficit (sur opération en commun)		
Excédent (sur opération en commun)		
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>		
Produits financiers de participations		
Produits des autres immobilisations financières		
Autres intérêts et produits assimilés	277	3 095
Reprises sur provisions et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières		
<b>TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (V)</b>	<b>277</b>	<b>3 095</b>
<b>TOTAL DE LA PAGE</b>	<b>-177 109</b>	<b>-141 566</b>

## COMPTE DE RÉSULTAT ASSOCIATION

Libellé	Exercice N	Exercice N-1
REPORT DE LA PAGE PRÉCÉDENTE	-177 109	-141 566
<b>CHARGES FINANCIÈRES</b>		
Intérêts et charges assimilées	27 385	31 291
Différences négatives de change		
Autres charges financières		
Dotations financière aux amortissements et provisions		
<b>TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (VI)</b>	<b>27 385</b>	<b>31 291</b>
<b>2 - RÉSULTAT FINANCIER (V - VI)</b>	<b>-27 108</b>	<b>-28 196</b>
<b>3 - RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV + V - VI)</b>	<b>-204 494</b>	<b>-172 857</b>
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	21 641	25 447
Produits exceptionnels sur opérations en capital	191 186	184 938
Reprises sur provisions et transferts de charges		
<b>TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (VII)</b>	<b>212 827</b>	<b>210 384</b>
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	45 699	20 712
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	25 530	4 766
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
<b>TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VIII)</b>	<b>71 228</b>	<b>25 479</b>
<b>4 - RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII - VIII)</b>	<b>141 598</b>	<b>184 906</b>
<b>5 - RÉSULTAT AVANT IS</b>	<b>-62 896</b>	<b>12 049</b>
Impôts sur les sociétés		
<b>6 - EXCÉDENT OU DÉFICIT</b>	<b>-62 896</b>	<b>12 049</b>
<b>ÉVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens et services	27	
Personnel bénévole		
<b>TOTAL DES EMPLOIS</b>	<b>27</b>	
Bénévolat		
Prestations en nature		
Dons en nature	27	
<b>TOTAL DES RESSOURCES</b>	<b>27</b>	

## TABLEAU DE FINANCEMENT ASSOCIATION

<b>RESSOURCES DE FINANCEMENT</b>		
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	-62 896	
- Ajouter les moins-values de cession	14 933	
- Déduire les plus-values de cession	-3 903	
- Déduire les subventions d'investissement virées au résultat	-176 686	
<b>RÉSULTAT HORS PLUS OU MOINS-VALUE</b>	<b>-228 552</b>	
- Dotations aux amortissements et provisions	534 514	
- Reprises sur amortissements et provisions	-155 090	
<b>CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT</b>	<b>150 872</b>	
- Dividendes ou prélèvements		
<b>AUTOFINANCEMENT DE L'EXERCICE</b>		<b>150 872</b>
<b>AUTRES RESSOURCES</b>		
- Prix de vente des immobilisations	14 500	
- Subventions d'équipement	24 000	
- Apports faits à l'entreprise		
- Augmentation du capital		
- Banques et organismes financiers (1)		
- Autres prêteurs		
- Encaissements sur prêts et dépôts à plus d'un an		
<b>TOTAL DES AUTRES RESSOURCES</b>	<b>38 500</b>	
<b>TOTAL DES RESSOURCES DE FINANCEMENT (A)</b>		<b>189 372</b>
<b>EMPLOIS FIXES</b>		
- Immobilisations incorporelles	4 510	
- Immobilisations corporelles	138 673	
- Immobilisations financières	8 719	
- Charges à répartir sur plusieurs exercices		
<b>TOTAL DES EMPLOIS EN IMMOBILISATIONS</b>	<b>151 901</b>	
- Prélèvements de capital		
- Remboursements d'emprunts et c. c. associés	106 766	
<b>TOTAL DES EMPLOIS (B)</b>		<b>258 668</b>
<b>VARIATION (A - B) (excédent ou insuffisance)</b>		<b>-69 296</b>
<b>ÉLÉMENTS DU FONDS DE ROULEMENT (3)</b>		
	<b>Au 31/12/2016</b>	<b>Au 31/12/2015</b>
- Actif circulant et charges constatées d'avance	2 788 009	2 880 387
- Dettes à court terme et produits constatés d'avance	1 751 833	1 774 915
<b>FONDS DE ROULEMENT NET GLOBAL</b>	<b>1 036 175</b>	<b>1 105 471</b>
<b>VARIATION DU FONDS DE ROULEMENT</b>	<b>-69 296</b>	

(1) Sauf concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque

(2) Montant brut transféré au cours de l'exercice

(3) Il n'est pas tenu compte des écarts de conversion

NB : Le fonds de roulement NPC comprend toutes les provisions y compris celles qui n'ont pas de caractère de réserves

## ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS

### I - FAITS CARACTÉRISTIQUES

NEANT

### II - PRINCIPES, RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

#### 2.1 - Principes généraux

Les comptes annuels sont établis conformément aux règles comptables, dans le respect du principe de prudence et de l'indépendance des exercices, et en présupant de la continuité de l'exploitation.

Les comptes annuels ont été arrêtés conformément aux dispositions du règlement 2014-03 de l'Autorité des Normes Comptables homologué par l'arrêté ministériel du 8 septembre 2014 relatif au Plan Comptable Général.

L'évaluation des éléments inscrits est pratiquée par référence à la méthode dite des coûts historiques.

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

#### 2.2 - Méthode d'évaluation

##### 2.2.1 - Immobilisations incorporelles

Les brevets et licences sont inscrits en immobilisations incorporelles et amortis sur une durée de vie moyenne de 1 à 3 ans.

##### 2.2.2 - Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont comptabilisées à leur coût d'acquisition.

Les amortissements sont calculés sur la durée de vie estimée des immobilisations qui est en général :

- constructions : linéaire de 10 à 100 ans par décomposition des bâtiments à l'exception des bâtiments situés sur le site de la Turmelière construits avant le 01/01/2005.
- installations techniques matériel et outillage : linéaire de 3 à 15 ans
- mobilier : linéaire entre 5 et 10 ans
- matériel de transport : linéaire entre 2 et 5 ans
- agencements : linéaire de 5 à 10 ans
- matériel de bureau et informatique : linéaire ou dégressif de 3 à 5 ans.

### **2.2.3 - Immobilisations financières**

Les titres de participation, les créances rattachées aux participations, les prêts, dépôts et cautionnements et autres créances immobilisées sont comptabilisés à leur coût historique. Si la valeur d'usage ou la valeur du marché est inférieure au coût historique, une dépréciation est constatée.

### **2.2.4 - Stocks, en cours et produits finis**

Les stocks sont évalués suivant la méthode du dernier prix connu. La valeur brute des marchandises et des approvisionnements comprend le prix d'achat et les frais accessoires.

Une provision pour dépréciation des stocks égale à la différence entre la valeur brute déterminée suivant les modalités indiquées ci-dessus et le cours du jour ou la valeur de réalisation déduction faite des frais proportionnels est constituée.

### **2.2.5 - Créances**

Les créances ont été inscrites pour leur valeur nominale. Les créances douteuses ont été dépréciées par voie de provision, pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.

### **2.2.6 - Engagement en matière de retraite**

La société a constitué une provision au titre des indemnités de départ en retraite à verser aux salariés en fin de carrière.

Le montant provisionné s'élève à 422 395 € au 31/12/2016 contre 455 487 € en 2015.

## **III - COMPLÉMENTS D'INFORMATIONS RELATIFS AU BILAN ET AU COMPTE DE RÉSULTAT**

### **3.1 - Notes sur le bilan actif**

Néant.

#### **3.1.1 - État de l'actif immobilisé**

Les variations de l'actif immobilisé s'analysent comme suit :

Libellés	Début d'exercice	Acquisitions	Cessions	Fin d'exercice
Immobilisations incorporelles	36 581	4 510	3 744	37 346
Immobilisations corporelles	12 337 143	138 673	79 689	12 396 127
Immobilisations financières	151 911	8 719		160 630
<b>TOTAL</b>	<b>12 525 634</b>	<b>151 902</b>	<b>83 433</b>	<b>12 594 103</b>

### 3.1.2 - État des amortissements

Les variations des amortissements se présentent de la façon suivante :

Libellés	Valeur brute début de l'exercice	Dotations	Reprises	Valeur brute fin de l'exercice
Immobilisations incorporelles	35 231	4 687	3 744	36 174
Immobilisations corporelles	7 949 453	426 489	54 161	8 321 781
<b>TOTAL</b>	<b>7 984 684</b>	<b>431 176</b>	<b>57 905</b>	<b>8 357 955</b>

### 3.1.3 - État des créances sur actif circulant et immobilisé à la clôture de l'exercice

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 1 753 100 € et le classement par échéance s'établit comme suit:

	Montant brut	Échéances à moins d'un an	Échéances à plus d'un an
<b>Créances de l'actif immobilisé :</b>			
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres	157 380		157 380
<b>Créances de l'actif circulant :</b>			
Créances clients et comptes rattachés	974 546	974 546	
Autres	564 682	564 682	
Groupe			
Charges constatées d'avance	56 492	56 492	
<b>TOTAL</b>	<b>1 753 100</b>	<b>1 595 720</b>	<b>157 380</b>
Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			

### 3.1.4 - Comptes de régularisation

Ils sont répartis dans les postes suivants :

- Clients produits non facturés	<b>45 925</b>
- Charges constatées d'avance	<b>56 492</b>
<b>TOTAL .....</b>	<b>102 417</b>

### 3.2 - Notes sur le bilan passif

#### 3.2.1 - Capitaux propres

##### 3.2.1.1 - VARIATION DES FONDS ASSOCIATIFS

Montant des fonds associatifs au 31/12/2015 avant résultat (hors subventions d'investissements et provisions réglementées)		2 240 836
Résultat de l'exercice précédent (2015)	12 049	
<b>Montant à affecter aux fonds associatifs</b>	<b>12 049</b>	
- réserve légale		
- autres réserves		
- report à nouveau		12 049
Autres mouvements des capitaux propres		
- primes d'émission, de fusion		
- augmentation du capital		
- autres (à détailler)		
<b>Montant des fonds associatifs au 31/12/2016 avant résultat</b>		<b>2 252 885</b>
- résultat de l'exercice		-62 896
<b>Montant des fonds associatifs au 31/12/2016 après résultat</b>		<b>2 189 989</b>

##### 3.2.2 - État des échéances des dettes

Le total des dettes, à la clôture de l'exercice, s'élève à 1 897 794 €. Il comprend à hauteur de 694 279 €, des emprunts et dettes financières, dont les échéances sont les suivantes :

- à un an au plus	112 685
- à plus d'un an et cinq ans au plus	303 152
- à plus de cinq ans	278 442

Toutes les autres dettes d'un montant de 1 203 515 € ont une échéance inférieure à un an.

##### 3.2.3 - État des provisions

Désignations	31/12/2015	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	31/12/2016
Provisions réglementées				
<b>Provisions pour risques et charges</b>				
- litiges	195 270			195 270
- litiges sociaux	7 557		7 557	
- pertes sur filiales				
- litiges risque client/produit				
- pour engagements retraite	455 487	61 231	94 323	422 395
<b>Provisions pour dépréciation</b>				
- sur créances clients	67 378	32 107	40 398	59 088
- sur stocks				
- sur immobilisations	205 688			205 688
<b>TOTAL</b>	<b>931 380</b>	<b>93 338</b>	<b>142 278</b>	<b>882 441</b>

### 3.2.4 - Charges à payer

- Intérêts courus à payer	5 501
- Fournisseurs factures non parvenues	85 814
- Clients avoirs à établir	13 760
- Personnel charges à payer	103 731
- Organismes sociaux charges à payer	55 623
- Autres dettes	3 815
- État charges à payer	865

**TOTAL** ..... 269 110

### 3.2.5 - Produits constatés d'avance (compte 487)

Les produits constatés d'avance comptabilisés en fin d'exercice s'élèvent à 543 217 €. Ils correspondent, par nature, à des éléments qui concernent des produits ou des services dont la fourniture ou la prestation doit intervenir ultérieurement.

### 3.2.6 - Tableau de variations des fonds dédiés sur subventions de fonctionnement affectées

Situations Ressources	Montant initial		Fonds à engager au début de l'exercice	Utilisation en cours de l'exercice	Engagement à réaliser sur nouvelles ressources affectées	Fonds restants à engager en fin d'exercice
	Année	Montant				
Legs	2014		21 069			21 069
CG 44 - fonds aide aux écoles	2014		470	269		201
ACSE - aide au BAFA	2014		11 000	11 000		
DDCS - formation experi. PEDT	2015		1 543	1 543		
CD 44 - Dispo. Expérimental	2016				10 000	10 000
<b>TOTAL</b>			<b>34 082</b>	<b>12 812</b>	<b>10 000</b>	<b>31 270</b>

### 3.3 - Notes sur le compte de résultat

#### 3.3.1 - Ventilation de l'effectif moyen

Nature	31/12/2015	31/12/2016
- Cadres	11	9
- Employés	54	54
- Détachés	2	2
<b>TOTAL</b>	<b>67</b>	<b>65</b>

#### 3.3.2 - Rémunérations des dirigeants (décret 83.1020 du 29 nov. 1983 - art. 24-18°)

RÉMUNÉRATIONS ALLOUÉES AUX MEMBRES	Montant
- des organes d'administration	
- des organes de direction	110 441
- des organes de surveillance	

### 3.3.3 - Transfert de charges

Transfert de charges d'exploitations	<b>5 582</b>
<b>TOTAL .....</b>	<b>5 582</b>

### 3.3.4 - Détails des charges et produits exceptionnels

Libellé	Montant Charges	Montant Produits
Pénalités et amendes	1 278	
Autres charges exceptionnelles	32 995	
Cessions immobilisations	22 530	14 500
Legs		239
Autres produits exceptionnels		21 402
Quote part des subventions virée au compte de résultat		176 686
Controle URSSAF	11 426	

### 3.3.5 - CICE

Le crédit d'impôt compétitivité emploi (CICE) a été provisionné et comptabilisé dans les comptes annuels pour un montant de 6 401 €.

Il a été enregistré en diminution des charges de personnel, comme l'autorise la note d'information de l'Autorité des Normes Comptables de février 2013.

Le CICE représente, au titre de l'année civile 2016, un montant de 6 401 €.

Il a pour objet le financement de l'amélioration de la compétitivité des entreprises. A cet effet, il est affecté au financement des efforts de l'entreprise en matière d'investissement, de recherche, d'innovation, de formation, de recrutement, de prospection de nouveaux marchés, de transition écologique et énergétique, et de reconstitution du fonds de roulement.

## 3.4 - Engagements financiers et autres informations

### 3.4.1 - Dettes garanties par des sûretés réelles

- emprunts et dettes auprès des établissements

Organisme / Banque	Nature Dette	Montant Nominal	Montant Restant Dû	Nature Sureté
HSBC	matériel	100 000	33 027	Hypothèque
CDC	batiment	250 000	142 857	
Credit Coopératif	batiment	200 000	55 963	Hypothèque
Credit Coopératif	batiment	730 000	448 007	Hypothèque
CAF	matériel	44 628	8 524	Néant

### 3.4.2 - Engagement hors bilan

#### - Engagements donnés

Hypothèque 1er rang auprès de la banque HSBC	<b>152 449</b>
Hypothèque 1er rang auprès de la banque Crédit Coopératif	<b>280 000</b>
Caution solidaire sur l'emprunt de l'association La Turmelière auprès du Crédit Mutuel	<b>100 000</b>

**TOTAL** ..... 532 449

#### - Engagements reçus

Cautionnement : mairie de Préfailles et Conseil Général 44	<b>730 000</b>
--	----------------

**TOTAL** ..... 730 000

### 3.4.3 - Honoraires commissaires aux comptes

Mission Légale	<b>11 110</b>
Mission Conseil	

### 3.4.4 - Événements postérieurs à la clôture de l'exercice

Néant

### 3.5 - Autres informations selon les tableaux ci-joints

Néant

# C COMMENTAIRES ET ANALYSE

## LE BILAN :

Le total des fonds associatifs passe de 4.085.016 € à 3.869.434 € en 2016.

Dans ces fonds nous trouvons, d'une part :

- les fonds propres qui baissent de 62.896 € en passant de 2.096.759 € à 2.033.864 €. L'écart correspond au résultat négatif de cette année, et, d'autre part,
- les autres fonds associatifs qui baissent de 152.686 € après avoir réintégré 176.686 € du poste subventions d'investissement non renouvelables, au compte de résultat et obtenu 24.000 € de subvention d'investissement de la Ville de Nantes.

Les provisions pour risques et charges baissent de 40.649 €. Elles se répartissent comme suit : des provisions clients douteux pour 59.088 € (baisse de 8.290€), une provision pour litige (un contentieux est engagé) pour 195.270€, et la provision pour pension pour : 422.395€ (baisse de 33.092€).

Le montant des disponibilités diminue de 265.865 €.

Le fonds de roulement diminue et passe de 1.105.471 € à 1.036.175 €.

## LE COMPTE DE RESULTAT :

Le total des produits d'exploitation augmente de 6.455.398 € à 6.628.875 € soit 173.477 € correspondant à une augmentation des subventions d'exploitation et des reprises de provisions. Les charges d'exploitation augmentent de 206.000 € dont 157.609 € de frais de personnel.

Le résultat d'exploitation, lié à l'activité normale de l'association, ressort donc à -177.386 € pour -144.661 € en 2015.

Le résultat financier ressort à -27.108 € et représente en grande partie les intérêts payés sur les emprunts en cours. Malgré une trésorerie largement positive et des placements, les produits financiers, compte-tenu des taux en vigueur, ne peuvent compenser que de manière symbolique les charges pour 277 €.

Le résultat exceptionnel de +141.598 €, correspond principalement à la quote-part des subventions virées au résultat.

L'addition de ces trois résultats donne un déficit de 62.896 €

## LA SITUATION DES SERVICES ET ETABLISSEMENTS :

### VIE ASSOCIATIVE

- Le budget prévoyait un résultat déficitaire de 82.207 €. Nous avons réalisé un déficit de 72.445 €.
- Les frais de personnel augmentent de 14 %, en lien avec la hausse de l'activité, et correspondent au budget voté.
- Les dotations aux amortissements et provisions s'élèvent à 2 968 € et correspondent à des créances douteuses.
- Les autres charges n'appellent pas de commentaire.
- En ce qui concerne les produits, nous constatons une hausse des prestations de services : 162.963 € pour 117.887 € au budget. Mais stable par rapport à 2015.
- Les reprises sur provisions correspondent à des annulations de provisions pour créances douteuses, et à la reprise des engagements réalisés en 2015.
- Les subventions sont inférieures de 10 % à ce qui était prévu au budget : 270 K€ pour 300 K€ au budget, dont 20 K€ sont dus à la section « arts plastiques » suite à l'arrêt de la subvention de la ville de Nantes.

### VIE SCOLAIRE

- Le budget prévoyait un déficit de 95.639 € et nous avons réalisé un déficit de 137.139 €.
- Les charges de personnel sont supérieures de 90 % au budget : +176 k€, dues en grande partie au départ de la responsable du service.
- Le chiffre d'affaires inscrit au budget prévoyait 405.512€. Nous avons réalisé 604.605€, dont 551.817 € de produits des classes de découvertes, 7.000 liés au numérique et 14.157 € de produits de la formation (délégués-élèves et citoyenneté).
- Augmentation des subventions de 30 K€ dont 20 K€ liés au numérique.
- Les reprises d'amortissements & provisions correspondent à la provision retraite de la responsable de service.

### FORMATION

- Le budget prévoyait un excédent de 17 K€, nous avons réalisé un excédent de 46 K€.
- Le chiffre d'affaires est supérieur de 11 % au budget, mais en baisse de 7 % par rapport à 2015.
- Les frais de personnel additionnés aux rémunérations des intermédiaires sont inférieurs au budget de 9 % par rapport à 2015 : -33 k€.
- Les produits sont supérieurs au prévisionnel de 11 % mais inférieurs à 2015 de 9 %.

## VACANCES

- Le budget prévoyait un résultat de +24.083 €, nous avons réalisé -26.233 €.
- Après trois années de baisse constante le chiffre d'affaires est en légère progression par rapport l'année précédente, malgré un manque de 2 231 journées enfant par rapport à 2014.
- Des séjours ont dû être annulés engendrant des frais importants. De même le BAFA ne s'est pas bien rempli causant une baisse de participation de la LPDL de 3 500€.
- La ristourne accordée par la centrale de réservation est moins élevée qu'espéré. 52K€ pour 70.
- 5 nouveaux séjours ont été proposés cette année : un a été annulé, les autres se sont plus ou moins bien remplis. Nous poursuivons nos efforts de renouvellement sur 2017.

## POLITIQUES EDUCATIVES

- Le budget prévoyait un excédent de 3.345 €, nous avons réalisé un déficit de 69.190 €.
- Les frais de personnel représentent 100 % des prestations facturées (et 85% du total des produits), alors que le budget ne prévoyait que 79 % des prestations.
- Le chiffre d'affaires subit une très nette baisse par rapport à l'exercice précédent (-60 K€). Cette baisse est due à la perte de la mission nationale qu'assurait le précédent responsable de service, parti en retraite et à un marché que ne s'est réalisé que très partiellement avec le CNFPT (36 jours sur 84 prévus)
- Les reprises sur amortissements et provisions sont constituées de la reprise de provision pour retraite du responsable de service, et de reprise de provisions pour créances douteuses.

## PREFAILLES

- Le budget prévoyait un excédent de 130.528 €, nous avons réalisé 148.979 €.
- La masse salariale est conforme à ce qui était prévu au budget (493 K€ de réalisé pour 509 K€).
- Le chiffre d'affaires est en très nette progression par rapport à l'exercice précédent : +267 K€. Cela est le résultat de l'ouverture des « Moussaillons » pour l'accueil de migrants mineurs isolés de novembre 2016 jusque début février 2017. Sans le « CAOMI » le chiffre d'affaires progresse de 53 K€.
- Beaucoup de postes de charges ont évolués ou sont apparus le temps de cette mission d'accueil.
- La vigilance reste d'actualité, notamment sur les dépenses alimentaires, et les frais de personnels.
- Nous avons la volonté de développer de nouveaux produits en direction de nouvelles cibles pour 2017 en vue d'une progression significative et durable du chiffre d'affaires et surtout de la marge.

## SKATE PARK

- Le budget prévoyait un excédent de 13.768 €, nous avons réalisé un excédent de 48.623 €.
- Dans le même temps, la subvention de la ville de Nantes, sur notre proposition, est passée de 720K€ à 660K€.
- Nette hausse du chiffre d'affaires par rapport à l'exercice précédent en relation avec la relance de l'évènementiel : 3 compétitions nationales organisées, l'augmentation des activités de cours et des stages, ainsi qu'une hausse de la fréquentation de l'établissement.
- La masse salariale est inférieure à ce qui était prévu. De manière générale nous pouvons noter une très bonne maîtrise des charges.

## FAL ÉDITIONS

- Année sans parution du guide. Résultat en léger mieux par rapport au budget.

## FONCTIONNEMENT GENERAL

- Le budget prévoyait un excédent de 2.715€, nous avons réalisé un excédent de 6.960 €.
- La provision pour indemnités de fin de carrière est de 44.246€ contre 45.478€ en 2015.
- Une provision pour créances douteuses à été créée pour 8.931 €.
- Les charges de personnel s'élèvent à 735K€ contre 827 K€ en 2015.
- Les reprises sur amortissements et provisions concernent pour 14.4K€ les créances douteuses et pour 10K€ la provision pour retraite.

## CONCLUSION

- Le résultat est en déficit de 62.207€ à comparer à l'excédent de 12.049 € de 2015.
- Nous constatons sur quelques secteurs un manque certain de rentabilité ne permettant pas de financer correctement les missions de la FAL. Aussi pour le budget 2017, nous avons demandé un effort significatif aux secteurs « économiques » pour une amélioration de la marge.
- 2017 s'annonce difficile globalement, même si certaines charges ne se reproduiront pas. De même, des produits comme ceux des « CAOMI » n'auront d'effet que sur janvier et tout début février 2017.
- Nous allons, grâce au tableau de bord mis en place assurer une veille permanente des services et établissements et produire des situations trimestrielles pour pouvoir être plus réactifs tout au long de l'année.