



EXPERTS COMPTABLES  
COMMISSAIRES AUX COMPTES



Rue de la Prunelle  
ZA des Longs Réages  
22190 PLÉRIN



+33 (0)2 96 33 42 57



2 C allée Jacques Frimot  
ZAC Atalante Champeaux  
35000 RENNES



+33 (0)2 23 46 33 90



46 boulevard Emile AUGIER  
75116 PARIS



+33 (0)9 75 48 13 97



rouxeltanguy@actheos.com



**www.actheos.com**

**ASSOCIATION CAEC de Bretagne**

CS72196

56 005 VANNES Cédex

-----

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES  
SUR LES COMPTES ANNUELS**

**EXERCICE CLOS LE 31 AOUT 2024**



Paris

Rouen

Rennes

Le Havre

Bordeaux

Saint-Brieuc

*Le présent rapport comprend 20 pages*

**ASSOCIATION CAEC de Bretagne**

CS72196

56 005 VANNES Cédex

-----

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES  
SUR LES COMPTES ANNUELS****EXERCICE CLOS LE 31 AOUT 2024**

-----

A l'assemblée générale de l'association CAEC de Bretagne

**Opinion**

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association CAEC de Bretagne relatifs à l'exercice clos le 31 août 2024, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions 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***

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous 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.

***Indépendance***

Nous avons réalisé notre 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<sup>er</sup> septembre 2023 à la date d'émission de notre rapport.

**Justification des appréciations**

En application des dispositions des articles L. 821-53 et R. 821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

Tel qu'indiqué en partie 3-B dans l'annexe aux comptes annuels, votre association a inscrit à son passif un fonds dédié qui a été utilisé au cours de l'exercice. Nous avons procédé à l'appréciation de l'approche retenue pour l'évaluation des charges d'exploitation affectées à la réalisation du projet défini.

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. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

### **Vérifications spécifiques**

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

### ***Informations données dans le rapport de gestion du conseil d'administration et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de l'assemblée générale.***

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du conseil d'administration et dans les autres documents adressés aux membres de l'assemblée générale sur la situation financière et les comptes annuels.

### **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 le conseil d'administration.

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

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre 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.821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

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 l'association 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.

A Rennes, le 29 novembre 2024

Murielle PEAN-HAMARD  
Commissaire aux comptes  
Membre de la Compagnie Régionale Ouest-Atlantique

Signé par Murielle Pean-Hamard  
Le 29/11/24

ID: tx\_D7BDBaM2m9q3

ROUXEL-TANGUY & ASSOCIÉS  
**ACTHEOS**

BILAN ACTIF

1.1 ACTIF		Exercice N 31/08/2024 12			Exercice N-1 31/08/2023 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%
ACTIF IMMOBILISE	<b>Immobilisations incorporelles</b>	Le commissaire aux comptes ACTHEOS ROUXEL TANGUY & ASS					
	Frais d'établissement						
	Frais de recherche et de développement						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Concessions, brevets, licences, marques...	146 571	45 269	101 302	100 997	305	0.30
	Immobilisations incorporelles en cours	14 400		14 400	13 680	720	5.26
	Avances et acomptes						
	<b>Immobilisations corporelles</b>						
	Terrains						
	Constructions						
ACTIF CIRCULANT	Installations techniques Matériel et outillage	64 485	59 952	4 533	4 601	68	1.48
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	<i>Biens reçus par legs/dons destinés à être cédés</i>						
	<b>Immobilisations financières (1)</b>						
	Participations et Créances rattachées						
	Autres titres immobilisés	104 279		104 279	102 675	1 604	1.56
	Prêts						
	Autres						
	<b>Total I</b>	329 735	105 221	224 514	221 954	2 560	1.15
Comptes de Régularisation	<b>Stocks et en cours</b>						
	<b>Créances (2)</b>						
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	12 136	3 500	8 636	88 460	79 824	90.24
	Créances reçues par legs ou donations						
	Autres	296 694		296 694	297 586	893	0.30
	Valeurs mobilières de placement	380 000		380 000	300 000	80 000	26.67
	Instruments de trésorerie						
	Disponibilités	286 263		286 263	342 220	55 957	16.35
	Charges constatées d'avance (2)	36 770		36 770	26 965	9 805	36.36
	<b>Total II</b>	1 011 862	3 500	1 008 362	1 055 231	46 869	4.44
Comptes de Régularisation	Frais d'émission des emprunts (III)						
	Primes de remboursement des emprunts (IV)						
	Ecart de conversion actif (V)						
<b>TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)</b>		1 341 598	108 721	1 232 877	1 277 185	44 309	3.47

(1) Dont à moins d'un an  
(2) Dont à plus d'un an

BILAN PASSIF

1-2 PASSIF		Exercice N 31/08/2024 12	Exercice N-1 31/08/2023 12	Ecart N / N-1	
				Euros	%
FONDS PROPRES	Fonds propres				
	Fonds propres sans droit de reprise :				
	Fonds propres statutaires				
	Fonds propres complémentaires	441 439	441 439		
	Fonds propres avec droit de reprise :				
	Fonds statutaires				
	Fonds propres complémentaires				
	Ecarts de réévaluation				
	Réserves :				
	Réserves statutaires ou contractuelles				
FONDS DÉDIÉS	Réserves pour projet de l'entité				
	Autres				
	Report à nouveau	498 614	550 060	51 446	9.35
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	21 581	51 446	29 866	58.05
	Situation nette (sous total)	918 473	940 053	21 581	2.30
	Fonds propres consommables				
	Subventions d'investissement				
	Provisions réglementées				
	Total I	918 473	940 053	21 581	2.30
	Fonds reportés liés aux legs ou donations				
PROVISIONS	Fonds dédiés	176 284	228 058	51 774	22.70
	Total II	176 284	228 058	51 774	22.70
	Provisions pour risques				
DETTES (I)	Provisions pour charges	35 548	28 488	7 060	24.78
	Total III	35 548	28 488	7 060	24.78
	Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)				
DETTES (II)	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)				
	Emprunts et dettes financières diverses				
	Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	55 564	45 219	10 345	22.88
	Dettes des legs ou donations				
	Dettes fiscales et sociales	35 204	29 267	5 937	20.28
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	7 920	2 160	5 760	266.67
	Autres dettes				
	Instruments de trésorerie				
	Produits constatés d'avance	3 884	3 940	56	1.41
	Total IV	102 571	80 586	21 986	27.28
Ecarts de conversion passif (V)					
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)		1 232 877	1 277 185	44 309	3.47

(1) Dont à plus d'un an  
Dont à moins d'un an  
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques

## 2 COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/08/2024	12	31/08/2023	12	Euros	%
<b>Produits d'exploitation (1)</b>						
<div> <div>Le commissaire aux comptes</div> <div>ACTHEOS ROUXEL TANGUY &amp; ASS</div> </div>						
Cotisations						
Ventes de biens et services						
Ventes de biens						
Ventes de dons en nature						
Ventes de prestations de service	16 862		17 082		220	1.29
Parrainages						
Produits de tiers financeurs						
Concours publics et subventions d'exploitation	370 000		356 667		13 333	3.74
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	27 500		187 716		160 216	85.35
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	3 067		19 033		15 966	83.88
Utilisations des fonds dédiés	51 774		44 000		7 774	17.67
Autres produits	484 865		477 361		7 505	1.57
<b>Total I</b>	<b>954 068</b>		<b>1 101 858</b>		<b>147 790</b>	<b>13.41</b>
<b>Charges d'exploitation (2)</b>						
Achats de marchandises						
Variation de stock						
Autres achats et charges externes	357 164		384 525		27 360	7.12
Aides financières						
Impôts, taxes et versements assimilés	20 655		22 995		2 341	10.18
Salaires et traitements	417 532		408 945		8 587	2.10
Charges sociales	155 569		150 605		4 964	3.30
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	31 054		22 586		8 468	37.49
Dotations aux provisions	7 060		7 521		461	6.13
Reports en fonds dédiés			160 216		160 216	100.00
Autres charges	4		2		2	101.09
<b>Total II</b>	<b>989 038</b>		<b>1 157 395</b>		<b>168 357</b>	<b>14.55</b>
<b>1 - Résultat d'exploitation (I-II)</b>	<b>34 970</b>		<b>55 537</b>		<b>20 567</b>	<b>37.03</b>

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs



COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/08/2024	12	31/08/2023	12	Euros	%
<b>Produits financiers</b>						
De participation						
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé						
Autres intérêts et produits assimilés	19 682		13 238		6 444	48.68
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge						
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement						
<b>Total III</b>	19 682		13 238		6 444	48.68
<b>Charges financières</b>						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions						
Intérêts et charges assimilées						
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement						
<b>Total IV</b>						
<b>2. Résultat financier (III-IV)</b>	19 682		13 238		6 444	48.68
<b>3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV)</b>	15 288		42 299		27 012	63.86
<b>Produits exceptionnels</b>						
Sur opérations de gestion	3 305		80		3 225	NS
Sur opérations en capital						
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges						
<b>Total V</b>	3 305		80		3 225	NS
<b>Charges exceptionnelles</b>						
Sur opérations de gestion	6 208		7 310		1 103	15.08
Sur opérations en capital						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions						
<b>Total VI</b>	6 208		7 310		1 103	15.08
<b>4. Résultat exceptionnel (V-VI)</b>	2 903		7 230		4 327	59.85
<b>Participation des salariés aux résultats (VII)</b>						
<b>Impôts sur les bénéfices (VIII)</b>	3 390		1 917		1 473	76.88
<b>Total des produits (I+III+V)</b>	977 055		1 115 176		138 121	12.39
<b>Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)</b>	998 636		1 166 622		167 987	14.40
<b>5. EXCEDENT OU DEFICIT</b>	21 581		51 446		29 866	58.05

Le commissaire aux comptes  
ACTHEOS ROUXEL TANGUY & ASS



**C.A.E.C. de Bretagne**  
**CS 72 196**  
**56005 VANNES CEDEX**

Le commissaire aux comptes  
ACTHEOS ROUXEL TANGUY & ASS

**Annexe**  
**aux comptes annuels de l'exercice**

## Partie 1

### Informations générales et faits significatifs de l'exercice

#### Description de l'objet social

L'association "CAEC de Bretagne" a pour objet de permettre la mise en œuvre de la politique régionale de l'Enseignement catholique de Bretagne définie par le CAEC par la mise à disposition de moyens et services (services techniques, financiers, communication, prospective,...) nécessaires à l'objet du CAEC et à ses engagements avec les divers partenaires administratifs, économiques, éducatifs (l'État et ses services, Conseil Régional, Conseil Économique, Social et Environnemental Régional et diverses collectivités, organisations professionnelles et sociales, ...).

#### Information au titre des principes et méthodes comptables

##### **A- Mention des règlements comptables de l'Autorité des normes comptables utilisés pour l'élaboration des comptes annuels**

###### **1- Principes généraux**

Les comptes annuels de l'exercice clos au 31 août 2024 sont établis en conformité avec les dispositions du règlement ANC N° 2014-03 du 05/06/2014 modifié par le règlement ANC N° 2016-07 du 26/12/2016, des règlements du Comité de la Réglementation Comptable (CRC), ainsi que ses adaptations aux associations et fondations conformément au règlement du CRC N° 1999-01 du 16 février 1999 modifié par le règlement ANC n° 2018-06 du 5 décembre 2018.

###### **2- Changement de réglementation comptable**

NEANT

Le commissaire aux comptes  
ACTHEOS ROUXEL TANGUY & ASS

###### **B- Permanence des méthodes**

Les conventions suivantes ont notamment été respectées :

- 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.

###### **C- Faits caractéristiques**

- \* Utilisation pour 52 K€ sur le fonds dédié Excellence Pro au titre de l'exercice 2023/2024 car les actions menées ont généré des charges évaluées à 109 K€ déduction des cotisations diocésaines perçues de 57 K€.
- \* 2ème année d'exploitation des 2 premiers modules de l'application « Emploi ».
- \* 2ème année d'exploitation des développements réalisés pour générer un annuaire secondaire à partir de l'annuaire GABRIEL de l'Enseignement catholique national, en vue de créer de façon automatique des adresses mails@e-c.bzh pour les enseignants du réseau.

**C.A.E.C. de Bretagne**  
**CS 72 196**  
**56005 VANNES CEDEX**

## **Partie 2 - Informations relatives à l'actif du bilan**

Le commissaire aux comptes  
ACTHEOS ROUXEL TANGUY & ASS

## 2.1 - ELEMENTS D'ACTIF - REGLES ET METHODES D'EVALUATION

### A - Immobilisations incorporelles et corporelles

Les immobilisations incorporelles 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 de vie prévue.

Les durées d'amortissement les plus couramment pratiquées sont les suivantes :

Logiciels : 1 à 5 ans mode linéaire

Il a été fait application des dispositions particulières résultant du règlement n°99-01 du CRC relatif aux modalités d'établissement des comptes des associations et fondations et des règlements CRC n°2002-10 et 2004-06 relatifs aux actifs, à leur amortissement et à leur dépréciation.

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, c'est-à-dire à leur prix d'achat augmenté des frais accessoires.

**Les amortissements ont été pratiqués suivant le mode linéaire en fonction de leur durée normale d'utilisation.**

**Les amortissements ont été calculés sur la durée normale d'utilisation selon le mode linéaire. À titre indicatif :**

IMMOBILISATIONS	DUREE	METHODE
Téléphone	De 1 ans à 3 ans	Linéaire
Matériel de bureau et informatique	De 3 ans à 5 ans	Linéaire

### B - Créances

Le commissaire aux comptes  
ACTHEOS ROUXEL TANGUY & ASS

L'ensemble des créances apparaissant au bilan ont une échéance inférieure à un an.

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale.

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

C.A.E.C. de Bretagne  
CS 72 196  
56005 VANNES CEDEX

**C - Autres comptes**

**Autres créances :**

Ce poste est constitué des éléments suivants :

\* Comptes 401 - Fournisseurs : 27 €

\* Compte 44172 - Subv. Fonct.regions à recevoir : 296 667 €

Le principe de permanence des méthodes a été retenu pour le rattachement comptable des subventions allouées au cours de l'exercice comptable. Ainsi, la subvention "304-307" est comptabilisée en année scolaire et la subvention "développement du bilinguisme" est comptabilisée en année civile.

**Charges constatées d'avance** : 36 770 €

Les charges constatées d'avance correspondent à des charges d'exploitation.

Le commissaire aux comptes  
ACTHEOS ROUXEL TANGUY & ASS

## 2.2 - Tableau de mouvements des immobilisations

IMMOBILISATIONS		Valeur brute des immobilisations au début de l'exercice	Acquisitions et apports	Cessions et mises en service	Virements poste à poste	Valeur brute des immobilisations à la fin de l'exercice
INCORPORELLES	Frais d'établissement	TOTAL I				
	Autres immobilisations incorporelles	TOTAL II	132 789	28 183	27 463	160 971
CORPORELLES	Terrains					
	Constructions	Sur sol propre				
		Sur sol d'autrui				
		Installations générales, agencements				
		Aménagement des constructions				
	Installations techniques, matériel et outillages liés à l'activité					
	Autres immobilisations corporelles	Inst. Gén. agencement, aménagements divers				
		Matériel de transport				
		Matériel bureau et informatique	86 855	3 828	26 198	64 485
	Immobilisations corporelles en cours					
	Avances et acomptes					
	TOTAL III		86 855	3 828	26 198	64 485
FINANCIERES	Participations et créances rattachées à des participations					
	Autres titres immobilisés		102 675	1 604		104 279
	Prêts et autres immobilisations financières					
	TOTAL IV		102 675	1 604		104 279
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV)			322 319	33 615	53 661	329 735

Le commissaire aux comptes  
ACTHEOS ROUXEL TANGUY & ASS



### 2.3 - Tableau des mouvements des amortissements

IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES			Montant des amortissement s en début d'exercice	Augmentation : dotation de l'exercice	Diminutions : amortis. afférents aux éléments sortis de l'actif et reprises	Virements poste à poste	Montant des amortissement s à la fin de l'exercice
INCORPORELLES	Frais d'établissement TOTAL I						
	Autres immobilisations incorporelles TOTAL II		18 111	27 158			45 269
CORPORELLES	Constructions	Sur sol propre					
		Sur sol d'autrui					
		Installations générales, agencements					
		Aménagement des constructions	Le commissaire aux comptes ACTHEOS ROUXEL TANGUY & ASS				
	Installations techniques, matériel et outillages liés à l'activité						
	Autres immobilisation s corporelles	Inst. Gén. agencement, aménagements divers					
		Matériel de transport					
		Matériel bureau et informatique	82 254	3 896	26 198		59 952
		Mobilier					
	TOTAL III		82 254	3 896	26 198		59 952
	TOTAL GENERAL (I + II + III)		100 365	31 054	26 198		105 221

**C.A.E.C. de Bretagne**  
**CS 72 196**  
**56005 VANNES CEDEX**

Le commissaire aux comptes  
ACTHEOS ROUXEL TANGUY & ASS

### **Partie 3**

## **Informations relatives au passif du bilan**

### 3.1 - Eléments de passif - règles et méthodes d'évaluation

#### A - Provisions

Les provisions pour risques et charges ont été déterminées selon les modalités de constitution et d'évaluation prescrites par la réglementation comptable.

*Le montant des provisions par catégories est donné ci après.*

#### Engagements pris en matière de retraite

Le montant des droits qui sont acquis par les salariés au titre des indemnités de départ à la retraite, tient compte d'une probabilité de présence de 100 % dans l'Association à l'âge de la retraite.

Ce montant a été provisionné et donne lieu à une dotation de 7 060 €.

L'âge retenu est de 64 ans. Les charges sociales sont calculées par salarié.

Le taux d'indemnité de départ à la retraite a été actualisé à 3,44% pour tous les personnels de l'association CAEC de Bretagne.

#### B - Fonds dédiés

*Le montant des Fonds dédiés par catégorie est donné dans le tableau ci-dessous :*

	Valeur début	Fonds affectés	Fonds utilisés	Valeur fin d'exercice
Fonds "Réseau Excellence Pro"	228 058	0 €	51 774 €	176 284 €
Total	228 058	0 €	51 774 €	176 284 €

Le commissaire aux comptes  
 ACTHEOS ROUXEL TANGUY & ASS

C.A.E.C. de Bretagne  
CS 72 196  
56005 VANNES CEDEX

***C - Tableau des variations des fonds propres***

Variation des fonds propres	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Fonds propres ss dt reprise	441 439				441 439
Dons et legs ss dt reprise					
<b>Total Fonds propres sans droit de reprise</b>	<b>441 439</b>			<b>0</b>	<b>441 439</b>
Report à nouveau	550 060	-51 446			498 614
Résultat	-51 446	51 446		21 581	-21 581
<b>Total Fonds propres</b>	<b>940 053</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>21 581</b>	<b>918 473</b>

Le commissaire aux comptes  
ACTHEOS ROUXEL TANGUY & ASS

### 3.2 - Tableau des mouvements des réserves & provisions inscrites au bilan

NATURE DES PROVISIONS		Montant au début de l'exercice	Augmentation : dotation de l'exercice	Diminution : reprises de l'exercice	Virment poste à poste	Montant à la fin de l'exercice
RESERVES	Réserve indisponible					0
	Réserve statutaire					0
	Réserve d'investissement					0
	Réserve de Trésorerie					0
	Autres réserves					0
	<b>TOTAL RESERVES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Provisions pour litiges					0
	Provisions pour amendes et pénalités					0
	Provisions pour grosses réparations					0
	Autres provisions pour risques					0
	Autres provisions pour charges	28 488	7 060			35 548
	<b>TOTAL</b>	<b>28 488</b>	<b>7 060</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>35 548</b>
PROVISIONS POUR DEPRECIATIONS	Sur immobilisations					
	• Incorporelles					0
	• Corporelles					0
	• Financières					0
	Sur stocks et en cours	Le commissaire aux comptes ACTHEOS ROUXEL TANGUY & ASS				0
	Sur comptes familles					0
	Sur valeurs mobilières de placement					0
	Autres provisions pour dépréciation	3 500				3 500
	<b>TOTAL</b>	<b>3 500</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 500</b>
DOTATIONS ET REPRISES	Charges et produits d'exploitation		7 060	0		
	Charges et produits financiers					
	Charges et produits exceptionnels					

#### Commentaires :

renvoi (1)

renvoi (2)

renvoi (3)

**C.A.E.C. de Bretagne**  
**CS 72 196**  
**56005 VANNES CEDEX**

### 3.3 - Tableau des dettes par échéance

Etat des dettes	Valeur brute	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit			
Fournisseurs et comptes rattachés	55 564	55 564	
Dettes fiscales et sociales	35 204	35 204	
Dettes sur immobilisations	7 920	7 920	
Autres dettes			
Produits constatés d'avance	3 884	3 884	

Le commissaire aux comptes  
 ACTHEOS ROUXEL TANGUY & ASS