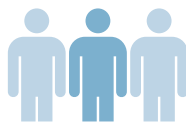


SAINT-NAZAIRE
as
SSO

le lien associatif !

**ASSEMBLÉE
GÉNÉRALE
2020**

RAPPORT DU TRESORIER



Saint-Nazaire Associations

Agora 1901

2 bis, avenue Albert-de-Mun • 44600 Saint-Nazaire

02 40 66 09 60 • saintnazaireassociations@sn-asso.org

www.saintnazaire-associations.org

Rapport du trésorier 2019 pour AG 2020

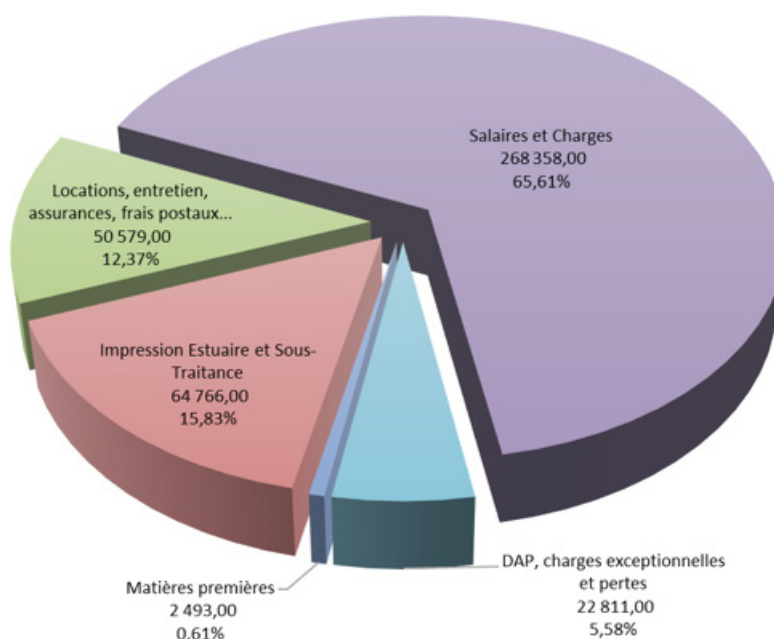
Bonjour à toutes et tous,

Voici le moment tant attendu où l'on fait ses comptes ; où les chiffres défilent sous nos yeux comme une mer déchainée. Je vais, courageusement, laisser le soin au cabinet Marion et à M. Tesson de vous assommer de chiffres. Merci à eux pour cet exercice parfois ingrat. Pour ma part, je m'en tiens à quelques grandes lignes.

Des comptes en équilibre

— Il nous manque 6282,91€ dans la caisse. Rassurez-vous, personne ne les a volés. Ce très léger déficit de 1,54% n'est pas très grave s'il n'est pas appelé à se multiplier dans l'avenir. Il faut donc rester vigilants, car les comptes de 2020 affectés des aléas de la COVID, ne seront pas très révélateurs.

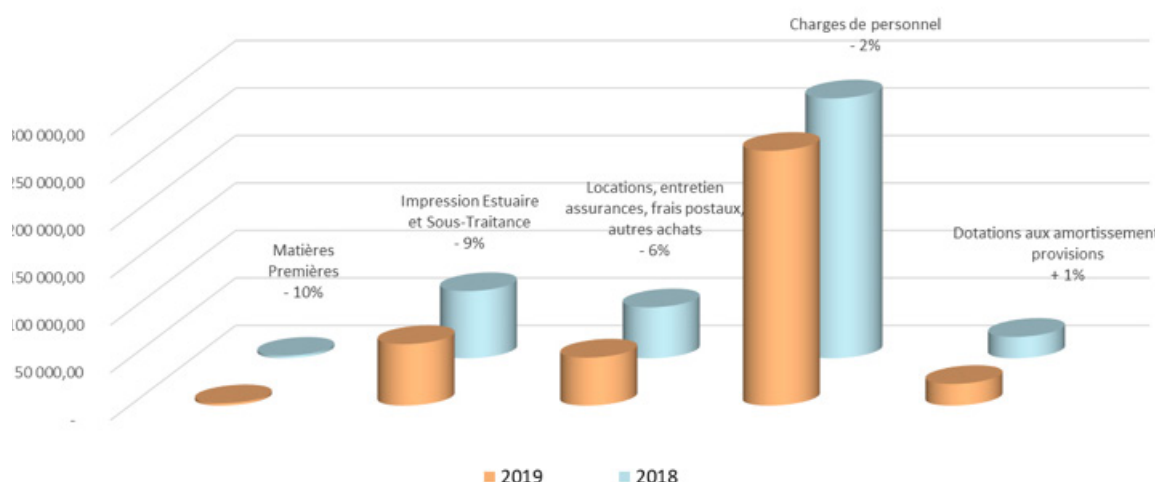
Charges Exercice 2019



Des charges salariales qui sont avant tout une responsabilité

- Nos charges salariales varient peu. C'est surtout leur part dans le budget global qui est importante : plus de 65% de notre budget. Nous sommes une association d'aide et de soutien à la vie associative ; une part importante des activités de l'ensemble de l'équipe salariée ne génère aucune ressource.
- Et pourtant, ce travail est indispensable. : accueillir, dialoguer, étudier les dossiers, cela prend du temps, et notre âme n'est pas à vendre !
- On notera également que nous avons poursuivi nos efforts pour réduire nos autres charges ; l'exemple le plus significatif étant une baisse de 9% des frais d'impression d'Estuaire.

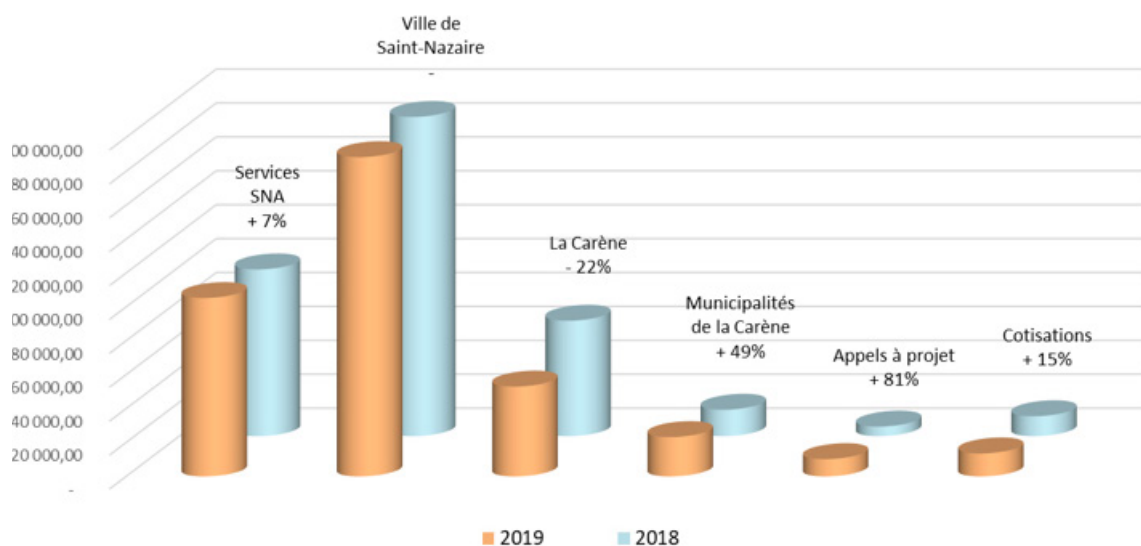
Variation des charges entre 2018 et 2019



Une hausse significative de nos produits

- Nous notons une hausse de près de 7% des produits liés à nos activités, qui provient essentiellement de la bonne santé de notre régie publicitaire et de l'arrivée d'un nouveau service : Impact Emploi.
- Mais surtout : si les produits de nos activités augmentent, c'est que leur qualité est reconnue. Merci à tous ceux, et ils sont de plus en plus nombreux, qui font appel à nous.

Variation des produits entre 2018 et 2019



Des ressources nouvelles

— Nous avons commencé à répondre de façon plus régulière à de nouvelles missions et à des appels à projet comme pour le handicap en 2019 et le commerce équitable en 2018. Cette tendance s'est renforcée en 2020, et a porté ses fruits. Cela demande un important travail de veille puis d'élaboration des dossiers, avec des résultats aléatoires. Ces ressources nouvelles sont importantes, mais elles ne sont pas pour autant pérennes... et elles ne cessent pas une fois que les subventions qui les financent ont cessé.

Exemple : nous n'allons pas abandonner tout le travail accompli sur le handicap alors qu'il n'est subventionné que jusqu'à la fin 2020.

— Ces subventions sont importantes et pèsent leur poids dans notre équilibre financier. Il ne faut donc pas relâcher notre effort dans ce domaine. C'est un pari pour toute l'équipe. Mais augmenter nos ressources de fonctionnement est tout aussi important

Services Saint-Nazaire Associations 2019



Un travail "invisible" de plus en plus important :

Comme notre Président vous l'a indiqué précédemment, nos efforts portent vers la diversification et le renforcement de nos capacités d'aide et de soutien à la vie associative de notre territoire. C'est un travail difficile à quantifier et qui n'apparaît pas dans nos comptes. Sans être un service public, nous sommes une association au service d'autres associations. Avec chacun de vous, avec toutes celles et ceux qui nous questionnent, nous sollicitent, avec nos partenaires, nous nous devons de « prendre le temps ». Mais, me direz-vous, « le temps n'a pas de prix »... Ça se discute... Pour nos comptes, il a celui de nos charges salariales qui, elles, sont fixes ; à quoi nous nous devons d'ajouter celui du travail bénévole de nos administrateurs.

Merci à toute l'équipe salariée, merci à tous nos administrateurs, sans lesquels ces comptes n'auraient pas de sens.

Le 24 novembre pour l'AGE-AGO du 8 décembre 2020,

Pierre Reipert,
Trésorier

ST-NAZAIRE ASSOCIATIONS

2 AVENUE ALBERT DE MUN

44602 SAINT-NAZAIRE CEDEX

Comptes annuels au 31/12/2019

Siret : 31942854600018

Code APE :

Sommaire

DESIGNATION	NOTES	PAGES
Documents liminaires		
Attestation		3
Documents de synthèse		
Bilan		5
Compte de résultat		7
Annexe		
Faits caractéristiques	10	10
Notes sur l'actif		10
Immobilisations	31	10
Divers	35	12
Notes sur le passif		13
Provisions pour risques et charges	42	13
Dettes	43	13
Autres informations	60	13
Détail des postes		
Détail des postes - Actif		16
Immobilisations	31	16
Stocks	32	16
Créances	34	16
Divers	35	17
Comptes de régularisation actif	36	17
Détail des postes - Passif		18
Fonds associatifs et réserves	40	18
Provisions pour risques et charges	42	18
Dettes	43	18
Comptes de régularisation passif	44	19
Détail des postes - Compte de résultat		20
Produits d'exploitation	50	20
Charges d'exploitation	51	21
Produits financiers	53	23
Charges financières	54	24
Produits exceptionnels	55	24
Charges exceptionnelles	56	24

Documents liminaires

ATTESTATION

Dans le cadre de la mission de présentation des comptes annuels de l'association **ST-NAZAIRE ASSOCIATIONS** pour l'exercice du **01/01/2019 au 31/12/2019** et conformément à nos accords, j'ai effectué les diligences prévues par les normes de Présentation définies par l'Ordre des experts comptables:

Les comptes annuels ci-joints, qui comportent **24** pages, se caractérisent par les données suivantes :

Total du bilan	212 753 Euros
Chiffre d'affaires	105 245 Euros
Résultat net comptable	-6 283 Euros

Fait à SAINT-NAZAIRE,
le 30/06/2020

Documents de synthèse

BILAN ACTIF

		Note	Exercice N, clos le :		31/12/2019	31/12/2018	
			Brut 1	Amortissements dépréciations 2	Net 3	Net 4	
ACTIF IMMOBILISÉ	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	Frais d'établissement					
		Frais de développement					
		Concessions, brevets et droits similaires					
		Fonds commercial (1)					
		Autres immobilisations incorporelles		14 400	7 783	6 617	10 205
		Immobilisations incorporelles en cours					
		Avances et acomptes					
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	Terrains	31				
		Constructions					
		Installations techniques, matériel et outillage industriels		6 314	5 496	818	1 269
Autres immobilisations corporelles		89 041		75 397	13 644	5 006	
Immobilisations grevées de droit							
Immobilisations en-cours							
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES(2)	Avances et acomptes						
	Participations						
	Créances rattachées à des participations						
	T.I.A.P						
	Autres titres immobilisés						
	Prêts						
	Autres immobilisations financières		729	729	729		
Total (I)			110 484	88 676	21 808	17 209	
ACTIF CIRCULANT	STOCKS	Matières premières, approvisionnements		945		945	
		En-cours de production de biens et services	32				
		Produits intermédiaires et finis					
		Marchandises					
	Avances et acomptes versés	33					
	CRÉANCES (3)	Usagers et comptes rattachés		23 345	6 693	16 652	31 911
		Comptes affiliés	34				
	Autres créances		9 553		9 553	15 927	
DIVERS	V.M.P	35					
	Instruments de trésorerie						
	Disponibilités		162 572		162 572	133 229	
COMPTES DE RÉGULARISATION	Charges constatées d'avance (3)	36	1 223		1 223	1 774	
	Total (II)		197 638	6 693	190 945	183 799	
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)	36					
	Primes de remboursement d'obligations (IV)						
	Ecarts de conversion actif (V)						
TOTAL GENERAL (I à V)			308 122	95 369	212 753	201 008	
Renvois : (1) Dont droit au bail :			(2) part-d'1 an Immo. fin. nettes		(3) Part à + 1 an		
Engagements reçus		Legs nets à réaliser acceptés par les organes statutairement compétents					
		Legs nets à réaliser autorisés par l'organisme de tutelle					
		Dons en nature restant à vendre					

BILAN PASSIF

		Note	31/12/2019	31/12/2018	
FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES	FONDS PROPRES				
	Fonds associatifs sans droit de reprise		192 043	192 043	
	Ecarts de réévaluation				
	Réserves				
	Report à nouveau		-86 490	-90 923	
	Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)		-6 283	4 432	
	AUTRES FONDS ASSOCIATIFS				
	Fonds associatifs avec droit de reprise	40			
	Apports				
	Legs et donations				
	Subventions d'investissement sur biens renouvelables par l'organisme				
	Résultats sous contrôle de tiers financeurs				
	Ecarts de réévaluation				
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables					
Provisions réglementées					
Droits des propriétaires (commodat)					
Total (I)				99 270	105 553
FONDS DEDIES	Sur subventions de fonctionnement	41			
	Sur autres ressources				
Total (II)					
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Provisions pour risques	42			
	Provisions pour charges		24 500	20 984	
	Total (III)			24 500	20 984
DETTES (1)	Emprunts obligataires	43			
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)		11 848	42	
	Emprunts et dettes financières divers (Dont emprunts participatifs)				
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés		20 443	23 255	
	Dettes fiscales et sociales		47 624	51 140	
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Autres dettes		67	34	
Instruments de trésorerie					
Comptes régul.	Produits constatés d'avance (1)	44	9 000		
Total (IV)			88 983	74 471	
Ecarts de conversion passif		(V) 44			
TOTAL GENERAL (I à V)			212 753	201 008	
Engagements donnés					
Renvois	(1) Dont à plus d'un an		9 445		
	Dont à moins d'un an		79 538	74 471	
	(2) Dont concours bancaires courants, soldes créditeurs de banques		44	42	

COMPTE DE RESULTAT

				Note	31/12/2019	31/12/2018
Nombre de mois de la période					12	12
PRODUITS D'EXPLOITATION			1 - France	2 - Exportation	Total	Total
	Ventes de marchandises					
	Production vendue	biens	23 301		23 301	27 632
		services	81 944		81 944	70 740
	CHIFFRE D'AFFAIRES NET (4)		105 245		105 245	98 372
	Production stockée					
	Production immobilisée					
	Subventions d'exploitation				274 758	277 693
	Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges				7 651	15 239
	Cotisations				13 575	11 780
Dons						
Legs et donations						
Autres produits				6	62	
Total des produits d'exploitation (1) (I)				50	401 235	403 146
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises (y compris droits de douane)					
	Variation de stock (marchandises)					
	Achats de matières premières et autres approvisionnements (y c. droits de douane)				2 480	2 099
	Variation de stock (matières premières et approvisionnements)				13	659
	Autres achats et charges externes (3)				115 344	124 549
	Impôts, taxes et versements assimilés				4 015	5 677
	Salaires et traitements				199 260	199 964
	Charges sociales				65 368	69 523
	Dotations aux amortissements sur immobilisations				8 595	7 854
	Dotations aux dépréciations sur immobilisations					
	Dotations aux dépréciations sur actif circulant				3 819	5 515
	Dotations aux provisions				3 872	4 205
Autres charges				5 361	4 985	
Total des charges d'exploitation (2) (II)				51	408 127	425 031
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)					-6 892	-21 885
OPERATIONS EN COMMUN	Excédent attribué ou déficit transféré (III)			52		
	Déficit supporté ou excédent transféré (IV)					
PRODUITS FINANCIERS	Produits financiers de participations					
	Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé					
	Autres intérêts et produits assimilés				159	143
	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges					
	Différences positives de change					
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement						
Total des produits financiers (V)				53	159	143
CHARGES FINANCIERES	Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions					
	Intérêts et charges assimilées				2	
	Différences négatives de change					
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement					
Total des charges financières (VI)				54	2	
2 - RESULTAT FINANCIER (V - VI)					157	143
3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)					-6 734	-21 742

COMPTE DE RESULTAT

		Note	31/12/2019	31/12/2018
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Produits exceptionnels sur opérations de gestion		1 198	26 265
	Produits exceptionnels sur opérations en capital	55	417	
	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges			
	Total des produits exceptionnels (VII)		1 614	26 265
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		1 163	90
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital	56		
	Dotations exceptionnelles aux amortissements, dépréciations et provisions			
	Total des charges exceptionnelles (VIII)		1 163	90
4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII - VIII)			451	26 175
(IX)	Impôts sur les bénéfices	58		
(X)	Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs	59		
(XI)	Engagements à réaliser sur ressources affectées			
TOTAL DES PRODUITS (I+III+V+VII+X)			403 009	429 553
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX+XI)			409 292	425 121
5 - EXCEDENT OU DEFICIT (total des produits - total des charges) (15)			-6 283	4 432

Renvois	(1)	(2)	(3)		
	Dont produits d'exploitation afférents à des exercices antérieurs	Dont charges d'exploitation afférentes à des exercices antérieurs	Dont crédit bail mobilier		
		Dont crédit bail immobilier			

EVALUATIONS DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Produits	Bénévolats	20 811	
	Prestations en nature	36 640	36 277
	Dons en nature		
	Total	57 451	36 277
Charges	Secours en nature		
	Mise à disposition gratuite de biens et services	36 640	36 277
	Personnel Bénévole	20 811	
	Total	57 451	36 277

Annexe

Note 10 - Faits caractéristiques

L'élaboration et la présentation des comptes annuels ont été effectuées conformément à la réglementation française en vigueur, résultant des règlements du Comité de la Réglementation Comptable (CRC).

L'Association a arrêté ses comptes en respectant le règlement n°99-03 et ses règlements modificatifs, ainsi que ses adaptations aux associations conformément au règlement n°99-01.

L'application des conventions générales s'est fait dans le respect du principe de prudence, de permanence des méthodes, d'indépendance des exercices et de continuité d'exploitation.

Les éléments inscrits en comptabilité ont été évalués selon la méthode des coûts historiques.

Les titres détenus par l'entreprise ont été comptabilisés sur la base du coût d'acquisition. A l'inventaire, si leur valeur d'évaluation retenue est inférieure au coût d'acquisition, une dépréciation est enregistrée.

Les stocks et en-cours sont évalués selon leur coût d'acquisition (biens acquis à titre onéreux) ou selon leur coût de production (biens produits).

Les informations complémentaires sur le bilan, le compte de résultat, ainsi que ceux relatifs aux engagements de l'entreprise et aux informations diverses sont présentées dans les notes ci-jointes.

Note 31 - Immobilisations

Mouvements des immobilisations brutes

Désignation	Valeurs brutes début exercice	Mouvements de l'exercice		Valeurs brutes fin exercice
		Acquisitions Réévaluations	Cessions Virements	
<u>Immobilisations incorporelles</u>				
- Frais d'établissement				
- Frais de développement				
- Concessions, brevets et droits similaires				
- Fonds commercial				
- Autres immobilisations incorporelles	21 647	912	8 159	14 400
- Immobilisations incorporelles en cours				
- Avances et acomptes sur incorporelles				
Total	21 647	912	8 159	14 400
<u>Immobilisations corporelles</u>				
- Terrains				
- Constructions				
- Installations techniques, matériel outillage industriels	16 858		10 544	6 314
- Autres immobilisations corporelles	83 240	12 282	6 481	89 041
- Immobilisations grevées de droit				
- Immobilisations en cours				
- Avances et acomptes				
Total	100 098	12 282	17 025	95 355
<u>Immobilisations financières</u>				
- Participations				
- Créances rattachées à des participations				
- T.I.A.P				
- Autres titres immobilisés				
- Prêts				
- Autres immobilisations financières	729			729
Total	729			729
Total général	122 474	13 194	25 184	110 484

Mouvements des amortissements

Immobilisations amortissables	Amortissements début exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements fin exercice
		Dotations	Diminutions	
<u>Immobilisations incorporelles</u>				
- Frais d'établissement				
- Frais de développement				
- Concessions, brevets et droits similaires				
- Fonds commercial				
- Autres immobilisations incorporelles	11 442	4 501	8 159	7 783
- Immobilisations incorporelles en cours				
- Avances et acomptes sur incorporelles				
Total	11 442	4 501	8 159	7 783
<u>Immobilisations corporelles</u>				
- Terrains				
- Constructions				
- Installations techniques, matériel outillage industriels	15 589	451	10 544	5 496
- Autres immobilisations corporelles	78 234	3 643	6 481	75 397
- Immobilisations grevées de droit				
- Immobilisations en cours				
- Avances et acomptes				
Total	93 823	4 095	17 025	80 893
Total général	105 265	8 595	25 184	88 676

Mouvements des immobilisations incorporelles

Désignation	Immobilisations brutes	Amortissements	Immobilisations nettes
Au début de l'exercice	+ 21 647	+ 11 442	+ 10 205
Réévaluation de l'exercice	+		+
Investissements de l'exercice	+ 912		+ 912
Dotations de l'exercice		+ 4 501	- 4 501
Cessions ou mises hors service	- 8 159	- 8 159	-
Valeur en fin d'exercice	= 14 400	= 7 783	= 6 617

Mouvements des immobilisations corporelles

Désignation	Immobilisations brutes	Amortissements	Immobilisations nettes
Au début de l'exercice	+ 100 098	+ 93 823	+ 6 275
Réévaluation de l'exercice	+		+
Investissements de l'exercice	+ 12 282		+ 12 282
Dotations de l'exercice		+ 4 095	- 4 095
Cessions ou mises hors service	- 17 025	- 17 025	-
Valeur en fin d'exercice	= 95 355	= 80 893	= 14 462

Mouvements des immobilisations financières

Désignation	Montant
Valeur au début de l'exercice	+ 729
Acquisitions	+
Cessions, mises hors service, ou diminutions	-
Valeur en fin d'exercice	= 729

Modes et durées d'amortissement

Désignation	Modes	Durées
<u>Immobilisations incorporelles</u>		
- Frais d'établissement	Linéaire	1 à 3 ans
- Frais de développement		
- Concessions, brevets et droits similaires		
- Fonds commercial		
- Autres immobilisations incorporelles		
<u>Immobilisations corporelles</u>		
- Terrains	Linéaire	3 à 8 ans
- Constructions		
- Installations techniques, matériels et outillages		
- Autres immobilisations corporelles		
. Instal, agencements, aménagements divers		
. Matériel de transport		
. Matériel de bureau		
. Emballages récupérables, divers		

Echéances des immobilisations financières

Désignation	Montant
Total des immobilisations financières	729
. à moins d'un an	729
. à plus d'un an	

Note 35 - Divers
Rémunération des trois plus hauts cadres dirigeants:

Les administrateurs ne perçoivent aucune rémunération.

Note 42 - Provisions pour risques et charges

L'association a constituée une provision pour départ en retraite.
Son montant cumulé au 31/12/2019 s'élève à 24500 euros.

Le montant de la dotation d'exploitation comptabilisée en 2019 s'élève à 3872 euros.
Le montant de la reprise d'exploitation comptabilisée en 2019 s'élève à 356 euros.

La provision est calculée de la manière suivante :

I représente l'indemnité due au salarié au jour de son départ en retraite s'il effectue toute sa carrière à l'Association.
P1 représente la probabilité que le salarié soit en vie au jour de son départ en retraite.
P2 représente la probabilité que le salarié travaille encore à l'Association au jour de son départ en retraite.
A1 représente l'ancienneté du salarié à la date de clôture de l'exercice.
A2 représente l'ancienneté du salarié au jour de son départ en retraite.
T représente le taux moyen des charges fiscales et sociales assises sur les salaires

Indemnité de départ en retraite = I x P1 x P2 x A1/A2 x T.

Les hypothèses retenues sont les suivantes:

- Age de départ à la retraite:65 ans
- Rotation du personnel:faible
- Taux de charges retenu:45%.

Note 43 - Dettes

Mouvements des emprunts de l'exercice

Désignation	Au début de l'exercice	Souscrits dans l'exercice	Remboursés dans l'exercice	A la fin de l'exercice
Emprunts auprès des établissements de crédit		12 000	196	11 804
Emprunts divers				
Total		12 000	196	11 804

Echéances des emprunts

Désignation	Reste dû	A un an au plus	A plus d'un an à 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Etablissements de crédit	11 848	2 403	9 445	
Emprunts et dettes financières divers				
Total	11 848	2 403	9 445	

Note 60 - Autres informations

CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE

VALORISATION DES MISES A DISPOSITION DES LOCAUX

Le coût des loyers sur les locaux mis à la disposition gratuite de ST-NAZAIRE ASSOCIATIONS par la ville de ST-NAZAIRE a été évalué à la somme de 36 640 euros. Cette évaluation a été comptabilisée en contributions volontaires en nature au pied du compte de résultat.

VALORISATION DU BÉNÉVOLAT

Le travail des bénévoles, y compris celui des administrateurs, est estimé à 20811 euros pour l'année 2019. Il représente 991 heures de travail valorisées à 21 € par heure.

« EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE

Une crise sanitaire majeure liée au virus dénommé COVID-19 touche le monde entier. Cette situation brutale et imprévisible a conduit l'Etat Français dès le 12 mars 2020 à prendre des mesures immédiates et exceptionnelles pour lutter contre cette pandémie en instaurant un confinement sur l'ensemble territoire. Ce contexte sans précédent va entraîner vraisemblablement une dégradation importante de l'économie dont il est difficile de mesurer les conséquences à ce stade. Comme toutes les entreprises, notre association est confrontée à cette situation, mais utilise toutes les actions possibles pour y faire face; en recourant, si nécessaire, aux mesures d'accompagnement et d'aides proposées par le Gouvernement. »

Echéance des créances

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
Participations			
Créances rattachées à des participations			
T.I.A.P			
Autres titres immobilisés			
Prêts			
Autres immobilisations financières	729	729	
Usagers et comptes rattachés	23 345	23 345	
Comptes affiliés			
Autres créances	9 553	9 553	
Totaux	33 627	33 627	

Echéance des dettes

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires				
Emprunts et dettes Ets de crédits	11 848	2 403	9 445	
Emprunts et dettes financières divers				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	20 443	20 443		
Dettes fiscales et sociales	47 624	47 624		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes	67	67		
Instruments de trésorerie				
Produits constatés d'avance	9 000	9 000		
Total	88 982	79 537	9 445	

Provisions et dépréciations

Nature des provisions		Montant au début de l'exercice	Augmentations : Dotations de l'ex.	Diminutions : Reprises de l'ex.	Montant à la fin de l'exercice
Provisions pour risques et charges		20 984	3 872	356	24 500
Dépréciation	Sur immobilisations				
	Sur stocks et en cours				
	Sur usagers et comptes rattachés	10 169	3 819	7 295	6 693
	Sur comptes financiers				
Autres dépréciations					

Détail des postes

Détail des postes - Actif
Note 31 - Immobilisations

Désignation	31/12/2019	31/12/2018
AUTRES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES		
LOGICIEL 33.33%	14 400	21 647
AMTS AUTRES IMMO INCORP.	-7 783	-11 442
Total	6 617	10 205
INST. TECHNIQUE MAT. OUTILLAGE		
MATERIEL ET OUTILLAGE	6 314	16 858
AMORT MARERIEL ET OUTILLAGE	-5 496	-15 589
Total	818	1 269
AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES		
MATERIEL DE TRANSPORT	11 895	6 481
MATERIEL DE BUREAU ET INFORMATIQUE	51 938	51 669
MOBILIER	25 208	25 090
AMTS DU MATERIEL DE TRANSPORT	-145	-6 481
AMTS. MATERIEL BUREAU INFORMATIQUE	-50 146	-46 664
AMORT MOBILIER DE BUREAU	-25 105	-25 090
Total	13 644	5 006
AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES		
DEPOT DE GARANTIE	729	729
Total	729	729
Total Immobilisations	21 808	17 209

Note 32 - Stocks

Désignation	31/12/2019	31/12/2018
MATIÈRES PREMIÈRES APPROVISIONNEMENTS		
STOCK PAPIER	945	958
Total	945	958
Total Stocks	945	958

Note 34 - Créances

Désignation	31/12/2019	31/12/2018
USAGERS ET COMPTES RATTACHÉS		
Usagers et comptes rattachés	14 861	30 240
CLIENTS DOUTEUX LITIGIEUX	7 539	11 840
CLIENTS FACTURES A ETABLIR	945	
PROVISION/CREANCES CLIENT	-6 693	-10 169
Total	16 652	31 911
AUTRES CRÉANCES		
ETAT SUBVENTION A RECEVOIR	6 655	1 750
<i>A reporter</i>	6 655	1 750

Désignation	31/12/2019	31/12/2018
<i>Report</i>	6 655	1 750
ETAT CREDIT CICE		6 224
TVA DEDUCTIBLE /ABS 20%		59
TVA DEDUCTIBLE 20% SUR PS	42	
CREDIT DE TVA A REPORTER	1 988	4 487
TVA DEDUCTIBLE SUR FNP	868	677
DIVERS PROD. A RECEVOIR		2 730
Total	9 553	15 927
Total Créances	26 205	47 837

Note 35 - Divers

Désignation	31/12/2019	31/12/2018
DISPONIBILITÉS		
CAISSE D'EPARGNE	94 912	89 383
CREDIT MUTUEL	11 121	5 639
CREDIT MUTUEL (C.ETS)	493	536
CREDIT MUTUEL LIVRET ORANGE	12 134	12 101
CAISSE D'EPARGNE CLS ASSOCIATIS	22 925	12 896
CREDIT MUTUEL LIVRET BLEU	20 449	12 352
CAISSE	538	321
Total	162 572	133 229
Total Divers	162 572	133 229

Note 36 - Comptes de régularisation actif

Désignation	31/12/2019	31/12/2018
CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE		
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	1 223	1 774
Total	1 223	1 774
Total Comptes de régularisation actif	1 223	1 774

Détail des postes - Passif

Note 40 - Fonds associatifs et réserves

Désignation	31/12/2019	31/12/2018
FONDS ASSOCIATIFS SANS DROIT DE REPRISE		
FONDS ASSOCIATIF	192 043	192 043
Total	192 043	192 043
REPORT À NOUVEAU		
REPORT A NOUVEAU DEBITEUR	-86 490	-90 923
Total	-86 490	-90 923
RÉSULTAT DE L'EXERCICE		
Résultat de l'exercice	-6 283	4 432
Total	-6 283	4 432
Total Fonds associatifs et réserves	99 270	105 553

Note 42 - Provisions pour risques et charges

Désignation	31/12/2019	31/12/2018
PROVISIONS POUR CHARGES		
PROVISION SUR IDR	24 500	20 984
Total	24 500	20 984
Total Provisions pour risques et charges	24 500	20 984

Note 43 - Dettes

Désignation	31/12/2019	31/12/2018
EMPRUNTS ET DETTES ETS DE CRÉDIT		
EMPRUNTS BANCAIRES	11 804	
AGIOS BANCAIRES A PAYER	44	42
Total	11 848	42
DETTES FOURNISSEURS ET COMPTES RATTACHÉS		
Fournisseurs	4 781	6 186
FRS. FACTURES N/PARVENUES	15 662	17 070
Total	20 443	23 255
DETTES FISCALES ET SOCIALES		
<i>PERSONNEL ET COMPTES RATTACHÉS</i>	17 130	15 705
PROVISION CONGES PAYES	17 130	15 705
<i>SÉCURITÉ SOCIALE ET AUTRES ORGANISMES</i>	27 590	29 614
SECURITE SOCIALE	6 841	7 269
PREVOYANCE	1 035	1 013
MUTUELLE	571	529
CAISSE RETRAITE	6 308	8 127
GIST		78
CHARGES SOCIALES S/CONGES	6 545	6 799
<i>A reporter</i>	38 431	39 520

Désignation	31/12/2019	31/12/2018
<i>Report</i>	38 431	39 520
UNIFORMATION A PAYER	3 730	2 853
CHEQUES VACANCES A PAYER	1 224	1 856
CHEQUES CULTURE A PAYER	1 335	1 090
<i>ETAT ET AUTRES COLLECTIVITÉS PUBLIQUES</i>	2 904	5 821
ETAT IMPOT SUR LES BENEFICES		461
PRELEVEMENT A LA SOURCE	99	
TVA COLLECTEE 20%	2 172	3 240
TVA A REGULARISER	633	1 415
TAXE D'APPRENTISSAGE CAP		705
Total	47 624	51 140
AUTRES DETTES		
CREDITEURS DIVERS	67	34
Total	67	34
Total Dettes	79 983	74 471

Note 44 - Comptes de régularisation passif

Désignation	31/12/2019	31/12/2018
PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE		
PRODUITS CONST.D'AVANCE	9 000	
Total	9 000	
Total Comptes de régularisation passif	9 000	

Détail des postes - Compte de résultat
Note 50 - Produits d'exploitation

Désignation	31/12/2019	31/12/2018	Variation (1) - (2)	% de variation (1) - (2)
PRODUCTION VENDUE BIENS FRANCE				
IMPRIMERIE	9 016	13 498	-4 482	-33,20
TRAVAUX IMPRESSION SOUS-TRAITES	10 174	13 930	-3 756	-26,96
ANNUAIRES	194	204	-10	-4,90
RECHARGE CARTADIS	3 569		3 569	
PRODUITS DERIVES ESTUAIRE	32		32	
RECUEIL DE NOUVELLES	293		293	
VENTES PRODUITS INTERMEDIAIRES	23		23	
Total	23 301	27 632	-4 331	-15,67
PRODUCTION VENDUE SERVICES FRANCE				
VENTES ESPACE PUBLICITAIRE	57 573	52 360	5 213	9,96
CREATION ENCART PUBLICITAIRE	660	475	185	38,95
VENTES DISQUES EXONEREES	1 390		1 390	
VERIFICATION DE FICHIERS	438	426	12	2,82
PHOTOCOMPOSITION	7 390	6 901	489	7,08
FORMATION ADHERENT	2 030	1 660	370	22,29
CREATION DOSSIER	590	90	500	555,56
BULLETINS	2 058	935	1 123	120,11
CONSEIL COURANT SOCIAL	1 198	473	725	153,44
MISSION SOCIALE EXCEPTIONNELLE	1 423		1 423	
SERVICE DIFFUSION	4 730	3 300	1 430	43,33
AFFICHAGE MUTUALISE LE FIL DES ASSO	1 340	2 300	-960	-41,74
ANIMATION ATELIER	1 125	1 575	-450	-28,57
MAD DE PERSONNEL FACTURE		245	-245	-100,00
Total	81 944	70 740	11 204	15,84
SUBVENTIONS D'EXPLOITATION				
SUBVENTION VILLE DE ST NAZAIRE	188 345	188 345	0	
SUBVENTION CARENE	53 000	68 100	-15 100	-22,17
AUTRES SUBVENTIONS	9 700	1 650	8 050	487,88
SUBVENTIONS AUTRES MUNICIPALITES	23 213	15 598	7 615	48,82
FONDS POUR DEVELOPPEMENT ASSOCIATIF	500	4 000	-3 500	-87,50
Total	274 758	277 693	-2 935	-1,06
REPRISES SUR AMORT ET PROV - TRANSFERT DE CHARGES				
REPRISE PROVISION IDR	356	3 527	-3 171	-89,91
REPRISE PROV. POUR CHARGES		5 280	-5 280	-100,00
REPRISE PROV./CLIENTS	7 295	5 150	2 146	41,66
TRANSFERT DE CHARGES SOCIALES		248	-248	-100,00
REMBOURSEMENT CPAM ET APRI		-840	840	-100,00
CHARGES COUV PAR TIERS		1 873	-1 873	-100,00
Total	7 651	15 239	-7 588	-49,79

Désignation	31/12/2019	31/12/2018	Variation (1) - (2)	% de variation (1) - (2)
COTISATIONS				
COTISATION DES MEMBRES	13 575	11 780	1 795	15,24
Total	13 575	11 780	1 795	15,24
AUTRES PRODUITS				
PRODUITS GESTION COURANTE	6	62	-56	-89,92
Total	6	62	-56	-89,92
Total Produits d'exploitation	401 235	403 146	-1 910	-0,47

Note 51 - Charges d'exploitation

Désignation	31/12/2019	31/12/2018	Variation (1) - (2)	% de variation (1) - (2)
ACHATS DE MATIÈRES PREMIÈRES ET AUTRES APPROV. (Y C. DROITS DE DOUANE)				
ACHATS PAPIERS	2 480	2 099	382	18,18
Total	2 480	2 099	382	18,18
VARIATION DE STOCK MATIÈRES PREMIÈRES ET APPROVISIONNEMENTS				
VARIAT STOCK ACHAT PAPIER	13	659	-646	-98,01
Total	13	659	-646	-98,01
AUTRES ACHATS ET CHARGES EXTERNES				
ACHATS D'ÉTUDES ET PRESTATIONS DE SERVICES	64 766	70 804	-6 038	-8,53
PRESTATIONS DE SERVICES	51 625	52 899	-1 274	-2,41
PRESTATIONS DE SERVICE FORMATION	2 655	2 945	-290	-9,85
PRESTATIONS DE SERVICE REFACTUREES	9 501	13 880	-4 379	-31,55
LE FIL DES ASSOS	985	1 080	-95	-8,79
ACHATS NON STOCKÉS DE MATIÈRES ET FOURNITURES	1 911	1 796	115	6,41
CARBURANT	1 145	1 059	86	8,15
PETITES FOURNITURES ET MATERIELS	194	172	22	12,78
FOURNITURES DE BUREAU	509	566	-56	-9,98
AUTRE FOURN. NON STOCKEES	63		63	
LOCATIONS	10 276	7 172	3 104	43,28
LOCATIONS IMMOBILIERES	150	150	0	
FRAIS D'HEBERGEMENT INTERNET	117	56	60	107,34
LOGICIELS EN LIGNE	2 076	1 916	160	8,35
LOCATIONS MOBILIERES	51	157	-106	-67,54
LOCATIONS LONGUE DUREE	7 882	4 892	2 990	61,11
ENTRETIEN ET RÉPARATIONS	9 840	15 244	-5 404	-35,45
ENTRETIEN DES VEHICULES	1 058	259	798	307,83
MAINTENANCE	8 626	13 477	-4 851	-36,00
MAINTENANCE INFORMATIQUE	157	1 508	-1 351	-89,62
PRIMES D'ASSURANCE	3 024	3 192	-168	-5,28
PRIMES D'ASSURANCES	3 024	3 192	-168	-5,28
DIVERS	876	788	87	11,08
DOCUMENTATION GENERALE	361	273	88	32,23
<i>A reporter</i>	<i>90 178</i>	<i>98 481</i>	<i>-8 304</i>	<i>-8,43</i>

Désignation	31/12/2019	31/12/2018	Variation (1) - (2)	% de variation (1) - (2)
<i>Report</i>	90 178	98 481	-8 304	-8,43
DOCUMENTATION TECHNIQUE	515	515	-1	-0,13
RÉMUNÉRATIONS D'INTERMÉDIAIRES ET HONORAIRES	9 337	10 540	-1 203	-11,42
HONORAIRES	9 302	8 020	1 283	15,99
FRAIS D'ACTES ET DE CONTENTIEUX	34		34	
HONORAIRES DIVERS		2 520	-2 520	-100,00
PUBLICITÉ, PUBLICATIONS, RELATIONS PUBLIQUES	1 773	3 745	-1 972	-52,66
PUBLICITE		1 867	-1 867	-100,00
ANNONCES ET INSERTIONS		257	-257	-100,00
FOIRES ET EXPOSITIONS		516	-516	-100,00
COMMERCE EQUITABLE	746	748	-2	-0,29
MISSION HANDICAP ET CITOYENNETE	350		350	
CADEAUX	330	357	-27	-7,62
PUBLICITE	347		347	
TRANSPORTS DE BIENS ET COLLECTIFS DU PERSONNEL	215	425	-210	-49,44
DIVERS	215	425	-210	-49,44
DÉPLACEMENTS, MISSIONS ET RÉCEPTIONS	4 951	3 656	1 295	35,43
VOYAGES ET DEPLACEMENTS	3 752	2 481	1 271	51,21
MISSIONS ET RECEPTIONS		11	-11	-100,00
RECEPTIONS	937	927	10	1,06
FOURNIT ALIMENT INTERNE	262	236	26	11,06
FRAIS POSTAUX ET DE TÉLÉCOMMUNICATIONS	6 470	5 815	655	11,27
FRAIS DE TELECOMMUNICATIONS	4 226	4 196	30	0,72
FRAIS POSTAUX	2 244	1 619	625	38,61
SERVICES BANCAIRES ET ASSIMILÉS	1 023	573	450	78,48
FRAIS SUR CHEQUES VACANCES	88		88	
FRAIS SUR CHEQUES CULTURE	23		23	
AUTRES SERVICES BANCAIRES	912	573	339	59,18
DIVERS	884	799	84	10,56
COTISATIONS SYND. & AUTRES	884	799	84	10,56
Total	115 344	124 549	-9 205	-7,39
IMPÔTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILÉS				
TAXE D'APPRENTISSAGE		705	-705	-100,00
FORMATION CONTINUE	3 730	3 616	114	3,15
TVA NON RECUPERABLE		1 356	-1 356	-100,00
CARTES GRISES	285		285	
Total	4 015	5 677	-1 662	-29,28
SALAIRES ET TRAITEMENTS				
SALAIRES	197 835	190 645	7 190	3,77
CONGES PAYES	1 425	3 261	-1 836	-56,29
INDEMNITES DEPARTS		6 057	-6 057	-100,00
Total	199 260	199 964	-704	-0,35
CHARGES SOCIALES				
SECURITE SOCIALE	40 978	47 530	-6 551	-13,78
<i>A reporter</i>	40 978	47 530	-6 551	-13,78

Désignation	31/12/2019	31/12/2018	Variation (1) - (2)	% de variation (1) - (2)
<i>Report</i>	40 978	47 530	-6 551	-13,78
COTISATIONS MUTUELLE	1 143	949	193	20,38
RETRAITE EMPLOYE.OUVRIER	11 996	13 345	-1 349	-10,11
COTISATIONS PREVOYANCE	3 024	2 889	135	4,68
CHARGES SUR PROVISION CONGES PAYES	-254	2 463	-2 717	-110,31
CONSEIL D'ETABLISSEMENT	6 930	6 520	410	6,29
MEDECINE TRAVAIL PHARMACIE	891	1 161	-270	-23,26
AUTRES CHARGES DE PERSONNEL	660	890	-230	-25,84
PRODUIT CREDIT CICE		-6 224	6 224	-100,00
Total	65 368	69 523	-4 155	-5,98
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS SUR IMMOBILISATIONS				
DOTAT°AMORT IMMO INCORPOREL	4 501	3 790	711	18,76
DOTAT° AMORT IMMO CORPORELLES	4 095	4 065	30	0,74
Total	8 595	7 854	741	9,43
DOTATIONS AUX DÉPRÉCIATIONS SUR ACTIF CIRCULANT				
DOT.PROV. / CLIENTS DOUT.	3 819	5 515	-1 696	-30,76
Total	3 819	5 515	-1 696	-30,76
DOTATIONS AUX PROVISIONS				
DOTATION PROVISION IDR	3 872	4 205	-333	-7,92
Total	3 872	4 205	-333	-7,92
AUTRES CHARGES				
CREANCES IRRECOUVRABLES	5 338	4 957	381	7,70
CHARGES DE GESTION COURANTE	22	28	-6	-21,08
Total	5 361	4 985	375	7,53
Total Charges d'exploitation	408 127	425 031	-16 904	-3,98

Note 53 - Produits financiers

Désignation	31/12/2019	31/12/2018	Variation (1) - (2)	% de variation (1) - (2)
AUTRES INTERÊTS ET PRODUITS ASSIMILÉS				
AUTRES PRODUITS FINANCIERS	159	143	16	11,20
Total	159	143	16	11,20
Total Produits financiers	159	143	16	11,20

Note 54 - Charges financières

Désignation	31/12/2019	31/12/2018	Variation (1) - (2)	% de variation (1) - (2)
INTÉRÊTS ET CHARGES ASSIMILÉES				
INTERETS SUR EMPRUNTS	2		2	
Total	2		2	
Total Charges financières	2		2	

Note 55 - Produits exceptionnels

Désignation	31/12/2019	31/12/2018	Variation (1) - (2)	% de variation (1) - (2)
PRODUITS EXCEPTIONNELS SUR OPÉRATIONS DE GESTION				
AUTRES PRODUITS EXCEPTIONNELS		9 122	-9 122	-100,00
PROD.EXCEPT/EXERCICES ANTERIEURS	1 198	17 142	-15 945	-93,01
Total	1 198	26 265	-25 067	-95,44
PRODUITS EXCEPTIONNELS SUR OPÉRATIONS EN CAPITAL				
PRODUIT CESSION D'ACTIFS IMMOB.	417		417	
Total	417		417	
Total Produits exceptionnels	1 614	26 265	-24 650	-93,85

Note 56 - Charges exceptionnelles

Désignation	31/12/2019	31/12/2018	Variation (1) - (2)	% de variation (1) - (2)
CHARGES EXCEPTIONNELLES SUR OPÉRATIONS DE GESTION				
PENALITES ET AMENDES		90	-90	-100,00
CHARGES EXCEP. S/EXO ANTERIEURS	1 163		1 163	
Total	1 163	90	1 073	1 192,31
Total Charges exceptionnelles	1 163	90	1 073	1 192,31