



**fiduciaire de provence**  
société d'expertise comptable et de commissariat aux comptes

**Association CPO-A.**  
**Comptes partiels**  
**Relatifs à l'activité d'apprentissage**  
**CFM BTP**

**Association Loi 1901 N°11780689578**

**Siren N°432 192 581**

**Siège Social : 13, rue Denis Papin**

**Z.A. Trappes Elancourt**

**BP 95**

**78190 - TRAPPES**

\*\*\*\*\*

**EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2019**

\*\*\*\*\*

**RAPPORT D'EXAMEN LIMITE DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**  
**EXERCICE CLOS AU 31/12/2019**

**Région PACA**

298, Avenue du Club Hippique  
13090 Aix en Provence  
fiduprovence@wanadoo.fr  
tél. : 04 42 64 21 21  
fax : 04 42 59 38 70  
Tableau Régional de l'Ordre de  
Marseille

Groupe F2P  
**Fiduciaire de Provence**  
www.f2p.fr

SAS au capital de 50.080 euro  
Compagnie Régionale d'Aix en Provence

N°SIREN 691 620 348  
APE 6920Z

**Région Paris Ile de France**

7-9 Place de la Gare  
94210 La Varenne Saint Hilaire  
tél. : 01 43 97 00 00  
fax : 01 48 89 02 51  
Tableau Régional de l'Ordre de  
Paris Ile de France

Mesdames, Messieurs,

En notre qualité de commissaire aux comptes de votre association C.P.O.A. Apprentissage Centre de Formation d'Apprentis – Bâtiment - Travaux Publics et en réponse à votre demande dans le cadre de l'établissement de compte pour la branche d'activité apprentissage (CFM BTP), nous avons effectué un examen limité des « comptes » de celle-ci relatifs à l'exercice clos le 31/12/2019, tels qu'ils sont joints au présent rapport (comptes CFF BTP).

Ces « comptes » ont été établis sous la responsabilité du directeur et arrêté par le conseil d'administration. Il nous appartient, sur la base de notre examen limité, d'exprimer une opinion sur ces « comptes ».

Nous avons effectué notre examen limité selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Un examen limité consiste essentiellement à s'entretenir avec les membres de la direction en charge des aspects comptables et financiers et à mettre en œuvre des procédures analytiques. Ces travaux sont moins étendus que ceux requis pour un audit effectué selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. En conséquence, l'assurance que les « comptes », pris dans leur ensemble, ne comportent pas d'anomalies significatives obtenue dans le cadre d'un examen limité est une assurance modérée, moins élevée que celle obtenue dans le cadre d'un audit.

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé d'anomalies significatives de nature à remettre en cause la conformité des « comptes » avec les règles et les principes comptables français.

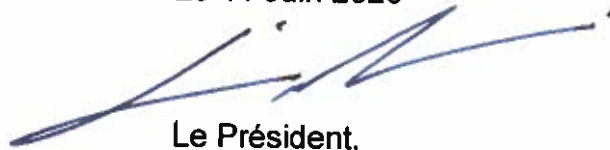
Sans remettre en cause la conclusion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le fait que le directeur a arrêté une clé de répartition des charges et des produits afin de présenter les deux branches d'activité distinctes de votre association que sont l'apprentissage (« comptes » CFP BTP) et la formation continue et autres activités (« comptes » association CPO-A – Autres activités). Les « comptes » ont été établis dans le contexte de satisfaire aux autorités de tutelles qui souhaitent disposer de comptes distincts pour chacune des activités, et, en conséquence, ne constituent pas des comptes complets au regard des règles et principes comptables français. A la demande des dites autorités, le résultat de l'année 2019 de la branche formation continue et autres activités n'a pas été considéré comme une contribution revenant à la branche apprentissage. Cette contribution s'est élevée à 232 145 €.



Au regard de ce référentiel, seuls des comptes complets comportant un bilan, un compte de résultat avec une information comparative, un état des variations des capitaux propres, un tableau des flux de trésorerie et des notes aux états financiers peuvent présenter sincèrement, dans tous leurs aspects significatifs, le patrimoine et la situation financière de l'entité, ainsi que le résultat de ses opérations.

Nous rappelons qu'en qualité de commissaire aux comptes de votre association CPOA Apprentissage Centre de Formation d'Apprentis - Bâtiment - Travaux Publics nous avons établi un rapport sur les comptes annuels, relatifs à l'exercice clos le 31/12/2019. Dans la première partie de ce rapport (l'opinion) nous certifions que les comptes annuels complets de votre association 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 votre association à la fin de l'exercice écoulé.

Fait à Paris,  
Le 11 Juin 2020



Le Président,  
Jean-Philippe COMBE  
Commissaire aux Comptes

Au regard de ce référentiel, seuls des comptes complets comportant un bilan, un compte de résultat avec une information comparative, un état des variations des capitaux propres, un tableau des flux de trésorerie et des notes aux états financiers peuvent présenter sincèrement, dans tous leurs aspects significatifs, le patrimoine et la situation financière de l'entité, ainsi que le résultat de ses opérations.

Nous rappelons qu'en qualité de commissaire aux comptes de votre association CPOA Apprentissage Centre de Formation d'Apprentis - Bâtiment - Travaux Publics nous avons établi un rapport sur les comptes annuels, relatifs à l'exercice clos le 31/12/2019. Dans la première partie de ce rapport (l'opinion) nous certifions que les comptes annuels complets de votre association 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 votre association à la fin de l'exercice écoulé.

Fait à Paris,  
Le 30 Juin 2020

Le Président,  
Jean-Philippe COMBE  
Commissaire aux Comptes

# BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2019 12			Exercice N-1 31/12/2018 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%
ACTIF IMMOBILISE	<b>Immobilisations incorporelles</b>						
	Frais d'établissement						
	Frais de recherche et de développement						
	Concessions, Brevets et droits similaires	64 103	61 642	2 461	4 458	-1 996	-44.79
	Fonds commercial (1)						
	Autres immobilisations incorporelles						
	Avances et acomptes						
	<b>Immobilisations corporelles</b>						
	Terrains	846 906	10 000	836 906	836 906		
	Constructions	14 543 723	7 386 000	7 157 723	7 750 102	-592 379	-7.64
	Installations techniques Matériel et outillage	778 736	681 944	96 793	72 448	24 345	33.60
	Autres immobilisations corporelles	632 988	428 302	204 686	124 329	80 358	64.63
	Immobilisations en cours						
	Avances et acomptes						
	<b>Immobilisations financières (2)</b>						
	Participations mises en équivalence						
	Autres participations						
	Créances rattachées à des participations						
	Autres titres immobilisés						
	Prêts						
	Autres immobilisations financières	48 373		48 373	47 373	1 000	2.11
<b>Total I</b>		16 914 829	8 567 887	8 346 942	8 835 615	-488 673	-5.53
<b>Comptes de liaison Total II</b>		408 753		408 753	582 155	-173 402	-29.79
ACTIF CIRCULANT	<b>Stocks et en cours</b>						
	Matières premières, approvisionnements						
	En-cours de production de biens						
	En-cours de production de services						
	Produits intermédiaires et finis						
	Marchandises						
	Avances et acomptes versés sur commandes						
	<b>Créances (3)</b>						
	Créances usagers et comptes rattachés	122 298	59 302	62 996	54 662	8 335	15.25
	Autres créances	69 269	7 248	62 021	113 220	-51 198	-45.22
Comptes de Régularisation	Valeurs mobilières de placement						
	Instruments de trésorerie						
	Disponibilités	721 167		721 167	275 622	445 545	161.65
	Charges constatées d'avance (3)	49 981		49 981	54 546	-4 565	-8.37
	<b>Total III</b>	962 715	66 550	896 165	498 049	398 116	79.94
Charges à répartir sur plusieurs exercices (IV)							
Primes de remboursement des obligations (V)							
Ecart de conversion actif (VI)							
<b>TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)</b>		18 286 296	8 634 437	9 651 860	9 915 818	-263 959	-2.66

(1) Dont droit au bail  
(2) Dont à moins d'un an  
(3) Dont à plus d'un an

**BILAN PASSIF**

<b>PASSIF</b>		<b>Exercice N</b> 31/12/2019 12	<b>Exercice N-1</b> 31/12/2018 12	<b>Ecart N / N-1</b>	
				<b>Euros</b>	<b>%</b>
<b>FONDS ASSOCIATIFS</b>	<b>Fonds propres</b>				
	Fonds associatifs sans droit de reprise				
	Ecart de réévaluation				
	Réserves :				
	Réserves statutaires ou contractuelles				
	Réserves réglementées				
	Autres réserves				
	Report à nouveau	59 230		59 230	
	<b>Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)</b>	-55 773	59 230	-115 003	-194.16
	<b>Autres fonds associatifs</b>				
<b>PROVISIONS ET FONDS DÉDIÉS</b>	Fonds associatifs avec droit de reprise :				
	Apports	596 608	596 608		
	Legs et donations				
	Résultats sous contrôle de tiers financeurs				
	Ecart de réévaluation				
	Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	7 251 829	7 669 337	-417 508	-5.44
	Provisions réglementées				
	Droit des propriétaires				
	<b>Total I</b>	7 851 893	8 325 175	-473 282	-5.68
	<b>Total II</b>				
<b>DETTE (1)</b>	Comptes de liaison				
	Provisions pour risques	117 116	117 116		
	Provisions pour charges	52 482	39 786	12 696	31.91
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement				
<b>Comptes de Régularisation</b>	Fonds dédiés sur autres ressources				
	<b>Total III</b>	169 598	156 902	12 696	8.09
	Emprunts obligataires				
	Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit (2)	650 525	778 940	-128 415	-16.49
	Emprunts et dettes financières divers				
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	237 547	111 626	125 921	112.81
	Dettes fiscales et sociales	575 490	512 707	62 783	12.25
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Autres dettes	125 980	30 469	95 511	313.48
<b>Comptes de Régularisation</b>	Instruments de trésorerie				
	Produits constatés d'avance	40 827		40 827	
	<b>Total IV</b>	1 630 369	1 433 742	196 627	13.71
<b>Comptes de Régularisation</b>					
	Ecart de conversion passif (V)				
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>		9 651 860	9 915 818	-263 959	-2.66

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

(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques

1 589 542  
2841 433 742  
253



## COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2019	12	31/12/2018	12	Euros	%
<b>Produits d'exploitation (1)</b>						
Ventes de marchandises						
Production vendue de Biens et Services	58 349		58 662		-312	-0.53
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation	2 012 673		1 816 065		196 609	10.83
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges	42 739		100 087		-57 348	-57.30
Collectes						
Cotisations						
Autres produits	53		2		51	NS
<b>Total I</b>	<b>2 113 815</b>		<b>1 974 815</b>		<b>138 999</b>	<b>7.04</b>
<b>Charges d'exploitation (2)</b>						
Achats de marchandises						
Variation de stock (marchandises)						
Achats de matières premières et autres approvisionnements	99 071		58 087		40 984	70.56
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)						
Autres achats et charges externes	562 272		459 794		102 478	22.29
Impôts, taxes et versements assimilés	85 037		73 174		11 863	16.21
Salaires et traitements	905 699		860 169		45 530	5.29
Charges sociales	381 841		402 743		-20 902	-5.19
Dotations aux amortissements et aux provisions						
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	668 497		662 325		6 172	0.93
Sur immobilisations : dotations aux provisions						
Sur actif circulant : dotations aux provisions	2 303		25 952		-23 649	-91.13
Pour risques et charges : dotations aux provisions	12 696		3 817		8 879	232.62
Subventions accordées par l'association						
Autres charges (2)	810		317		493	155.40
<b>Total II</b>	<b>2 718 225</b>		<b>2 546 377</b>		<b>171 848</b>	<b>6.75</b>
<b>1 - Résultat d'exploitation (I-II)</b>	<b>-604 411</b>		<b>-571 562</b>		<b>-32 849</b>	<b>-5.75</b>
<b>Quotes-parts de Résultat sur opération faites en commun</b>						
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)						
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)						

(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	
	31/12/2019	12	31/12/2018	12	Euros	%
<b>Produits financiers</b>						
Produits financiers de participations		0		0		
Produits des autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilier						
Autres intérêts et produits assimilés						
Reprises sur provisions et transferts de charges						
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement						
<b>Total V</b>		0		0		
<b>Charges financières</b>						
Dotations aux amortissements et aux provisions						
Intérêts et charges assimilées		31 965		33 262	-1 297	-3.90
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement						
<b>Total VI</b>		31 965		33 262	-1 297	-3.90
<b>2. Résultat financier (V-VI)</b>		-31 965		-33 262	1 297	3.90
<b>3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)</b>		-636 375		-604 823	-31 552	-5.22
<b>Produits exceptionnels</b>						
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		6 375		70 970	-64 595	-91.02
Produits exceptionnels sur opérations en capital		598 290		593 084	5 207	0.88
Reprises sur provisions et transferts de charges						
<b>Total VII</b>		604 665		664 053	-59 388	-8.94
<b>Charges exceptionnelles</b>						
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		24 063			24 063	
Charges exceptionnelles sur opérations en capital						
Dotations exceptionnelles aux amortissements et aux provisions						
<b>Total VIII</b>		24 063			24 063	
<b>4. Résultat exceptionnel (VII-VIII)</b>		580 602		664 053	-83 452	-12.57
Impôts sur les bénéfices (IX)						
<b>Total des produits (I+III+V+VII)</b>		2 718 480		2 638 869	79 611	3.02
<b>Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX)</b>		2 774 253		2 579 639	194 614	7.54
<b>Solde intermédiaire</b>		-55 773		59 230	-115 003	-194.16
+ Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs						
- Engagements à réaliser sur ressources affectées						
<b>5. EXCEDENTS OU DEFICITS</b>		-55 773		59 230	-115 003	-194.16



## ANNEXE

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

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 9 651 859.60 Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont les produits d'exploitation sont de 2 113 814.50 Euros et dégageant un déficit de -55 773.38 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, couvrant la période du 01/01/2019 au 31/12/2019.

Les notes et les tableaux présentés ci-après, font partie intégrante des comptes annuels.

### EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE

Information relative aux traitements comptables induits par l'épidémie de Coronavirus

Conformément aux dispositions de l'article L 833-2 du Plan Comptable Général, les comptes annuels de l'entité au 31/12/2019 ont été arrêtés sans aucun ajustement lié à l'épidémie du Coronavirus.

les éléments suivants reflètent uniquement les conditions qui existaient à la date de clôture, sans tenir compte de l'évolution ultérieure de la situation :

- la valeur comptable des actifs et des passifs
- la dépréciation des créances clients
- la dépréciation des immobilisations corporelles et incorporelles
- la dépréciation des stocks
- les impôts différés actifs
- le chiffre d'affaires
- les « covenants » bancaires

### - REGLES ET METHODES COMPTABLES -

#### Principes et conventions générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 121-1 à 121-5 et suivants du Plan Comptable Général.

Les conventions générales comptables 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, conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du

## ANNEXE

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

code de commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que du règlement ANC 2014-03 et des règlements ANC 2018-07 relatifs à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice.

### Permanence des méthodes

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

### Informations générales complémentaires

Les comptes du CFM BTP présente uniquement l'activité apprentissage. Les autres activités sont ressortis de ces comptes.

### - COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -

#### Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres postes d'immobilisations incorporelles	62 123		1 980
Terrains	846 906		
Constructions sur sol propre	14 543 723		
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	727 749		54 013
Installations générales agencements aménagements divers	194 500		111 421
Matériel de transport	7 560		
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	303 117		13 368
<b>TOTAL</b>	<b>16 623 555</b>		<b>178 802</b>
Prêts, autres immobilisations financières	47 373		1 000
<b>TOTAL</b>	<b>47 373</b>		<b>1 000</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>16 733 050</b>		<b>181 782</b>



## ANNEXE

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

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres immobilisations incorporelles TOTAL			64 103	64 103
Terrains			846 906	846 906
Constructions sur sol propre			14 543 723	14 543 723
Installations techniques, Matériel et outillage industriel			781 762	781 762
Installations générales agencements aménagements divers			305 921	305 921
Matériel de transport			7 560	7 560
Matériel de bureau et informatique, Mobilier			316 484	316 484
TOTAL			16 802 356	16 802 356
Prêts, autres immobilisations financières			48 373	48 373
TOTAL			48 373	48 373
TOTAL GENERAL			16 914 832	16 914 832

### Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice	Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Autres immobilisations incorporelles TOTAL	57 661	3 976		61 638
Constructions sur sol propre	6 793 622	592 379		7 386 001
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	652 275	29 669		681 944
Installations générales agencements aménagements divers	136 790	15 854		152 644
Matériel de transport	7 519	41		7 560
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	239 562	28 876		268 438
TOTAL	7 829 768	666 819		8 496 587
TOTAL GENERAL	7 887 429	670 795		8 558 224

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Autres immob.incorporelles TOTAL	3 976				
Constructions sur sol propre	592 379				
Instal.techniques matériel outillage indus.	29 669				
Instal.générales agenc.aménag.divers	15 854				
Matériel de transport	41				
Matériel de bureau informatique mobilier	28 876				
TOTAL	666 819				
TOTAL GENERAL	670 795				



**ANNEXE**

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

**Etat des provisions**

Provisions pour risques et charges	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Litiges	117 116				117 116
Pensions et obligations similaires	39 786	12 696			52 482
<b>TOTAL</b>	<b>156 902</b>	<b>12 696</b>			<b>169 598</b>

Provisions pour dépréciation	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Sur immobilisations corporelles	10 000				10 000
Sur comptes clients	59 388	2 303	2 388		59 302
Autres provisions pour dépréciation	7 248				7 248
<b>TOTAL</b>	<b>76 636</b>	<b>2 303</b>	<b>2 388</b>		<b>76 550</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>233 537</b>	<b>14 999</b>	<b>2 388</b>		<b>246 147</b>
<b>Dont dotations et reprises d'exploitation</b>		<b>14 999</b>	<b>2 388</b>		

**Etat des échéances des créances et des dettes**

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Autres immobilisations financières	48 373	-0	48 373
Autres créances clients	122 298	122 298	
Personnel et comptes rattachés	500	500	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	1 959	1 959	
Divers état et autres collectivités publiques	5 176	5 176	
Débiteurs divers	470 386	470 386	
Charges constatées d'avance	49 981	49 981	
<b>TOTAL</b>	<b>698 673</b>	<b>650 300</b>	<b>48 373</b>

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts et dettes et crédit à 1 an maximum à l'origine	113 127	-4 158	62 426	54 859
Emprunts et dettes et crédit à plus de 1 an à l'origine	537 399	143 596	239 359	154 444
Fournisseurs et comptes rattachés	237 547	237 547		
Personnel et comptes rattachés	129 029	129 029		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	309 740	309 740		
Autres impôts taxes et assimilés	136 721	136 721		
Autres dettes	125 980	125 980		
Produits constatés d'avance	40 827	40 827		
<b>TOTAL</b>	<b>1 630 369</b>	<b>1 119 281</b>	<b>301 785</b>	<b>209 303</b>
Emprunts remboursés en cours d'exercice	127 409			

**Evaluation des immobilisations corporelles**

La valeur brute des éléments corporels de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

## ANNEXE

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

### Evaluation des amortissements

Les méthodes et les durées d'amortissement retenues ont été les suivantes :

Catégorie	Mode	Durée
Constructions	Linéaire	10 à 50 ans
Agencements et aménagements	Linéaire	10 à 20 ans
Installations techniques	Linéaire	5 à 10 ans
Matériels et outillages	Linéaire	5 à 10 ans
Matériel de transport	Linéaire	4 à 5 ans
Matériel de bureau	Linéaire	5 à 10 ans
Mobilier	Linéaire	5 à 10 ans

### Evaluation des créances et des dettes

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

### Dépréciation des créances

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.

### Disponibilités en Euros

Les liquidités disponibles en caisse ou en banque ont été évaluées pour leur valeur nominale.

### Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Autres créances	58 952
Total	58 952

### Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	6 438
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	23 606
Dettes fiscales et sociales	195 848
Total	225 892





## ANNEXE

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

### Charges et produits constatés d'avance

Charges constatées d'avance	Montant
Charges d'exploitation	49 981
Total	49 981
Produits constatés d'avance	Montant
Produits d'exploitation	40 827
Total	40 827

### - ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -

#### Dettes garanties par des sûretés réelles

	Montant garanti
Emprunts et dettes financières divers :	973 000
- Prêt Caisse Epargne n° 1407531	364 000
- Prêt Caisse Epargne n° 1416260	314 000
- Prêt BTP Banque n° 063578C	295 000
Total	973 000

Garantie données pour le prêt CE n° 1407531 :

- Hypothèque immobilière pour un montant de 364 000 euros

- Privilège du prêteur de deniers pour un montant de 364 000 euros

- Subro privilege vendeur immeubles pour un montant de 364 000 euros

Garanties données pour le prêt CE n° 1416260 :

- Promesse affectation hypothécaire pour un montant de 314 000 euros

Garanties données pour le prêt BTP Banque n° 063578C :

- Privilège du prêteur de deniers pour un montant de 134 300 euros

#### Engagements financiers

##### Engagements donnés

Autres engagements donnés :		658 000
Prêt Caisse Epargne n° 1431424	275 000	
Prêt BTP Banque n° 063579C	69 000	
Prêt BTP Banque n° 063579C	314 000	
Total (I)		658 000

Garantie données pour le prêt CE n° 1431424 :

- Caution personne morale pour un montant de 59 827.24 euros de COMMUNAUTE  
AGGLO ST QUENTIN

- Caution HCNR pour un montant de 275 000 euros

Garanties données pour le prêt BTP Banque n° 063579C :

- Caution HCNR pour un montant de 160 700 euros

Garanties données pour le prêt BTP Banque n° 063726C :

## ANNEXE

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

Caution HCNR pour un montant de 314 000 euros

### Engagements reçus

#### Engagement en matière de pensions et retraites

La société n'a signé aucun accord particulier en matière d'engagements de retraite.  
Ces derniers se limitent donc à l'indemnité conventionnelle de dé

A la clôture de l'exercice, le montant total de la provision en matière d'indemnités de fin de carrière (IFC) s'élève à 52 482 €.

