

Association CRECHE LES CANAILLOUS
4 PLACE DU POLE ENFANCE
04290 VOLONNE

NOTE DE SYNTHÈSE DE L'EXERCICE CLOS LE
31/12/2023

Monsieur,

Faisant suite à notre intervention au sein de votre Association dans le cadre de notre mandat de Commissaire aux Comptes, veuillez trouver ci-après une synthèse de notre mission, indépendante de nos rapports sur les comptes annuels au 31/12/2023 sans impact sur notre opinion.

1. COMMENTAIRES SUR LE DEROULEMENT DE LA MISSION

1.1. Evènements de l'exercice

La fréquentation est un petit plus élevée.

Personnel : une personne en congé maternité, nouvelle embauche pour remplacer CDD

Il y a une nouvelle apprentie depuis septembre + fin d'une autre en décembre 23

L'agent d'entretien en contrat aidé a été remplacé sur le mois d'août, il n'y a plus qu'une seule personne pour l'entretien au lieu de deux l'année passée qui faisait enfants + entretien

La secrétaire est en arrêt depuis un mois, Mme Petit et les deux autres responsables prennent les tâches administratives en attendant

L'agglomération P2A a versé le même montant qu'en n-1

Il y a une augmentation des salaires à prévoir suite à la révision de la convention collective mais les salaires étaient déjà élevés, l'impact ne devrait pas être trop important.

Une prime de fin d'année a été mise en place de 250€ PPV lors de l'AG.

Un réaménagement des sections est prévu pour 2024 et le dépôt des dossiers pour l'intérieur de la crèche est en cours.

1.2. Difficultés rencontrées

Aucune difficulté notable n'a été rencontrée au cours de la mission d'audit des comptes clos au 31/12/2023.

2. SYNTHÈSE DES CONTRÔLES DE SUBSTANCE

Etats financiers

O. GENERAL

Rubriques du cycle

Actif	31/12/2023	31/12/2022	Ecart	Variation
Immobilisations incorporelles	0	0	0	0,00 %
Immobilisations corporelles	34 251	11 589	22 662	195,55 %
Immobilisations financières	0	0	0	0,00 %
Stocks	0	0	0	0,00 %
Clients et comptes rattachés	6 644	5 340	1 304	24,42 %
Autres valeurs réalisables	128 515	88 438	40 076	45,32 %
Avances & acomptes sur commandes versés	0	0	0	0,00 %

Valeurs disponibles	244 762	280 223	-35 462	-12,65 %
Comptes de régularisation actif	0	0	0	0,00 %
Compte de liaison actif	0	0	0	0,00 %
TOTAL ACTIF	414 172	385 591	28 581	7,41 %

Passif	31/12/2023	31/12/2022	Ecart	Variation
Fonds propres (hors résultat)	302 956	294 578	8 378	2,84 %
Résultat de l'exercice	38 216	14 928	23 288	156,01 %
Provisions pour risques et charges	11 626	10 875	751	6,90 %
Fonds dédiés	0	0	0	0,00 %
Emprunts et dettes financières	0	0	0	0,00 %
Dettes fournisseurs et cpt.rattachés	8 509	8 428	81	0,96 %
Dettes fiscales et sociales	30 571	32 307	-1 736	-5,37 %
Dettes sur immo. et cpt.rattachés	0	0	0	0,00 %
Autres dettes	22 294	24 475	-2 181	-8,91 %
Avances & acomptes sur commandes reçus	0	0	0	0,00 %
Comptes de régularisation passif	0	0	0	0,00 %
Compte de liaison passif	0	0	0	0,00 %
TOTAL PASSIF	414 172	385 591	28 581	7,41 %

Résultat	31/12/2023	31/12/2022	Ecart	Variation
Chiffre d'affaires	54 854	50 242	4 612	9,18 %
Subventions d'exploitation	109 032	74 434	34 598	46,48 %
Cotisations	1 530	1 170	360	30,77 %
Reprise fonds dédiés	0	0	0	0,00 %
Autres produits d'exploitation	28 854	44 168	-15 314	-34,67 %
Achats & variat° stock marchandises	0	0	0	0,00 %
Achats & variat° stock mat. prem. & appro.	938	1 923	-984	-51,19 %
Autres achats et charges externes	48 343	47 788	554	1,16 %
Impôts taxes et versements assimilés	5 143	5 228	-85	-1,63 %
Salaires et traitements	228 448	208 904	19 544	9,36 %
Charges sociales	47 329	49 731	-2 401	-4,83 %
Dotations amort. sur immobilisations	4 089	3 626	462	12,74 %
Dotations aux provisions	751	419	332	79,17 %
Dotations Fonds dédiés	0	0	0	0,00 %
Autres charges	873	419	454	108,16 %
Résultat d'exploitation	-141 644	-148 025	6 381	-4,31 %
Perte attribuée ou bénéfice transféré	0	0	0	0,00 %
Produits financiers	2 526	1 172	1 354	115,60 %
Charges financières	0	0	0	0,00 %
Résultat Courant	-139 118	-146 854	7 736	-5,27 %
Produits exceptionnels	7 012	3 554	3 457	97,27 %
Charges exceptionnelles	1 709	0	1 709	0,00 %
Participation des salariés	0	0	0	0,00 %
Impôt sur les bénéfices	0	0	0	0,00 %

Résultat de l'exercice	38 216	14 928	23 288	156,01 %
Capacité d'autofinancement	39 845	-4 601	44 446	-965,95 %

A. CLIENTS USAGERS

Rubriques du cycle

Bilan	31/12/2023	31/12/2022	Ecart	Variation
Clients et comptes rattachés (Brut)	6 644	5 340	1 304	24,42 %
Clients et comptes rattachés (A. & P)	0	0	0	0,00 %
Clients et comptes rattachés	6 644	5 340	1 304	24,42 %
Produits constatés d'avance	0	0	0	0,00 %
Clients créditeurs et acomptes	34	0	34	0,00 %

Résultat	31/12/2023	31/12/2022	Ecart	Variation
Ventes de marchandises	0	0	0	0,00 %
Production vendue	54 854	50 242	4 612	9,18 %
Production stockée	0	0	0	0,00 %
Production immobilisée	0	0	0	0,00 %
Dotations dépréciations clients	0	0	0	0,00 %
Reprises dépréciations clients	0	0	0	0,00 %

Le poste client représente 6k€ contre 5k€ en N-1, cette légère hausse est cohérente avec la hausse de l'activité.

On retrouve également 55 k€ de produits à recevoir non présents en 2022.

Le rapprochement balance générale / balance auxiliaire ne présente pas d'écart. Le total des clients est de 6,6 k€ contre 6,1 k€ dans l'édition du logiciel Noé, l'écart de 0,5 k€ a été expliqué par la comptable.

On retrouve en produits à recevoir :

- 2 k€ de remboursement de formation sur des formations de décembre 2023
- 17,9 k€ de solde bonus territoire CTG à percevoir de la CAF, dont nous avons validé le calcul dans le cycle subvention
- 35 k€ de subvention agglomération pour laquelle il convient de se demander si elle ne doit pas être remboursée

Le chiffre d'affaires est composé de la participation aux familles pour un total de 55 k€, +5 k€, hausse due à la hausse du tarif horaire et au volume d'heures en hausse. Le rapprochement avec le logiciel Noé ne présente pas d'écart.

C. IMMOBILISATIONS

Rubriques du cycle

Bilan	31/12/2023	31/12/2022	Ecart	Variation
Immobilisations incorporelles brutes	352	352	0	0,00 %
Amortissement des immob ^o incorporelles	352	352	0	0,00 %
Immobilisations incorporelles	0	0	0	0,00 %

Immobilisations corporelles brutes	74 443	64 951	9 492	14,61 %
Amortissement des immob ^o corporelles	40 192	53 362	-13 171	-24,68 %
Immobilisations corporelles	34 251	11 589	22 662	195,55 %

Résultat	31/12/2023	31/12/2022	Ecart	Variation
Dotation amort. sur immobilisations	4 089	3 626	462	12,74 %
Dotation prov. sur immobilisations	0	0	0	0,00 %
VNC des immo. cédées	0	0	0	0,00 %
Produits de cession des immo.	0	0	0	0,00 %

Le rapprochement tableau d'immos / compta ne présente pas d'écart.

On retrouve en acquisition cette année l'achat d'un siège de bureau ergonomique pour 2,4 k€ ainsi que d'aménagements extérieurs pour 24,4 k€, ces derniers sont présents en immos en cours et ne seront mis en service qu'en janvier 2024. Nous avons récupéré les factures de ces acquisitions.

17,3 k€ d'immos totalement amorties ont été sorties, principalement 8 k€ de mobilier et 7,3 k€ de matériel pédagogique.

Les dotations aux amortissements augmentent de 0,5 k€ et représentent 4,1 k€.

Le tableau d'amortissement est géré par un logiciel reconnu sur le marché (ACD) nous avons simplement contrôlé que le taux d'amortissement retenu et les dates de mise en service étaient cohérentes. Nous avons également contrôlé la cohérence de la dotation globale, hausse de 0,5 k€ avec une seule nouvelle immo amortie cet exercice pour 0,5 k€, variation cohérente.

Le contrôle des dépenses d'entretien, de maintenance, d'achats de fournitures et de petits équipements n'a pas montré de dépenses à immobiliser. Nous avons sondé les factures supérieures à 1 k€ et validées ces dépenses au travers de la revue des frais généraux.

D. TRESORERIE

Rubriques du cycle

Bilan	31/12/2023	31/12/2022	Ecart	Variation
Valeurs mobilières de placement	0	0	0	0,00 %
Disponibilités	244 762	280 223	-35 462	-12,65 %
(1) Dont concours bancaires	0	0	0	0,00 %

Résultat	31/12/2023	31/12/2022	Ecart	Variation
Produits financiers	2 526	1 172	1 354	115,60 %
Charges financières	0	0	0	0,00 %

La trésorerie se réduit en passant de 280 à 245 k€, -35 k€.

La trésorerie oscille entre 200 et 300 k€ tout au long de l'exercice.

L'exploitation des rapprochements bancaires, n'a montré aucune somme en rapprochement, les montants en comptabilité correspondent aux relevés bancaires.

Nous n'avons pas reçu la circularisation bancaire.

L'association a reçu pour 2,5 k€ d'intérêts reçus sur le livret A et CSL, ce montant double par rapport à N-1 suite à la hausse des taux.

F. FOURNISSEURS

Rubriques du cycle

Bilan	31/12/2023	31/12/2022	Ecart	Variation
Dettes fournisseurs et cpt.rattachés	8 509	8 428	81	0,96 %
Dettes sur immo. et cpt.rattachés	0	0	0	0,00 %
Charges constatées d'avance	0	0	0	0,00 %
Fourn débiteurs & acomptes	512	446	66	14,84 %

Résultat	31/12/2023	31/12/2022	Ecart	Variation
Achats & variat° stock marchandises	0	0	0	0,00 %
Achats & variat° stock mat. prem. & appro.	938	1 923	-984	-51,19 %
Autres achats et charges externes	48 343	47 788	554	1,16 %

Le poste fournisseurs est stable à 8 k€.

Le rapprochement balance générale / balance auxiliaire ne présente pas d'écart. Les dettes fournisseurs présentes en compte ne présentent pas une forte antériorité et sont pour la plupart soldées début 2024.

On retrouve en FNP nos honoraires qui ont été correctement provisionnés.

Le montant des frais généraux est stable à 49 k€, on note simplement 3 variations :

- +2,3 k€ de fournitures entretien et petits équipements, soit un total de 4,6 k€ sur l'exercice. On note notamment une facture 1 k€ pour 16 chaises qui aurait pu être immobilisée
- -2 k€ de fournitures d'activités
- -4 k€ d'entretiens sur les biens immobiliers, avec l'arrêt du contrat d'entretien

G. PERSONNEL

Rubriques du cycle

Bilan	31/12/2023	31/12/2022	Ecart	Variation
Créances sociales	3 525	3 584	-59	-1,64 %
Dettes sociales	27 430	28 862	-1 433	-4,96 %

Résultat	31/12/2023	31/12/2022	Ecart	Variation
Salaires et traitements	228 448	208 904	19 544	9,36 %
Charges sociales	47 329	49 731	-2 401	-4,83 %
Participation des salariés	0	0	0	0,00 %

On retrouve en dettes sociales la provision congés payées et les charges afférentes pour 15,2 k€, le reste est constitué des charges sociales dues sur le mois de décembre 2023 ou le dernier trimestre 2023 pour un total de 12 k€.

La masse salariale augmente de 17 k€ et représente 276 k€ sur l'exercice. Cette hausse de 9% s'explique, d'abord pour 5%, par une hausse du salaire moyen de 1 060 €, il représente ainsi 22 141 €. Ensuite on explique 4% de cette hausse par la hausse de l'effectif qui passe de 9,9 à 10,3 ETP (effectif Equivalent Temps Plein).

Cette hausse est néanmoins compensé par les aides sur les contrats aidés pour 16 K€.

Le rapprochement livre de paye / compta et état des charges / compta ne présente pas d'écart.

Le taux de charges patronales se réduit en passant de 21,7 à 20,4 %.

Nous avons validé le calcul de la provision congés payés faite par l'expert-comptable, en la rapprochant des bulletins de salaire de décembre.

I. FONDS PROPRES

Rubriques du cycle

Bilan	31/12/2023	31/12/2022	Ecart	Variation
Fonds propres avec droit de reprise	0	0	0	0,00 %
Fonds propres sans droit de reprise	70 264	70 264	0	0,00 %
Subventions d'investissement	6 737	9 948	-3 211	-32,27 %
Situation nette	334 434	299 557	34 877	11,64 %

Résultat	31/12/2023	31/12/2022	Ecart	Variation
Résultat de l'exercice	38 216	14 928	23 288	156,01 %

L'affectation du résultat est conforme au PV d'AG.

Le rapprochement avec le tableau d'amortissement des subventions ne présente pas d'écart, la subvention est toujours amortie pour 3,2 k€.

K. FISCALITE

Rubriques du cycle

Bilan	31/12/2023	31/12/2022	Ecart	Variation
Créances fiscales	47 208	59 933	-12 725	-21,23 %
Dettes fiscales	3 141	3 444	-304	-8,81 %

Résultat	31/12/2023	31/12/2022	Ecart	Variation
Impôts taxes et versements assimilés	5 143	5 228	-85	-1,63 %
Impôt sur les bénéfices	0	0	0	0,00 %

On retrouve ici 47 k€ de créances liées à la PSU à recevoir de la CAF et de la MSA que nous avons validé dans le cycle subvention.

On retrouve également 3 k€ de dettes liées à la formation continue.

On retrouve en charge fiscale simplement 5,1 k€ de formation continue, montant stable par rapport à N-1.

M. PROVISIONS ET FONDS DEDIES

Rubriques du cycle

Bilan	31/12/2023	31/12/2022	Ecart	Variation
Provisions pour risques	0	0	0	0,00 %
Provisions pour charges	11 626	10 875	751	6,90 %
Fonds dédiés	0	0	0	0,00 %

Résultat	31/12/2023	31/12/2022	Ecart	Variation
Dotation prov. sur immobilisations	0	0	0	0,00 %
Dotation sur actif circulant (1)	0	0	0	0,00 %
Dotation pour risques et charges	751	419	332	79,17 %
Reprises sur provisions exploit.	0	20 364	-20 364	-100,00 %
Dotations financières aux amort. & prov.	0	0	0	0,00 %
Reprise sur provisions financ.	0	0	0	0,00 %
Dotations except. aux amort. & prov.	0	0	0	0,00 %
Reprises sur provisions excep.	0	0	0	0,00 %
Engag à réaliser fonds dédiés	0	0	0	0,00 %
Report ressources fonds dédiés	0	0	0	0,00 %

Nous avons validé le calcul de la provision pour indemnités de départ à la retraite, cette dernière évolue peu et représente 11,6 k€.

Après entretien avec la direction aucun litige en cours n'est à provisionner dans les comptes. De même la revue du poste honoraires n'a pas montré de factures d'avocat laissant penser à des litiges.

N. AUTRES PRODUITS & CHARGES

Rubriques du cycle

Résultat	31/12/2023	31/12/2022	Ecart	Variation
Cotisations	1 530	1 170	360	30,77 %
Autres produits	13	25	-12	-48,50 %
Autres charges	873	419	454	108,16 %
Transfert de charges exploit.	28 841	23 779	5 062	21,29 %
Produits exceptionnels	7 012	3 554	3 457	97,27 %
Charges exceptionnelles	1 709	0	1 709	0,00 %

On retrouve en autre charges 2,5 k€, principalement des charges sur exercices antérieurs.

En autre produits, on trouve des montants plus importants :

- 16,3 k€ de subventions aux contrats aidés
- 5 k€ de remboursement formation
- 6 k€ de remboursement prévoyance
- 5 k€ de produits sur exercices antérieurs ou transfert de charges

P. SUBVENTIONS ET FINANCEMENTS

Rubriques du cycle

Résultat	31/12/2023	31/12/2022	Ecart	Variation
Concours Publics	172 031	158 227	13 804	8,72 %
Subventions d'exploitation	109 032	74 434	34 598	46,48 %

Bilan	31/12/2023	31/12/2022	Ecart	Variation
Subventions à recevoir	47 208	59 933	-12 725	-21,23 %

On retrouve 47 k€ subventions à recevoir : 43 k€ de PSU CAF et 4 k€ de PSU MSA. La PSU MSA et CAF provisionnées à la clôture 2022 pour 56,7 k€ a bien été reçue en mai 2023 pour la CAF (55,7 k€) et en octobre 2023 pour la MSA (1 k€).

Les concours publics sont composés de la PSU CAF et MSA pour un total de 172 k€, 93,5% de cette PSU provient de la CAF soit 161 k€. La PSU augmente de 17 k€ (+11%), principalement grâce à un effet prix, le tarif horaire augmentant de 40 centimes (+7%). Un effet volume est à noter, les heures facturées augmentant de 1 320 heures (+4%) pour atteindre 35 324 heures. Nous avons contrôlé le calcul de cette PSU et de la provision, nous n'avons pas détecté d'anomalie.

Reconstitution de l'aide CAF	2023	2022
Heures réelles	33 826,00	32 406,50
Heures facturées	35 323,50	34 004,25
Taux de facturation	104,4%	104,9%
Prise en charge CAF	6,41	6,01
Montant attendu	226 423,64	158 344,15
Déduction de la participation des parents	54 853,89	50 241,70
Sous -total	171 569,75	108 102,45
RATIO CAF sur total	98%	88%
Montant pris en charge par la CAF	54 175,81	143 366,00
Places de concertation	461,52	704,40
Montant demandé à la CAF	54 637,33	144 070,40
Ecart		
Total charges	358 682,35	342 481,77
Prix de revient	10,60	10,57
Prix de revient plafonné	9,71	7,87
Taux de remplissage		
capacité	21,00	21,00
Nombre de jours	227,00	228,00
plage horaire	11,00	11,00
Capacité en heures	48 805,00	49 020,00
Taux de remplissage heures réelles	69%	66%
Taux de remplissage heures facturées	72%	69%

On retrouve en subvention 73 k€ provenant de l'agglomération et 35,7 k€ provenant de la CAF, il s'agit du bonus CTG, les subventions totalisent 109 k€, + 35 k€, suite au bonus CTG qui vient en plus. Nous avons obtenu les justificatifs des deux subventions, la notification de l'agglomération et la convention d'objectifs signée avec la CAF pour le bonus CTG pour 2023 et 2024. La directrice a rencontré l'agglomération qui maintient sa subvention.

V. CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES

Les contributions volontaires ont bien été comptabilisées, elles sont composées de la mise à disposition des locaux par l'agglomération ainsi que les charges d'eau, d'électricité, de téléphone, d'entretien et maintenance pour un total de 22,3 k€.

3. SYNTHÈSE DES VÉRIFICATIONS SPÉCIFIQUES

3.1. Conventions règlementées

Nous n'avons pas identifié de convention règlementée dont nous n'aurions pas été préalablement avisés par l'entité et ses conseils juridiques.

3.2. Autres vérifications

Nous sommes en attente du projet de PV d'AG et du rapport d'activité.

4. SYNTHÈSE DES AJUSTEMENTS

Aucun ajustement

5. CONCLUSION

5.1. Opinion

L'opinion proposée est une certification sans réserve.

5.2. Justification des appréciations / Points clés de l'audit

Il faut prévoir, en deuxième partie de rapport sur les comptes annuels, une justification de nos appréciations sur le(s) poste(s) suivant(s) :

- engagement retraite
- subventions à recevoir

5.3. Vérifications et informations spécifiques

Aucune anomalie significative ne mérite d'être signalée concernant cette rubrique ; le paragraphe standard sera retenu pour la rédaction du rapport sur les comptes annuels.

6. POINTS A PRENDRE EN COMPTE LORS DU PROCHAIN CONTROLE

- Lien subventions et bonus territoire
- Mise en service des immobilisations

AJC AUDIT

Isabelle CANDAELE
AJC AUDIT
Commissaire aux Comptes

