

# Rapport Financier



## Comptes annuels

**2023**

**Période du 01/01/2023 au 31/12/2023**

Assemblée générale financière  
Le Lundi 24 juin 2024 à 18h30

**au SKATEPARK LE HANGAR**



# Sommaire

---

	<i>Pages</i>
Rapport de gestion	3
Bilan Actif	4
Bilan Passif	5
Compte de résultat	6-7
Tableau de financement	8-9
Annexes	10-19
Commentaires et analyse	20-21

## ASSOCIATION FAL 44

Association régie par la loi du 1er Juillet 1901

Siège social : 2A rue de Madrid – 44000 NANTES

Chers et chères adhérent-es, chers amis, chères amies,

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 2023.

### ACTIVITÉS ET COMPTES DE L'EXERCICE ÉCOULÉ

Au cours de l'exercice 2023, d'une durée de 12 mois, l'association a réalisé des produits d'exploitation d'un montant de 6 838 268 €, contre 6 043 800€ lors de l'exercice précédent.

Les achats et charges externes se sont élevés à 3 024 008 €, les frais de personnel s'élèvent, eux, à 2 754 527 €. Le total des charges d'exploitation ressort 6 594 701 € en 2023 contre 5 914 179 € en 2022.

Le résultat d'exploitation est excédentaire 243 567 € en 2023 contre un excédent de 129 621 € en 2022.

Après comptabilisation du résultat financier négatif de 9 286 €, le résultat courant se solde par un excédent de 234 282 €.

Le résultat exceptionnel est déficitaire de 22 908 €, celui de 2022 était excédentaire de 46 294 €,

La reprise de quote-part des subventions investissements, comptabilisée en produit exceptionnel, s'élève à 137 750 €, l'aide à l'UFOLEP et à l'USEP pour 152 045 € explique en partie ce résultat exceptionnel.

L'exercice se solde ainsi par un excédent comptable de 211 373 € contre un excédent de 161 789 € en 2022.

Les comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2023, se caractérisent par les données suivantes :

Total du bilan	9 561 276 euros
Total des produits d'exploitation	6 838 268 euros
Résultat comptable excédentaire	211 373 euros.

### ANALYSE DE L'ÉVOLUTION DES AFFAIRES, DES RÉSULTATS ET DE LA SITUATION FINANCIÈRE DE L'ASSOCIATION

Les fonds associatifs s'élèvent à un montant de 6 068 265 €, avant affectation du résultat.

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 2 580 634 €.

Fait à Nantes le 7 juin 2024

Pour le Conseil d'Administration,

Le Président,

Yves POUZAINT

Le Trésorier

Martial GOMBERT

## BILAN PASSIF ASSOCIATION

Libellé	Exercice N	Exercice N-1
<b>FONDS PROPRES</b>		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires	662 065,50	662 065,50
Fonds propres complémentaires	17 623,92	17 623,92
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Écarts de réévaluation	139 567,08	139 567,08
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité	2 855 610,42	2 855 610,42
Autres		
Report à nouveau	686 304,15	524 515,13
EXCÉDENT OU DÉFICIT DE L'EXERCICE	211 373,54	161 789,02
<b>Situation nette (sous-total)</b>	<b>4 572 544,61</b>	<b>4 361 171,07</b>
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement	1 495 720,59	1 499 824,26
Provisions réglementées		
<b>TOTAL I</b>	<b>6 068 265,20</b>	<b>5 860 995,33</b>
<b>FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS</b>		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés	204 889,29	226 658,67
<b>TOTAL II</b>	<b>204 889,29</b>	<b>226 658,67</b>
<b>PROVISIONS</b>		
Provisions pour risques	677 767,71	582 878,00
Provisions pour charges	29 720,00	10 367,73
<b>TOTAL III</b>	<b>707 487,71</b>	<b>593 245,73</b>
<b>DETTES</b>		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	455 826,57	724 557,02
Emprunts et dettes financières diverses	31 948,97	2 746,10
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	744 860,26	501 616,52
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	428 127,39	367 003,50
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	26 966,17	12 931,26
Autres dettes	596 525,15	719 947,95
Instrument de trésorerie	512,54	127 536,22
Produits constatés d'avance	295 866,69	449 120,16
<b>TOTAL IV</b>	<b>2 580 633,74</b>	<b>2 905 458,73</b>
Écarts de conversion Passif (V)		
<b>TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V)</b>	<b>9 561 275,94</b>	<b>9 586 358,46</b>

## BILAN ACTIF ASSOCIATION

Libellé	Brut	Amortissements et provisions	Net N	Net N-1
<b>ACTIF IMMOBILISÉ</b>				
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>			<b>7 500,00</b>	<b>8 233,88</b>
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires	37 339,71	29 839,71	7 500,00	7 915,17
Immobilisations incorporelles en cours				
Autres immobilisations incorporelles				318,71
Avances et acomptes				
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>			<b>2 943 611,94</b>	<b>2 203 641,29</b>
Terrains	227 208,07	75 832,69	151 375,38	153 056,45
Constructions	6 181 871,14	4 873 105,76	1 308 765,38	1 458 026,13
Install. techniques, matériels et outill. indus.	2 136 178,20	1 918 644,41	217 533,79	239 719,73
Autres immobilisations corporelles	1 393 721,94	1 319 506,44	74 215,50	78 215,45
Immobilisations corporelles en cours	1 191 721,89		1 191 721,89	274 623,53
Biens reçus par legs/don. destinés à être cédés				
Immobilisations grevées de droits				
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES</b>			<b>2 554 776,25</b>	<b>1 589 434,19</b>
Participations et créances rattachées	2 357 597,84		2 357 597,84	1 401 017,74
Autres titres immobilisés				
Prêts	180 783,37		180 783,37	172 112,91
Autres	16 395,04		16 395,04	16 303,54
<b>TOTAL (I)</b>	<b>13 722 817,20</b>	<b>8 216 929,01</b>	<b>5 505 888,19</b>	<b>3 801 309,36</b>

<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
Stocks et en-cours				137,44
Créances clients, usagers et comptes rattachés	1 597 210,93	336 290,59	1 260 920,34	1 391 941,64
Créances reçues par legs ou donations				
Autres créances	663 757,80		663 757,80	1 028 773,38
Valeurs mobilières placement	183,00		183,00	183,00
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	2 033 558,08		2 033 558,08	3 309 542,90
Charges constatées d'avance	96 968,53		96 968,53	54 470,74
<b>TOTAL (II)</b>	<b>4 391 678,34</b>	<b>336 290,59</b>	<b>4 055 387,75</b>	<b>5 785 049,10</b>

<b>COMPTES DE RÉGULARISATION</b>				
Frais d'émission des emprunts (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Écarts de conversion Actif (V)				

<b>TOTAL GÉNÉRAL (I à V)</b>	<b>18 114 495,54</b>	<b>8 553 219,60</b>	<b>9 561 275,94</b>	<b>9 586 358,46</b>
------------------------------	----------------------	---------------------	---------------------	---------------------

Libellé	Au 31/12/2023	Au 31/12/2022
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>		
Cotisations	416 404,35	386 546,15
Ventes de biens et services		
Ventes de biens	161 197,31	-15 580,67
<i>dont ventes de dons en nature</i>		
Ventes de prestations de service	4 027 722,31	3 692 777,07
<i>dont parrainages</i>	1 223 094,45	868 355,63
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	1 779 683,83	1 583 398,22
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels	117,00	1 764,50
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	265 089,32	195 249,30
Utilisations des fonds dédiés	65 694,38	63 142,18
Autres produits	122 359,81	136 503,31
<b>TOTAL I</b>	<b>6 838 268,31</b>	<b>6 043 800,06</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>		
Achats de marchandises	186 206,10	161 394,85
Variation de stock	137,44	-11,21
Autres achats et charges externes	2 837 664,92	2 453 035,57
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	182 730,85	166 048,77
Salaires et traitements	2 021 152,46	1 832 128,75
Charges sociales	733 374,67	633 989,03
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	246 035,97	248 424,23
Dotations aux provisions	336 226,22	355 120,31
Reports en fonds dédiés	43 925,00	50 651,40
Autres charges	7 247,51	13 397,03
<b>TOTAL II</b>	<b>6 594 701,14</b>	<b>5 914 178,73</b>
<b>1. RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I-II)</b>	<b>243 567,17</b>	<b>129 621,33</b>
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>		
De participations		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	1 927,77	33,40
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>TOTAL III</b>	<b>1 927,77</b>	<b>33,40</b>
<b>TOTAL DE LA PAGE</b>	<b>245 494,94</b>	<b>129 654,73</b>

Libellé	Au 31/12/2023	Au 31/12/2022
REPORT DE LA PAGE PRÉCÉDENTE	245 494,94	129 654,73
<b>CHARGES FINANCIERES</b>		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées	11 213,39	14 159,77
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>TOTAL IV</b>	<b>11 213,39</b>	<b>14 159,77</b>
<b>2. RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)</b>	<b>-9 285,62</b>	<b>-14 126,37</b>
<b>3. RÉSULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)</b>	<b>234 281,55</b>	<b>115 494,96</b>
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>		
Sur opérations de gestion	359,66	1 305,76
Sur opérations en capital	141 753,34	167 308,02
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		29 601,62
<b>TOTAL V</b>	<b>142 113,00</b>	<b>198 215,40</b>
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>		
Sur opérations de gestion	161 936,28	149 860,20
Sur opérations en capital	3 084,73	486,14
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		1 575,00
<b>TOTAL VI</b>	<b>165 021,01</b>	<b>151 921,34</b>
<b>4. RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)</b>	<b>-22 908,01</b>	<b>46 294,06</b>
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)		
Total des produits (I + III + V)	6 982 309,08	6 242 048,86
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	6 770 935,54	6 080 259,84
<b>EXCÉDENT OU DÉFICIT</b>	<b>211 373,54</b>	<b>161 789,02</b>
<b>CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat		
<b>TOTAL</b>		
<b>CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>		
Secours en nature		
Mises à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole		
<b>TOTAL</b>		

## TABLEAU DE FINANCEMENT ASSOCIATION

<b>RESSOURCES DE FINANCEMENT</b>		
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE		211 373,54
- Ajouter les moins-values de cession		2 566,76
- Déduire les plus-values de cession		
- Déduire les subventions d'investissement virées au résultat		-137 749,25
<b>RÉSULTAT HORS PLUS OU MOINS-VALUE</b>	<b>76 191,05</b>	
- Dotations aux amortissements et provisions		626 187,19
- Reprises sur amortissements et provisions		-326 232,84
<b>CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT</b>	<b>376 145,40</b>	
- Dividendes ou prélèvements		
<b>AUTOFINANCEMENT DE L'EXERCICE</b>		<b>376 145,40</b>
<b>AUTRES RESSOURCES</b>		
- Prix de vente des immobilisations		
- Subventions d'équipement		133 645,58
- Apports faits à l'entreprise		59 546,00
- Augmentation du capital		
- Banques et organismes financiers (1)		
- Autres prêteurs		30 000,00
- Encaissements sur prêts et dépôts à plus d'un an		
<b>TOTAL DES AUTRES RESSOURCES</b>	<b>223 191,58</b>	
<b>TOTAL DES RESSOURCES DE FINANCEMENT (A)</b>		<b>599 336,98</b>
<b>EMPLOIS FIXES</b>		
- Immobilisations incorporelles		
- Immobilisations corporelles		987 839,50
- Immobilisations financières		965 342,06
- Charges à répartir sur plusieurs exercices		
<b>TOTAL DES EMPLOIS EN IMMOBILISATIONS</b>	<b>1 953 181,56</b>	
- Prélèvements de capital		
- Remboursements d'emprunts et c. c. associés		328 276,45
<b>TOTAL DES EMPLOIS (B)</b>		<b>2 281 458,01</b>
<b>VARIATION (A - B) (excédent ou insuffisance)</b>		<b>-1 682 121,03</b>

<b>ÉLÉMENTS DU FONDS DE ROULEMENT (3)</b>	<b>Au 31/12/2023</b>	<b>Au 31/12/2022</b>
- Actif circulant et charges constatées d'avance	4 391 678,34	6 159 893,91
- Dettes à court terme et produits constatés d'avance	2 094 407,17	2 180 501,71
<b>FONDS DE ROULEMENT NET GLOBAL</b>	<b>2 297 271,17</b>	<b>3 979 392,20</b>
<b>VARIATION DU FONDS DE ROULEMENT</b>	<b>-1 682 121,03</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

## UTILISATION DE LA VARIATION DU F.D.R.

Libellé	Variation	Au 31/12/2023	Au 31/12/2022
Variation des actifs (stocks, réalisations) et charges constatées d'avance	-492 230,75	2 357 937,26	2 850 168,01
Variat <sup>o</sup> des dettes à court terme et produits constatés	40 929,14	2 093 894,63	2 052 965,49
<b>I - BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT</b> (si variation positive) <b>DEGAGEMENT EN FONDS DE ROULEMENT</b> (si variation négative)	<b>-533 159,89</b>	<b>264 042,63</b>	<b>797 202,52</b>

Variation des disponibilités	-1 275 984,82	2 033 741,08	3 309 725,90
Variation des concours bancaires courants	-127 088,68	447,54	127 536,22
<b>II - VARIATION NETTE DE TRÉSORERIE</b>	<b>-1 148 896,14</b>	<b>2 033 293,54</b>	<b>3 182 189,68</b>

<b>III - UTILISATION DE LA VARIATION DU F.D.R.</b> <b>EMPLOI NET</b> (si variation négative) <b>RESSOURCE NETTE</b> (si variation positive)	<b>-1 682 056,03</b>	<b>2 297 336,17</b>	<b>3 979 392,20</b>
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------	---------------------	---------------------

<b>FONDS DE ROULEMENT LIQUIDITÉ</b>			
Actif net circulant (provisions déduites)		4 055 387,75	5 785 049,10
Partie à moins d'un an des créances (de participations)			
<b>TOTAL</b>		<b>4 055 387,75</b>	<b>5 785 049,10</b>
Dettes à court terme		2 094 407,17	2 180 501,71
Partie à moins d'un an (des emprunts)			
<b>TOTAL</b>		<b>2 094 407,17</b>	<b>2 180 501,71</b>

<b>FONDS DE ROULEMENT LIQUIDITÉ</b>	<b>1 960 980,58</b>	<b>3 604 547,39</b>
-------------------------------------	---------------------	---------------------

<b>VARIATION DU FONDS DE ROULEMENT</b>	<b>-1 643 566,81</b>
----------------------------------------	----------------------

### NOTE :

Le fonds de roulement liquidité est différent de celui prévu par le N.P.C.  
Les provisions pour dépréciation sont déduites du F.D.R.  
La partie à moins d'un an des emprunts et créances est prise en compte.  
Ce F.D.R. liquidité dans la plupart des cas est inférieur au F.D.R. et mesure la capacité de l'entreprise à faire face à son passif exigible.

# ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS

## **I – FAITS CARACTÉRISTIQUES**

Aucun fait caractéristique n'est à signaler sur l'exercice.

## **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 d'indépendance des exercices, et en présupposant de la continuité de l'exploitation.

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

Les présents comptes annuels sont issus de la combinaison des comptes des entités qui composent la FAL 44, à savoir : le Siège, l'Édition, la Formation, Préfaiilles et le Hangar.

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

### **2.2 – Objet social de l'association**

La FAL 44 dite Fédération des Amicales Laïques de la Loire-Atlantique, fondée en 1935, a pour but de :

- Fédérer les Amicales Laïques du département de Loire-Atlantique ainsi que tous les groupements d'action laïque et autres associations dont les statuts sont conformes aux critères définis par la FAL en vue de coordonner les activités de tous ces organismes.
- Œuvrer pour le développement de l'enseignement public de l'école maternelle à l'université et agir en complémentarité du service public d'Éducation.
- Contribuer à l'émancipation sociale et intellectuelle par la formation civique, et à la formation des individus dans le cadre de l'éducation permanente.
- Permettre à chacun-e de comprendre la société où il-elle vit, de s'y situer, de participer à son évolution dans le cadre d'une démocratie laïque soucieuse de justice sociale et attachée à la paix.
- Promouvoir la laïcité, valeur de civilisation, éthique de la diversité et du débat, principe de droit de la Constitution, impliquant une lutte constante pour la dignité de chaque individu.
- Constituer un centre de ressources permettant le développement des amicales existantes et susciter la création de nouvelles amicales.

### **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 385 208 € au 31/12/2023 contre 462 878 € au 31/12/2022.

Cette provision a été calculée en fonction des mêmes hypothèses que l'an passé, à savoir :

- table de mortalité INED 2014-2016
- âge estimé de départ à la retraite : 62 ans
- taux de progression : 2,5 %
- taux d'actualisation : 3,5 %
- turnover lent ;

### **III – COMPLEMENTS D'INFORMATIONS RELATIFS AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT**

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

##### **3.1.1 – Etat de l'actif immobilisé**

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

<b>Libellés</b>	<b>Début d'exercice</b>	<b>Acquisitions</b>	<b>Cessions</b>	<b>Fin d'exercice</b>
Immobilisations incorporelles	37 783,71		444,00	37 339,71
Immobilisations corporelles	10 300 862,91	987 839,50	158 001,17	11 130 701,24
Immobilisations financières	1 589 434,19	965 342,06		2 554 776,25
<b>TOTAL</b>	<b>11 928 080,81</b>	<b>1 953 181,56</b>	<b>158 445,17</b>	<b>13 722 817,20</b>

##### **3.1.2 – Etat des amortissements**

Les variations des amortissements se présentent de la façon suivante :

<b>Libellés</b>	<b>Valeur brute début de l'exercice</b>	<b>Dotations</b>	<b>Reprises</b>	<b>Valeur brute fin de l'exercice</b>
Immobilisations incorporelles	29 549,83	415,17	125,29	29 839,71
Immobilisations corporelles	8 097 221,62	245 620,80	116 762,79	8 226 079,63
<b>TOTAL</b>	<b>8 126 771,45</b>	<b>246 035,97</b>	<b>116 888,08</b>	<b>8 255 919,34</b>

### **3.1.3 – Etat 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 4 576 422,92 € 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	2 357 597,84	2 357 597,84	
Prêts	180 783,37		180 783,37
Autres	16 395,04	16 395,05	
<b>Créances de l'actif circulant :</b>			
Créances clients et comptes rattachés	1 260 920,34	1 260 920,34	
Autres	663 757,80	663 757,80	
Groupe			
Charges constatées d'avance	96 968,63	96 968,53	
<b>TOTAL</b>	<b>4 576 423,02</b>	<b>4 395 639,56</b>	<b>180 783,37</b>
Prêts accordés en cours d'exercice	965 342,06		
Prêts récupérés en cours d'exercice			

### **3.1.4 – Comptes de régularisation**

Ils sont répartis dans les postes suivants :

- Clients produits non facturés	73 239,97 €
- Charges constatées d'avance	96 968,53 €
- Produits à recevoir	346 207,29 €
<b>TOTAL .....</b>	<b>516 415,79 €</b>

## **3.2 – Notes sur le bilan passif**

### **3.2.1 – Capitaux propres**

#### **3.2.1.1 – Variation des capitaux propres**

Montant des capitaux propres au 31/12/2022 avant résultat (hors subventions d'investissements et provisions réglementées)		4 199 382,05
Résultat de l'exercice précédent (2022)	161 789,02	
<b>Montant à affecter aux capitaux propres</b>	<b>161 789,02</b>	
- fond de réserve Prefailles		
Autres mouvements des capitaux propres		
- primes d'émission, de fusion		
- augmentation du capital		
- fonds avec droit de reprise		
<b>Montant des capitaux propres au 31/12/2023 avant résultat</b>		<b>4 199 382,05</b>
- résultat de l'exercice		211 373,54
<b>Montant des capitaux propres au 31/12/2023 après résultat</b>		<b>4 410 755,59</b>

### **3.2.2 – Etat des échéances des dettes**

Le total des dettes, à la clôture de l'exercice, s'élève à 2 580 633,74 €. Il comprend, à hauteur de 487 775,54 €, des emprunts et dettes financières, dont les échéances sont les suivantes :

- à un an au plus	31 948,97 €
- à plus d'un an et cinq ans au plus	455 826,57 €
- à plus de cinq ans	€

Toutes les autres dettes d'un montant de 2 092 858,20 € ont une échéance inférieure à un an.

### 3.2.3 – Etat des provisions

Désignations	31/12/2022	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	31/12/2023
Provisions réglementées				
<b>Provisions pour risques et charges</b>				
- litiges commerciaux		52 559,79		52 559,79
- provision sur placements				
- pertes sur filiales				
- travaux	130 367,73	149 720,00	10 367,73	269 720,00
- engagements retraites	462 878,00	1 321,00	78 991,08	385 207,92
<b>Provisions pour dépréciation</b>				
- sur créances clients	374 844,81	119 015,51	157 569,73	336 290,59
- sur stocks		2 950,00		2 950,00
- sur immobilisations				
<b>TOTAL</b>	<b>968 090,54</b>	<b>325 566,30</b>	<b>246 928,54</b>	<b>1 046 728,30</b>

### 3.2.4 – Charges à payer

- Intérêts courus à payer	1 560,61 €
- Fournisseurs factures non parvenues	169 974,80 €
- Clients avoirs à établir	68 180,40 €
- Personnel charges à payer	154 617,16 €
- Organismes sociaux charges à payer	83 837,32 €
- Autres dettes	21 304,42 €
- État charges à payer	939,00 €
<b>TOTAL</b>	<b>500 413,71 €</b>

### **3.2.5 – Produits constatés d’avance (compte 487)**

Les produits constatés d’avance comptabilisés en fin d’exercice s’élèvent à 295 866,69 €. Ils correspondent, par nature, à des éléments qui concernent des produits et des services dont la fourniture ou la prestation doit intervenir ultérieurement.

### **3.2.6 – Cession des titres de participation**

Néant

### **3.2.7 – Eléments concernant les entreprises liées et les participations**

	Montant concernant les entreprises	
	Liées	Avec lesquelles la société a un lien de participation
<b>ÉLEMENTS DE L'ACTIF</b>		
Participations	190 000,00	
Créances rattachées à des participations	2 164 347,84	

### 3.2.8 – 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	21 038,95	21 068,95			21 068,95
CG44 -médiation numerique	2020					
NANTES -services civiques	2020					
CAF - aide aux devoirs	2020					
ADEME - Prefailles aide energie	2020	11 861,40	11 861,40	3 139,82		8 721,58
DDJS - intégration et accès nationalité	2020	3 000,00	3 000,00			3 000,00
SDJES - Mouv Asso +DRAJES	2020	30 000,00	30 000,00			30 000,00
Région - service formation	2020	4 438,32	4 438,32	264,56		4 173,76
CG44 - subvention COVID	2020	25 000,00	25 000,00			25 000,00
NANTES - subvention COVID	2020	25 000,00	25 000,00			25 000,00
NANTES - HANGAR promotion	2021	2 190,00	2 190,00	2 190,00		
SIEGE - vie asso	2023			39 600,00	43 925,00	4 325,00
NANTES - ST HERBLAIN politique ville	2021	6 600,00	6 600,00			6 600,00
DDJS -BOP 104 - Formation	2021	4 000,00	4 000,00	4 000,00		
NANTES - COVID	2021	38 500,00	38 500,00			38 500,00
CD44 - COVID	2021	38 500,00	38 500,00			38 500,00
PREFECTURE - lutte /pauvrete-Formation	2021	16 500,00	16 500,00	16 500,00		
<b>TOTAL</b>		<b>226 628,67</b>	<b>226 658,67</b>	<b>65 694,38</b>	<b>43 925,00</b>	<b>204 889,29</b>

### **3.3 – Notes sur le compte de résultat**

#### **3.3.1 – Ventilation de l'effectif moyen**

<b>Nature</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2023</b>
- Cadres	10,00	10,00
- Non cadres	42,00	42,00
<b>TOTAL</b>	<b>52,00</b>	<b>52,00</b>

#### **3.3.2 – Transfert de charges**

- Transfert de charges de personnels	4 550,86 €
TOTAL .....	4 550,86 €

#### **3.3.3 – Détail des charges et produits exceptionnels**

<b>Libellé</b>	<b>Montant Charges</b>	<b>Montant Produits</b>
-Pénalités amendes	1 083,58	
0 - Cession des immobilisations - mises au rebut	3 084,73	
- Autres charges et produits exceptionnels	8 807,73	4 365,75
- Quote part subvention investissement		137 749,25

### **3.4 – Engagements financiers et autres informations**

#### **3.4.1 – Dettes garanties par des sûretés réelles**

- Emprunt et dettes auprès des établissements

455 826,57 €

<b>Organisme / Banque</b>	<b>Nature Dette</b>	<b>Montant Nominal</b>	<b>Montant Restant Dû</b>	<b>Nature Sûreté</b>
CIC	HANGAR - matériel 2019	85 000,00	18 746,04	néant
CDC	SIEGE - TURMELIERE 2006	250 000,00	71 428,60	néant
C.COOP	SIEGE - TRAVAUX 2009	700 000,00	98 483,65	néant
CIC	PREF - TRAVAUX	62 000,00	13 673,77	néant
CIC	SIEGE - PGE	500 000,00	153 494,51	néant
REGION	SIEGE - trav PREFAILLES	100 000,00	100 000,00	néant

#### **3.4.2 – Engagement hors bilan**

Néant

#### **3.4.3 – Honoraires commissaires aux comptes**

<b>Mission Légale</b>	<b>10 500,00</b>
<b>Mission Conseil</b>	

#### **3.4.4 – Evénements postérieurs à la clôture de l'exercice**

Néant

# C COMMENTAIRES ET ANALYSE

## LE BILAN :

Le total des fonds associatifs passe de 5 860 995 € à 6 068 265 € avant affectation en report et en réserve en 2023.

Les provisions pour risques et charges augmentent de 114 242 €. Elles sont constituées de la provision pour pensions pour 385 208 €, d'une provision pour charges pour 52 560 et de provisions pour gros travaux pour 269 720 €.

Le montant des disponibilités diminue de 1 275 985 € passant à 2 033 558 €, des décaissements liés à la VEFA du nouveau siège, aux travaux de rénovation des Moussaillons et à l'aide au démarrage pour le CISN Le SPOT.

## LE COMPTE DE RÉSULTAT :

Le total des produits d'exploitation augmente de 6 043 800 € à 6 838 268 € soit 794 468 € correspondant à une augmentation du chiffre d'affaires nets de 511 723 € (meilleur remplissage de notre centre, augmentation du volume des heures OFII, augmentation de l'activité classe de diffusion et augmentation de la ristourne nationale liée aux ventes), et d'une hausse des subventions d'exploitation de 196 286 € (baisse du soutien de nos partenaires atténuée par l'accueil des personnes exilées à Préfailles). Cette augmentation des produits d'exploitation est due également à la hausse des produits des cotisations de 29 858 €, liées à la hausse des adhérent-es UFOLEP et USEP.

Les charges d'exploitation augmentent de 680 522 € dont 409 589 € d'achats et charges externes, 302 496 € de frais de personnel (charges sociales comprises).

Le résultat d'exploitation, lié à l'activité normale de l'association, ressort donc à + 243 567.

Le résultat financier ressort à -9 286 € et représente en grande partie les intérêts payés sur les emprunts en cours.

Le résultat exceptionnel de - 22 908 €, correspond en partie aux aides versées à l'UFOLEP et l'USEP diminuées par les quotes-parts des subventions virées au résultat

L'addition de ces trois résultats donne un excédent de 211 373 €.

## LA SITUATION DES SERVICES ET ÉTABLISSEMENTS :

L'année 2023 conforte la reprise d'activités, après les 2 années impactées par la crise COVID et les difficultés sur nos métiers en « tension ». Nous avons également augmenté le volume des formations civiques en lien avec le marché OFIII (Office Français de l'Immigration et de l'Intégration).

## VIE ASSOCIATIVE

- Le budget prévoyait un résultat excédentaire avant répartition de l'administration générale de 139 434 €. Nous avons réalisé un excédent de 173 028 €.
- Les achats et services extérieurs sont à - 2 284 € par rapport aux budgets, baisse due à la diminution des frais dits « généraux » du service (photocopies, affranchissement, utilisation des véhicules...)
- Les charges de personnel sont en légère hausse de 3 188 € par rapport au budget lié à la prolongation du contrat d'une salariée en renfort sur le centre de ressources et un départ non remplacé de suite.
- Les dotations aux amortissements et provisions s'élèvent à 43 347 € et correspondent à des créances douteuses pour 33 347 € et à 10 000 € pour la provision d'engagements à réaliser suite à l'attribution de subventions finançant des projets.
- La reprise sur provision de 50 133 € provient de la reprise de fonds dédiés 33 000 €, de la reprise sur provision de créances douteuses de 10 812 € et de celle de l'engagement retraite suite aux départs de salarié-es et de la réévaluation de sa valeur 6 321 €.
- Augmentation des prestations vendues de + 84 513 € par rapport au budget initialement prévu (accueil de jeunes en service civique en hausse dans nos associations affiliées, hausse également au niveau des formations civiques et citoyennes, changement de modalité de financement au niveau de la Mairie de Nantes concernant les formations « bénévoles »...)

## ÉDUCATION TOURISME SOCIAL ET SOLIDAIRE

- Le budget avant répartition prévoyait un excédent de 5 253 € et nous avons réalisé un excédent de 131 979 €.
- L'accentuation sur la diffusion de séjours a permis d'obtenir une hausse de la ristourne nationale.
- Reprise de l'activité « classe de découverte » confirmée.
- Les dotations aux provisions s'élèvent à 42 864 € et correspondent à des créances douteuses pour 8 939 et à 33 925 € pour la provision d'engagements à réaliser suite à l'attribution de subventions finançant des projets.
- Le poste « reprise sur provision et amortissement » provient de la reprise de provision engagement retraite des salariés partis et de la réévaluation de cette dernière (13 306 €), la reprise de fonds dédiés (6 600 €) et celle concernant les clients (7 028 €).
- 

## FORMATION

- Le budget avant répartition prévoyait un excédent de 110 250 €, nous avons réalisé un excédent de 225 579 €.
- Le chiffre d'affaires est supérieur au budget de 305 612 € en lien avec l'activité des formations dites « courtes », sessions de formation sur l'alimentation, l'action périscolaire et BAFA et surtout en lien avec l'augmentation du volume de formation OFII ce qui permet d'atténuer la baisse du chiffre d'affaires en lien avec les sessions de formation sur les métiers de l'animation qui ne se sont pas ouvertes faute de candidats stagiaires car le métier de l'animation fait partie des métiers en « tension ».

- Les charges de personnel augmentées des intervenant-es extérieur-es s'élèvent à 638 321 €, représentant 49.56 % du chiffre d'affaires.
- Les provisions sont constituées des clients douteux pour 4 397 € et de la provision retraite pour 1 321 €.
- Les reprises de provisions correspondent à la reprise de la provision retraite de salarié-es partis volontairement 31 118 € la reprise de fonds dédiés 20 765 € et celle concernant les clients 81 748 €.

### PRÉFAILLES

- Le budget prévoyait un excédent de 79 253 €, nous avons réalisé un excédent de 233 392 €.
- Le chiffre d'affaires est en baisse de 114 488 € par rapport au budget. Le centre Les Moussaillons devait accueillir l'ACCOORD en juillet et août or il n'y a eu que 3 semaines occupées.
- Accueil des « familles ukrainiennes » dès fin juillet aux Moussaillon, en gestion libre, financé sous forme de subvention à compenser cette perte de chiffre d'affaires.
- La masse salariale en hausse par rapport à 2022 : reconstitution d'une équipe permanente (embauche d'une adjointe, d'un responsable pédagogique et d'un agent d'entretien en CDI) et revalorisation des salaires pour « attirer » les saisonniers.
- La part des amortissements reste lourde dans le budget de l'établissement, malgré une baisse (suite au changement fiscal).

### SKATEPARK

- Le budget prévoyait un excédent avant répartition de l'administration générale de 15 744 €, nous avons réalisé un déficit de 91 401 €.
- La subvention de la ville de Nantes a baissé de 5 000 € et est de 625 000 € malgré la hausse du loyer de 23 832 €.
- Baisse du chiffre d'affaires de 38 K€ due au transfert d'un salarié qui faisait l'objet d'une refacturation d'une partie de son temps de travail.
- Les provisions sont constituées des clients douteux pour 2 982 €, provision pour risque pour 82 280 € en lien aux frais connus de résiliation des contrats suite à l'arrêt de l'activité du Hangar fin juillet 2024.
- Baisse des adhésions

### FAL ÉDITIONS

- L'année 2023 est une année avec parution.
- L'établissement absorbe 2 500 € de frais de fonctionnement et 11 444 € de frais de personnel du service Vie Associative dont il a la charge du développement et de l'activité.

### FONCTIONNEMENT GÉNÉRAL/PATRIMOINE

- Le budget prévoyait avant répartition un déficit de 455 079 €, nous avons réalisé un déficit de 478 550 €.
- Les postes « achats » et « services extérieurs » sont également en hausse, hausse en lien avec le déménagement.
- Les charges de personnel s'élèvent à 586 807 € contre 489 013 € au budget, transfert d'un salarié du Hangar au fonctionnement général sur le dernier trimestre, non prévu.
- Le poste « provision » est constitué de 5 666 € pour les frais de résiliation des contrats en lien avec l'ancien siège, de 120 000 € pour grosse réparation (du fait de l'incertitude du devenir de deux bâtiments, susceptibles de présenter de l'amiante, situés à Liré et qui sont hors du bail emphytéotique) et d'une provision pour créances douteuses de 40 694 € dont 40 292 € en lien avec les affiliations.
- Le poste de produit « transfert de charges » inclut essentiellement le transfert de charges dites de fonctionnement des autres services du siège (affranchissement, téléphone, informatique, photocopie, locaux, véhicule...)
- Comme tous les ans l'indemnité de la mission CESER de la Secrétaire Générale est versée à la Fédération, pour l'année 2023 cela représente 14 K€
- Le déficit du fonctionnement général inclut celui qui émane de notre patrimoine situé à Ancenis / Liré.

### CONCLUSION

- Le résultat de l'exercice étant excédentaire, le conseil d'administration a décidé de provisionner une prime pour gratifier les salarié-es dans ce contexte inflationniste.
- Le modèle économique est en nette amélioration mais la prudence reste de mise eu égard aux incertitudes de certains marchés publics (Formation) et des inquiétudes sur les financements publics de nos partenaires habituels (Conseil Départemental, CPO de l'Éducation Nationale).