Maison des Jeunes & de la Culture de GOURDON

Rapport Financier

2020

Place Noël Poujade - 46300 GOURDON
☎ : (+33) 5 65 41 11 65 - @ : contact@mjcgourdon.fr - 🌐 : www.mjcgourdon.fr

Rapport financier

L'exercice a une durée de 12 mois couvrant la période du 1er janvier 2020 au 31 décembre 2020.

Les comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2020, dont le total de bilan s'élève à **205 497.17 €** présente un bénéfice de **27 388.50€**.

Les notes et tableaux ci-après font partie intégrante de l'annexe.

1. Faits et caractéristiques de l'exercice :

Cet exercice, comme le précédent, est calculé sur une période de douze mois.

2. Principes, règles et méthode comptables :

Les comptes annuels ont été élaborés et sont présentés conformément aux principes définis par le Plan Comptable Général des Associations et au règlement n° 99-01 du Comité de la Réglementation Comptable relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des Associations.

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- Continuité de l'exploitation,
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- Indépendance des exercices,

Et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments est la méthode des coûts historiques.

Le principe d'indépendance des exercices comptables a été une nouvelle fois appliqué sur cet exercice 2020 et nous a amenés à retraiter les produits d'activités et des adhésions versés entre le 1er septembre 2020 et le 31 décembre 2020, selon la règle des 6/10èmes :

Le rattachement sur l'exercice 2021 des cotisations et des adhésions perçues sur les quatre derniers mois de 2020 et correspondant à la période du 1er janvier au 30 juin 2021 a pour conséquence la constatation d'un produit constaté d'avance de **42 498.37 €**.

3. Bilan au 31 Décembre 2020 :

Actif	EXERCICE 2020			2019
	Brut	amort/prov	Net	Net
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Concessions et droits similaires	3 942	3 942		
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Install. techn. mat. et outillage	28 362	25 557	2 805	1134
Autres immobilisations corporelles				
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
Autres immob. Financières	300		300	300
Total I	**32 603**	**29 499**	**3 105**	**1 744**
ACTIF CIRCULANT				
Stocks				
Matières 1ères et autres approvisionnements				
Avances et acomptes versés sur commandes				2025
Créances				
Usagers et comptes rattachés	55 054	506	54 548	47 807
Autres créances	122 000		122 000	102 865
Divers				
Disponibilités	19 360		19 360	57 916
Charges constatées d'avance	6 486		6 486	5 045
Total II	**202 899**	**506**	**202 393**	**213 633**
Total général (I+II)	**235 502**	**30 005**	**205 498**	**215 377**

Passif	2020	2019
	Net	Net
FONDS ASSOCIATIF		
Autres réserves	20 383	20 383
Report à nouveau	-104 097	- 87 459
Résultat de l'exercice	27 389	28 304
Subventions investissements		248
Total I	**- 56 326**	**- 38 772**
FONDS DEDIES		
Fonds dédiés sur subvention		
Total II		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Provision pour risques		3 229
Provision pour charges	45 612	
Total III	**45 612**	**3 229**
DETTES		
Emprunt et dettes établissement de crédit	0	0
Av.et acptes reçus sur cdes en cours	0	908
Fournisseurs et comptes rattachés	123 840	153 703
Dettes fiscales et sociales	32 191	41 249
Autres dettes	17 682	1 050
Produits constatés d'avance	42 498	54 671
Total IV	**216 211**	**250 673**
Total général (I+II+III+IV)	**205 498**	**215 377**

4. Notes sur le bilan :

Immobilisations :

Les immobilisations sont inscrites au bilan pour leur coût d'acquisition.
Elles sont amorties sur leur durée d'utilisation suivant le mode linéaire.
Les durées pratiquées sont les suivantes :

- Amortissement Logiciel : 3 ans
- Installations techniques et matériels : 3 à 10 ans
- Matériel de bureau, informatique : 3 à 5 ans
- Mobilier : 3 à 8 ans

Rubriques	Valeur brute à l'ouverture	Augmentation	Diminution	Valeur brute à la clôture
Concessions, droits, brevets,	3 942 €	0 €	0 €	3 942 €
Installations techniques, matériels	19 096 €	1 399€	0€	20 495 €
Installations générales	727 €	1442 €	0 €	2 169 €
Matériel de bureau, informatique, mobilier	5 698 €	0 €	0 €	5 698 €
Dépôt et cautionnement versés	300€	0€	0 €	300 €
TOTAL	**29 763€**	**2 841 €**	**0€**	**32 604 €**

Amortissements/provisions :

Rubriques	Amortissements cumulés début d'exercice	Augmentation dotations exercice	Diminution reprises exercice	Amortissements cumulés à fin exercice
Concessions, droits	3 942 €	0 €	0 €	3 942 €
Installations techniques, matériels	17 962 €	919 €	€	18 881 €
Installations générales	727 €	251 €	0 €	978 €
Matériel bureau, informatique, mobilier	5 388 €	310 €	€	5 698 €
TOTAL	**28 019 €**	**1 480€**	**€**	**29 499 €**

Etat des créances et des dettes :

ETAT DES CREANCES	Solde fin d'exercice	Créances à moins d'un an	2019
Autres immobilisations financières	300 €	300 €	300 €
Clients douteux et litigieux	506 €	506 €	1 037 €
Autres créances clients	54 548 €	54 548 €	47 807€
Personnel et comptes rattachés	1 188 €	1 188 €	51 €
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	17 115€	17 115 €	0 €
Divers états et autres collectivités publiques	99 869 €	99 869 €	98 344€
Débiteurs divers	3 356 €	3 356 €	2 445 €
Charges constatées d'avance	6 486 €	6 486€	5 045 €
TOTAL	**183 368 €**	**183 368 €**	**155 029 €**
ETAT DES DETTES	Solde fin d'exercice	Créances à moins d'un an	2018
Emprunts, Dettes, Crédits à 1 an maxi. à l'origine	0 €	0 €	0 €
Fournisseurs et comptes rattachés	123 840€	123 840€	153 703 €
Personnel et comptes rattachés	14 890€	14 890€	26 006 €
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	12 388€	12 388€	11 144 €
Autres impôts taxes et assimilés	4 913€	4 913€	4 100 €
Autres dettes	15 348€	15 348€	142 €
Produits constatés d'avance	42 498€	42 498€	54 671 €
TOTAL	**214 586 €**	**214 586 €**	**249 766 €**

Les créances sont toutes à moins d'un an.

Le poste « autres créances clients » équivaut aux factures dues par les adhérents à la fin de l'exercice 2020 pour un montant de 50 955.55 € et aux factures et avoirs à établir au 31 décembre 2020 pour un montant de 3 592.18 €.

Le poste « Clients douteux ou litigieux » correspond aux factures non payées par les adhérents à la fin de l'exercice 2020 pour 506 € et dont le règlement reste très incertain. Ce poste a fait l'objet d'une provision pour dépréciation à hauteur de 100% sur l'exercice.

Les autres créances d'un montant de 99 869 € se décomposent de la façon suivante :

- 56 085.91 € de subvention CAF à recevoir
- 30 786.03 € de subvention Uniformation à recevoir
- 11 997.06€ de remboursement d'activité partielle
- 1 000 € du solde de la subvention commune de Payrignac à recevoir

La dette fournisseurs correspond à des factures essentiellement de fin d'année qui seront réglées courant 2021.

La dette fiscale et sociale équivaut aux charges trimestrielles de décembre 2020 (réglées en janvier 2021), aux provisions pour congés payés.

Provision congés payés :

Rubriques	Provisions début exercice	Augmentations dotations de l'exercice	Diminutions reprises de l'exercice	Provisions fin exercice
Prov. Congés payés	7 264 €	€	1 593 €	5 671 €
Prov. Charges Sociales / CP	1 528 €	€	388 €	1 140 €
Prov. Charges fiscales / CP	137 €	€	12 €	125 €
TOTAL	**8 929 €**	**€**	**1 993 €**	**6 936 €**

Les provisions pour congés payés ont été calculées de la façon suivante :

- Calcul du nombre de jours par addition du nombre de jours de congés payés non soldés année N-1 et du nombre de jours de congés payés non pris année N.
- Reprise de la provision année N-1.
- Dotation pour l'année N de la valorisation des jours non pris.

Le calcul des provisions pour charges sociales et fiscales pour congés payés a été effectué de la manière suivante :

- Calcul du pourcentage moyen sur l'année N aussi pour les charges sociales et fiscales.
- Application de ce pourcentage sur le montant de la dotation aux provisions pour congés payés.
- Dotation du résultat en provisions pour charges sociales et fiscales pour congés payés.

Charges et Produits constatés d'avance

	Solde début d'exercice	Solde fin d'exercice
Charges constatées d'avance	5 045 €	6 486€
Produits constatés d'avance	54 671 €	42 498 €

Les charges constatées d'avance correspondent à des factures payées en 2020 dont une partie est imputable à l'exercice 2021, elles se décomposent comme suit :

- Redevance SACEM /SPRE : **1 038,00 €**
- Maintenance des logiciels et imprimantes : **572,00 €**
- Frais de cartes astuces **:** **204,00 €**
- Frais divers plaquettes activités : **1 600,00 €**
- Assurances : **1 517,00 €**
- Cotisations billard et tennis de table : **1 489 ,00 €**
- Abonnements divers : **66,00 €**

Les produits constatés d'avance correspondent à des recettes perçues en 2020 et concernant l'exercice 2021. Ils se décomposent comme suit :

- Activités sport et culture : **37 012,97 €**
- Adhésions **:** **5 485,40 €**

Tableau de variation des fonds associatifs

	Solde début exercice	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou consommation	Solde fin exercice
Réserves	20 383 €				20 383 €
Report à nouveau débiteur	-87 459 €	28 304 €		44 942 €	-104 097 €
Résultat de l'exercice	27 389 €	28 304 €	27 388 €		27 389 €
Subvention investissement	248 €		15 932 €	16 180 €	
Sitaution nette	-38 772 €		-17 554 €		-56 326 €
TOTAL avant répartition	**-38 525 €**		**43 321 €**	**61 122 €**	**-56 326 €**

L'affectation au report à nouveau du résultat bénéficiaire de 27 389 € de l'exercice 2020 sera proposée lors de la prochaine Assemblée Générale.

5. Comptes de Résultat au 31 Décembre 20 :

CHARGES	2020	2019	PRODUITS	2020	2019
CHARGES D'EXPLOITATION :			**PRODUITS D'EXPLOITATION**		
Achats, Autres charges externes	202 824€	270 077 €	Ventes de marchandises		
Impôts, taxes et versements assimilés	4 749 €	3 960 €	Production vendue (biens et services)	108 958 €	149 043 €
Rémunération du personnel	213 436 €	191 453 €	Production stockée		
Charges sociales	40 170 €	43 775 €	Production immobilisée		
Dotations aux amortissements	1 480 €	1 628 €	Subventions d'exploitation	347 485 €	354 865 €
Dotations aux provisions	670 €	3 843 €	Autres produits	32 265€	50 176 €
Autres charges	7 877€	11 489 €	Produits financiers	1 €	2 €
Charges financières	69 €	315 €			
TOTAL (I)	**471 276€**	**526 541 €**	**TOTAL (I)**	**488 708 €**	**554 087 €**
CHARGES EXCEPTIONNELLES (II)			**PRODUITS EXCEPTIONNELS (II)**	**9 957€**	**758 €**
TOTAL DES CHARGES (I+II)	**471 276€**	**526 541 €**	**TOTAL DES PRODUITS (I+II)**	**498 665 €**	**554 845 €**
BENEFICE	**27 389€**	**28 304 €**			
TOTAL GENERAL	**498 665 €**	**554 845 €**	**TOTAL GENERAL**	**498 665 €**	**554 845 €**

5. Notes sur le compte de résultat :

Produits d'exploitation :

Les produits d'exploitation sont en baisse de 11.80% par rapport à 2019 soit – 65 377 **€**

A défaut d'une convention pluriannuelle d'objectifs et de moyens entre **la Mairie de Gourdon**, la **fédération régionale des MJC Midi Pyrénées** et la **MJC de Gourdon**, cette dernière sollicite une subvention de fonctionnement annuelle. En regard des bilans et projets pour l'année 2020, son montant est de **145 000 €.**

La **C.C.Q.B** a subventionné le Centre de Loisirs multisites (ALSH) à hauteur de **105 000 €.**

Nous avons perçu cette année encore une **subvention FONJEP** pour le poste de direction de la MJC d'un montant de **7 107 €.**

Nous avons reçu une aide sur les contrats d'emplois aidés par l'Etat :

- **Contrat insertion : 4 345 €**

La **Caisse d'Allocations Familiales** nous attribue une subvention. A l'heure actuelle, nous ne disposons pas du montant exact de cette subvention. Mais nous avons provisionné la somme de **18 000** € (Subvention calculée par rapport au nombre d'heures/enfants reçu dans le cadre de nos activités déclarées en ALSH extra et périscolaires).

Les transferts de charges d'un montant de 10 339,37 **€** correspondent à des remboursements de frais de formation (Uniformation).

Charges d'exploitation :

Les **charges d'exploitation** ont diminué de 10.46% soit une baisse de **55 019,37 €** par rapport à 2019.

Les charges de **rémunération du personnel** ont augmenté de **21 983,07 €,** et les **charges sociales** ont diminué de **3 605,38 €.**

Etat des services rendus gratuitement :

La ville de Gourdon met à la disposition de la MJC du personnel municipal pour la maintenance des locaux du siège et des salles des clubs d'activités.

La CCQB met à la disposition, par convention avec la commune d'Anglars-Nozac pour les Mercredis, un personnel en charge de l'entretien des locaux d'Anglars-Nozac et de la restauration.

La MJC dispose à titre gracieux de plusieurs locaux : siège administratif, le foyer Daniel roques, gymnase de l'Hivernerie et de la Poussie, ALSH Courtes Pattes…

La Mairie d'Anglars-Nozac met également à la disposition de la MJC, par convention avec la CCQB, des locaux pour l'ALSH Périscolaire Mercredi & Extrascolaire.

Impact de l'événement COVID – 19 sur le chiffre d'affaires :

Conformément aux dispositifs du PCG sur les informations à mentionner, l'association constate que cette crise sanitaire a eu un impact significatif sur son activité depuis le 1er janvier 2020, sans toutefois remettre en cause la continuité de l'exploitation.

L'association a mis en action un plan de continuité de l'activité en utilisant les mesures suivantes :

- Recours à l'activité partielle pour l'ensemble du personnel pour un montant de 11 997 Euros.

Eu égard à ces mesures et à la situation de l'association à la date arrêté des comptes, soit le 31/12/2020, elle estime que la poursuite de son exploitation n'est pas remise en cause.

6. Engagements financiers et autres informations :

Effectif des salariés de la MJC :

Les effectifs de la MJC au 31/12/2020 sont de 17 salariés dont la composition est la suivante :

- 1 secrétaire chargée d'accueil
- 1 secrétaire-comptable
- 1 animatrice référente de l'Animation de la Vie Sociale
- 2 animateurs techniciens
- 1 directeur ALAE
- 1 directrice ALSH
- 1 animatrice/directrice ALSH et référente Jeunesse
- 8 animateurs
- 1 agent polyvalent (service / technicienne de surface)

Rappelons que le poste de direction de la MJC est porté par la Fédération Régionale des MJC de Midi-Pyrénées et mis à disposition de la MJC de Gourdon.

Comptabilisation des engagements de retraite :

L'association a opté, à partir de l'exercice clos le 31/12/2020 pour l'application de l'article 321-1 du règlement ANC n°2014-03 qui consister à constater une provision pour la totalité des engagements en matière de pensions en raison de départ à la retraite à l'égard des membres du personnel
Sa première application constitue un changement de méthode comptable.
Les impacts du changement de méthode comptable issu de la première application de méthode préférentielle ont été comptabilisé dans le compte « report à nouveau « à l'ouverture de l'exercice, pour un montant de 44 942 €.

Aucune modification n'a été apportée aux comptes des exercices antérieurs présentés.

Engagement en matière de pensions et retraites

Depuis le 01/01/2020, l'association a adopté la méthode rétrospective prorata temporis. Cette méthode évalue l'indemnité à verser puis la proratise selon le rapport ancienneté acquise/ancienneté totale.

L'engagement de fin de carrière est constaté sous forme de provision.

La dotation aux provisions pour indemnité de retraite constatée en 2020 s'élève à 670 €. Ainsi la provision pour retraite figurant au passif du bilan en date du 31/12/2020 s'élève à 45 612 €

Indemnité de départ à la retraite

TRANCHES D'AGES	ENGAGEMENT A	MONTANT
65 ANS	moins d'un an	
60 à 64 ans	1 à 5 ans	
55 ans à 59 ans	6 à 10 ans	2 258 €
45 à 54 ans	11 à 20 ans	30 531 €
35 à 44 ans	21 à 30 ans	2 826 €
moins de 35 ans	plus de 30 ans	9 997 €

ENGAGEMENT TOTAL **45 612 €**

Hypothèse de calculs retenus

- Départ à la retraite à l'âge de 65 ans
- Taux d'actualisation : 0.50%
- Méthode de calcul : rétrospective au prorata temporis
- Initiative départ : salarié
- Table de mortalité : TG

7. Budget Prévisionnel 2021 :

INTITULE DE COMPTE	CHARGES	INTITULE DE COMPTE	PRODUITS
Fournitures non stockables		Prestation de Service CAF	69 900 €
Carburants	3 500 €	Prestation de Service MSA	
Fournitures d'entretien et de petit équipement	5 600 €	Participation familles hors Pass ALSH	137 100 €
Fournitures administratives et de bureau	500 €	Pass ALSH	€
Fournitures alimentaires	23 050 €	Autres participations : CE, CD, PS MSA …	
Autres fournitures	10 900€	Produits des activités annexes	6 810 €
Fournitures d'activités	8 900 €	**TOT. VENTES ET PRESTAT. DE SERV.**	**213 810 €**
60/ TOTAL ACHATS	**52 450 €**	Etat	22 000 €
Sous-traitances générales	64 500 €	Conseil Régional	
Redevance de crédit-bail		Conseil Général	
Locat. mobilières et immobilières, charges locatives	12 500 €	Communes (dans le cadre CEJ, CE, CTL)	145 000 €
Entretien, réparations, maintenances	4 500 €	Communes (hors CEJ, CE, CTL)	
Primes d'assurances	1 500 €	Intercommunalité (dans le cadre du CEJ, CE, CTL)	139 000 €
Etudes et recherches		Intercommunalité (hors CEJ, CE, CTL)	
Documentations générales / Séminaires	600 €	Autres communes environnantes	
Services extérieurs divers		Caf (hors prestation de service)	48 000 €
61/ TOTAL SERVICES EXTERIEURS	**83 600 €**	Msa (hors prestation de service)	
Personnel extérieur à l'Association	16 000 €	Entreprise	
Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	14 000 €	Europe	2 650 €
Publicité, information et publications	8 950 €	Autres subventions	
Transports de biens & transports collectifs du person.		**TOTAL SUBV. DE FONCTIONNEMENT**	**356 350 €**
Transports des enfants	4 750 €	Collectes et Dons	
Déplacements, missions et réceptions	2 450 €	Cotisations des adhérents	15 000 €
Frais Postaux et de Télécommunications	3 700 €	Autres produits divers de gestion courante	
Services bancaires et assimilés		**TOT. AUTRES PROD. GEST. COURANTE**	**15 000 €**
Cotisations	7 000 €	Produits financiers	
Formation des bénévoles	800 €	**PRODUITS FINANCIERS**	
Formation des salariés		Produits exceptionnels sur opérations de gestion	
Frais de recrutement du personnel		Produits sur exercices antérieurs	
Autres services extérieurs divers	1 500,00 €	Produits des cessions d'éléments d'actif	
62/ TOTAL AUTRES SERVICES EXTERIEURS	**59 300 €**	Quote-part des subventions d'investissement	
Taxe sur salaires		Autres produits exceptionnels	
Formation Continue		**TOTAL PRODUITS EXCEPTIONNELS**	
Taxe foncière, carte grise…		Reprise sur amortissements	
Autres impôts taxes et versements assimilés	1 000 €	Reprise sur provisions	1 390 €
63/ TOTAL IMPOTS ET TAXES	**1 000 €**	Report des ressources non utilisées n-1	
Salaires et appointements bruts	308 400 €	**TOTAL REPRISE SUR AMORTIS. ET PROVISIONS**	**1 390€**
Congés payés	€	Emplois aidés (Cnasea, Fonjep…)	15 700 €
Charges patronales	96 300 €	Remboursements indemnités journalières	
Autres charges patronales	1 500,00 €	Autres remboursements	
64/ TOTAL CHARGES DE PERSONNEL	**406 200 €**	**TOTAL TRANSFERTS DE CHARGES**	**15 700 €**
Pertes sur créances irrécouvrables			
Autres charges			
65/ AUTRES CHARGES GESTIONS COUR.			
Intérêts des emprunts			
Agios, intérêts bancaires			
Autres charges financières			
66/ TOTAL CHARGES FINANCIERES			
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion			
67/ TOTAL CHARGES EXCEPTIONNELLES			
Dotations aux amortissements et provisions			
68/ TOT. DOT. AMORT., PROV. ET ENG.	**€**		
TOTAL CHARGES	**602 550 €**	**TOTAL PRODUITS**	**602 550 €**