



TALENZ
ARES

Association COUP DE POUCE

11 rue Auguste Lacroix

69003 LYON

ÉTATS FINANCIERS

Période du 01/01/2019 au 31/12/2019

Sommaire

Exercice du 01/01/2019 au 31/12/2019

<i>Compte rendu</i>	<i>1</i>
<i>COMPTES ANNUELS</i>	<i>2</i>
<i>Bilan Actif</i>	<i>3</i>
<i>Bilan Passif</i>	<i>4</i>
<i>Compte de résultat</i>	<i>5</i>
<i>Règles et méthodes comptables</i>	<i>6</i>
<i>Immobilisations</i>	<i>9</i>
<i>Amortissements</i>	<i>10</i>
<i>Créances et dettes</i>	<i>11</i>
<i>Provisions</i>	<i>12</i>
<i>Produits à recevoir</i>	<i>13</i>
<i>Charges à payer</i>	<i>14</i>
<i>Charges constatées d'avance</i>	<i>15</i>
<i>Tableau de suivi des fonds associatifs</i>	<i>16</i>

COMPTE RENDU DE MISSION

Dans le cadre de la mission de Présentation des Comptes Annuels de l'Association COUP DE POUCE, pour l'exercice du 01/01/2019 au 31/12/2019, et conformément aux termes de ma lettre de mission, j'ai effectué les diligences prévues par les normes de Présentation définies par l'Ordre des Experts-Comptables.

A la date de mes travaux, qui ne constituent pas un audit, et à l'issue de ceux-ci, je n'ai pas relevé d'éléments remettant en cause la cohérence et la vraisemblance des comptes annuels.

Les comptes annuels ci-joints se caractérisent par les données suivantes :

Total du bilan :	1 193 634	euros
Produits d'exploitation:	2 911 614	euros
Résultat net comptable :	52 171	euros

Fait à Lyon, le 19 mars 2020

Séverine LOUBARESSE
Expert-Comptable



T A L E N Z
A R E S

COMPTES ANNUELS

TALENZ ARES LYON

Bilan Actif

		31/12/2019			31/12/2018
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Concessions brevets droits similaires	4 315	2 876	1 439	118
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions	95 794	31 910	63 885	74 694
Installations techniques,mat. et outillage indus.					
Autres immobilisations corporelles	109 922	93 086	16 836	16 849	
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					
Prêts					
Autres immobilisations financières	14 746		14 746	14 578	
	TOTAL (I)	224 778	127 872	96 906	106 239
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements	3 225		3 225	3 982
	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	432 240	897	431 342	322 478	
Autres créances	452 574		452 574	1 217 186	
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT					
DISPONIBILITES	194 597		194 597	228 504	
COMPTES DE REGULARISATION	Charges constatées d'avance	14 990		14 990	13 339
	TOTAL (II)	1 097 625	897	1 096 728	1 785 489
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecarts de conversion actif (V)				
	TOTAL ACTIF (I à VI)	1 322 403	128 769	1 193 634	1 891 728
	(1) dont droit au bail				
	(2) dont à moins d'un an				
	(3) dont à plus d'un an			897	897
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

		31/12/2019	31/12/2018
Fonds associatifs	Fonds propres		
	Fonds associatifs sans droit de reprise	75 760	75 760
	<i>Dont legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés, subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables</i>	20 535	20 535
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves		
	Report à nouveau	(302 803)	(307 789)
	Résultat de l'exercice	52 171	4 986
	Total des fonds propres	(174 872)	(227 043)
	Autres fonds associatifs		
	Fonds associatifs avec droit de reprise		
- Apports	200 000	200 000	
- 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	66 722	80 550	
Provisions réglementées			
Total des autres fonds associatifs	266 722	280 550	
Total des fonds associatifs	91 850	53 507	
Provisions	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges	40 863	39 337
Total des provisions	40 863	39 337	
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)		35
	Emprunts et dettes financières divers	172 000	330 000
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	70 852	67 257
	Dettes fiscales et sociales	333 395	557 575
	DETTES DIVERSES		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		342	
Autres dettes	11 310	177 200	
Produits constatés d'avance	473 363	666 475	
Total des dettes	1 060 921	1 798 884	
Ecarts de conversion passif			
TOTAL PASSIF	1 193 634	1 891 728	
Résultat de l'exercice exprimé en centimes	52 171,40	4 986,43	
(1) Dont à moins d'un an	1 060 921	1 798 884	
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP		35	
ENGAGEMENTS DONNES			

Compte de Résultat

		31/12/2019	31/12/2018
		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises, de produits fabriqués		
	Prestations de services	490 730	228 127
	Productions stockée		
	Production immobilisée		
	Subventions d'exploitation	678 924	763 644
	Dons	1 720 514	2 064 880
	Cotisations	800	1 110
	Legs et donations		
	Autres produits de gestion courante	3 360	140
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges	17 287	17 443
	Autres produits		177 000
	Total des produits d'exploitation	2 911 614	3 252 345
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats		
	Variation de stock	757	9 034
	Autres achats et charges externes	649 379	602 614
	Impôts, taxes et versements assimilés	179 267	148 604
	Rémunération du personnel	1 404 999	1 525 149
	Charges sociales	567 180	779 841
	Subventions accordées par l'association		
	Dotation aux amortissements et dépréciations	22 543	22 568
	Dotation aux provisions	1 526	3 000
	Autres charges	44 140	181 821
		Total des charges d'exploitation	2 869 790
	1 - RESULTAT COURANT NON FINANCIER	41 824	(20 287)
Produits financiers	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges		
	Intérêts et produits financiers	13	120
	Dotation aux amortissements et aux dépréciations		
	Intérêts et charges financières		
	2 - RESULTAT FINANCIER	13	120
	3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (1 + 2)	41 837	(20 166)
Charges financières	Produits exceptionnels	15 514	52 256
	Charges exceptionnelles	5 180	27 076
		4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL	10 334
	Impôts sur les sociétés		27
	(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs		
	(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées		
	TOTAL DES PRODUITS	2 927 141	3 304 721
	TOTAL DES CHARGES	2 874 970	3 299 734
	EXCEDENT ou DEFICIT	52 171	4 986
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	PRODUITS	283 230	246 900
	Bénévolat	136 100	116 000
	Prestations en nature	147 130	130 900
	Dons en nature		
	CHARGES	283 230	246 900
	Secours en nature		
	Mise à disposition gratuite de biens et services	147 130	130 900
Personnel bénévole	136 100	116 000	

Règles et Méthodes Comptables

Introduction

Le bilan de l'exercice présente un total de **1 193 634** euros.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits** de **2 927 141** euros et un total **charges** de **2 874 970** euros, dégagant ainsi un **résultat** de **52 171** euros.

La présente Annexe fait partie intégrante des comptes annuels de l'exercice ouverts le **01/01/2019** et clôturés le **31/12/2019**, ayant une durée de **12** mois.

Ces comptes annuels ont été établis le 19 mars 2020.

Méthodes comptables

Conventions générales

Les conventions générales comptables ont été appliquées, dans le respect du principe d'image fidèle (PCG, art 120-1), conformément aux hypothèses de bases et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels dans le cadre du Règlement ANC 2016-07 du 4 novembre 2016 de l'Autorité des Normes Comptables et au Règlement 1999-01 consolidé du 16 février 1999 relatif aux spécificités des Associations & Fondations.

Textes applicables depuis le 1er janvier 2005

- Règlement CRC n°2004-06 du 23 novembre 2004 relatif à la définition, la comptabilisation et l'évaluation des actifs. Ce règlement CRC transforme en règles les dispositions de l'avis CNC n°2004-15 du 23 juin 2004 relatif à la définition, la comptabilisation et à l'évaluation des actifs.

- Règlements CRC 2002-10 du 12 décembre 2002 et CRC 2003-07 du 12 décembre 2003 relatif à l'amortissement et à la dépréciation des actifs. Ce règlement redéfinit les notions d'amortissement et de dépréciation et précise les situations dans lesquelles un test de dépréciation des actifs corporels et incorporels doit être conduit. Lors de ce changement de réglementation, l'Association a opté pour la méthode prospective simplifiée (avec maintien de l'amortissement sur la durée d'usage).

Modes et méthodes d'évaluation appliqués aux postes du bilan

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

Immobilisations incorporelles

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition.

Les amortissements sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée d'usage

Règles et Méthodes Comptables

Les logiciels font l'objet d'un amortissement suivant le mode linéaire en fonction de la durée d'utilité prévue, de 1 à 3 ans.

Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition.

Les amortissements sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée d'usage :

- Constructions, 9 ans,
- Agencements et aménagements, 2 à 6 ans,
- Matériel de bureau et informatique, 2 à 3 ans,
- Mobilier, 2 à 6 ans.

Participation, autres titres immobilisés, valeurs mobilières de placement

Les titres sont évalués au coût d'acquisition .

Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur d'acquisition, une dépréciation est constituée du montant de la différence.

Créances et dettes

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

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

Plus généralement, une dépréciation est constatée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur nominale.

Provisions pour risques et charges

Des provisions pour risques et charges sont constituées lorsque à la clôture de l'exercice, il existe une obligation de l'association à l'égard d'un tiers dont il est probable ou certain qu'elle provoquera une sortie de ressources au bénéfice de ce tiers, sans contrepartie au moins équivalente attendue de celui-ci.

Engagement de retraite

L'estimation des indemnités de fin de carrière a été effectuée dans l'hypothèse d'un départ volontaire du salarié à 62 ans selon la méthode des droits accumulés avec projection salariale (progression 1 %) et un taux d'actualisation de 0,80 %.

Rémunération des 3 plus hauts cadres dirigeants

Compte tenu de l'organisation, les 3 plus hauts cadres dirigeants s'entendent du Président, du Vice-président et du Trésorier. Ces fonctions étant remplies par des personnes bénévoles, aucune rémunération ne leur est par conséquent allouée.

Règles et Méthodes Comptables

Subventions d'exploitation et dons

Mise en oeuvre du principe de séparation des exercices avec un enregistrement comptable basé sur la date de signature de la convention attributive.

Nouveau modèle stratégique de l'association

Pour faire face à la baisse croissante des subventions et du mécénat, l'association a débuté en 2018 une stratégie reposant sur des conventions avec les villes. 2019 est la première année "pleine" avec 50 % de produits relatifs à la période scolaire 2018/2019 et 50 % de produits relatifs à la période scolaire 2019/2020.

Les prestations fournies aux villes dans ce cadre reposent sur 2 modèles :

1. Des prestations basées sur des conventions de prestations et un enregistrement en compte 70600100 "Participations financières des villes". Produit sur l'exercice 2019 de 466 601 € contre 204 525 € en 2018.
2. Des subventions avec des arrêtés attributifs et un enregistrement en compte 74049101 "Subventions villes". Produit sur l'exercice 2019 de 228 426 € contre 122 450 € en 2018.

Contributions volontaires

Valorisation du bénévolat :

- Cadres impliqués dans la gestion quotidienne : 220 jours * 570€ = 125.400 €
- La France s'engage (stagiaires bénévoles) : 530 heures * 15€ = 8.000 €
- Rotary Lyon, bénévoles CLE : 180 heures * 15€ = 2.700€

Les prestations en nature correspondent au mécénat de compétence :

- Orange SA pour 66 074 €
- Actance pour 11 629 €
- Société Trois Point Quatorze pour 6 800 €
- Oliver Wyman pour 62 593 €

Evénement post-clôture / Situation exceptionnelle 2020

Les états financiers de l'association ont été préparés sur la base de la continuité de l'activité. Les activités ont commencé à être affectées par le COVID-19 au premier trimestre 2020 sans impact sur les comptes à cette date. L'association, compte tenu du caractère récent de l'épidémie et des mesures mises en oeuvre par le gouvernement, ne peut apprécier l'impact chiffré éventuel liée à l'interruption momentanée de son activité. A la date d'arrêt des comptes par le conseil d'administration des états financiers 2019 de l'association, la direction n'avait pas connaissance d'incertitudes significatives qui remettent en cause la capacité de l'entité à poursuivre son exploitation.

Immobilisations

	Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2019
		Augmentations		Diminutions		
		Réévaluations	Acquisitions	Virent p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES						
Frais d'établissement et de développement						
Autres	2 427		1 888			4 315
TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	2 427		1 888			4 315
CORPORELLES						
Terrains						
Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencé aménagement	95 794					95 794
Instal technique, matériel outillage industriels						
Instal., agencement, aménagement divers	11 962					11 962
Matériel de transport						
Matériel de bureau, informatique et mobilier	97 949		11 153		11 142	97 960
Emballages récupérables et divers						
Immobilisations grévées de droits						
Immobilisations corporelles en cours						
Avances et acomptes						
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	205 705		11 153		11 142	205 716
FINANCIERES						
Participations évaluées en équivalence						
Autres participations						
Autres titres immobilisés						
Prêts et autres immobilisations financières	14 578		168			14 746
TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	14 578		168			14 746
TOTAL	222 710		13 209		11 142	224 778

Amortissements

		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2019
			Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement				
	Autres	2 309	567		2 876
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	2 309	567		2 876
CORPORELLES	Terrains				
	Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencement aménagement	21 100	21 951	11 142	31 910
	Instal technique, matériel outillage industriels				
	Autres instal., agencement, aménagement divers	11 962			11 962
	M atériel de transport				
	M atériel de bureau, mobilier	81 100	24		81 124
	Emballages récupérables et divers				
	Immobilisations grevées de droits				
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	114 162	21 976	11 142	124 996	
TOTAL		116 471	22 543	11 142	127 872

Créances et Dettes

		31/12/2019	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts			
	Autres immobilisations financières	14 746		14 746
	Clients douteux ou litigieux	897		897
	Autres créances clients	431 342	431 342	
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés	10 094	10 094	
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	15 693	15 693	
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés	9 002	9 002	
	Divers			
	Groupe et associés			
	Débiteurs divers	417 785	417 785	
Charges constatées d'avance	14 990	14 990		
TOTAL DES CREANCES		914 550	898 906	15 644
Prêts accordés en cours d'exercice				
Remboursements obtenus en cours d'exercice				
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)				

		31/12/2019	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				
	Emprunts et dettes financières divers	172 000	172 000		
	Fournisseurs et comptes rattachés	70 852	70 852		
	Personnel et comptes rattachés	114 483	114 483		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	204 755	204 755		
	Impôts sur les bénéfices				
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	14 157	14 157		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés				
	Autres dettes	11 310	11 310		
Dette représentative de titres empruntés					
Produits constatés d'avance	473 363	473 363			
TOTAL DES DETTES		1 060 921	1 060 921		
Emprunts souscrits en cours d'exercice					
Emprunts remboursés en cours d'exercice		158 000			
Emprunts dettes associés (personnes physiques)					

Provisions

		Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/12/2019
PROVISIONS REGLEMEENTEES	Couverture du besoin en fonds de roulement Provisions pour renouvellement des immobilisations Provisions pour hausse des prix Provisions pour amortissements dérogatoires Réserves des plus-values nette d'actif Provisions autres				
	PROVISIONS REGLEMEENTEES				
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Pour litiges Pour garanties données aux clients Pour pertes sur marchés à terme Pour amendes et pénalités Pour pertes de change Pour pensions et obligations similaires Pour impôts Provisions pour gros entretien et grandes révisions Autres	39 337	1 526		40 863
	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	39 337	1 526		40 863
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur immobilisations { incorporelles corporelles des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières				
	Sur stocks et en-cours Sur comptes clients Autres	897			897
	PROVISIONS POUR DEPRECIATION	897			897
TOTAL GENERAL		40 234	1 526		41 760
Dont dotations et reprises { - d'exploitation - financières - exceptionnelles			1 526		

Produits à recevoir

		31/12/2019
Total des Produits à recevoir		731 636
Autres créances clients		298 158
<i>CLIENTS - FAE</i>	4 025	
<i>CLIENTS-FAE VILLES</i>	294 133	
Autres créances		433 478
<i>AVOIRS A RECEVOIR</i>	218	
<i>IJ A REGULARISER</i>	5 835	
<i>UNIFORMATION REMB. A RECEVOIR</i>	9 858	
<i>DIVERS PROD A RECEVOIR SUBVENT</i>	414 981	
<i>DIVERS PROD A RECEVOIR REFACT</i>	2 585	

Charges à payer

		31/12/2019
Total des Charges à payer		203 124
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		28 032
<i>FOURNISSEURS FACT. N/PARVENUES</i>	28 032	
Dettes fiscales et sociales		164 018
<i>DETTES PROVISIO.POUR CONGES</i>	104 039	
<i>CHARG.SOCIAL/CONGES A PAYER</i>	41 616	
<i>FORMATION CONTINUE</i>	2 279	
<i>EFFORT CONSTRUCTION</i>	6 477	
<i>AGEFIPH</i>	1 284	
<i>CHARG.FISCAL/CONGES A PAYER</i>	8 323	
Autres dettes		11 075
<i>CLTS-AAE</i>	11 075	

Charges et Produits constatés d'avance

	31/12/2019	Charges	Produits
Charges et Produits d'EXPLOITATION		14 990	473 363
Charges et Produits FINANCIERS			
Charges et Produits EXCEPTIONNELS			
TOTAL		14 990	473 363

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	55 225			55 225
- Fonds statutaires				
- Subventions d'investissement non renouvelables				
- Apports sans droit de reprise				
- Legs et donations avec contrepartie d'actif immobilisés				
- Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables	20 535			20 535
Ecarts de réévaluation sur des biens sans droit de reprise				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves				
Report à nouveau	(307 789)	4 986		(302 803)
Résultat de l'exercice	4 986	52 171	4 986	52 171
Fonds associatifs avec droit de reprise				
- Apports	200 000			200 000
- 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	80 550		13 828	66 722
Provisions réglementées				
TOTAL	53 507	57 158	18 814	91 850



TALENZ
ARES

TALENZ ARES

AVIGNON

Le Clos de la Cristole - 354A rue du Bon Vent - BP 10030 - 84004 Avignon Cedex 1
expertise@talenz-ares.fr

ARLES

7 rue du Port - CS 40211 - 13635 Arles Cedex
arles@talenz-ares.fr

BOLLENE

25 avenue Louis Pasteur - CS 50032 - 84501 Bollène Cedex
bollene@talenz-ares.fr

AIX-EN-PROVENCE

400 chemin de l'Aubère - Immeuble Co-Naissance - 13100 Aix-en-Provence
aix@talenz-ares.fr

LYON

26 rue Berjon - 69009 LYON
lyon@talenz-ares.fr

ALPILLES

13 boulevard de l'Ancien Marché - 13870 Rognonas
alpillles@talenz-ares.fr

PARIS

200, rue Lourmel - 75015 Paris
paris@talenz-ares.fr

<https://aresxpert.talenz.fr>