



D.E.L. Associés

EXPERTS COMPTABLES CONSEILS

Association Multi-Rencontre du Rionet

Siège Social : Mairie de Cazillac

46600 CAZILLAC

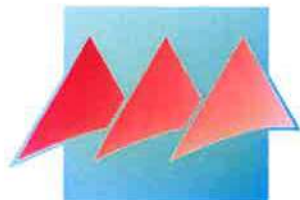
**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS
EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2020**

BRIVE (19100) 9 Avenue Léo Lagrange
MARTEL (46600) rue du Barry de Souillac
OBJAT (19130) 33 bis Avenue Roger Chassaing

Tél. (33) 05.55.17.60.00 – Fax (33) 05.55.74.15.52
Tél. (33) 05.65.41.16.02 – Fax (33) 05.65.41.15.34
Tél. (33) 05.55.25.11.32 – Fax (33) 05.55.25.09.63



SARL d'Expertise Comptable et de Commissariat aux Comptes au capital de 800 000€ - RCS 324 714 450 - N° TVA INTRACOMMUNAUTAIRE FR0 324 714 450
Société de commissariat aux comptes inscrite sur la liste nationale des commissariats aux comptes, rattachée à la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes de Limoges



D.E.L. Associés

EXPERTS COMPTABLES CONSEILS

Association Multi-Rencontre du Rionet

Siège Social : Mairie de Cazillac

46600 CAZILLAC

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS
EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2020**

Aux membres de l'Association

Opinion

En exécution de la mission qui m'a été confiée par l'assemblée Générale, j'ai effectué l'audit des comptes annuels de l'association Multi-Rencontre du Rionet relatifs à l'exercice clos le 31/12/2020, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Je certifie que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association à la fin de cet exercice.

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

J'ai effectué mon audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. J'estime que les éléments que j'ai collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui m'incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

BRIVE (19100) 9 Avenue Léo Lagrange
MARTEL (46600) rue du Barry de Souillac
OBJAT (19130) 33 bis Avenue Roger Chassaing

Tél. (33) 05.55.17.60.00 – Fax (33) 05.55.74.15.52
Tél. (33) 05.65.41.16.02 – Fax (33) 05.65.41.15.34
Tél. (33) 05.55.25.11.32 – Fax (33) 05.55.25.09.63



Indépendance

J'ai réalisé ma mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1^{er} janvier 2020 à la date d'émission de mon rapport.

Justification des appréciations

La crise mondiale liée à la pandémie de COVID-19 crée des conditions particulières pour la préparation et l'audit des comptes de cet exercice. En effet, cette crise et les mesures exceptionnelles prises dans le cadre de l'état d'urgence sanitaire induisent de multiples conséquences pour les entreprises, particulièrement sur leur activité et leur financement, ainsi que des incertitudes accrues sur leurs perspectives d'avenir. Certaines de ces mesures, telles que les restrictions de déplacement et le travail à distance, ont également eu une incidence sur l'organisation interne des entreprises et sur les modalités de mise en œuvre des audits.

C'est dans ce contexte complexe et évolutif que, en application des dispositions des articles L.823-9 et R.823-7 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, je vous informe que les appréciations les plus importantes auxquelles j'ai procédé, selon mon jugement professionnel, porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqué.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Je n'exprime pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Vérifications spécifiques

J'ai également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

Je n'ai pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans les documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de l'association.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par la Présidente.

Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Il m'appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Mon objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies



significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.823-10-1 du code de commerce, ma mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

Une description plus détaillée de mes responsabilités de commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels figure dans l'annexe du présent rapport et en fait partie intégrante.

Fait à Brive, le 13 octobre 2021

DEL ASSOCIES

Commissaire aux comptes

Représentée par

Bruno VIALARD

Commissaire aux comptes signataire

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Bruno VIALARD', written over the printed name.

Description détaillée des responsabilités du commissaire aux comptes

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de la société à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.



MULTI RENCONTRES

Edition du : 01/01/2020 au 31/12/2020

Soldes N-1 de l'exercice

BILAN SYNTHETIQUE

Hors brouillard

Hors simulation

ACTIF	Exercice N			N-1		PASSIF	Exercice N net	Exercice N-1 net
	Brut	Amortissements et provisions	Net	Net	Net			
Actif immobilisé : Immobilisations incorporelles - Fonds commercial - Autres Immobilisations corporelles Immobilisations financières TOTAL I	 296 049 591 296 640	 217 842 217 842	 78 207 591 78 798	 63 279 591 63 870		Capitaux propres Capital Ecart de réévaluation Réserves : - Réserve légale - Réserves réglementées - Autres	243 782	221 922
Actif circulant : Stocks et en-cours (autres que marchandises) Marchandises Avances et acomptes versés sur commandes	 435		 435			Report à nouveau Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte) Subventions d'investissement Provisions réglementées TOTAL I	1 072 88 111 332 965	21 860 45 214 288 996
Créances : Clients et comptes rattachés Autres Valeurs mobilières de placement Disponibilités (autres que caisse) Caisse TOTAL II	 260 240 19 383 170 546 1 006 451 611	 1 502 1 502	 258 739 19 383 170 546 1 006 450 109	 343 855 20 433 77 259 1 047 442 595		Provisions pour risques et charges (II) Dettes Emprunts et dettes assimilées Avances et acomptes reçus sur commandes Fournisseurs et comptes rattachés Autres TOTAL III	74 564 3 786 19 543 107 537 205 429	3 333 1 914 22 249 123 685 221 857
Charges constatées d'avance (III)	9 487		9 487	8 071		Produits constatés d'avance (IV)		350
TOTAL GENERAL (I+II+III)	757 738	219 344	538 393	514 536		TOTAL GENERAL (I+II+III+IV)	538 393	514 536

MULTIRENCONTRES

Edition du : 01/01/2020 au 31/12/2020

Soldes N-1 de l'exercice

COMPTE DE RESULTAT SYNTHETIQUE

Hors brouillard

Hors simulation

CHARGES (Hors taxes)	Exercice N Net	Exercice N-1 Net	PRODUITS (Hors taxes)	Exercice N net	Exercice N-1 net
CHARGES D'EXPLOITATION			PRODUITS D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises			Ventes de marchandises		
Variation de stock (marchandises)			Production vendue (biens et services)	589 595	768 769
Achats d'approvisionnement			Production stockée		
Variation de stock (approvisionnement)			Production immobilisée		
Autres charges externes	167 132	221 436	Subventions d'exploitation	490 388	404 813
Impôts, taxes et versements assimilés	40 837	49 394	Autres produits	116 515	146 323
Rémunération du personnel	748 567	793 332	PRODUITS FINANCIERS	153	169
Charges sociales	141 341	157 214			
Dotations aux amortissements	25 744	19 788			
Dotations aux provisions	57 365	62 038			
Autres charges	4 249	4 142			
CHARGES FINANCIERES	434	254			
TOTAL (I)	1 185 669	1 307 599	TOTAL (I)	1 196 652	1 320 074
CHARGES EXCEPTIONNELLES (II)	38 615	8 606	PRODUITS EXCEPTIONNELS (II)	28 704	17 991
IMPOTS SUR LES BENEFICES (III)					
TOTAL DES CHARGES (I+II+III)	1 224 284	1 316 205	TOTAL DES PRODUITS (I+II)	1 225 356	1 338 064
BENEFICE OU PERTE	1 072	21 860			
TOTAL GENERAL	1 225 356	1 338 064	TOTAL GENERAL	1 225 356	1 338 064

Association Multi-Rencontres du Rionet

Annexe aux comptes annuels

Annexe aux comptes annuels

PREAMBULE

L'exercice social clos le 31/12/2020 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2019 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 538 393 €.

Le résultat net comptable est un bénéfice de 1 072 €.

PRESENTATION DE L'ASSOCIATION

L'association Multi-Rencontres du Rionet a pour objet :

- L'accueil de jeunes enfants en crèche :
 - o à la maison de l'Enfance de Cazillac - 46600 Le Vignon-en-Quercy
 - o à la crèche de Cressensac 46600
 - o Un relais d'assistantes maternelles à Cressensac 46600
- L'accueil périscolaire :
 - o à l'Hôpital Saint Jean 46600
 - o à Cressensac et Sarrazac 46600
 - o à Gignac en Quercy 46600
 - o à Lachapelle-Auzac 46200
- L'accueil de loisirs extra-scolaire (mercredis et vacances) :
 - o à la Maison de l'Enfance - 46600 Le Vignon-en-Quercy
 - o à l'école et salle de la garderie - 46600 Cressensac-Sarrazac
 - o à la salle polyvalente de l'Hôpital Saint Jean - 46600 Cressensac-Sarrazac (l'été)
- Durant les vacances scolaires, des séjours à caractère sportif et/ou socioculturel sont mis en place (séjours ski, camps, ...).
- Centre Social avec des points d'accueils adultes et familles aux Quatre Routes du Lot (Le Vignon-en-Quercy 46110), Cressensac et Sarrazac (46600).

EVENEMENTS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE

Sur décision du gouvernement dans le cadre de la gestion de la crise sanitaire, les crèches et les accueils de loisirs ont fermés du 16 mars au 10 mai 2020 inclus. L'accueil des enfants a repris sur un groupe restreint à 10 enfants à compter du 11 mai puis sur des effectifs presque normaux à compter du 22 juin. Les protocoles d'hygiène ont été modifiés conformément aux préconisations gouvernementales.

Les autres activités ont également été interrompues. Seules ont été maintenues certaines activités d'approvisionnement en direction du public fragile, notamment distribution de colis alimentaires des restos du cœur et du secours populaire, avec des règles sanitaires très strictes.

Les activités intergénérationnelles et adultes, qui avaient repris en septembre 2020, ont de nouveau été interrompues à partir des vacances de la Toussaint à la suite des décisions gouvernementales.

Pendant la période de fermeture puis de sous activité, le dispositif d'activité partielle a été mobilisé au profit des salariés. La CAF du Lot a également mis en place un dispositif d'aides financières visant à compenser la perte de ressources liée à la fermeture totale puis partielle des établissements. D'autres partenaires ont également apporté une aide financière par appel à projet tel que l'achat de matériel d'hygiène (DDCSPP, MSA, FONJEP).

Annexe aux comptes annuels (suite)

EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE

Les crèches ainsi que les accueils de loisirs ont de nouveau été fermés du 5 au 23 avril 2021 sur décision gouvernementale dans le cadre de la gestion de la crise sanitaire. La crèche de Cressensac est restée ouverte ainsi que l'accueil de loisirs de Cazillac pour les enfants de personnes prioritaires. Les dispositifs d'aides financières mis en place en 2020 ont été reconduits par la CAF et l'Etat en 2021.

Durant cette période, l'ouverture des points d'accueils ainsi que les activités d'approvisionnement en direction du public fragile ont été maintenues.

Les activités intergénérationnelles et adultes ont pu reprendre début juin 2021 jusqu'aux vacances scolaires.

REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels de l'exercice 2020 ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement N° 2018-06 du 05 décembre 2018 de l'autorité des normes Comptables relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif et du règlement ANC 2014-03 relatif au plan comptable général.

Les conventions ci-après 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 première application du règlement 2018-06 de l'ANC conduit à opérer un changement de méthode de comptabilisation des subventions en fonds dédiés dès leur notification d'attribution. Cette modification n'a pas d'impact sur le résultat net.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- Amortissements de l'actif immobilisé : les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire ou dégressif sur la base de leur durée de vie économique.

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

Les décisions suivantes ont été prises au niveau de la présentation des comptes annuels :

- immobilisations décomposables : l'association n'a pas été en mesure de définir les immobilisations décomposables ou la décomposition de celles-ci ne présente pas d'impact significatif,
- immobilisations non décomposables : bénéficiant des mesures de tolérance, l'association a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.

Annexe aux comptes annuels (suite)

NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Actif immobilisé

Les mouvements de l'exercice sont détaillés dans les tableaux ci-dessous :

Immobilisations brutes

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles	255 378	40 671	0	296 049
Immobilisations financières	591	0	0	591
TOTAL	255 969	40 671	0	296 640

Amortissements et provisions d'actif

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles	192 099	25 743	0	217 842
Titres mis en équivalence				0
Autres Immobilisations financières				0
TOTAL	192 099	25 743	0	217 842

Détail des immobilisations et amortissements en fin de période

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortis.	Valeur nette	Durée
Agencements sur sol autrui	10 746	10 746	0	9 ans
Installations et agencements	66 920	59 788	7 132	4 ans
Matériel de transports	173 894	111 380	62 514	5 ans
Matériel de bureau et informatique	19 501	16 632	2 869	3 ans
Logiciel informatique	4 874	5 017	-143	3 ans
Matériel et équipement pédagogique	20 114	14 279	5 835	3 ans
Autres	591	0	591	Néant
TOTAL	296 640	217 842	78 798	

Etat des créances

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Immobilisations financières	591		591
Créances Organismes	227 421	227 421	
Créances usagers et comptes rattachés	32 819	32 819	
Autres	19 383	19 383	
TOTAL	280 214	279 623	591

Annexe aux comptes annuels (suite)

NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Provisions

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	Utilisées	Non utilisées	A la clôture
Provisions réglementées					
Provisions pour risques & charges	3 333		3 333		0
TOTAL	3 333	0	3 333	0	0

Etat des dettes

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit	45 467	14 990	30 477	
Dettes financières diverses	0			
Fournisseurs	19 543	19 543		
Dettes fiscales & sociales	101 245	101 245		
Dettes sur immobilisations	0			
Autres dettes	10 078	10 078		
Produits constatés d'avance	0			
TOTAL	176 333	145 856	30 477	

Variation des Fonds Associatifs

Eléments	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution	A la clôture
Fonds asso. sans droit reprise	221 922		21 860		243 782
Résultat de l'exercice	21 860	- 21 860	1 072	21 860	1 072
Subvention d'investissement	45 214		60 642	17 745	88 111
TOTAL	288 996	- 21 860	83 574	39 605	332 965

Suivi des dons manuels affectés

Dons manuels affectés	Dons à engager en début d'exercice	Utilisation en cours d'exercice	Dons restant à engager en fin d'exercice
Néant	Néant	Néant	Néant

Suivi des legs et donations affectés

Legs et donations Affectés	Legs et donations à Engager en début D'exercice	Utilisation en cours D'exercice	Dons restant à Engager en fin D'exercice
Néant	Néant	Néant	Néant

Annexe aux comptes annuels (suite)

Subventions d'investissement

Montant reçu pendant l'exercice	60 642 €
Immobilisations financées	Matériels et véhicules

Analyse des fonds dédiés

Variation des fonds dédiés	A l'ouverture	Reports	Utilisation	A la clôture
CAF	0	7 845	5 880	1 965
CFPPA	0	1 500	300	1 200
CARSAT	0	4 146	878	3 268
MSA	0	1 500	214	1 286
DDCSPP	0	7 218	0	7 218
TOTAL	0	22 209	7 272	14 937

NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

Autres informations relatives au compte de résultat

Les postes de charges et produits composant le résultat de l'exercice figurent au compte de résultat des états financiers.

On pourra s'y reporter ainsi qu'à la plaquette financière annuelle, documents qui fournissent une information plus détaillée.

AUTRES INFORMATIONS

Effectif moyen

L'effectif moyen s'élève à 40.7 ETP AU 31/12/2020 contre 38.4 ETP AU 31/12/2019.

Mise à disposition gratuite :

Les mairies et la communauté des communes Cauvaldor mettent à disposition gratuitement :

- Les locaux sur leurs communes pour une valorisation de 88 729.80 €
- Du personnel pour une valorisation de 76 738 €.

Dans le cadre d'un Mécénat de compétences, la banque BNP PARIBAS met à disposition gratuitement :

- Du personnel pour une valorisation de 61 614€.

Annexe aux comptes annuels (suite)

DETAIL DES POSTES CONCERNES PAR LE CHEVAUCHEMENT D'EXERCICE

Les comptes détaillés dans les tableaux suivants concernent les écritures comptables relatives à l'indépendance des exercices.

Charges à payer

Dettes fournisseurs et comptes rattachés	Montant
Fournisseurs factures non parvenues (408100)	14 231
TOTAL	14 231

Dettes fiscales et sociales	Montant
Dettes provisionnées pour congés (428100)	55 863
Autres charges à payer (468600)	7 629
Etat-charges à payer (4471000 - 448600)	6 114
TOTAL	69 606

Produits à recevoir

Produits à recevoir	Montant
Produit à recevoir	8 726
TOTAL	8 726



Annexe aux comptes annuels (suite)

DETAIL DES PRODUITS D'EXPLOITATION

	2020	2019	Variation
Prestations familles	160 384	220 468	
Cotisations	15 825	15 211	
Prestations CAF	419 070	539 470	
Subventions Communes	272 190	267 079	
- Communes	112 773	106 779	
- Communautés des Communes	159 417	160 300	
Subventions Conseil départemental et régional	37 089	41 117	
Subvention CAF et MSA	156 564	81 898	
- CAF	121 359	55 023	
(dont aide exceptionnelle COVID)	(57 821)		
- MSA (prestations et subventions)	35 205	26 875	
(dont aide exceptionnelle)	(2 000)		
Subventions diverses	24 545		
(dont aide exceptionnelle FONJEP)	(1 500)	14 718	
(dont aide exceptionnelle DDCSPP)	(3 500)		
Produits des activités annexes	10 141	8 831	
Transferts de charges et autres produits d'exploitation	100 690	131 113	
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	1 196 499	1 319 905	