

SAINT JOSEPH AFOR

Association

73 Avenue Emmanuel Allard
13011 Marseille

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

Exercice clos le 31 décembre 2020

SAINT JOSEPH AFOR

Association

73 Avenue Emmanuel Allard
13011 Marseille

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

Exercice clos le 31 décembre 2020

A l'assemblée générale de SAINT JOSEPH AFOR,

1. 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 SAINT JOSEPH AFOR relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2020 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.

2. 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^{er} janvier 2020 à la date d'émission de notre rapport.

3. OBSERVATION

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le point suivant exposé dans la note 4 de l'annexe des comptes annuels concernant la mise en application des nouveaux règlements comptables ANC n° 2018-06 relatif aux associations et n° 2019-04 relatif aux activités sociales et médico-sociales.

4. JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

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.

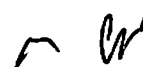
C'est dans ce contexte complexe et évolutif que, en application des dispositions des articles L.823-9 et R.823-7 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués, sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble, arrêtés dans les conditions rappelées précédemment, 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.

5. VERIFICATIONS SPECIFIQUES

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

Nous n'avons 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.



6. RESPONSABILITES 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 votre conseil d'administration.

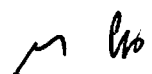
7. RESPONSABILITES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES A L'AUDIT DES COMPTES ANNUELS

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.823-10-1 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, nous exerçons notre jugement professionnel tout au long de notre audit. En outre :

- nous identifions et évaluons les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définissons et mettons en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueillons des éléments que nous estimons suffisants et appropriés pour fonder notre 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 ;
- nous prenons 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 ;
- nous apprécions 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 ;
- nous apprécions 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 notre rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous attirons l'attention des lecteurs de notre 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, nous formulons une certification avec réserve ou un refus de certifier ;

· nous apprécions la présentation d'ensemble des comptes annuels et évaluons si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Marseille, le 7 juin 2021

Le Commissaire aux Comptes

ORIGA GROUP

A large, stylized handwritten signature in black ink, consisting of a long horizontal stroke followed by a loop and a vertical stroke.

Frédéric DUCHEMIN

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Eva Colin Sitri' in a cursive style.

Eva COLIN SITRI

BILAN ACTIF

1

	Valeur brute	Amortissements et Provisions	Montant Net 31/12/2020	Montant 31/12/2019
Immobilisations incorporelles				87 530
Immobilisations corporelles	2 699 771	835 718	1 864 053	1 844 794
Immobilisations en cours				
Immobilisations financières	13 840		13 840	12 926
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	2 713 611	835 718	1 877 893	1 945 250
Stocks et en-cours				
Créances sur activités	93 510		93 510	448 851
Autres créances	162 224		162 224	214 566
Placements	50 509		50 509	
Disponibilités	387 562		387 562	289 428
Charges constatées d'avance	35 176		35 176	24 227
TOTAL ACTIF CIRCULANT	728 981		728 981	977 072
Charges à répartir				
Primes de remboursement				
TOTAL DE L'ACTIF	3 442 592	835 718	2 606 874	2 922 322



BILAN PASSIF

2

	Montant 31/12/2020	Montant 31/12/2019
Fonds associatif SANS droit de reprise	238 959	331 024
Fonds associatif AVEC droit de reprise		
Ecart de réévaluation		
Réserves	890 132	879 391
Report à nouveau dont résultats sous contrôle de tiers financeurs	-1 327 725	-1 441 897
RESULTAT DE L'EXERCICE	81 175	32 849
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	562 761	593 153
Provisions réglementées	238 438	238 438
TOTAL FONDS PROPRES ET ASSIMILES	683 740	632 958
Provisions pour risques		
Provisions pour charges	16 526	16 526
Fonds dédiés	5 000	
TOTAL PROVISIONS ET FONDS DEDIES	21 526	16 526
Emprunts et dettes assimilées	1 437 461	1 786 388
Découverts et concours bancaires		4 151
Fournisseurs et comptes rattachés	85 400	85 278
Dettes fiscales et sociales	325 196	345 754
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	853	2 208
Autres dettes	52 698	49 059
Produits constatés d'avance		
TOTAL DETTES ET ASSIMILES	1 901 608	2 272 838
TOTAL DU PASSIF	2 606 874	2 922 322



COMPTE DE RESULTAT : CHARGES

3

	Exercice 31/12/2020	Exercice 31/12/2019
Achats de marchandises		
Variation de stock marchandises		
Achats de matières premières et approvisionnements	125 899	156 725
Variation de stock matières premières et approv.		
Autres achats et charges externes	648 380	630 620
Impôts, taxes et versements assimilés	103 092	88 461
Rémunérations du personnel	1 050 413	965 345
Charges sociales	420 373	377 979
Dotations aux amortissements	148 688	129 201
Dotations aux provisions		
Autres charges	90 789	53 308
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION	2 587 634	2 401 639
Intérêts et charges assimilées	19 773	20 146
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières	5 244	
Dotations aux amortissements et provisions		
TOTAL CHARGES FINANCIERES	25 017	20 146
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	7 006	21 733
Charges exceptionnelles sur opérations de capital		
Dotations aux amortissements et provisions		
TOTAL CHARGES EXCEPTIONNELLES	7 006	21 733
Impôts sur les sociétés		
Engagements à réaliser sur ressources affectées	5 000	
EXCEDENT DE L'EXERCICE	81 175	32 849
TOTAUX	2 705 832	2 476 367



COMPTE DE RESULTAT : PRODUITS

4

	Exercice 31/12/2020	Exercice 31/12/2019
Ventes de marchandises		
Dotation globale et Recettes issues de la tarification	1 727 561	1 637 679
Production stockée		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation	724 534	629 693
Locations immobilières		
Cotisations - Dons		
Reprises sur provisions et transferts de charges		10 598
Transferts de charges	65 356	46 036
Autres produits	145 923	128 061
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION	2 663 374	2 452 067
Intérêts et produits assimilés	220	551
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières		
Reprises sur provisions et transferts de charges		
TOTAL PRODUITS FINANCIERS	220	551
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	42 238	23 749
Produits exceptionnels sur opérations de capital		
Reprises sur provisions et transferts de charges		
TOTAL PRODUITS EXCEPTIONNELS	42 238	23 749
Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs		
DEFICIT DE L'EXERCICE		
TOTAUX	2 705 832	2 476 367



REGLES ET METHODES COMPTABLES

5

1/ Les comptes annuels de l'exercice clos le 31 Décembre 2020 ont été élaborés et présentés conformément aux règles générales applicables en la matière et dans le respect du principe de prudence.

Les conventions suivantes ont été respectées :

- Continuité de l'exploitation
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre
- Indépendance des exercices

2/ L'évaluation des éléments inscrits en comptabilité a été pratiquée par référence à la méthode dite des coûts historiques. Plus particulièrement les modes et méthodes d'évaluation ci-après décrits ont été retenus pour les divers postes des comptes annuels.

Immobilisations Corporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, 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 :

- | | |
|---|------------|
| - Constructions | 50 ans |
| - Agencements et aménagements des constructions | 2 à 30 ans |
| - Matériel et outillage | 3 à 20 ans |
| - Matériel de transport | 5 à 10 ans |
| - Matériel de bureau et informatique | 2 à 10 ans |
| - Mobilier | 2 à 10 ans |

Participations, autres titres immobilisés, valeurs mobilières de placement

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

Créances

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

Provisions réglementées

Le tableau des réserves et provisions décrit, le cas échéant, l'état de ces provisions.

3/ Le but de l'Association est d'aider à la réinsertion familiale, sociale et professionnelle de ceux qui se trouvent dans l'impossibilité de résoudre seuls leurs difficultés pour diverses raisons, et notamment par suite :

- de l'absence ou de la déficience du chef de famille,
- des difficultés de logement,
- du manque de qualification professionnelle,
- de l'état de santé,
- du manque de ressources.

L'ensemble des établissements et services gérés par l'association se décline comme suit :

- Un CHRS recevant sur une structure collective dans le 11ème arrondissement et dans des appartements dans le diffus de familles, des familles monoparentales, des femmes isolées âgées de 18 à 65 ans pour un total de 88 places
- Un Centre Maternel « la Martine » qui dispose de 28 places pour recevoir (dans le collectif et dans le diffus) des femmes enceintes et des familles monoparentales accompagnées d'enfants âgés de moins de 3 ans
- Un MAC (multi Accueil = halte-garderie + crèche) les Myosotis qui accueille 42 enfants
- Un service Passerelle mettant en œuvre des visites médiatisées
- Le service AFOR Logement assurant 56 mesures ASELL (Accompagnement Socio-Educatif Lié au Logement).

4/ La présentation des comptes annuels et les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice a pris en compte les effets du nouveau règlement comptable en vigueur. Il a été fait application des dispositions particulières résultant :

- du règlement n° 2018-06 ANC du CRC (Comité de Réglementation Comptable) ainsi que le règlement 2019-04 ESMS



L'application du nouveau plan comptable a eu pour effet des mouvements sur les fonds propres et les subventions d'investissements qui figuraient en fond associatif, datant de 1999, et qui ont été basculés en report à nouveau pour 92 064 € car totalement amorties selon le nouveau règlement (méthode rétrospective).

La composition des fonds propres se décomposent de la manière suivante :

- Valeur de l'immeuble du Centre La Martine, apporté par l'association L'Espoir, en 1968 pour 61.203 €
- Dons reçus pour renforcer les fonds propres en 1980 pour un montant de 43.566 €
- Résultats non opposables(gestion propre) incorporés aux fonds propres en 2000 pour 42 058 €
- Résultats sous contrôle (gestion conventionnée) affectés pour 1/3 des excédents aux fonds propres pour un montant cumulé sur plusieurs années de 92 133 €, à la demande des financeurs.

Gestion conventionnée : Présentation

5/ Résultats de la gestion conventionnée

Les résultats et les reports à nouveau de la gestion conventionnée dont le détail est fourni en annexe, figurent temporairement dans les fonds propres dans l'attente de l'affectation définitive par les organismes financeurs.

Fait marquant de l'exercice

6/ Depuis le 15/02/2013, l'Association AFOR ST JOSEPH n'est plus en redressement judiciaire et continue son plan de continuation jusqu'en Février 2020. L'association a donc remboursé toutes ses dettes et n'est plus en plan de continuation depuis le 01/03/2020.

7/ Un contentieux est en cours : ce dernier est provisionné à hauteur de 16 526 €.

8/ Montant global des trois personnes les mieux rémunérées:

Les administrateurs sont bénévoles. Les trois cadres salariés les mieux rémunérés ont perçu en 2020 à titre de salaire brut, la somme de 140 647 €.

9/ La crise sanitaire a entraîné du chômage partiel pour la crèche et le service Afor logement. Ces deux services ont été fermés pendant le confinement. Cependant il n'y a pas eu d'incidence sur nos financements. Une aide exceptionnelle a été octroyée par la CAF pour l'activité crèche, montant qui s'élève à 50 144 € ainsi qu'une prime COVID pour les salariés de l'association qui s'élève à 14 750 €. Une prime de 10 000 € a été versée par le CD mais non utilisée: elle sera donc reprise lors de l'exercice 2022.

10/ Un inventaire précis des immobilisations été fait afin que la présentation des immobilisations en valeur brute dans le bilan soit réelle. Des écritures de sorties d'immobilisations ont été passées durant cet exercice.

11/ Evénements post clôture :La crise sanitaire s'est poursuivie au 1er semestre 2021. Les activités de l'Association sont peu impactées par les restrictions sanitaires. La crèche a toutefois dû fermer lors du 3ème confinement, du 3 au 26 avril 2021, mais la CAF a reconduit le mécanisme d'aide financière visant à compenser une partie des recettes perdues.



ANALYSE DES RESULTATS

7

ACTIVITES ASSOCIATIVES	GESTION PROPRE		GESTION CONVENTIONNEE	
	EXCEDENTS	DEFICITS	EXCEDENTS	DEFICITS
C.H.R.S.			39 132	
CENNTRE MATERNEL			16 738	
SERVICE PASSERELLE			6 549	
AFOR LOGEMENT	24 834			
GESTION PROPRE	22 487			
MULTI ACCUEIL		28 564		
<u>RETRAITEMENTS</u>				
ANNULATION REPRISE PROVISION				
RESULTATS DE L'EXERCICE	47 321	28 564	62 419	
REPRISES RESULTATS ANTERIEURS				
REPRISE EXCEDENT AFFECTE AU FINANCEMENT DE MESURES D'EXPLOITATION				
RESULTAT CONVENTIONNE APRES REPRISES DES RESULTATS ANTERIEURS	47 321	28 564	62 419	



ANALYSE DES REPORTS A NOUVEAUX

8

ACTIVITES ASSOCIATIVES	GESTION PROPRE		GESTION CONVENTIONNEE	
	REPORTS EXCEDENTAIRES	REPORTS DEFICITAIRES	REPORTS EXCEDENTAIRES	REPORTS DEFICITAIRES
C.H.R.S. ET CENTRE MATERNEL				1 359 064
AFOR LOGEMENT		51 911		
GESTION PROPRE et MULTI ACCUEIL	213 886			
D.N.O. DETTE / CONGES A PAYER				130 636
TOTAUX	213 886	51 911		1 489 700



St JOSEPH AFOR		Exercice clos le 31/12/2020		
	ANALYSE DES RECETTES		9	
ACTIVITES ASSOCIATIVES	GESTION PROPRE		GESTION CONVENTIONNEE	
CENTRE MATERNEL Financement CD			464 376	
CHRS Financement DDETS			1 160 478	
GESTION PROPRE- Participations parentale CRECHE	56 159			
Part centre maternel/Crèche *	40 897			
Participation COLLECTIF			8 039	
ALLOCATIONS LOGEMENT			81 724	
Pimes COVID			29 750	
MESURES ASELL Financement CD	145 640			
CAF PSU CRECHE	308 831			
CAF RECETE COVID	50 144			
CAF CTG CRECHE	73 962			
MAIRIE CRECHE	51 070			
CRECHE CD (Fonctionnement + Appel à projets)	14 240			
APPEL A PROJET CRECHE CAF	10 000			
SERVICE PASSERELLE Finanement CD			102 707	
TOTAUX	750 943	0	1 847 074	0
* Part à neutraliser car elle se neutralise avec la somme de 40 897 € qui est inscrite dans le compte de charges 657800				
ANNEXE				

TABLEAU DES IMMOBILISATIONS

10

IMMOBILISATIONS	Valeur brute début exercice	Acquisitions	Cessions	Virement poste à poste	Valeur brute fin exercice
Frais d'établissement					
Autres immobilisations incorporelles	89 911			-89 911,00	
TOTAL IMMOB. INCORPORELLES	89 911,00			-89 911,00	
Terrains					
Constructions sur sol propre	61 202				61 202
Constructions sur sol d'autrui (Multi accueil)	854 085			46 396	900 481
Installations générales, agencements des constructions (Multi Accueil)	801 061			43 515	844 576
Install. techniques, matériel et outillage	157 593	22 739	75 277		105 055
Install. générales, agencements divers	579 468	37 322	176 644		440 146
Matériel de transport	26 395				26 395
Matériel de bureau et informatique	129 467	971	65 368		65 070
Mobilier	357 162	20 226	174 800		202 588
Mobiliers Multi Accueil	41 800				41 800
Matériel Multi Accueil	4 763	1 073			5 836
Autres immobilisations corporelles	3 292	3 331			6 623
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes					
TOTAL IMMOB. CORPORELLES	3 016 288	85 662	492 089	89 911	2 699 772
Participations et créances rattachées					
Autres titres immobilisés	12 925	915			13 840
Prêts et autres immob. financières					
TOTAL IMMOB. FINANCIERES	12 925	915			13 840
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	3 119 124	86 577	492 089		2 713 612



TABLEAU DES AMORTISSEMENTS

11

IMMOBILISATIONS AMORTIES	Amortissements Début Exercice	Virement poste à poste	Augmentations	Diminutions	Amortissements fin exercice
Frais d'établissement					
Autres immobilisations incorporelles	2 381			2 381,00	
TOTAL IMMOB. INCORPORELLES	2 381,00			2 381,00	
Aménagement terrains					
Constructions sur sol propre	61 202				61 202
Constructions sur sol d'autrui	21 273		31 910		53 183
Installations générales, agencements des constructions	33 580		53 856	-4 550	91 986
Install. techniques, Matériel et outillage	139 270		4 251	75 276	68 245
Install. générales, agencements divers	426 953		32 785	171 399	288 339
Matériel de transport	24 721		1 545		26 266
Matériel de bureau et informatique	127 172		2 917	67 809	62 280
Mobilier	333 855		19 585	174 526	178 914
Matériel crèche	173		1 708		1 881
Autres immobilisations corporelles	3 292		131		3 423
Immobilisations corporelles en cours					
TOTAL IMMOB. CORPORELLES	1 171 491		148 688	484 460	835 719
TOTAL AMORTISSEMENTS	1 173 872		148 688	486 841	835 719



TABLEAU DES RESERVES ET PROVISIONS

12

NATURE DES RESERVES ET PROVISIONS	Montant début exercice	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	Montant fin exercice
Réserve de trésorerie	370 459			370 459
Excédents affectés aux investissements	326 879			326 879
Réserve de compensation	182 052	10 741		192 793
Autres réserves				
TOTAL RESERVES	879 390	10 741		890 131
Réserve de trésorerie				
Différences sur réalisations d'éléments d'actif	238 438			238 438
Autres provisions réglementées				
TOTAL PROVISIONS REGLEMENTEES	238 438			238 438
Provisions pour litiges				
Provisions pour amendes et pénalités				
Provisions pour rémunérations des personnes handicapées (C.A.T.)				
Provisions pour départ retraite				
Provisions pour travaux				
Autres provisions pour risques et charges	16 526			16 526
TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	16 526			16 526
Provisions pour dépréciation : - Immobilisations incorporelles - Immobilisations corporelles - Immobilisations financières - Stocks et en-cours - Comptes clients et usagers - Autres créances				
TOTAL PROVISIONS POUR DEPRECIATION				
TOTAL PROVISIONS	254 964			254 964



St JOSEPH AFOR		Exercice clos le 31/12/2020				
		ETAT DES CREANCES ET DES DETTES			13	
CREANCES		Montant brut	DEGRE DE LIQUIDITE DE L'ACTIF			
			A 1 an au plus	A plus d' 1 an RJ	1 à 5 ans	A plus 5 ans
Créances rattachées à des participations						
Prêts (1)						
Autres immobilisations financières		13 840			13 840	
Débiteurs et comptes rattachés		93 510	93 510			
Autres créances		162 223	27 317		134 906,00	
Charges constatées d'avance		35 176	35 176			
TOTAL CREANCES		304 749	156 003			
(1)	Prêts accordés en cours d'exercice					
	Remboursements obtenus en cours d'exercice					
DETTES		Montant brut	DEGRE D'EXIGIBILITE DU PASSIF			
			A 1 an au plus	A plus d' 1 an RJ	1 à 5 ans	A plus 5 ans
Emprunts obligataires (1)						
Emprunts et dettes établissements de crédit (2)						
Emprunts et dettes financières diverses (1)		1 437 461	251 861		1 185 600,00	
Fournisseurs et comptes rattachés		85 400	85 400			
Dettes fiscales et sociales		325 196	325 196			
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		853	853			
Autres dettes		52 698	52 698			
Produits constatés d'avance						
TOTAL DETTES		1 901 608	716 008		1 185 600,00	
(1)	Emprunts souscrits en cours d'exercice	200 000,00				
	Emprunts remboursés en cours d'exercice	-550 987,00				
(2)	Dont à 2 ans au maximum à l'origine					
	Dont à plus de 2 ans à l'origine					
ANNEXE						

PRODUITS A RECEVOIR		14
MONTANTS DES PRODUITS A RECEVOIR INCLUS DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN		
1. Créances rattachées à des participations		
2. Autres immobilisations		
3. Créances sur activités (subvention ASELL)		28 914
4. Autres créances		35 708
TOTAL		64 622
ANNEXE		

CHARGES A PAYER

16

MONTANTS DES CHARGES A PAYER INCLUS DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN

1.	Emprunts obligataires	
2.	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
3.	Concours bancaires	
4.	Emprunts et dettes financières diverses	1 135 401
5.	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	85 573
6.	Dettes fiscales et sociales	138 145
7.	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
8.	Autres dettes	43 281

TOTAL**1 402 400**

ANNEXE

DETAIL DES CHARGES A PAYER

17

Comptes	Comptes de contrepartie	C O D E	NATURE DES CHARGES A PAYER	MONTANTS
428200	641200	6	DETTE CONGES A PAYER	90 505
438200	645200	6	CHARGES SOCIALES S/DETTE CONGES A PAYER	45 208
438000	647000	6	MUTUELLE	2 432
468610	635000	8	OPCO FORMATION	7 221
468611	635000	8	CIL	29 623
468600			CHARGES A PAYER	6 537
			TOTAL	181 526



CHARGES ET PRODUITS CONSTATES D'AVANCE

18

NATURE DES CHARGES CONSTATEES D'AVANCE

1. Charges d'exploitation

35 176

2. Charges financières

3. Charges exceptionnelles

TOTAL**35 176**

NATURE DES PRODUITS CONSTATES D'AVANCE

4. Produits d'exploitation

5. Produits financiers


6. Produits exceptionnels

TOTAL

DETAIL CHARGES ET PRODUITS CONSTATES D'AVANCE

19

Comptes	Comptes de contrepartie	C O D E	NATURE DES CHARGES ET PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	MONTANTS
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE				
486000	615600	1	MAINTENANCE ET SECURITE	8 540
486000	648800	1	RTM SALARIES	3 611
486000	613200	1	LOYERS	1 827
486000	618200	1	ASH	146
486000	616000	1	ASSURANCE CRECHE	15 982
486000	614100	1	ENGIE ECHEANCIERS	5 070
TOTAL				35 176

PRODUITS CONSTATES D'AVANCE				
				
TOTAL				

ANNEXE

CHARGES ET PRODUITS EXCEPTIONNELS

20

NATURE DES CHARGES EXCEPTIONNELLES

Charges exceptionnelles sur opérations de gestion

7 006

Charges exceptionnelles sur opérations en capital

Dotation aux amortissements et provisions

0

TOTAL**7 006**

NATURE DES PRODUITS EXCEPTIONNELS

Produits exceptionnels sur opérations de gestion

42 238

Produits exceptionnels sur opérations en capital

Reprises sur provisions et transferts de charges

TOTAL**42 238****ELEMENTS SIGNIFICATIFS****CHARGES EXCEPTIONNELLES**

REGULARISATION DIVERSES ET EXERCICES ANTERIEURS

Loyer Photocopieurs

916,00

EDF

856,00

Charges diverses

1705,00

Rbt APL

2234,00

Taxe ordures ménagères

343,00

RTM

952,00

PRODUITS EXCEPTIONNELS

REGULARISATION DIVERSES ET EXERCICES ANTERIEURS

2197,00

QUOTE PART SUV INVESTISSEMENT

30394,00

REGUL REDRESSEMENT JUDICIAIRE TROP VERSE

9647,00

HONORAIRES COMMISSAIRE AUX COMPTES

21

CONTRÔLE
LEGAL DES
COMPTESDILIGENCES
DIRECTEMENT
LIEES

TOTAL

. Honoraires T.T.C. au 31/12/2020

8 328,02



8 328,02

TOTAL**8 328,02****8 328,02**

ANNEXE

St JOSEPH AFOR		Exercice clos le 31/12/2019
ENGAGEMENTS HORS BILAN		22
Engagement Hors Bilan / Provisions départ à la retraite		
<p>Cet engagement a été calculé selon la méthode prospective. Le Calcul a été effectué par salarié, et en accord avec la convention collective. Il prend en compte les critères suivants : Taux de revalorisation des salaires/ 1% Taux de rendement des emprunts à long terme Espérance de vie selon la table de mortalité Taux de turn-over: 8% Ancienneté du salarié à la date de clôture Coefficient d'indemnité qui est fonction du nombre de mois d'ancienneté</p> <p>Cet engagement est calculé avec application d'une contribution patronale de 51% et de l'indemnité correspondante applicable au personnel en contrat à durée indéterminée, sur la base d'un départ théorique à 62 ans. Le taux d'actualisation utilisé est de 1.30 %</p>		
TOTAL		148 076,00
<p>Engagement Hors Bilan financier reçu</p> <p>Dans le cadre de l'emprunt de 1 199 000 € souscrit auprès de la caisse d'épargne, L'association Saint-Joseph-AFOR a reçu une caution solidaire et indivisible à hauteur de 100% du prêt ainsi accordé, de la part de la FONDATION HOPITAL SAINT JOSEPH</p>		
		ANNEXE

