

Comptes annuels

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

INITIATIVE GRANVILLE TERRE & MER

ZA DU CROISSANT

BP 24

50380 SAINT PAIR SUR MER

VOS EXPERTS



Jérôme
Fleury



Frédéric
Tillard



Adeline
Pottier



Marie-Hermine
Tillard

1768 Avenue des Matignon - 50400 GRANVILLE

Tél 02 33 91 16 70 / Fax 02 33 51 07 60
experts@co-pilotes.com - www.co-pilotes.com

INITIATIVE GRANVILLE TERRE & MER
ZA DU CROISSANT
BP 24
50380 SAINT PAIR SUR MER

SOMMAIRE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

<i>Bilan Actif</i>	1
<i>Bilan Passif</i>	2
<i>Compte de résultat</i>	3
<i>Détail de l' Actif</i>	4
<i>Détail du Passif</i>	9
<i>Détail du compte de résultat</i>	11
<i>Règles et méthodes comptables</i>	14
<i>Immobilisations</i>	24
<i>Amortissements</i>	25
<i>Créances et dettes</i>	26
<i>Produits à recevoir</i>	27
<i>Charges à payer</i>	28
<i>Tableau de suivi des fonds associatifs</i>	29

Bilan Actif

Etat exprimé en euros		31/12/2020			31/12/2019
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Concessions brevets droits similaires				
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
Installations techniques, mat. et outillage indus.					
Autres immobilisations corporelles	6 382	2 853	3 529	3 103	
Immobilisations grevées de droits					
Immobilisations en cours					
Avances et acomptes					
IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)					
Participations évaluées selon mise en équival.					
Autres participations					
Créances rattachées à des participations					
Autres titres immobilisés	103		103	103	
Prêts	506 147	11 750	494 397	413 258	
Autres immobilisations financières					
	TOTAL (I)	512 632	14 603	498 029	416 463
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
CREANCES (3)					
Créances usagers et comptes rattachés					
Autres créances	1 206		1 206	15 912	
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT					
DISPONIBILITES	794 140		794 140	436 095	
COMPTES DE REGULARISATION	Charges constatées d'avance	270		270	
	TOTAL (II)	795 617		795 617	452 006
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecarts de conversion actif (V)				
	TOTAL ACTIF (I à VI)	1 308 249	14 603	1 293 646	868 469
	(1) dont droit au bail				
	(2) dont à moins d'un an			494 397	150 477
	(3) dont à plus d'un an				
ENGAGEMENTS RECUS					
Legs nets à réaliser : - acceptés par les organes statutairement compétents			- autorisés par l'organisme de tutelle		
Dons en nature restant à vendre					

Bilan Passif

Etat exprimé en euros

		31/12/2020	31/12/2019
Fonds associatifs	Fonds propres		
	Fonds associatifs sans droit de reprise	189 975	120 350
	<i>Dont legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés, subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables</i>	31 374	31 374
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves	198 376	198 376
	Report à nouveau	57 243	42 862
	Résultat de l'exercice	49 622	9 006
	Total des fonds propres	495 216	370 595
	Autres fonds associatifs		
	Fonds associatifs avec droit de reprise		
- Apports	259 000	109 000	
- Legs et donations			
- Subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables			
Résultats sous contrôle de tiers financeurs			
Droits des propriétaires			
Ecarts de réévaluation			
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables			
Provisions réglementées			
Total des autres fonds associatifs	259 000	109 000	
Total des fonds associatifs	754 216	479 595	
Provisions			
Provisions pour risques			
Provisions pour charges			
Total des provisions			
Fonds dédiés			
Sur subventions de fonctionnement			
Sur dons manuels affectés			
Sur legs et donations affectés			
Total des fonds dédiés			
DETTES (1)			
DETTES FINANCIERES			
Emprunts obligataires convertibles			
Autres emprunts obligataires			
Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)	515 000	370 000	
Emprunts et dettes financières divers			
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
DETTES D'EXPLOITATION			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	710	720	
Dettes fiscales et sociales	5 495	7 535	
DETTES DIVERSES			
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes	254		
Produits constatés d'avance	17 970	10 620	
Total des dettes	539 429	388 875	
Ecarts de conversion passif			
TOTAL PASSIF	1 293 646	868 469	
Résultat de l'exercice exprimé en centimes	49 621,54	9 005,71	
(1) Dont à moins d'un an	94 429	18 875	
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP			
ENGAGEMENTS DONNES			

Compte de Résultat

Etat exprimé en euros

		31/12/2020	31/12/2019
		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises, de produits fabriqués	20 724	
	Prestations de services	25 535	5 820
	Productions stockée		
	Production immobilisée		
	Subventions d'exploitation	36 000	38 737
	Dons		
	Cotisations	45 470	41 516
	Legs et donations		
	Autres produits de gestion courante	224	30
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges	1 000	11 396
	Total des produits d'exploitation	128 954	97 499
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats	20 724	
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	22 800	50 435
	Impôts, taxes et versements assimilés	136	137
	Rémunération du personnel	26 416	25 157
	Charges sociales	6 520	7 331
	Subventions accordées par l'association		
	Dotations aux amortissements et dépréciations	1 616	941
	Dotations aux provisions		
	Autres charges	4	(22)
	Total des charges d'exploitation	78 217	83 980
	1 - RESULTAT COURANT NON FINANCIER	50 737	13 519
Produits financiers	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges	1 354	875
	Intérêts et produits financiers	757	873
	Dotations aux amortissements et aux dépréciations	3 208	6 250
	Intérêts et charges financières		
	2 - RESULTAT FINANCIER	(1 097)	(4 502)
	3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (1 + 2)	49 640	9 017
Charges financières	Produits exceptionnels		
	Charges exceptionnelles		
	4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL		
	Impôts sur les sociétés	18	11
	(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs		
	(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées		
	TOTAL DES PRODUITS	131 065	99 247
	TOTAL DES CHARGES	81 443	90 241
	EXCEDENT ou DEFICIT	49 622	9 006
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	PRODUITS		56 511
	Bénévolat		44 450
	Prestations en nature		12 061
	Dons en nature		
	CHARGES		56 511
	Secours en nature		
	Mise à disposition gratuite de biens et services		12 061
Personnel bénévole		44 450	

Détail de l' Actif

Etat exprimé en euros	01/01/2020 31/12/2020	12 mois	01/01/2019 31/12/2019	12 mois	Variations	%
TOTAL II - Actif Immobilisé NET	498 029	<i>38,50</i>	416 463	<i>47,95</i>	81 566	<i>19,59</i>
Autres immobilisations corporelles	3 529	<i>0,27</i>	3 103	<i>0,36</i>	426	<i>13,74</i>
INSTALLATIONS GENERALES	1 872	<i>0,14</i>	1 872	<i>0,22</i>		
MATERIEL INFORMATIQUE			2 468	<i>0,28</i>	(2 468)	<i>-100,00</i>
MATERIEL INFORMATIQUE	4 510	<i>0,35</i>			4 510	
AMORTISSEMENT INSTALLATION GENERALE	(687)	<i>-0,05</i>	(313)	<i>-0,04</i>	(374)	<i>-119,60</i>
AMORTISSEMENT MATERIEL INFORMA			(924)	<i>-0,11</i>	924	<i>100,00</i>
AMORTISSEMENT MATERIEL INFORMATIQUE	(2 166)	<i>-0,17</i>			(2 166)	
Autres titres immobilisés	103	<i>0,01</i>	103	<i>0,01</i>		
PARTS SOCIALES			103	<i>0,01</i>	(103)	<i>-100,00</i>
PARTS SOCIALES	103	<i>0,01</i>			103	
Prêts	494 397	<i>38,22</i>	413 258	<i>47,58</i>	81 139	<i>19,63</i>
PRET NAKLE Géraldine	400	<i>0,03</i>			400	
PRET ETIENVRE	4 375	<i>0,34</i>			4 375	
PRET LEGUILLOCHET	6 300	<i>0,49</i>			6 300	
PRET VASCO Dominique	7 200	<i>0,56</i>			7 200	
PRET CHALME MARC	4 375	<i>0,34</i>			4 375	
PRET LEBLATIER ROMARIC	4 375	<i>0,34</i>			4 375	
Prêt LEROUX Inès Croissance	6 300	<i>0,49</i>			6 300	
Prêt JEAN Guillaume	3 583	<i>0,28</i>			3 583	
PRET MEILHAC Laurent	1 556	<i>0,12</i>			1 556	
PRET MEILHAC Sylvie	1 556	<i>0,12</i>			1 556	
PRET FARCY Florian	4 583	<i>0,35</i>			4 583	
PRET MAUGER Philippe	6 533	<i>0,51</i>			6 533	
Prêt DELARUE Emilie	2 667	<i>0,21</i>			2 667	
Prêt CALVIER Yoann	9 333	<i>0,72</i>			9 333	
Prêt MARIE Fabrice	4 444	<i>0,34</i>			4 444	
Prêt BRISON Catherine	2 222	<i>0,17</i>			2 222	
Prêt LE FEVRE Jules	5 600	<i>0,43</i>			5 600	
Prêt LEBOUVIER Nicolas	4 750	<i>0,37</i>			4 750	
Prêt YBERT Florian	4 750	<i>0,37</i>			4 750	
Prêt GUENON Baptiste	9 666	<i>0,75</i>			9 666	
Prêt BEUTIN	5 900	<i>0,46</i>			5 900	
Prêt GARNIER Christelle	7 867	<i>0,61</i>			7 867	
Prêt DANIN	4 917	<i>0,38</i>			4 917	
PRET COUVREUR	5 900	<i>0,46</i>			5 900	
Prêt LEMOINE Tiphaine	5 875	<i>0,45</i>			5 875	
Prêt BEAUQUET Arnaud	4 000	<i>0,31</i>			4 000	
Prêt COUET Maxime	2 500	<i>0,19</i>			2 500	
Prêt FIASCHI	3 000	<i>0,23</i>			3 000	
Prêt LANCIEN Cédric	7 000	<i>0,54</i>			7 000	
Prêt LAMOUREUX	4 000	<i>0,31</i>			4 000	
Prêt HELAINE Sylvain	6 000	<i>0,46</i>			6 000	
Prêt lecardonnel	1 500	<i>0,12</i>			1 500	
Prêt GUAINE	1 500	<i>0,12</i>			1 500	
Prêt THEVENIN Sébastien	10 000	<i>0,77</i>			10 000	
Prêt CANONE MATHIEU	6 500	<i>0,50</i>			6 500	
PRET LEROY Julien			417	<i>0,05</i>	(417)	<i>-100,00</i>
PRET MARTINEZ Christophe			417	<i>0,05</i>	(417)	<i>-100,00</i>
PRET GEFFROY 2500 EUROS			708	<i>0,08</i>	(708)	<i>-100,00</i>
PRET GEFFROY 2500 EUROS	708	<i>0,05</i>			708	
PRET LEMAIGRE 7500 EUROS			250	<i>0,03</i>	(250)	<i>-100,00</i>
PRET LEMAIGRE	250	<i>0,02</i>			250	
PRET COUTO			166	<i>0,02</i>	(166)	<i>-100,00</i>
PRET DESMET 7500 EUROS			500	<i>0,06</i>	(500)	<i>-100,00</i>
PRET HERBET 7500 EUROS			500	<i>0,06</i>	(500)	<i>-100,00</i>
PRET FROMONT			1 000	<i>0,12</i>	(1 000)	<i>-100,00</i>
PRET LENGLIN			3 000	<i>0,35</i>	(3 000)	<i>-100,00</i>
PRET LENGLIN	1 875	<i>0,14</i>			1 875	

Détail de l' Actif

Etat exprimé en euros	01/01/2020		01/01/2019		Variations	
	31/12/2020	12 mois	31/12/2019	12 mois		%
PRET NADIA LEGENDRE			365	0,04	(365)	-100,00
PRET MAUGER David			1 875	0,22	(1 875)	-100,00
PRET PASCAL MATHIEU			1 300	0,15	(1 300)	-100,00
PRET PASCAL MATHIEU	400	0,03			400	
PRET JULIE THEROND			100	0,01	(100)	-100,00
PRET THEVENIN Almire			1 417	0,16	(1 417)	-100,00
PRET THEVENIN ALMIRE	417	0,03			417	
PRET LEPESENT Gregory			583	0,07	(583)	-100,00
PRET LEPESENT GREGORY	417	0,03			417	
PRET BESNARD MICKAEL			333	0,04	(333)	-100,00
PRET WINDELS Jérémy			250	0,03	(250)	-100,00
PRET LASSERRE			1 500	0,17	(1 500)	-100,00
PRET LASSERRE	300	0,02			300	
Prêt DUQUESNE	2 333	0,18			2 333	
PRET LOUYEST			333	0,04	(333)	-100,00
PRET LOUYEST	83	0,01			83	
PRET EUDES			1 600	0,18	(1 600)	-100,00
PRET EUDES	400	0,03			400	
PRET HENIN Cecile			1 934	0,22	(1 934)	-100,00
PRET HENIN CECILE	1 134	0,09			1 134	
PRET HENIN Anthony			1 934	0,22	(1 934)	-100,00
PRET HENIN ANTHONY	1 134	0,09			1 134	
PRET ANSELMETTI			1 700	0,20	(1 700)	-100,00
PRET ANSELMETTI	500	0,04			500	
PRET LAIR Marine			3 917	0,45	(3 917)	-100,00
PRET LAIR MARINE	3 833	0,30			3 833	
PRET MINARD Laurence			1 358	0,16	(1 358)	-100,00
PRET MINARD LAURENCE	879	0,07			879	
PRET LELIEVRE Magalie			389	0,04	(389)	-100,00
PRET PAPILLON Marine			1 900	0,22	(1 900)	-100,00
PRET PAPILLON MARINE	700	0,05			700	
PRET LEROUX Bérengère			389	0,04	(389)	-100,00
PRET LELEPPE Isabelle			2 750	0,32	(2 750)	-100,00
PRET LELEPPE ISABELLE	1 750	0,14			1 750	
PRET OLIVIER Guillaume			4 400	0,51	(4 400)	-100,00
PRET OLIVIER GUILLAUME	2 800	0,22			2 800	
PRET MACRI Sabrina			2 292	0,26	(2 292)	-100,00
PRET MACRI SABRINA	1 354	0,10			1 354	
PRET GODARD JULIE			750	0,09	(750)	-100,00
PRET COUTO Pauline			1 146	0,13	(1 146)	-100,00
PRET COUTO PAULINE	521	0,04			521	
PRET DARNET Anthony			1 146	0,13	(1 146)	-100,00
PRET DARNET ANTHONY	521	0,04			521	
PRET DURIER Gaelle			1 500	0,17	(1 500)	-100,00
PRET DURIER GAELLE	750	0,06			750	
PRET BOSQUET Sarah			2 000	0,23	(2 000)	-100,00
PRET BOSQUET SARAH	1 000	0,08			1 000	
PRET AUGER Valerie			3 600	0,41	(3 600)	-100,00
PRET AUGER VALERIE	2 700	0,21			2 700	
PRET CARRE Alice			4 000	0,46	(4 000)	-100,00
PRET CARRE ALICE	2 800	0,22			2 800	
PRET LEBUFFE Clément			3 000	0,35	(3 000)	-100,00
PRET LEBUFFE CLEMENT	2 000	0,15			2 000	
PRET COUPEVENT Thierry			3 083	0,36	(3 083)	-100,00
PRET COUPEVENT THIERRY	2 083	0,16			2 083	
PRET COUPEVENT Flavie			3 083	0,36	(3 083)	-100,00
PRET COUPEVENT FLAVIE	2 083	0,16			2 083	
PRET NOGUES Aymeric			2 604	0,30	(1 250)	-48,00
PRET LIOT BENJAMIN	600	0,05	1 800	0,21	(1 200)	-66,67
PRET USS Alice	1 063	0,08	1 625	0,19	(563)	-34,62
PRET RENARD MICHEL	1 000	0,08	2 500	0,29	(1 500)	-60,00
PRET GERARD MAXIME	3 200	0,25	4 400	0,51	(1 200)	-27,27
PRET LEMEE David	3 500	0,27	4 375	0,50	(875)	-20,00

Détail de l' Actif

Etat exprimé en euros	01/01/2020		01/01/2019		Variations	
	31/12/2020	12 mois	31/12/2019	12 mois		%
PRET USS JULIE	1 000	0,08	1 625	0,19	(625)	-38,46
PRET BOURGEOIS ADELE CROISSANCE	3 750	0,29	4 416	0,51	(667)	-15,09
PRET LEROUX Martine	1 563	0,12	2 813	0,32	(1 250)	-44,44
PRET FRERET Nicolas	2 125	0,16	3 500	0,40	(1 375)	-39,29
PRET DIEUDONNE ADELINE	1 583	0,12	2 583	0,30	(1 000)	-38,71
PRET DUTERTRE	6 133	0,47	7 733	0,89	(1 600)	-20,69
PRET MARIE ROMAIN	7 667	0,59	9 667	1,11	(2 000)	-20,69
PRET BORDES Viviane	2 667	0,21	3 417	0,39	(750)	-21,95
PRET NORMAND Valentin	333	0,03	1 333	0,15	(1 000)	-75,00
PRET BODIN David	1 667	0,13	2 917	0,34	(1 250)	-42,85
PRET MONDIN Yann	417	0,03	1 417	0,16	(1 000)	-70,58
PRET MARTINEZ Constantin			625	0,07	(625)	-100,00
PRET FACON Flavy	1 875	0,14	3 125	0,36	(1 250)	-40,00
PRET DARRAS Laurent	625	0,05	2 125	0,24	(1 500)	-70,59
PRET LEMEE Simon	417	0,03	1 250	0,14	(833)	-66,66
PRET MAUGER Nicolas	417	0,03	1 250	0,14	(833)	-66,66
PRET DEPUYDT Sophie	2 188	0,17	3 021	0,35	(833)	-27,58
PRET LEDANOIS Sébastien	3 000	0,23	5 000	0,58	(2 000)	-40,00
PRET SOUEF Eric	2 813	0,22	4 688	0,54	(1 875)	-40,00
PRET MORIN Sylvie	2 333	0,18	4 333	0,50	(2 000)	-46,15
PRET LELOU Albert	2 445	0,19	4 444	0,51	(2 000)	-45,00
PRET GRANDIN David	445	0,03	1 111	0,13	(667)	-59,99
PRET MARC MARTIN Franck	445	0,03	1 111	0,13	(667)	-59,99
PRET PAILLETTE Delphine	2 083	0,16	3 333	0,38	(1 250)	-37,50
PRET TOUTAIN Guillaume	2 187	0,17	3 437	0,40	(1 250)	-36,36
PRET HUARD Marlène	2 187	0,17	3 437	0,40	(1 250)	-36,36
PRET FLEURY Clarisse	2 500	0,19	4 000	0,46	(1 500)	-37,50
PRET HOLLEY Patrick	3 026	0,23	3 854	0,44	(828)	-21,48
PRET SANTOS Joseph	2 000	0,15	2 750	0,32	(750)	-27,27
PRET ROUVIERE Mathieu	1 750	0,14	2 750	0,32	(1 000)	-36,36
PRET CARRE Jérôme	8 250	0,64	11 250	1,30	(3 000)	-26,67
PRET LALLEMAN Virginie	3 195	0,25	3 195	0,37		
PRET LEVALLET Ludovic	2 292	0,18	3 542	0,41	(1 250)	-35,29
PRET GODEY Alyson	2 396	0,19	3 646	0,42	(1 250)	-34,28
PRET PICHARD Alexandre	1 667	0,13	3 333	0,38	(1 667)	-50,00
PRET EVARISTE			1 375	0,16	(1 375)	-100,00
PRET GORGEON	3 600	0,28	4 800	0,55	(1 200)	-25,00
PRET JULIEN Jérémy	250	0,02	1 000	0,12	(750)	-75,00
PRET LENAOUR Pascal 2018	4 000	0,31	6 000	0,69	(2 000)	-33,33
PRET EUSTACHE Virginie	3 917	0,30	4 250	0,49	(333)	-7,84
PRET MARGUERY	2 500	0,19	3 750	0,43	(1 250)	-33,33
PRET PORET Emmanuelle	3 000	0,23	4 000	0,46	(1 000)	-25,00
PRET MARGUERITTE Evelyne	3 083	0,24	4 083	0,47	(1 000)	-24,49
PRET COUDER Jacques	1 667	0,13	2 889	0,33	(1 222)	-42,31
PRET HUET Arnaud	4 433	0,34	5 833	0,67	(1 400)	-24,00
PRET HEDREUIL Martine	1 500	0,12	2 250	0,26	(750)	-33,33
PRET FONTAINE Cyril	3 900	0,30	5 100	0,59	(1 200)	-23,53
PRET BATTAIS Ludovic	3 900	0,30	5 100	0,59	(1 200)	-23,53
PRET LECLERC Marie	3 125	0,24	4 063	0,47	(937)	-23,08
PRET LANDRI Lucie	1 333	0,10	2 333	0,27	(1 000)	-42,85
PRET LEROY Annie	4 000	0,31	5 200	0,60	(1 200)	-23,08
PRET BARON Estelle	2 222	0,17	3 222	0,37	(1 000)	-31,03
PRET MANTELET Patrice	5 733	0,44	6 933	0,80	(1 200)	-17,31
PRET PECK Martial CROISSANCE	3 750	0,29	4 416	0,51	(667)	-15,09
PRET LAFORET Manuel	3 417	0,26	4 417	0,51	(1 000)	-22,64
PRET LEDEME Vincent	6 833	0,53	8 833	1,02	(2 000)	-22,64
PRET LEBAILLY MAXIME	1 180	0,09	2 014	0,23	(833)	-41,38
PRET CARPON Kelly	1 889	0,15	3 222	0,37	(1 333)	-41,38
PRET MARTIN Gildas	10 500	0,81	13 500	1,55	(3 000)	-22,22
PRET COUDRIN Thomas	4 500	0,35	5 400	0,62	(900)	-16,67
PRET BEAUDET Gilbert	1 750	0,14	2 500	0,29	(750)	-30,00
PRET GOURNAY Alexandre	7 000	0,54	9 000	1,04	(2 000)	-22,22
PRET ROBERT Jean Christophe	7 500	0,58	9 000	1,04	(1 500)	-16,67

Détail de l' Actif

Etat exprimé en euros	01/01/2020 31/12/2020	12 mois	01/01/2019 31/12/2019	12 mois	Variations	%
PRET POUPART Jean benoit	3 833	0,30	4 667	0,54	(833)	-17,86
PRET JEANNE Morgane	4 700	0,36	5 600	0,64	(900)	-16,07
PRET BEHAGUE Sylvie	1 750	0,14	2 750	0,32	(1 000)	-36,36
PRET GUY Vincent	7 667	0,59	9 667	1,11	(2 000)	-20,69
PRET MARTINS Aurora	1 278	0,10	1 833	0,21	(556)	-30,30
PRET DUMOND Philippe	1 222	0,09	1 833	0,21	(611)	-33,33
PRET OUTREQUIN Hermann	8 166	0,63	9 666	1,11	(1 500)	-15,52
PRET LAUNAY Benjamin			800	0,09	(800)	-100,00
PRET CORDIER Paul	4 000	0,31	5 000	0,58	(1 000)	-20,00
Pret papin angelo	4 063	0,31	5 000	0,58	(937)	-18,75
PRET PIHAN FREDDY	4 600	0,36	5 800	0,67	(1 200)	-20,69
PRET LECURIEUX FANNY	1 833	0,14	2 833	0,33	(1 000)	-35,29
PRET THOURAULT Robin	250	0,02	1 000	0,12	(750)	-75,00
PRET ROMUALD Franck	12 000	0,93	15 000	1,73	(3 000)	-20,00
PRET BRIONNE Fabienne	4 250	0,33	5 000	0,58	(750)	-15,00
PRET TRANSITION LENGLIN			10 000	1,15	(10 000)	-100,00
PRET LEDANOIS (2ème pret)	3 854	0,30			3 854	
pret poullain agathe	4 417	0,34			4 417	
Prêt BREMONT Adrien	2 375	0,18			2 375	
Prêt GUILLARD Stéphane	8 833	0,68			8 833	
PRET FRECHE Stéphane CROISSANCE	12 500	0,97			12 500	
Prêt GUILMIN Angélique	3 417	0,26			3 417	
Prêt BOUVET Sandra	2 625	0,20			2 625	
Prêt HERMAN Morgann	3 250	0,25			3 250	
Prêt LEHERICEY Gaëtan	4 375	0,34			4 375	
Prêt PIGAULT	3 500	0,27			3 500	
PROV DEPR GEFFROY			(708)	-0,08	708	100,00
PROV DEPR GEFFROY	(708)	-0,05			(708)	
PROVISION PRET THEVENIN ALMIRE			(708)	-0,08	708	100,00
PROVISION PRET LEPESANT GREGORY	(208)	-0,02	(292)	-0,03	83	28,57
PROVISION PRET LAIR MARINE	(2 875)	-0,22	(2 938)	-0,34	63	2,13
PROVISION PRET LEMEE DAVID	(2 625)	-0,20	(3 125)	-0,36	500	16,00
PROVISION PRET LALLEMAN VIRGINIE	(2 396)	-0,19			(2 396)	
PROVISION PRET EUSTACHE VIRGINIE	(2 937)	-0,23	(2 125)	-0,24	(812)	-38,23
TOTAL III - Actif Circulant NET	795 617	61,50	452 006	52,05	343 611	76,02
Autres créances	1 206	0,09	15 912	1,83	(14 705)	-92,42
CREDITEURS DIVERS			10 000	1,15	(10 000)	-100,00
PRODUITS A RECEVOIR			5 912	0,68	(5 912)	-100,00
PRODUITS A RECEVOIR	1 206	0,09			1 206	
Disponibilités	794 140	61,39	436 095	50,21	358 046	82,10
BPGO			1 965	0,23	(1 965)	-100,00
BPGO	2 865	0,22			2 865	
CREDIT MUTEL			31 430	3,62	(31 430)	-100,00
CREDIT MUTUEL	67 373	5,21			67 373	
LIVRET BLEU			144 876	16,68	(144 876)	-100,00
LIVRET BLEU	225 544	17,43			225 544	
CM COMPTE PRETS AVANCE REMBOUR			979	0,11	(979)	-100,00
CM COMPTE PRET AVANCE	15 850	1,23			15 850	
CRCA - COMPTE LIVRET			21 916	2,52	(21 916)	-100,00
CRCA COMPTE LIVRET	31 929	2,47			31 929	
COMPTE COURANT CREDIT AGRICOLE			54 755	6,30	(54 755)	-100,00
COMPTE COURANT CREDIT AGRICOLE	115 702	8,94			115 702	
CAISSE EPARGNE LIVRET			4 286	0,49	(4 286)	-100,00
CAISSE EPARGNE LIVRET	11 181	0,86			11 181	
CM FONDS COVID	145 556	11,25			145 556	
CRCA - DEPOTS A TERMES			15 000	1,73	(15 000)	-100,00
CRCA DEPOTS A TERMES	15 000	1,16			15 000	
CA AVANCE REMB			81 950	9,44	(81 950)	-100,00
CA AVANCE REMBOURSEMENT	144 652	11,18			144 652	

Détail de l' Actif

Etat exprimé en euros	01/01/2020		01/01/2019		Variations	
	31/12/2020	12 mois	31/12/2019	12 mois		%
AVANCE REMB CM			28 852	3,32	(28 852)	-100,00
AVANCE REMBOURSEMENT CM	1 425	0,11			1 425	
CM GTM	16 978	1,31	50 000	5,76	(33 022)	-66,04
CAISSE			86	0,01	(86)	-100,00
CAISSE	86	0,01			86	
Charges constatées d'avance	270	0,02			270	
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	270	0,02			270	
TOTAL DUBILAN ACTIF	1 293 646	100,00	868 469	100,00	425 176	48,96

Détail du Passif

Etat exprimé en euros	01/01/2020 31/12/2020	12 mois	01/01/2019 31/12/2019	12 mois	Variations	%
TOTAL I - Total des fonds associatifs	754 216	58,30	479 595	55,22	274 622	57,26
Total des fonds propres	495 216	38,28	370 595	42,67	124 622	33,63
Fonds associatif sans droit de reprise	189 975	14,69	120 350	13,86	69 625	57,85
APPORTS SANS DROITS DE REPRISE			140 181	16,14	(140 181)	-100,00
APPORTS SANS DROITS DE REPRISE	215 181	16,63			215 181	
FONDS DE PRETS TRANSITION			31 374	3,61	(31 374)	-100,00
FONDS DE PRETS TRANSITION	31 374	2,43			31 374	
PROV / APPORTS SANS DROITS REP			(4 520)	-0,52	4 520	100,00
PROV / APPORTS SANS DROITS REP	(4 520)	-0,35			(4 520)	
PERTES / APPORTS SANS DROITS R			(46 685)	-5,38	46 685	100,00
PERTES / APPORTS SANS DROITS R	(52 060)	-4,02			(52 060)	
Réserves	198 376	15,33	198 376	22,84		
RESERVES			198 376	22,84	(198 376)	-100,00
RESERVES	198 376	15,33			198 376	
Report à nouveau	57 243	4,42	42 862	4,94	14 381	33,55
RAN S RST DE FONCTIONNEMENT			42 862	4,94	(42 862)	-100,00
RAN S RST DE FONCTIONNEMENT	57 243	4,42			57 243	
Excédent ou déficit de l'exercice	49 622	3,84	9 006	1,04	40 616	451,00
Total des autres fonds associatifs	259 000	20,02	109 000	12,55	150 000	137,61
Fonds associatif avec droit - Apports	259 000	20,02	109 000	12,55	150 000	137,61
APPORTS AVEC DROIT DE REPRISE			59 000	6,79	(59 000)	-100,00
APPORTS AVEC DROIT DE REPRISE CM	59 000	4,56			59 000	
APPORTS AVEC DROIT DE REPRISE COMMUNAUT	50 000	3,87				
APPORT AVEC DROIT DE REPRISE COMM COMM G	100 000	7,73	50 000	5,76	100 000	
APPORTS AVEC DROIT DE REPRISE BPI FRANCE	50 000	3,87			50 000	
TOTAL III - Total des Provisions						
TOTAL II - Total des fonds reportés et dédiés						
TOTAL IV - Total des dettes	539 429	41,70	388 875	44,78	150 555	38,72
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	515 000	39,81	370 000	42,60	145 000	39,19
CA 70 KE AVANCE REMBOURSABLE			110 000	12,67	(110 000)	-100,00
CA 110 KE AVANCE REMBOURSABLE	110 000	8,50			110 000	
CE AVANCE REMBOURSABLE 30 K€			30 000	3,45	(30 000)	-100,00
CE AVANCE REMBOURSABLE 30 K€	30 000	2,32			30 000	
CA AVANCE REMBOURSABLE 80 K€	80 000	6,18	80 000	9,21		
AVANCE REMBOURSABLE BPGO 60 K€	40 000	3,09	20 000	2,30	20 000	100,00
AVANCE REMBOURSABLE CM 100 K€	100 000	7,73	100 000	11,51		
CA AVANCE REMBOURSABLE PRET CROISSANCE	30 000	2,32	30 000	3,45		
Emprunts auprès ets crédit	80 000	6,18			80 000	
Avance remboursable CA croissance	30 000	2,32			30 000	
Av remboursable CA innovation	15 000	1,16			15 000	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	710	0,05	720	0,08	(10)	-1,33
FOURNISSEURS FCT NON PARVENUES			720	0,08	(720)	-100,00
FOURNISSEURS FCT NON PARVENUES	710	0,05			710	
Dettes fiscales et sociales	5 495	0,42	7 535	0,87	(2 040)	-27,07
PERSONNEL REMUNERATIONS DUES			2 242	0,26	(2 242)	-100,00
Personnel-Rémunérations dues	1 551	0,12			1 551	

Détail du Passif

Etat exprimé en euros	01/01/2020 31/12/2020	12 mois	01/01/2019 31/12/2019	12 mois	Variations	%
DETTES PROVISIONNEES CONGES			2 479	0,29	(2 479)	-100,00
DETTES PROVISIONNEES CONGES	1 770	0,14			1 770	
URSSAF			1 020	0,12	(1 020)	-100,00
URSSAF	777	0,06			777	
PREVOYANCE			132	0,02	(132)	-100,00
HUMANIS PREVOYANCE	126	0,01			126	
RETRAITE			570	0,07	(570)	-100,00
HUMANIS RETRAITE	497	0,04			497	
PROVIS. CHARGES SOCIALES S CP			944	0,11	(944)	-100,00
PROVIS. CHARGES SOCIALES S CP	621	0,05			621	
CHARGES SOCIALES A PAYER			137	0,02	(137)	-100,00
CHARGES SOCIALES A PAYER	136	0,01			136	
ET ATS IMPOTS BENEFICES			11		(11)	-100,00
ET ATS IMPOTS BENEFICES	18				18	
Autres dettes	254	0,02			254	
CREDITEUR DIVERS	254	0,02			254	
Produits constatés d'avance	17 970	1,39	10 620	1,22	7 350	69,21
PCA - COTISATIONS 2016			10 620	1,22	(10 620)	-100,00
PRODUITS CONST ATES D'AVANCE	17 970	1,39			17 970	
Total du passif	1 293 646	100,00	868 469	100,00	425 176	48,96

Détail du compte de résultat

Etat exprimé en euros

	01/01/2020 31/12/2020	12 mois	01/01/2019 31/12/2019	12 mois	Variations	%
Total des produits d'exploitation	128 954	<i>100,00</i>	97 499	<i>100,00</i>	31 455	<i>32,26</i>
Ventes de marchandises, de produits fabriqués	20 724	<i>16,07</i>			20 724	
7070000000 VENTES MARCHANDISES MASQUES	20 724	<i>16,07</i>			20 724	
Prestations de services	25 535	<i>19,80</i>	5 820	<i>5,97</i>	19 715	<i>338,74</i>
7061000000 SOUSTRAIT ANCE ICI JE MONTE	21 155	<i>16,40</i>			21 155	
7084000000 AUTRES PRODUITS			5 820	<i>5,97</i>	(5 820)	<i>-100,00</i>
7084000000 AUTRES PRODUITS	4 380	<i>3,40</i>			4 380	
Subventions d'exploitation	36 000	<i>27,92</i>	38 737	<i>39,73</i>	(2 737)	<i>-7,07</i>
74000100 SUBVENTION CRCI (Guich unique)			3 116	<i>3,20</i>	(3 116)	<i>-100,00</i>
74000400 SUBVENTION GRANVILLE TERRE MER			36 000	<i>36,92</i>	(36 000)	<i>-100,00</i>
7400040000 Subventions GRANVILLE TERRE ET MER	36 000	<i>27,92</i>			36 000	
74000700 SUBVENTION INITIATIVE FRANCE			(4 000)	<i>-4,10</i>	4 000	<i>100,00</i>
74000900 SUBVENTION CRMA (Guichet unique)			3 621	<i>3,71</i>	(3 621)	<i>-100,00</i>
Cotisations	45 470	<i>35,26</i>	41 516	<i>42,58</i>	3 954	<i>9,52</i>
7561000000 COTISATIONS MECENAT			37 816	<i>38,79</i>	(37 816)	<i>-100,00</i>
7561000000 COTISATIONS MECENAT	45 470	<i>35,26</i>			45 470	
7562000000 AUTRES MECENATS			3 700	<i>3,79</i>	(3 700)	<i>-100,00</i>
Autres produits de gestion courante	224	<i>0,17</i>	30	<i>0,03</i>	194	<i>646,89</i>
7580000000 PRODUITS DIVERS			30	<i>0,03</i>	(30)	<i>-100,00</i>
7580000000 Produits divers gest.courante	224	<i>0,17</i>			224	
Reprises sur amts, dép, prov et transferts de charges	1 000	<i>0,78</i>	11 396	<i>11,69</i>	(10 396)	<i>-91,22</i>
79118000 PARTICIPATIONS ADHERENTS			3 888	<i>3,99</i>	(3 888)	<i>-100,00</i>
79118100 PARTICIPATION CHAUSEY			5 712	<i>5,86</i>	(5 712)	<i>-100,00</i>
79119000 PARTENARIAT CONCOURS			1 400	<i>1,44</i>	(1 400)	<i>-100,00</i>
7911900000 PARTENARIAT CONCOURS	1 000	<i>0,78</i>			1 000	
7914000000 TRANSFERT CHARGES SOCIALES CHQ			396	<i>0,41</i>	(396)	<i>-100,00</i>
Total des charges d'exploitation	78 217	<i>60,66</i>	83 980	<i>86,13</i>	(5 763)	<i>-6,86</i>
Achats	20 724	<i>16,07</i>			20 724	
6070000000 ACHATS DE MARCHANDISES MASQUES	20 724	<i>16,07</i>			20 724	
Autres achats et charges externes	22 800	<i>17,68</i>	50 435	<i>51,73</i>	(27 635)	<i>-54,79</i>
6063000000 PETIT EQUIPEMENT	659	<i>0,51</i>			659	
6063100000 PETITS MATERIELS COVID	376	<i>0,29</i>			376	
6064000000 FOURNITURES DE BUREAU			869	<i>0,89</i>	(869)	<i>-100,00</i>
6064000000 FOURNITURES DE BUREAU	568	<i>0,44</i>			568	
6111000000 MISE SOUS PLI CCI			156	<i>0,16</i>	(156)	<i>-100,00</i>
6155000000 ENTRETIENS ET REPARATIONS			1 121	<i>1,15</i>	(1 121)	<i>-100,00</i>
6155000000 ENTRETIEN ET REPARATION	878	<i>0,68</i>			878	
6156000000 MAINTENANCE INFORMATIQUE	335	<i>0,26</i>			335	
6181000000 CHARGES ACTIVITES CLUB			21 389	<i>21,94</i>	(21 389)	<i>-100,00</i>
6181000000 CHARGES ACTIVITES CLUB	2 165	<i>1,68</i>			2 165	
6181100000 CHARGES COMMISSION DE TRAVAIL	345	<i>0,27</i>	1 109	<i>1,14</i>	(764)	<i>-68,91</i>
6182000000 CONCOURS LYCEENS			3 915	<i>4,02</i>	(3 915)	<i>-100,00</i>
6182000000 CONCOURS LYCEENS	1 745	<i>1,35</i>			1 745	
6226000000 HONORAIRES			1 200	<i>1,23</i>	(1 200)	<i>-100,00</i>
6226000000 HONORAIRES	1 200	<i>0,93</i>			1 200	
6230000000 PUBLICITE/AFFICHAGE			7 581	<i>7,78</i>	(7 581)	<i>-100,00</i>
6230000000 PUBLICITE/AFFICHAGE	5 580	<i>4,33</i>			5 580	
6234000000 CADEAU			842	<i>0,86</i>	(842)	<i>-100,00</i>
6234000000 CADEAUX - DONNS - POURBOIRES	225	<i>0,17</i>			225	
6250000000 INDEMNITE IK			1 119	<i>1,15</i>	(1 119)	<i>-100,00</i>
6250000000 INDEMNITES IK	790	<i>0,61</i>			790	

Détail du compte de résultat

Etat exprimé en euros		01/01/2020 31/12/2020	12 mois	01/01/2019 31/12/2019	12 mois	Variations	%
62510000	REMBOURSEMENT FRAIS KM			672	0,69	(672)	-100,00
6251000000	REMBOURSEMENT FRAIS KM	213	0,17			213	
62520000	VOYAGES ET DEPLACEMENTS			213	0,22	(213)	-100,00
62560000	MISSIONS ET RECEPTIONS			3 732	3,83	(3 732)	-100,00
6256000000	MISSIONS ET RECEPTIONS	366	0,28			366	
6260000000	FRAIS POSTAUX ET TELECOM	9	0,01			9	
62710000	SERVICES BANCAIRES			821	0,84	(821)	-100,00
6271000000	SERVICES BANCAIRES	676	0,52			676	
6271100000	FRAIS ANCV ET CHEQUES NOEL	41	0,03	103	0,11	(62)	-60,48
62810000	COTISATIONS INITIATIVE FRANCE			1 834	1,88	(1 834)	-100,00
6281000000	COTISATIONS INITIATIVE FRANCE	2 038	1,58			2 038	
62820000	COTISATION INITIATIVE NORMANDI			2 659	2,73	(2 659)	-100,00
6282000000	COTISATION INITIATIVE NORMANDIE	3 993	3,10			3 993	
6283000000	ADHESION A GRANVILLE DIGITAL	500	0,39	1 000	1,03	(500)	-50,00
62840000	ADHESION AG. ATTRACT. MANCHE			100	0,10	(100)	-100,00
6284000000	ADHESION AG. ATTRACT. MANCHE	100	0,08			100	
Impôts, taxes, versements assimilés		136	0,11	137	0,14	(1)	-0,88
63330000	FORMATION CONTINUE			137	0,14	(137)	-100,00
6333000000	FORMATION CONTINUE	136	0,11			136	
Rémunération du personnel		26 416	20,48	25 157	25,80	1 259	5,00
64110000	REMUNERATION DU PERSONNEL			24 947	25,59	(24 947)	-100,00
6411000000	REMUNERATION DU PERSONNEL	26 125	20,26			26 125	
64120000	CONGES PAYES			210	0,22	(210)	-100,00
6412000000	CONGES PAYES	(709)	-0,55			(709)	
6414000000	PRIMES ET GRATIFICATION	1 000	0,78			1 000	
Charges sociales		6 520	5,06	7 331	7,52	(811)	-11,06
64510000	URSSAF			5 046	5,18	(5 046)	-100,00
6451000000	URSSAF	4 500	3,49			4 500	
64520000	RETRAITE			1 072	1,10	(1 072)	-100,00
6452000000	RETRAITE	994	0,77			994	
64580000	CHARGES SOCIALES CONGES PAYES			155	0,16	(155)	-100,00
6458000000	CHARGES SOCIALES CONGES PAYES	(323)	-0,25			(323)	
64590000	PREVOYANCE			485	0,50	(485)	-100,00
6459000000	PREVOYANCE	480	0,37			480	
6459100000	COTISATION ASSOCIATIVE HUMANIS	23	0,02	17	0,02	6	33,33
64750000	MEDECINE DU TRAVAIL			100	0,10	(100)	-100,00
6475000000	MEDECINE DU TRAVAIL	101	0,08			101	
64770000	CHARGES SOCIALES CHQ VACANCES			456	0,47	(456)	-100,00
6477000000	CHARGES SOCIALES CHQ VACANCES	405	0,31			405	
6477100000	CHEQUES CADEAUX NOEL	340	0,26			340	
Dotations aux amortissements et aux dépréciations		1 616	1,25	941	0,97	674	71,63
68112000	DOTATION AUX AMORTISSEMENTS			941	0,97	(941)	-100,00
6811200000	DOTATION AUX AMORTISSEMENTS	1 616	1,25			1 616	
Autres charges		4		(22)	-0,02	26	120,25
6580000000	Charges gestion courante	4				4	
65810000	CHARGES DIVERSES			(22)	-0,02	22	100,00
RESULTAT COURANT NON FINANCIER		50 737	39,34	13 519	13,87	37 218	275,30
RESULTAT FINANCIER		(1 097)	-0,85	(4 502)	-4,62	3 405	75,63
Reprise sur provisions et transferts de charges		1 354	1,05	875	0,90	479	54,77
78662000	REP PROV DEPRECIATION SUR PRET			875	0,90	(875)	-100,00
7866200000	REP PROV DEPRECIATION SUR PRET	1 354	1,05			1 354	

Détail du compte de résultat

Etat exprimé en euros	01/01/2020 31/12/2020	12 mois	01/01/2019 31/12/2019	12 mois	Variations	%
Intérêts et produits financiers	757	<i>0,59</i>	873	<i>0,90</i>	(116)	<i>-13,25</i>
76800000 AUTRES PRODUITS FINANCIERS			873	<i>0,90</i>	(873)	<i>-100,00</i>
7680000000 AUTRES PRODUITS FINANCIERS	757	<i>0,59</i>			757	
Dotation aux amortissements et provisions	3 208	<i>2,49</i>	6 250	<i>6,41</i>	(3 042)	<i>-48,67</i>
68662000 DOT PROV DEPRECIATION SUR PRET			6 250	<i>6,41</i>	(6 250)	<i>-100,00</i>
6866200000 DOT PROV DEPRECIATION SUR PRET	3 208	<i>2,49</i>			3 208	
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS	49 640	<i>38,49</i>	9 017	<i>9,25</i>	40 623	<i>450,53</i>
Résultat exceptionnel						
Impôts sur les sociétés	18	<i>0,01</i>	11	<i>0,01</i>	7	<i>63,64</i>
69510000 IMPOT SUR LES SOCIETES			11	<i>0,01</i>	(11)	<i>-100,00</i>
6951000000 IMPOTS SUR LES SOCIETES	18	<i>0,01</i>			18	
TOTAL DES PRODUITS	131 065	<i>101,64</i>	99 247	<i>101,79</i>	31 818	<i>32,06</i>
TOTAL DES CHARGES	81 443	<i>63,16</i>	90 241	<i>92,56</i>	(8 798)	<i>-9,75</i>
Excédent ou déficit de l'exercice	49 622	<i>38,48</i>	9 006	<i>9,24</i>	40 616	<i>451,00</i>
Contributions volontaires en nature			56 511	<i>57,96</i>	(56 511)	<i>-100,00</i>
Bénévolat			44 450	<i>45,59</i>	(44 450)	<i>-100,00</i>
87000000 BENEVOLAT			44 450	<i>45,59</i>	(44 450)	<i>-100,00</i>
Prestations en nature			12 061	<i>12,37</i>	(12 061)	<i>-100,00</i>
87100000 PRESTATIONS EN NATURE			12 061	<i>12,37</i>	(12 061)	<i>-100,00</i>
Charges des contributions volontaires en nature			56 511	<i>57,96</i>	(56 511)	<i>-100,00</i>
Mise à disposition gratuite biens et services			12 061	<i>12,37</i>	(12 061)	<i>-100,00</i>
86100000 MISE A DISPOSITION GRATUITE			4 421	<i>4,53</i>	(4 421)	<i>-100,00</i>
86200000 PRESTATIONS			7 640	<i>7,84</i>	(7 640)	<i>-100,00</i>
Personnel bénévole			44 450	<i>45,59</i>	(44 450)	<i>-100,00</i>
86400000 PERSONNEL BENEVOLE			44 450	<i>45,59</i>	(44 450)	<i>-100,00</i>

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Les comptes annuels de l'exercice ont été élaborés et présentés conformément aux règles générales applicables en la matière et dans le respect du principe de prudence.

Le bilan de l'exercice présente un total de **1 293 646** euros.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits** de **131 065** euros et un total **charges** de **81 443** euros, dégageant ainsi un **résultat** de **49 622** euros.

L'exercice considéré débute le **01/01/2020** et finit le **31/12/2020**.

Il a une durée de **12** mois.

Les conventions générales comptables ont été appliquées conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation.
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre.
- indépendance des exercices.

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

Aucun changement dans les méthodes d'évaluation et dans les méthodes de présentation n'a été apporté.

Les principales méthodes utilisées sont :

Normes comptables Initiative France

L'association Initiative Granville Terre et Mer est membre de France Initiative qui a défini des normes comptables propres. Ces normes sont conformes aux règlements CRC n°99-03 relatifs au plan comptable général et CRC n°99-01 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et fondations. Elles ont pour objet d'apporter une meilleure information financière compte tenu des spécificités de gestion de la plateforme France Initiative.

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations) ou à leur coût de production.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée normale d'utilisation des biens estimée à :

- Matériel de bureau et informatique : linéaire sur 3 ans

Immobilisations financières

Les immobilisations financières sont principalement constituées de prêts d'honneur accordés par l'association aux tiers bénéficiaires.

Une dépréciation est pratiquée lorsqu'il existe un risque de non recouvrement de prêts d'honneur, sur la base du solde de prêts net de couverture par garantie lorsque depuis le déblocage du prêt au moins :

- + de 3 échéances sont impayées, une dépréciation de 50% est calculée
- + de 6 échéances sont impayées, une dépréciation de 75% est calculée
- en cas de cessation d'activité ou liquidation judiciaire en cours, une dépréciation de 100% est calculée
- en cas de redressement judiciaire en cours, une dépréciation de 100% est calculée

L'estimation du taux de provision est préconisée selon les normes conseillées par Initiative France.

Une reprise de dépréciation est pratiquée lors de l'extinction du risque, retour à la normale des remboursements, échelonnement validé ou constatation de la perte définitive.

Les pertes définitives sur prêt d'honneur sont validées par le bureau de l'association ou le Conseil d'Administration.

Ainsi, pour l'exercice 2020, les dépréciations de prêts ont été mouvementées comme suit :

A nouveaux	9 895.76 euros
Dotations	3 208.38 euros
Reprises	<u>- 1 354.24 euros</u>
	11 749.90 euros

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Les ressources de fonds de prêts octroyés dans le cadre des prêts d'honneur accordés par l'association sont enregistrés dans des comptes d'apports avec ou sans droit de reprise selon les obligations conventionnelles.

Les pertes et provisions constatées lors de l'exercice précédent sur les prêts d'honneur ont fait l'objet d'une décision de l'Assemblée Générale annuelle pour les imputer sur les comptes d'apports pour un montant équivalent, par principe d'imputation des dépréciations de l'actif immobilisé sur les apports qui les ont financés, dans des comptes spécifiques, apparaissant en négatif dans le bilan passif.

L'association IMPULSION a consenti 47 prêts d'honneur sur 2020, soit 6 prêts d'honneur de plus que 2019.

Nom Prenom	Montant du prêt d'honneur
BEAUQUET Arnaud	4000
BEUTIN Jean	6000
BOUVET Sandra	3000
BREMONT Adrien	3000
BRISON catherine	2500
CALVIER Yoann	10000
CANONNE Mathieu	6500
CHALME Marc	5000
COUET MAXIME	2500
COUVREUR Christophe	6000
DANIN Anthony	5000
DELARUE Emilie	3000
DUQUESNE Claire	3000
ETIENVRE Raphael	5000
FARCY Florian	5000
FIASCHI Gaëlle	3000
FRECHE Stéphane	15000
GARNIER Christelle	8000
GUAINE Manon	1500
GUENON Grégory	10000
GUILLARD Stéphane	10000
GUILMIN Angélique	4000
HELAIN Sylvain	6000
HERMAN Morgann	4000
JEAN Guillaume	4000
LAMOUREUX Mathieu	4000
LANCIEN Cédric	7000
LE FEVRE Jules	6000

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

LEBLATIER Romaric	5000
LEBOUVIER Nicolas	5000
LECARDONNEL Manon	1500
LEDANOIS Sébastien	5000
LEGUILLOCHET	7000
LEHERICEY Gaetan	5000
LEMOINE Tiphaine	6000
LEROUX Inès	7000
MARCHAND Christophe	12000
MARIE Fabrice	5000
MAUGER Philippe	7000
MEILHAC Laurent	1750
MEILHAC Sylvie	1750
NAKLE Géraldine	1000
PIGAULT Alexandre	4000
POULLAIN Agathe	5000
THEVENIN Sébastien	10000
VASCO Dominique	8000
YBERT Florian	5000

Soit un total 254 000 euros contre 252 500 euros en 2019.

Créances et dettes

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

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

Les créances clients présentées dans le tableau de financement ont été retenues pour leur valeur brute, conformément aux principes comptables.

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Disponibilités

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

SOLDE FINANCIER AU 01/01/2020		436 095 €
FOINCTIONNEMENT Subventions perçues Cotisations des membres réglées Soustraction Ici je monte Autres produits € Frais de fonctionnement	41 912 € 46 125 € 19 948 € 5 380 € - 75 875 €	37 490 € 37 490 €
PRETS Remboursements de prêts créateurs Prêts débloqués en 2019 Apports avec droits de reprise Apports sans droits de reprise Versement fonds associatif sans droit de reprise Emprunts	171 004 € - 254 000 € 200 000 € 50 000 € 10 000 € 145 000 € 322 004 €	322 004 €
ACTIVITE CLUB Recettes activité club encaissées Dépenses activité club décaissées	- € - 2 165 € - 2 165 €	2 165 €
PRODUITS FINANCIERS Intérêts sur livrets IS	757 € - 40 € 717 €	717 €
SOLDE FINANCIERS AU 31/12/2020		794 140 €

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Subventions

Sur 2020, les subventions perçues s'élèvent à 36 000 euros pour la Communauté de Communes de Granville Terre et Mer.

Résultat

Le résultat de l'exercice se compose de la manière suivante :

	Déficit	Excédent
Résultat net comptable		49 621,54 €
dont part du résultat de fonctionnement		51 475,68 €
dont part du résultat de gestion du fonds de prêt	1 854,14 €	

Contributions volontaires en nature

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation de heures consacrées par les bénévoles à des comités d'agrément, heures à des parrainages et heures à des soirées et autres réunions. La valorisation de ce bénévolat à un taux horaire moyen de €/heure donne un montant de euros. Les missions du président, ayant consacré heures à IGTM sont évaluées à euros.

Au total le bénévolat est évalué à euros.

La valorisation des moyens mis à disposition est estimée à €, elle se répartit de la manière suivante :

Loyer du bureau €

Affranchissement du courrier €

Téléphone et internet €

Photocopies €

Location du chateau de la Crête €

Mission comptable 3 000 €

Ces contributions volontaires en nature n'entraînent pas de flux financiers.

Fonds associatifs sans droit de reprise :

Le Syndicat Mixte du Pays de la Baie du Mont Saint Michel a consenti une subvention de 75 000 euros en 2016 pour augmenter nos fonds propres.

En 2018, la Banque Populaire Grand Ouest a consenti une subvention de 30 000 euros (10 000 €) versés sur 2018, le solde sur 2019 et 2020.

En 2020, la Région Normandie et la Communauté de Commune de Granville ont consenti des subventions respectives de 25 000 € et de 50 000 €

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

L'association s'est engagée à utiliser ces subventions exclusivement au financement des opérations de prêt personnel pour les porteurs de projets sélectionnés par le comité d'agrément et non aux dépenses de fonctionnement de l'association.

Fonds associatifs avec droit de reprise :

Pour rappel, le Crédit Mutuel de Basse Normandie a consenti un apport avec droit de reprise de 75 000 euros dont 50 000 euros ont été versés sur 2017 et 25 000 euros ont été versés en 2018. Ce présent apport est assorti d'un droit de reprise au terme de délai de 5 ans, 6 ans et 7 ans. Le montant de la reprise sera diminué des sinistres constatés à la date à laquelle l'apport sera restitué au Crédit Mutuel, avec un taux maximum de sinistres qui ne pourra excéder 1% par année.

A cours de l'année 2019, l'association a procédé au remboursement anticipé de 16 000 € de l'avance Crédit Mutuel de 75 000 €

En 2019, la communauté de commune "Granville Terre et Mer" a consenti un apport avec droit de reprise de 50 000 euros. Le présent apport est assorti d'un droit de reprise au terme d'un délai de 5 ans.

En 2020 cette même entité a consenti un apport avec droit de reprise de 100 000 € au titre du fond des prêts d'honneur Transition - Covid-19. Le présent apport est assorti d'un droit de reprise au terme d'un délai de 6 ans

Enfin courant 2020, BPI France a consenti un apport avec droit de reprise de 50 000 € Le présent apport est assorti d'un droit de reprise au terme d'un délai de 6 ans

Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit :

Pour rappel en 2018 :

Le Crédit Agricole de Normandie a consenti un prêt à taux zéro de 110 000 euros.

Ce prêt sera remboursé en trois annuités :

- 70 000 euros au 30 novembre 2021 ;
- 20 000 euros au 30 novembre 2022 ;
- 20 000 euros au 30 novembre 2023.

Le Crédit Agricole Normandie s'engage à prendre en charge une partie des pertes comptables à hauteur de 5% de capital restant dû du prêt. Cette prise en charge se fera annuellement.

La Caisse d'Epargne a consenti un prêt à taux zéro de 30 000 euros. Le remboursement se fera en une seule échéance à l'expiration d'un délai de 5 ans. Le contrat peut être renouvelé par les parties. Le remboursement auprès de la caisse d'Epargne sera diminué des créances sur prêts d'honneur devenues irrécouvrables.

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Pour rappel en 2019 :

Le Crédit Agricole de Normandie a consenti deux prêts à taux zéro de 80 000 euros et 30 000 euros.

La durée maximale de ces prêts sera de 5 ans avec différé de 4 ans. Ce prêt sera remboursé avec des échéances de remboursement prélevés au 31 Décembre de chaque année civile.

La BPGO a consenti un prêt à taux zéro de 60 000 euros. Ce prêt sera débloqué en trois phases :

- 20 000 euros courant 2019 ;
- 20 000 euros courant 2020;
- 20 000 euros courant 2021.

Enfin le Crédit Mutuel a consenti un prêt à taux zéro de 100 000 euros. Cependant à la date d'établissement du bilan, aucune convention n'est établie.

En 2020 :

Le Crédit Agricole de Normandie a consenti trois prêts à taux zéro de 80 000 euros, 30 000 euros et 15 000 €

La durée maximale de ces prêts sera de 5 ans avec différé de 4 ans. Ce prêt sera remboursé avec des échéances de remboursement prélevés mensuellement.

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Conséquence de l'épidémie de Covid-19 sur les comptes annuels

Annexe des comptes clos sur l'année 2020

Impact du covid-19 dans les comptes clos au **31/12/2020**.

La crise sanitaire liée au covid-19 et la promulgation de l'état d'urgence sanitaire par la loi n° 2020-290 du 23 mars 2020 d'urgence constituent un événement majeur.

Conformément aux dispositions du PCG sur les informations à mentionner dans l'annexe, l'association constate que cette crise a un impact sur son activité.

Compte de résultat (B4)

Approche d'ensemble

l'association n'a pas subi d'impact significatif sur son nombre d'adhérents en 2020.

L'association n'a pas eu recours au chômage partiel sur l'année 2020.

Bilan (B5)

Approche d'ensemble

La crise sanitaire n'a pas eu d'effet particulier sur le bilan.

L'association n'a pas eu recours à un PGE sur l'exercice.

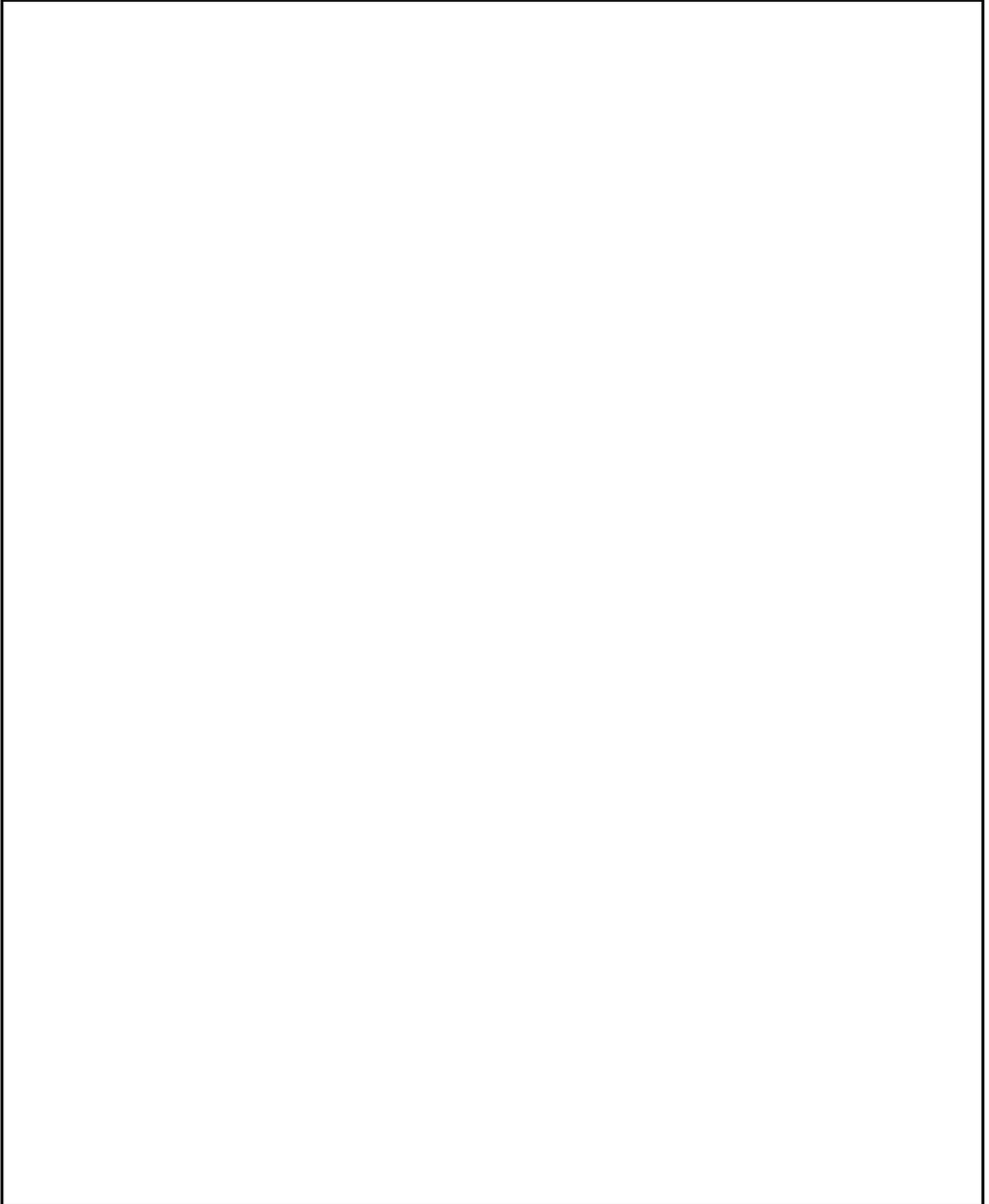
Informations sur la continuité d'exploitation (B9)

Eu égard aux mesures prises, l'association estime que le principe de continuité d'exploitation n'est pas remis en cause.

La trésorerie disponible est bonne.

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros



Immobilisations

Etat exprimé en euros

	Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2020
		Augmentations		Diminutions		
		Réévaluations	Acquisitions	Virent p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES						
Frais d'établissement et de développement						
Autres						
TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
CORPORELLES						
Terrains						
Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencé aménagement						
Instal technique, matériel outillage industriels						
Instal., agencement, aménagement divers	1 872					1 872
Matériel de transport						
Matériel de bureau, informatique et mobilier	2 468		2 042			4 510
Emballages récupérables et divers						
Immobilisations grévées de droits						
Immobilisations corporelles en cours						
Avances et acomptes						
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	4 340		2 042			6 382
FINANCIERES						
Participations évaluées en équivalence						
Autres participations						
Autres titres immobilisés	103					103
Prêts et autres immobilisations financières	423 154		270 566		187 572	506 147
TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	423 256		270 566		187 572	506 250
TOTAL	427 596		272 608		187 572	512 632

Amortissements

Etat exprimé en euros

	Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2020
		Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES				
Frais d'établissement et de développement				
Autres				
TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
CORPORELLES				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
sur sol d'autrui				
instal. agencement aménagement				
Instal technique, matériel outillage industriels				
Autres instal., agencement, aménagement divers	313	374		687
M matériel de transport				
M matériel de bureau, mobilier	924	1 241		2 166
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations grevées de droits				
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	1 238	1 616		2 853
TOTAL	1 238	1 616		2 853

Créances et Dettes

Etat exprimé en euros

		31/12/2020	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts	506 147	506 147	
	Autres immobilisations financières			
	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients			
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers			
	Groupe et associés			
	Débiteurs divers	1 206	1 206	
	Charges constatées d'avance	270	270	
TOTAL DES CREANCES		507 623	507 623	
Prêts accordés en cours d'exercice		89 566		
Remboursements obtenus en cours d'exercice		177 598		
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)		171 026		

		31/12/2020	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine				
	Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine	515 000	70 000	445 000	
	Emprunts et dettes financières divers				
	Fournisseurs et comptes rattachés	710	710		
	Personnel et comptes rattachés	3 321	3 321		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	2 156	2 156		
	Impôts sur les bénéfices	18	18		
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés				
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés				
	Autres dettes	254	254		
	Dette représentative de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance	17 970	17 970		
TOTAL DES DETTES		539 429	94 429	445 000	
Emprunts souscrits en cours d'exercice		145 000			
Emprunts remboursés en cours d'exercice					
Emprunts dettes associés (personnes physiques)					

Produits à recevoir

Etat exprimé en euros

31/12/2020

Total des Produits à recevoir		1 206
Autres créances		1 206
<i>PRODUITS A RECEVOIR</i>	<i>1 206</i>	

Charges à payer

Etat exprimé en euros

31/12/2020

Total des Charges à payer		3 237
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		710
<i>FOURNISSEURS FCT NON PARVENUES</i>	710	
Dettes fiscales et sociales		2 527
<i>DETTES PROVISIONNEES CONGES</i>	1 770	
<i>PROVIS. CHARGES SOCIALES S CP</i>	621	
<i>CHARGES SOCIALES A PAYER</i>	136	

Tableau de suivi des fonds associatifs

Libellé	Solde au début de l'exercice A	Augmentations B	Diminutions C	Solde à la fin de l'exercice D = A + B - C
Fonds associatifs sans droit de reprise				
- Patrimoine intégré				
- Fonds statutaires				
- Subventions d'investissement non renouvelables				
- Apports sans droit de reprise	140 181	75 000		215 181
- Legs et donations avec contrepartie d'actif immobilisés	31 374			31 374
- Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables				
Ecarts de réévaluation sur des biens sans droit de reprise				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves				
Report à nouveau	42 862	14 381		57 243
Résultat de l'exercice	9 006		9 006	
Fonds associatifs avec droit de reprise				
- Apports	109 000	150 000		259 000
- Legs et donations				
- Subventions d'investissement sur biens renouvelables				
Résultats sous contrôle des tiers financeurs				
Droits des propriétaires (Commodat)				
Ecarts de réévaluation sur des biens avec droit de reprise				
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
Provisions réglementées				
TOTAL	332 424	239 381	9 006	562 799