

# RAPPORT FINANCIER

## EXERCICE 2019

Le rapport financier est la traduction comptable des opérations effectuées sur l'exercice 2019. La première partie est consacrée à l'analyse du résultat comptable et la deuxième partie vous présente les grands axes de la proposition du budget pour l'année à venir, lesquels seront détaillés lors de notre Assemblée Générale.

Les comptes qui vous sont présentés dans le présent rapport découlent en partie de la politique et des décisions de l'ancienne équipe du Conseil d'Administration.

Au risque de nous répéter, cela fait de nombreuses années que nous constatons une forte baisse des recettes. Les trésoriers soulignaient déjà dans leurs rapports, depuis près de 20 ans, la baisse du nombre des abonnements à La Voix des Parents, ainsi qu'une forte baisse des contrats d'assurance scolaire. De plus, avec la perte, sur la quasi-totalité du territoire, des bibliothèques scolaires (ou bourses aux livres) il est impératif de trouver de nouvelles sources de rentrées et de se concentrer sur des objectifs efficaces afin d'augmenter le nombre de nos adhérents.

Les principaux points financiers à retenir, concernant l'année 2019 :

- des produits s'élevant à 1 629 404 € (pour mémoire en 2018, 1 964 444 €),
- des subventions légèrement à la hausse 307 782 €, pour 289 700 € en 2018,
- des réversions assurance anecdotiques : 3 451 € (pour mémoire, elles étaient en 2017 de près du double, soit 6 837 €),
- le déficit récurrent de la revue La Voix des Parents de 74 500 € (soit 13 000 € de plus que 2018) qui nous a amenés à arrêter le format papier,
- cette année, c'est la première fois que les adhésions tombent en dessous du million d'euros, puisque nous en sommes à 996 343 €.

L'année 2019 est une année à congrès, ce qui par définition alourdit le budget. Il avait été budgété 167 000 € pour le congrès d'Épernay et nous avons renégocié avec les partenaires pour arriver à un total de 136 850 € (pour information, il était de 227 214 € pour le congrès d'Avignon). L'ensemble de nos charges s'élèvent à 2 040 627 € (pour mémoire, 2 093 020 € en 2018).

Si les charges restent maîtrisées, nous avons commencé à renégocier les frais de fonctionnement :

- 15 000 € de moins sur les charges liées à l'informatique,
- 10 000 € de moins sur la téléphonie,
- 4 000 € de moins sur les contrats d'assurance de la Fédération.

Le résultat final de cet exercice est un déficit de 411 222 €. Le budget voté lors de l'Assemblée Générale du 1<sup>er</sup> juin 2019 était de - 325 000 € (sachant qu'en 2018, il y avait un résultat exceptionnel de 198 871 €).

Même si la trésorerie de la Fédération reste saine, avec des placements financiers, cela fait maintenant plusieurs exercices que les bilans sont déficitaires. Les commissaires aux comptes nous ont d'ailleurs alertés en ce sens.

Comme il est prévu par la loi, nous vous proposerons au cours de l'Assemblée Générale d'affecter le déficit de 411 222 € au report à nouveau. Nous aurons l'occasion de commenter et de détailler plus amplement ces chiffres lors de notre Assemblée Générale.

Le budget 2020 sera "exceptionnel", car il intègrera l'affectation du produit de la vente des immeubles et la nouvelle acquisition. Sans cet événement exceptionnel, nous serions encore en déficit, du fait d'une forte baisse des adhésions. Il nous appartiendra d'accentuer encore la baisse des frais de fonctionnement, tendre à l'équilibre avec les Voix des Parents numériques, revoir notre outil informatique, afin qu'il soit moderne, innovant et unique pour tout le mouvement (ce sujet avait été rapporté par les contrôleurs aux comptes).

Nous tenons à remercier tous les présidents, trésoriers, secrétaires, membres des comités de nos associations, ainsi que tous les bénévoles pour leur engagement dans notre mouvement. Nous espérons que vous serez nombreux lors de notre prochaine AG, afin de partager un moment fort pour le renouveau de notre Fédération.

**Christian WALTER**  
Trésorier Général

**Claudine HERVY**  
Trésorière Générale Adjointe

# I - BILAN DE LA FÉDÉRATION

## BILAN AU 31 DÉCEMBRE 2019

ACTIF	31/12/19			31/12/18
	VALEURS BRUTES	AMORT. & DÉPRÉCIATIONS	VALEURS NETTES	VALEURS NETTES
<b>ACTIF IMMOBILISÉ</b>				
<u>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</u>				
. Frais d'établissement				
. Frais de recherche et développement				
. Concessions, brevets, licences	225 520	225 298	222	811
. Fonds commercial				
. Autres immobilisations incorporelles				
. Avances et acomptes				
<u>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</u>				
. Terrains	152 449		152 449	152 449
. Constructions	1 582 421	996 973	585 448	618 426
. Installations techniques, mat. et out.				
. Autres immobilisations corporelles	614 175	419 397	194 779	223 021
. Immobilisations en-cours				
. Avances et acomptes				
<u>IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES</u>				
. Participations				
. Autres participations				
. Créances rattachées à des particip.				
. Autres titres immobilisés				
. Prêts	500		500	1 763
. Autres immobilisations financières	75		75	75
<b>TOTAL ACTIF IMMOBILISÉ</b>	<b>2 575 141</b>	<b>1 641 668</b>	<b>933 473</b>	<b>996 545</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
<u>STOCKS ET EN COURS</u>				
. Matières premières et approvisionnement				
. En-cours de production de biens				4 967
. En-cours de production de services				
. Produits intermédiaires et finis				
. Marchandises				13 994
<u>AVANCES ET ACOMP. VERSÉS/COM.</u>	21 785	9 489	12 296	
<u>CRÉANCES</u>				
. Clients et comptes rattachés				
. Autres créances	289 966	50 034	239 932	185 472
	2 798		2 798	13 377
<u>DIVERS</u>				
. Valeurs mobilières de placement				
. Disponibilités				
	2 117 222		2 117 222	2 666 562
<u>CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE</u>	22 251		22 251	18 279
<b>TOTAL ACTIF CIRCULANT</b>	<b>2 454 022</b>	<b>59 523</b>	<b>2 394 499</b>	<b>2 902 651</b>
Charges à répartir				
Primes de remboursement des oblig.				
Ecart de conversion actif				
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>5 029 162</b>	<b>1 701 190</b>	<b>3 327 972</b>	<b>3 899 197</b>

## BILAN AU 31 DÉCEMBRE 2019

PASSIF	31.12.19	31.12.18
<b>FONDS ASSOCIATIFS</b>		
Fonds associatifs sans droit de reprise	256 291	256 291
Projet associatif	92 907	92 907
Ecart de réévaluation	1 385 375	1 385 375
Réserves réglementées		
Autres réserves		
Report à nouveau	615 834	744 411
Résultat de l'exercice	-411 223	-128 577
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
<b>TOTAL (1)</b>	<b>1 939 185</b>	<b>2 350 407</b>
<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges	424 774	420 427
<b>TOTAL (2)</b>	<b>424 774</b>	<b>420 427</b>
<b>DETTES</b>		
<u>DETTES FINANCIERES</u>		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts auprès des Ets de crédit	23 309	
Emprunts et dettes financières divers		
<u>AVANCES ET ACOMPTES</u>		
<u>DETTES D'EXPLOITATION</u>		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	148 236	79 065
Dettes fiscales et sociales	167 370	184 922
<u>DETTES DIVERSES</u>		
Dettes sur immo. et cptes rattachés		
Autres	168 106	214 675
<u>PRODUITS CONSTATES D'AVANCE</u>	456 991	649 700
<b>TOTAL (3)</b>	<b>964 013</b>	<b>1 128 363</b>
Ecart de conversion passif		
<b>TOTAL GENERAL (1+2+3)</b>	<b>3 327 972</b>	<b>3 899 197</b>

# COMPTE DE RÉSULTAT DE LA FÉDÉRATION

## Produits

PRODUITS	EXERCICE 31.12.19	EXERCICE 31.12.18
<b>Produits d'exploitation :</b>		
Ventes de marchandises	58 542	64 584
Production vendue (biens et services) (a)	108 903	134 397
<b>SOUS-TOTAL A MONTANT NET DU CHIFFRE D'AFFAIRES</b>	<b>167 445</b>	<b>198 981</b>
Production stockée		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation	307 782	289 700
Reprises sur provisions et dépréciations	47 858	93 458
Transfert de charges		
Collecte d'assurance	3 451	4 546
Cotisations	996 343	1 150 184
Autres produits		
Dons divers		
<b>SOUS-TOTAL B</b>	<b>1 355 433</b>	<b>1 537 888</b>
<b>TOTAL I (A + B)</b>	<b>1 522 879</b>	<b>1 736 869</b>
<b>Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun (II)</b>		
<b>Produits financiers :</b>		
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	19 594	28 704
Reprises sur provisions, dépréciation et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>TOTAL III</b>	<b>19 594</b>	<b>28 704</b>
<b>Produits exceptionnels :</b>		
Sur opérations de gestion	86 932	198 871
Produits des cessions des éléments actifs cédés		
Reprises sur provisions, dépréciation et transferts de charges		
<b>TOTAL IV</b>	<b>86 932</b>	<b>198 871</b>
<b>TOTAL DES PRODUITS (I+II+III+IV)</b>	<b>1 629 404</b>	<b>1 964 444</b>
Solde débiteur - Insuffisance	411 223	128 577
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>2 040 627</b>	<b>2 093 020</b>

# COMPTE DE RÉSULTAT DE LA FÉDÉRATION

## Charges

CHARGES	EXERCICE 31.12.19	EXERCICE 31.12.18
<b>Charges d'exploitation :</b>		
Achats de marchandises (a)	26 377	21 750
Variation de stock (b)	10 205	3 205
Achats de matières premières et approvisionnements (a)	126 589	137 001
Variation de stock (b)	4 967	3 054
* Autres achats et charges externes	714 300	647 422
Impôts, taxes et versements assimilés	62 364	66 940
Salaires et traitements	610 413	660 285
Charges sociales	316 857	348 356
Dotations aux amortissements et aux dépréciations		
Sur immo. : dotations aux amortissements (c)	61 809	72 974
Sur immo. : dotations aux dépréciations		
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations	8 580	
Pour risques et charges : dot. aux provisions et dépréciations	23 520	29 222
Subventions accordées	58 003	86 549
Autres charges	1 433	490
<b>TOTAL I</b>	<b>2 025 417</b>	<b>2 077 248</b>
<b>Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun (II)</b>		
<b>Charges financières :</b>		
Dotations aux amortissements et aux provisions et dépréciations		
Intérêts et charges assimilées		
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>TOTAL III</b>		
<b>Charges exceptionnelles :</b>		
Sur opérations de gestion	15 210	15 772
Valeurs comptables des éléments actifs cédés		
Dotations aux amortissements et aux provisions		
<b>TOTAL IV</b>	<b>15 210</b>	<b>15 772</b>
<b>Impôts sur les sociétés (V)</b>		
<b>TOTAL DES CHARGES (I+II+III+IV)</b>	<b>2 040 627</b>	<b>2 093 020</b>
Solde créditeur - Excédent		
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>2 040 627</b>	<b>2 093 020</b>
*Y compris :   - redevances de crédit-bail mobilier - redevances de crédit-bail immobilier		
(a) Y compris droits de douane. (b) Stock initial moins stock final : montant de la variation en moins entre parenthèses ou précédé du signe (-). (c) Y compris éventuellement dotations aux amortissements de charges à répartir.		

# ANNEXE

Les informations qui suivent constituent l'annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31 décembre 2019 dont le total est de 3.327.972,11 euros.

Le total du compte de résultat de l'exercice s'élève à 2.040.626,37 euros et dégage une insuffisance de - 411.222,60 euros. L'exercice a une durée de 12 mois, couvrant la période du 1<sup>er</sup> janvier 2019 au 31 décembre 2019.

Les notes paginées ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

## SOMMAIRE DE L'ANNEXE (1)

### I - RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

1. Principes généraux
2. Immobilisations
3. Stocks
4. Créances et dettes
5. Valeurs mobilières de placements et assimilées
6. Disponibilités
7. Informations complémentaires pour donner une meilleure image fidèle
8. Informations diverses
9. Engagement hors bilan

### II - ÉLÉMENTS RELATIFS AU BILAN ET AU COMPTE DE RÉSULTAT

- A. Fonds associatifs
- B. Immobilisations
- C. Amortissements
- D. Provisions et dépréciations
- E. Échéances des créances et des dettes
- F. Autres créances
- G. Charges constatées d'avance
- H. Dettes
- I. Produits constatés d'avance

(1) : Il est précisé que les informations sans objet ou non significatives pour la compréhension des comptes annuels n'ont fait l'objet d'aucune mention dans l'annexe.

## I - RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

### 1 - PRINCIPES GÉNÉRAUX

Les comptes annuels de la PEEP sont établis conformément aux dispositions légales et réglementaires française (règlement ANC 2018-06) et aux pratiques comptables généralement admises.

Les conventions générales comptables ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base qui ont pour objet de fournir une image fidèle de l'entreprise : continuité d'exploitation, permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, indépendance des exercices.

L'évaluation des éléments inscrits en comptabilité a été pratiquée par référence à la méthode dite des coûts historiques, sauf l'immeuble dont la Fédération est propriétaire qui a fait l'objet d'une réévaluation (cf. IIA).

### 2 - IMMOBILISATIONS

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition correspondant à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens.

Les immobilisations financières sont évaluées à leur coût d'acquisition hors frais accessoires.

### AMORTISSEMENTS

En application du règlement 2002-10 relatif à l'amortissement et à la dépréciation des actifs, le calcul des amortissements est effectué sur la base de la durée d'utilisation et selon le système linéaire.

L'instruction fiscale du 15 septembre 1998, concernant la mise en conformité fiscale, avait prévu la sectorisation des activités lucratives et non lucratives.

Les durées d'utilisation pratiquées sont

Gros œuvre : 60 ans	Étanchéité : 40 ans	GT : 20 ans	Agencements : 15 ans
Autres installations : 10 ans	Matériel de bureau et informatique : 3 à 5 ans	Mobilier : 3 à 5 ans	Logiciel : 1 à 3 ans

Les actifs concernés ont été retraités afin d'appliquer la méthode par composant.

### 3 - STOCKS

Les marchandises ont été évaluées à leur coût d'acquisition comprenant le prix d'achat et les frais accessoires, la méthode utilisée a été celle du "premier entré - premier sorti". Une dépréciation a été constatée, le cas échéant, si la valeur brute déterminée suivant les modalités indiquées ci-dessus est supérieure au cours du jour ou à la valeur probable de réalisation.

### 4 - CRÉANCES ET DETTES

Les créances et les dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Les créances ont été, le cas échéant, dépréciées pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.

### 5 - VALEURS MOBILIÈRES DE PLACEMENT

Leur valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires.

### 6 - DISPONIBILITÉS

Les liquidités disponibles en banque ou en caisse ont été évaluées à leur valeur nominale.

## 7 - INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES POUR DONNER UNE MEILLEURE IMAGE FIDÈLE

### Provision pour indemnité de fin de carrière

Elle a fait l'objet de calculs individualisés tenant compte pour chaque salarié des sommes potentiellement dues, compte tenu de son ancienneté lors de son départ conformément à l'accord d'entreprise du 26 avril 2006. Il a été tenu compte des charges sociales y afférentes. Ce calcul arithmétique intègre uniquement la table de mortalité publiée par l'INED.

## 8 - INFORMATIONS DIVERSES

### a) Effectif : 15 salariés

Suivant l'article 20 de la loi n°2005-586 du 23/5/2006, il n'y a qu'un seul cadre dirigeant salarié au sein de la Fédération bénéficiant d'une rémunération. Celle-ci s'est élevée à 62.401 euros pour son montant brut.

b) La Fédération a décidé d'abandonner la version papier de la diffusion de la VDP, considérant que les coûts de production étaient trop élevés. Une nouvelle version numérique sera mise à la disposition des adhérents pour un accès gratuit, intégrant les nouvelles technologies.

*Secteur lucratif : il comprend les activités suivantes : assurances, séjours linguistiques, location de fichiers, location de stands, financiers (sectorisé).*

### Principaux produits d'exploitation pour 12 mois d'activité :

- Adhésions : .....	996.343 €	- Promotion : .....	59.381 €
- Assurances : .....	3.451 €	- Abonnements revue : .....	37.254 €
- Autres : .....	32.687 €	- Prestations publicité : .....	38.123 €

dont : • Séjours linguistiques : 3.125 € • Rétrocessions : 4.924 €

• Inscription congrès : 15.988 € • Stand Congrès : 8.650 €

Il existe un décalage entre l'activité de la Fédération qui coïncide avec l'année scolaire, allant du 1er septembre au 31 août et l'exercice comptable qui coïncide avec l'année civile. Du fait de ce décalage, apparu lors du changement de date de clôture le 31 décembre 2004, il a été nécessaire de mettre en place une méthode de comptabilisation des adhésions dont le principe est le suivant :

Les adhésions, au titre de l'année scolaire en cours, déclarées à la Fédération avant le 31 décembre sont réparties dans le compte de résultat à hauteur :

- de 4/12<sup>èmes</sup> au titre de l'exercice comptable clôturé le 31 décembre ;
- de 8/12<sup>èmes</sup> au titre de l'exercice comptable suivant (comptabilisés en « Produits constatés d'avance » cf. II section I) ;
- les adhésions déclarées à la Fédération après le 31 décembre sont constatées à 100% dans le résultat de l'exercice comptable suivant.

Ainsi, les produits des adhésions au titre de l'exercice comptable 2019 regroupent-ils :

- 8/12<sup>èmes</sup> des adhésions (année scolaire 2018-2019) déclarées à la Fédération avant le 31 décembre 2018 ;
- 100 % des adhésions (année scolaire 2018-2019) déclarées à la Fédération après le 31 décembre 2018 ;
- 4/12<sup>èmes</sup> des adhésions (année scolaire 2019-2020) déclarées à la Fédération avant le 31 décembre 2019

Le rattachement des adhésions à l'exercice comptable clôturé ou à l'exercice comptable suivant est donc dépendant des dates de déclaration des adhésions.

## 9 - ENGAGEMENT HORS BILAN

Dans le cadre d'une autorisation de découvert par la banque NEUFLIZE OBC, il a été donné en nantissement la somme de 700.000 euros, couverte par le contrat Hoche Patrimoine Evolution Capitalisation souscrit, à partir du 4/11/2019.

# II - ÉLÉMENTS RELATIFS AU BILAN ET AU COMPTE DE RÉSULTAT

## A - FONDS ASSOCIATIFS

Ils sont composés des fonds associatifs, du projet associatif, de l'écart de réévaluation, du report à nouveau et du résultat de l'exercice à approuver. Leur évolution est présentée dans le tableau suivant :

Comptes	Au 31/12/2018	Affectation résultat 2018	Affectation Projet assoc.	Résultat 2019	Au 31/12/19
FONDS ASSOCIATIFS	256 291				256 291
PROJET ASSOCIATIF	92 907				92 907
ECART DE RÉÉVALUATION LIBRE	1 385 375				1 385 375
REPORT À NOUVEAU	744 411	- 128 576			615 834
RÉSULTAT	- 128 576	128 576		- 411 222	- 411 222
<b>TOTAL</b>	<b>2 350 407</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>- 411 222</b>	<b>1 939 184</b>

L'écart de réévaluation : dans le cadre de la mise en conformité avec l'Instruction Fiscale du 15 septembre 1998, il avait été procédé, au 30 septembre 1999, à la réévaluation de l'immeuble dont la Fédération est propriétaire. Cette réévaluation a dégagé un écart de réévaluation de 1.385.375 euros.

Les fonds associatifs ne sont assortis d'aucun droit de reprise.

## B - IMMOBILISATIONS

CADRE A	Valeur début exercice	Acquisitions, créations, apports
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b> Autres postes immo. Immobilisations en cours	225 520	
<b>TOTAL I</b>	<b>225 520</b>	<b>0</b>
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b> Terrain construit Constructions sur sol propre Autres instal. générales Autres mat. transp. Autres mat. bureau + mobilier Autres immobilisations	152 449 1 582 421 278 096 2 779 281 030 52 269	
<b>TOTAL II</b>	<b>2 349 045</b>	<b>0</b>
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES</b> Autres titres immobilisés Prêts et autres immo. financ. Autres immobilisations financières	1 763 75	
<b>TOTAL III</b>	<b>1 838</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III)</b>	<b>2 576 404</b>	<b>0</b>

CADRE B	DIMINUTIONS		VALEUR BRUTE FIN EXERCICE
	VIREMENTS	SORTIES (1)	
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b> Autres postes Immobilisations en cours			225 520
<b>TOTAL I</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>225 520</b>
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b> Terrain construit Constructions sur sol propre Autres installations générales Autres mat. transp. Autres mat. bureau + mobilier Autres immobilisations			152 449 1 582 421 278 096 2 779 281 030 52 269
<b>TOTAL II</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 349 045</b>
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES</b> Autres titres Prêts et autres immo. Autres immobilisations financières		1 263	500 75
<b>TOTAL III</b>	<b>0</b>	<b>1 263</b>	<b>575</b>
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III)</b>	<b>0</b>	<b>1 263</b>	<b>2 575 141</b>

(1) mises au rebut ou cession



## C - AMORTISSEMENTS

<b>CADRE A</b>				
<b>Immo. amortissables</b>	<b>AMORT. DÉBUT EXER.</b>	<b>AUGMENTATIONS</b>	<b>DIMINUTIONS</b>	<b>AMORT. FIN EXER.</b>
Frais de développement Autres immo. incorp.	224 709	589		225 298
<b>TOTAL I</b>	<b>224 709</b>	<b>589</b>	<b>0</b>	<b>225 298</b>
Terrains				
Const. sol propre	963 995	32 978		996 973
Instal. générales	94 889	14 128		109 016
Matériel de transport	2 779			2 779
Mat. bureau + mobilier	269 034	6 061		275 095
Autres immobilisations	24 453	8 054		32 506
<b>TOTAL II</b>	<b>1 355 149</b>	<b>61 220</b>	<b>0</b>	<b>1 416 369</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>1 579 859</b>	<b>61 809</b>	<b>0</b>	<b>1 641 668</b>

## D - PROVISIONS ET DÉPRÉCIATIONS INSCRITES AU BILAN

<b>NATURE</b>	<b>Montant en début d'exercice</b>	<b>Augmentation dotations exercice</b>	<b>Diminutions Reprises exercice</b>	<b>Montants à la fin de l'exercice</b>
	-1-	-2-	-3-	-4-
<b>PROVISIONS RISQUES ET CHARGES</b>				
Prov. pens. et oblig. sim. Prov. pour risques et charges	420 427	23 520	19 173	424 774
<b>TOTAL I</b>	<b>420 427</b>	<b>23 520</b>	<b>19 173</b>	<b>424 774</b>
<b>DEPRECIATION</b>				
Sur immo. financ. et assimilées				
Sur stocks	17 996		8 507	9 489
Sur cptes clients	61 631	8 580	20 178	50 034
Autres créances				
Sur valeurs mobilières de plac.				
<b>TOTAL II</b>	<b>79 627</b>	<b>8 580</b>	<b>28 685</b>	<b>59 523</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>500 054</b>	<b>32 100</b>	<b>47 858</b>	<b>484 297</b>
Dont dot. - exploitation et rep. - financier - exceptionnel		32 100	47 858	

## E - ÉTAT DES CRÉANCES À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

CADRE A	Montant brut	A 1 an au +	A + d'un an
<b>DE L'ACTIF IMMOBILISÉ</b>			
Créances rattachées à des participations			
Prêts (1) (2)			
Autres immobilisations financières	75		75
<b>DE L'ACTIF CIRCULANT</b>			
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients	289 966	289 966	
Produits à recevoir			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et org. sociaux	42	42	
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée	381	381	
Autres impôts et versements assimilés			
Divers	2 376	2 376	
Débiteurs divers			
Charges constatées d'avance	22 251	22 251	
<b>TOTAUX</b>	<b>315 090</b>	<b>315 090</b>	<b>75</b>
<i>(1) Montant : Prêts accordés en cours exercice</i> <i>Remboursements obtenus en cours exercice</i>			
<i>(2) Prêts et avances consentis aux associés</i>			

## E - ÉTAT DES DETTES À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

CADRE B	Montant brut	A 1 an au +	A 1 an - 5 ans	A + de 5 ans
Emprunts obligat. (1)				
Autres emprunts oblig. (1)				
Emprunts Ets de crédit	23 309	23 309		
Crédit + de 2 ans				
Emprunts dettes fin. (1-2)				
Fourn. et cptes rattachés	148 236	148 236		
Pers. et cptes rattachés	55 065	55 065		
Sécurité sociale et org. sociaux	99 535	99 535		
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée	3 391	3 391		
Autres impôts, taxes verst	9 380	9 380		
Dettes/immo.et comptes rattac.				
Autres dettes	168 106	168 106		
Produits constatés d'avance	456 991	456 991		
<b>TOTAUX</b>	<b>964 013</b>	<b>964 013</b>		

*Emprunts souscrits en cours d'exercice*  
*Emprunts remboursés en cours d'exercice*

## F - AUTRES CRÉANCES

. Autres créances au bilan .....	<b>13 377</b>
Sécurité Sociale et org. sociaux .....	2 754
TVA .....	10 623

## G - CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE

. Divers postes .....	<b>22 251</b>
-----------------------	---------------

## H - DETTES

. Dettes fiscales et sociales .....	<b>167 370</b>
. Autres dettes .....	<b>168 106</b>
APE soldes créditeurs .....	24 341
Unions Académiques .....	70 259
Ristournes aux Unions Académiques .....	58 186
Collectes des assurances .....	15 320

## I - PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE

. Produits constatés d'avance d'exploitation .....	<b>456 991</b>
Cotisations - adhésions .....	394 688
Accompagnement bureautique .....	42 303
Subvention reçue pour 2020 .....	20 000

