



ASSOCIATION CSC RAGON

9 rue du Vivier - 44400 REZE

COMPTES ANNUELS

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

SIRET : 339242448 00019

SOMMAIRE

Bilan Actif	p 2
Bilan Passif	p 3
Compte de résultat	p 4
Tableaux annexes 1	p 5
Tableaux annexes 2	p 6
Tableaux annexes 3	p 7
Présentation de l'association	p 8
Faits caractéristiques de l'exercice	p 8
Référentiel comptable et principes généraux	p 8 - 9 - 10

BILAN - ACTIF

Association CSC de RAGON

au 31/12/2023

Actif	31/12/2023			31/12/2022
	Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles	-	-	-	-
Frais d'établissement	-	-	-	-
Frais de recherche et de développement	-	-	-	-
Donations temporaires d'usufruit	-	-	-	-
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs simili	-	-	-	-
Immobilisations incorporelles en cours	-	-	-	-
Avances et acomptes	-	-	-	-
Immobilisations corporelles	52 565	(41 889)	10 676	3 849
Terrains	-	-	-	-
Constructions	-	-	-	-
Installations techniques, matériel et outillage industriels	52 565	(41 889)	10 676	3 849
Immobilisations corporelles en cours	-	-	-	-
Avances et acomptes	-	-	-	-
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés	-	-	-	-
Immobilisations financières	1 072	-	1 072	1 072
Participations et Créances rattachées	-	-	-	-
Autres titres immobilisés	-	-	-	-
Prêts	-	-	-	-
Autres	1 072	-	1 072	1 072
Total I	53 637	(41 889)	11 748	4 921
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours	-	-	-	-
Créances	39 556	-	39 556	32 423
Créances clients, usagers et comptes rattachés	252	-	252	258
Créances reçues par legs ou donations	-	-	-	-
Autres	39 304	-	39 304	32 165
Valeurs mobilières de placement	-	-	-	-
Instruments de trésorerie	194	-	194	165
Disponibilités	528 092	-	528 092	511 853
Charges constatées d'avance	483	-	483	353
Total II	568 324	-	568 324	544 794
Frais d'émission des emprunts (III)	-	-	-	-
Primes de remboursement des emprunts (IV)	-	-	-	-
Ecarts de conversion Actif (V)	-	-	-	-
TOTAL GENERAL	621 961	(41 889)	580 072	549 715

BILAN - PASSIF
Association CSC de RAGON
au 31/12/2023

Passif	31/12/2023	31/12/2022
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise	165 592	170 459
Fonds propres statutaires	165 592	170 459
Fonds propres complémentaires	-	-
Fonds propres avec droit de reprise	-	-
Fonds propres statutaires	-	-
Fonds propres complémentaires	-	-
Avances et acomptes	-	-
Ecarts de réévaluation	-	-
Réserves	-	-
Réserves statutaires ou contractuelles	-	-
Réserves pour projet de l'entité	-	-
Autres	-	-
Report à nouveaux	-	-
Excédent ou déficit de l'exercice	14 739	(4 867)
Situation nette (sous total)	180 332	165 592
Fonds propres consommables	-	-
Subventions d'investissement	-	-
Provisions réglementées	-	-
Total I	180 332	165 592
FONDS REPORTES ET FONDS DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs ou donations	-	-
Fonds dédiés	-	-
Total II	-	-
PROVISIONS		
Provisions pour risques	-	-
Provisions pour charges	968	458
Total III	968	458
Dettes		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)	-	-
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	-	-
Emprunts et dettes financières diverses	-	-
Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	376 931	361 598
Dettes des legs ou donations	-	-
Dettes fiscales et sociales	3 651	3 540
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	-	-
Autres dettes	99	318
Instruments de trésorerie	-	-
Produits constatés d'avance	18 091	18 209
Total IV	398 773	383 665
Ecart de conversion passif (V)	-	-
TOTAL GENERAL	580 072	549 715

COMPTE DE RESULTAT

Association CSC de RAGON

Etats financiers du 01/01/2023 au 31/12/2023

Compte de Résultat	31/12/2023	31/12/2022	Variation €	Variation %
Cotisations	3 614	3 261	353	10,8%
Ventes de biens & services	28 196	23 374	4 822	20,6%
Ventes de biens	121	959	(838)	(87,4%)
Ventes de services	28 075	22 415	5 660	25,3%
Produits de tiers financeurs	524 965	495 562	29 403	5,9%
Concours publics et subventions d'exploitation	524 965	495 562	29 403	5,9%
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable	-	-	-	-
Ressources liées à la générosité du public	-	-	-	-
Dons manuels	-	-	-	-
Mécénats	-	-	-	-
Legs, donations et assurances-vie	-	-	-	-
Contributions financières	-	-	-	-
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charge	-	3 180	(3 180)	(100,0%)
Utilisation des fonds dédiés	-	1 765	(1 765)	(100,0%)
Autres produits	8	2	6	336,7%
Total des produits d'exploitation	556 783	527 143	29 640	5,6%
Achats de marchandises	-	-	-	-
Variation de stock	58 128	55 462	2 666	4,8%
Achats de matières et autres approvisionnements	11 578	12 243	(666)	(5,4%)
Variation de stock	-	-	-	-
Autres achats et charges externes	424 234	416 744	7 490	1,8%
Aides financières	-	-	-	-
Impôts, taxes et versements assimilés	855	805	50	6,2%
Salaires et traitements	40 543	36 245	4 298	11,9%
Charges sociales	7 743	8 941	(1 198)	(13,4%)
Dotations aux amortissements et dépréciations	1 169	1 995	(826)	(41,4%)
Dotations aux provisions	510	-	510	-
Reports en fonds dédiés	-	-	-	-
Autres charges	330	555	(225)	(40,5%)
Total des charges d'exploitation	545 090	532 991	12 099	2,3%
Résultat d'exploitation	11 693	(5 848)	17 542	(299,9%)
Produits financiers de participation	2 376	1 168	1 208	103,5%
Produits financiers d'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé	-	-	-	-
Autres intérêts et produits assimilés	-	-	-	-
Reprise sur provisions, dépréciations et transferts de charges	-	-	-	-
Différences positives de change	-	-	-	-
Produits nets cessions de valeurs mobilières de placement	-	-	-	-
Total des produits financiers	2 376	1 168	1 208	103,5%
Dotations financières aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	-	-	-	-
Intérêts et charges assimilés	-	-	-	-
Différences négatives de change	-	-	-	-
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	-	-	-	-
Total des charges financières	-	-	-	-
Résultat financier	2 376	1 168	1 208	103,5%
Résultat courant avant impôts	14 070	(4 681)	18 750	(400,6%)
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	728	938	(210)	(22,4%)
Produits exceptionnels sur opérations en capital	-	-	-	-
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	-	-	-	-
Total des produits exceptionnels	728	938	(210)	(22,4%)
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	35	1 099	(1 064)	(96,8%)
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	-	-	-	-
Dotations exceptionnelles aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	-	-	-	-
Total des charges exceptionnelles	35	1 099	(1 064)	(96,8%)
Résultat exceptionnel	693	(161)	854	(529,4%)
Participation des salariés aux résultats	-	-	-	-
Impôts sur les bénéfices	23	25	(2)	(8,0%)
Total des produits	559 887	529 248	30 639	5,8%
Total des charges	545 148	534 115	11 032	2,1%
EXCEDENT ou DEFICIT	14 739	(4 867)	19 606	(402,8%)

Association CSC de RAGON

Etats financiers du 01/01/2023 au 31/12/2023

TABLEAU DE VARIATIONS DES IMMOBILISATIONS	31/12/2022	+	-	31/12/2023
Immobilisations incorporelles	158	-	(158)	-
Frais d'établissement	-			-
Frais de recherche et de développement	-			-
Donations temporaires d'usufruit	-			-
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs simili	158		(158)	-
Immobilisations incorporelles en cours	-			-
Avances et acomptes	-			-
Immobilisations corporelles	50 558	7 995	(5 988)	52 565
Terrains	-			-
Constructions	-			-
Installations techniques, matériel et outillage industriels	50 558	7 995	(5 988)	52 565
Immobilisations corporelles en cours	-			-
Avances et acomptes	-			-
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés	-			-
Immobilisations financières	1 072	-	-	1 072
Participations et Créances rattachées	-			-
Autres titres immobilisés	-			-
Prêts	-			-
Autres	1 072			1 072
Total	51 787	7 995	(6 146)	53 637

TABLEAU DE VARIATIONS DES AMORTISSEMENTS	31/12/2022	+	-	31/12/2023
Immobilisations incorporelles	(158)	158	-	-
Frais d'établissement	-			-
Frais de recherche et de développement	-			-
Donations temporaires d'usufruit	-			-
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs simili	(158)	158		-
Immobilisations incorporelles en cours	-			-
Avances et acomptes	-			-
Immobilisations corporelles	(46 709)	5 988	(1 169)	(41 889)
Terrains	-			-
Constructions	-			-
Installations techniques, matériel et outillage industriels	(46 709)	5 988	(1 169)	(41 889)
Immobilisations corporelles en cours	-			-
Avances et acomptes	-			-
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés	-			-
Immobilisations financières	-	-	-	-
Participations et Créances rattachées	-			-
Autres titres immobilisés	-			-
Prêts	-			-
Autres	-			-
Total	(46 866)	6 146	(1 169)	(41 889)

Association CSC de RAGON

Etats financiers du 01/01/2023 au 31/12/2023

TABLEAU DE VARIATIONS DES FONDS ASSOCIATIFS	31/12/2022	Aff. Rt	+	-	31/12/2023
Fonds propres sans droit de reprise	170 459	-	(4 867)	-	165 592
Fonds propres statutaires	170 459		(4 867)		165 592
Fonds propres complémentaires	-				-
Fonds propres avec droit de reprise	-				-
Fonds propres statutaires	-				-
Fonds propres complémentaires	-				-
Avances et acomptes	-				-
Ecarts de réévaluation	-				-
Réserves	-				-
Réserves statutaires ou contractuelles	-				-
Réserves pour projet de l'entité	-				-
Autres	-				-
Report à nouveaux	-	(4 867)	4 867	-	-
Excédent ou déficit de l'exercice	(4 867)	4 867		14 739	14 739
Situation nette (sous total)	165 592	-	-	14 739	180 332
Fonds propres consommables	-				-
Subventions d'investissement	-				-
Provisions réglementées	-				-
Total	165 592	-	-	14 739	180 332

TABLEAU DE VARIATIONS DES FONDS DEDIES	31/12/2022	+	-	31/12/2023
Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement				-
Fond dédiés sur dons manuels affectés				-
Excédent disponible après affectation au projet associatif				-
Reprise des fonds affectés au projet associatif				-
Total	-	-	-	-

RECAPITULATIF DES MONTANTS RECUS DES CONCOURS PUBLICS ET DES SUBVENTIONS	CONCOURS PUBLICS	SUBVENTION D'EXPLOITATION	SUBVENTION D'INVESTISSEMENT
Union Européenne			
Etat			
Collectivités territoriales		355 816	
Caisse d'allocations familiales & MSA	116 081	35 000	
Autres financeurs		18 067	
Total	116 081	408 883	-

ETAT DES PROVISIONS	31/12/2022	+	-	31/12/2023
Provisions pour risques et charges	458	510	-	968
Provisions pour risques	-			-
Provision pour pensions et obligations similaires	458	510		968
Provisions pour restructuration				
Provisions pour impôts				
Provisions pour renouvellement des immobilisations				
Provisions pour charges à répartir sur plusieurs exercices				
Autres provisions pour charges				
Provisions pour dépréciation	-			-
Total	458	510	-	968

Association CSC de RAGON

Etats financiers du 01/01/2023 au 31/12/2023

ETAT DES CREANCES	Montant brut	Échéance à moins d'un an	Échéance à plus d'un an
Créances de l'actif immobilisé	1 072	-	1 072
Créances	39 556	39 556	-
Créances clients, usagers et comptes rattachés	252	252	-
Créances reçues par legs ou donations	-	-	-
Autres	39 304	39 304	-
Charges constatées d'avance	483	483	-

ETAT DES DETTES	Montant brut	Échéance à moins d'un an	Échéance à plus d'un an
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)	-	-	-
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	-	-	-
Emprunts et dettes financières diverses	-	-	-
Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	376 931	376 931	-
Dettes des legs ou donations	-	-	-
Dettes fiscales et sociales	3 651	3 651	-
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	-	-	-
Autres dettes	99	99	-
Produits constatés d'avance	18 091	18 091	-
Total	398 773	398 773	-

ETAT DES CHARGES A PAYER	Montant brut
Usagers - avoirs à établir	-
Fournisseurs - factures non parvenues	2 854
Personnel - charges à payer	992
Charges sociales - charges à payer	182
Etat - charges à payer	-
Autres - charges à payer	99
Total	4 127

ETAT DES PRODUITS A RECEVOIR	Montant brut
Usagers - Factures à établir	-
Fournisseurs - Avoirs à recevoir	-
Personnel - produits à recevoir	-
Charges sociales - produits à recevoir	36 960
Etat - produits à recevoir	2 167
Autres - produits à recevoir	-
Total	39 127

1. Présentation de l'association

Objet social :

L'association, le CSC RAGON a été créée en 1982, elle a pour but de :

- Gérer administrativement, financièrement et pédagogiquement l'activité au sein du centre socioculturel de Ragon.
- Susciter, promouvoir, animer, coordonner toutes initiatives à caractère social, culturel, sportif dans un esprit d'éducation populaire et de loisirs aux habitants de quartier.

Nature et périmètre des missions

Les activités de l'association se déroulent sur l'ensemble du quartier de Ragon à Rezé.

Moyens mis en œuvre

La réalisation des missions s'appuie sur une équipe de bénévoles et de professionnels.

L'association bénéficie de subventions de la Ville de Rezé, de personnel mis à disposition ; de subventions ou de prestations de la CAF, de subventions de la conférence des financeurs, de la CARSAT et du département.

Ses ressources annuelles se composent aussi de cotisations et d'adhésions des adhérents.

Elle bénéficie aussi de locaux et services mis à sa disposition par la Ville de Rezé.

2. Faits caractéristiques de l'exercice

- Subvention complémentaire au fonctionnement du CSC par le Conseil Départemental de 9375 €.
- Un nouveau poste associatif a été créé en CDI : Mme Cécile LESCOUET : animatrice accompagnement éducatif, en remplacement du départ d'Amélie SIRIBIE.
- Développement du secteur Jeunesse avec fonctionnement sur une année complète.
- Développement du secteur Seniors avec un financement pluriannuel des subventions de la Conférence des Financeurs et de la CARSAT.
- Renouvellement du mobilier (tables pour 7995 €)

3. Référentiel comptable et principes généraux

L'exercice comptable a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 1^{er} janvier 2023 au 31 décembre 2023. L'exercice précédent clos au 31 décembre 2022 avait aussi une durée de 12 mois.

Le total du bilan avant affectation du résultat est de 580 072 €.

Le montant des charges du compte de résultat est 545 148 € et le montant des produits est de 559 887 €, soit un excédent de 14 739 €.

Référentiel comptable applicable

Le référentiel comptable applicable est le suivant : *Plan Comptable Général*.

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par le règlement de l'Autorité des Normes Comptables n°2018-06 du 5 décembre 2018 à jour des différents règlements complémentaires à la date de l'établissement des dits comptes annuels.

Principes généraux

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

- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- Indépendance des exercices,
- Continuité d'exploitation,
- Et conformément aux règles générales d'établissement et de présentations des comptes annuels.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques. Seules les informations significatives sont présentées (PCG art.831-1 s.). Sauf mention, les montants sont exprimés en euros.

Règles et méthodes comptables

- **Immobilisations incorporelles et corporelles**

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition pour les actifs acquis à titre onéreux, à leur coût de production pour les actifs produits par l'association, à leur valeur vénale pour les actifs acquis à titre gratuit et par voie d'échange.

Le coût d'une immobilisation est constitué de son prix d'achat, y compris les droits de douanes et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux et escomptes de règlement de tous les coûts directement attribuables engagés pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner selon l'utilisation prévue. Les droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes liés à l'acquisition, sont rattachés à ce coût d'acquisition. Tous les coûts qui ne font pas partie du prix d'acquisition de l'immobilisation et qui ne peuvent pas être rattachés directement aux coûts rendus nécessaires pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner conformément à l'utilisation prévue, sont comptabilisés en charges.

Le coût d'une immobilisation produite par l'association pour elle-même est déterminé en utilisant les mêmes principes que pour une immobilisation acquise. Ce coût de production inclut le prix d'achat des matières consommées, des coûts attribuables à la préparation en vue de l'utilisation envisagée après déduction des rabais, remises et escomptes de règlement. Les intérêts des emprunts spécifiques à la production d'immobilisation ne sont pas inclus dans le coût de production de ces immobilisations.

- **Amortissements**

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant la méthode linéaire en fonction de la durée de vie prévue. La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.

- **Immobilisations financières et valeurs mobilières de placement**

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constatée pour le montant de la différence.

- **Créances et dettes**

Les créances et dettes sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

- **Fiscalité de l'association**

Les activités de l'association ne sont pas fiscalisées.

- **Fonds dédiés**

La partie des subventions d'exploitation servant à financer des projets définis, qui à la clôture de l'exercice, n'a pas pu être utilisée conformément à l'engagement pris à leur égard est comptabilisé dans un compte de « fonds dédiés » (ANC, règl 2018-06, art. 132-1)

- **Contributions volontaires**

Bénévolat : la réalisation des actions du CSC Ragon s'accompagne d'heures de bénévolat qui sont valorisées au titre de l'exercice 2023 à **80 774 €** soit **5345.25 heures** (valorisation animateur coefficient 280).

Locaux et services : le CSC Ragon bénéficie de locaux mis à disposition, ainsi que de services par la Ville de REZE pour un montant valorisé en 2023 à **33 324.85 €**

- **Indemnités de fin de carrière**

A la clôture de l'exercice, le montant de la dette actuarielle en matière d'indemnités de fin de carrière (IFC) devrait s'élever à 968 €.

Cet engagement a fait l'objet d'une provision.

Rémunération des trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés

Conformément à l'article 20 de la loi n°2006-486 du 23 mai 2006 relative au volontariat associatif et à l'engagement collectif, nous vous informons que la rémunération des cadres dirigeants bénévoles et salariés a été la suivante au titre de l'exercice :

- Aucune administratrice ou aucun administrateur ne perçoit de rémunération.

En conséquence, cette information n'est pas mentionnée dans la présente annexe car elle conduirait indirectement à communiquer une information individuelle sur la rémunération de la Direction salariée.