

UNSA MAAF

Bâtiment LAGON
CHABAN
BP 50031
79182 CHAURAY CEDEX

syndicat
COMPTES ANNUELS
au 31 décembre 2019



EXPERTISE COMPTABLE

146 boulevard Ampère - BP 10028 - 79180 - CHAURAY

Tél. 05.49.17.83.50 - Fax 05.49.17.83.55

E-mail : chauray@tgs-france.fr - www.tgs-france.fr



SOMMAIRE

PRESENTATION

Présentation de l'association	I
Chiffres clés	II

COMPTES ANNUELS

Attestation	
Bilan	1
Compte de résultat	3
Annexe	4

DETAIL DES COMPTES ANNUELS

Détail du bilan actif	10
Détail du bilan passif	11
Détail du compte de résultat	12

DOCUMENTS DE GESTION

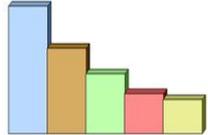
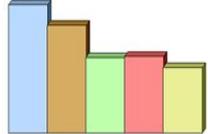
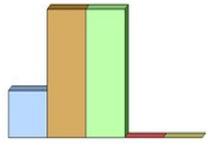
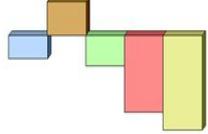
Analyse de la marge brute	13
Soldes Intermédiaires de Gestion	14
Capacité d'autofinancement	15
Tableau de financement	16
Analyse financière	18
Ratios	19
Bilans comparatifs	20

IMMOBILISATIONS ET AMORTISSEMENTS

PRÉSENTATION DE L'ENTREPRISE

Raison sociale	UNSA MAAF
Activité	syndicat
Date de création	7 décembre 1968
Secrétaire général	Mme Dominique AGOSTINI
Délégué central	M. Philippe BABOIN
Bureau exécutif	Dominique AGOSTINI, Philippe BABOIN, Pascal BOSSARD, François-Xavier CASTANEIRA, Olivier CATROU, Pascal GOURVEN, Fabrice VALLON
N° Inscription Préfecture	W 38 300 2384

CHIFFRES CLÉS

	2015 (12 mois)	2016 (12 mois)	2017 (12 mois)	2018 (12 mois)	2019 (12 mois)	Représentation graphique
						
Total des produits de fonctionnement	61 539	41 237	29 005	19 489	16 551	
Cotisations	32 511	27 323	19 041	19 489	16 551	
% / PF	52,83	66,26	65,65	100	100	
Autres produits	2 301	6 289	6 289	0	0	
% / PF	3,74	15,25	21,68			
Résultat comptable	-1 675	2 526	-2 256	-5 673	-6 995	
% / PF	-2,72	6,13	-7,78	-29,11	-42,26	

ATTESTATION DE PRESENTATION DES COMPTES

En notre qualité d'expert-comptable et conformément aux termes de notre lettre de mission, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'association UNSA MAAF relatifs à l'exercice du 1er janvier 2019 au 31 décembre 2019.

Les comptes annuels ci-joints, qui comportent 9 pages, se caractérisent par les données suivantes :

•	Total du bilan :	132 175,50 Euros
•	Produits de fonctionnement :	16 550,50 Euros
•	Résultat net comptable :	-6 994,79 Euros

Nos diligences ont été réalisées conformément à la norme professionnelle de l'ordre des experts-comptables applicable à la mission de présentation des comptes qui ne constitue ni un audit ni un examen limité.

Sur la base de nos travaux, nous n'avons pas relevé d'éléments remettant en cause la cohérence et la vraisemblance des comptes annuels pris dans leur ensemble tels qu'ils sont joints à la présente attestation.

Fait à Chauray
Le 19 juin 2020

Stéphane VIAUD
Expert Comptable

BILAN ACTIF

	Brut	Amort./Provis.	Net au 31/12/2019	Net au 31/12/2018
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Concessions, brevets, licences, logiciels	398,78	398,78		
Immobilisations corporelles				
Autres immobilisations corporelles	32 328,32	32 328,32		202,57
Immobilisations financières				
Autres titres immobilisés	7 280,00		7 280,00	7 280,00
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	40 007,10	32 727,10	7 280,00	7 482,57
ACTIF CIRCULANT				
Disponibilités	124 765,50		124 765,50	132 979,86
Charges constatées d'avance	130,00		130,00	130,00
TOTAL ACTIF CIRCULANT	124 895,50		124 895,50	133 109,86
TOTAL ACTIF	164 902,60	32 727,10	132 175,50	140 592,43

BILAN PASSIF

	Net au 31/12/2019	Net au 31/12/2018
FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES		
Fonds propres		
Report à nouveau	137 833,56	143 506,98
<i>Résultat net comptable de l'exercice</i>	<i>-6 994,79</i>	<i>-5 673,42</i>
TOTAL FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES	130 838,77	137 833,56
DETTES		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	1 156,80	2 578,94
Dettes sur immob. et comptes rattachés	179,93	179,93
TOTAL DETTES (1)	1 336,73	2 758,87
TOTAL PASSIF	132 175,50	140 592,43
(1) Dont à moins d'un an	1 336,73	2 758,87

COMPTE DE RÉSULTAT

	Du 01/01/2019 au 31/12/2019 (12 mois)	Du 01/01/2018 au 31/12/2018 (12 mois)	Variation	
			Montant	%
Autres produits de fonctionnement				
Cotisations	16 550,50	19 489,00	-2 938,50	-15,08
Total des produits de fonctionnement	16 550,50	19 489,00	-2 938,50	-15,08
Charges de fonctionnement				
Autres achats et charges externes	23 623,49	25 208,76	-1 585,27	-6,29
Dotations aux amortissements sur immobilisatio	202,57	276,23	-73,66	-26,67
Total des charges de fonctionnement	23 826,06	25 484,99	-1 658,93	-6,51
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	-7 275,56	-5 995,99	-1 279,57	-21,34
Produits financiers				
Produits des autres val. mob. et créances de l'a	109,20	109,35	-0,15	-0,14
Autres intérêts et produits assimilés	171,57	213,22	-41,65	-19,53
Total des produits financiers	280,77	322,57	-41,80	-12,96
RÉSULTAT FINANCIER	280,77	322,57	-41,80	-12,96
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS	-6 994,79	-5 673,42	-1 321,37	-23,29
TOTAL DES PRODUITS	16 831,27	19 811,57	-2 980,30	-15,04
TOTAL DES CHARGES	23 826,06	25 484,99	-1 658,93	-6,51
RÉSULTAT DE L'EXERCICE	-6 994,79	-5 673,42	-1 321,37	-23,29

ANNEXE

■ INTRODUCTION

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31 décembre 2019, dont le total est de 132.175,50 Euros et au compte de résultat de l'exercice, dont le total des charges est de 23.826,06 Euros et dégageant un déficit de 6.994,79 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 1er janvier 2019 au 31 décembre 2019.

Les notes ou les tableaux ci-après font partie des comptes annuels.

■ RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

Les comptes ont été élaborés et présentés conformément au règlement n° 99-01 du Comité de la Réglementation Comptable (CRC) tout en respectant le 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.

Les comptes effets à recevoir et effets à payer sont englobés respectivement dans les comptes clients et fournisseurs.

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

Valeurs immobilisées

La valeur brute des éléments 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. Ces éléments n'ont pas fait l'objet d'une réévaluation légale ou libre.

L'amortissement économique a été calculé sur la durée normale d'utilisation des biens selon le mode linéaire.

En cas d'utilisation de mode ou durée différent sur le plan fiscal, le complément de dotations est porté en amortissement dérogatoire.

Les éléments de l'actif immobilisé ont été, le cas échéant, dépréciés par voie de provision pour tenir compte de leur valeur actuelle à la date de clôture de l'exercice.

Stock et en-cours

Les matières et marchandises ont été évaluées à leur coût d'acquisition.

Les produits et en-cours de production ont été évalués à leur coût de production.

Ces éléments ont, le cas échéant, été dépréciés par voie de provision pour tenir compte de leur valeur actuelle à la date de clôture de l'exercice.

Créances et dettes

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

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.

Les créances et les dettes en monnaies étrangères ont été converties et comptabilisées sur la base du dernier cours du change précédant la date de clôture de l'exercice. Les pertes latentes résultant de cette conversion ont entraîné la constitution d'une provision pour perte de change.

Valeurs mobilières de placement

Les titres cotés ou non cotés sont comptabilisés au prix d'achat.

Les dépréciations apparaissent éventuellement sur certains titres ont été constatées sous forme de provision.

ANNEXE

Disponibilités

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

Achats

Les frais accessoires d'achats payés à des tiers n'ont pas été incorporés dans les charges d'achat mais ont été comptabilisés dans les différents comptes de charges correspondant à leur nature.

Produits et charges exceptionnels

Les produits et charges exceptionnels tiennent compte, non seulement des éléments qui ne sont pas liés à l'activité normale de l'entreprise, mais également de ceux qui présentent un caractère exceptionnel eu égard à leur montant.

Les comptes annuels ont été établis conformément au règlement ANC n° 2016-07 du 4 novembre 2016 relatif au Plan comptable général homologué par l'arrêté du 26 décembre 2016.

AUTRES INFORMATIONS SIGNIFICATIVES :

EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE DE L'EXERCICE (information COVID-19) :

L'épidémie de COVID-19 est un évènement postérieur à la clôture de l'exercice 2019, sans impact sur les comptes annuels clos au 31 décembre 2019 qui ont été établis selon les règles comptables de permanence des méthodes, de prudence et de continuité d'exploitation.

Eu égard à la gravité des conséquences de la crise sanitaire qui est apparue en mars 2020 en France, il est attendu en 2020 une baisse de l'activité de l'entreprise. Pour faire face à cette situation exceptionnelle, la direction de l'entreprise a pris des mesures dont les effets produiront des impacts positifs tant sur le plan économique que financier.

A la date d'établissement des comptes annuels clos au 31 décembre 2019, l'entreprise n'est pas en mesure d'évaluer l'impact précis de la crise COVID-19 sur les comptes d'exploitation et financiers de 2020. La direction de l'entreprise n'a pas connaissance de faits d'une importance significative qui remettraient en cause la capacité de l'entreprise à poursuivre son exploitation.

ANNEXE

■ ÉTAT DE L'ACTIF IMMOBILISÉ

	Valeur au début de l'exercice	Augmentations Acquisitions	Cessions ou mises au rebut	Virement poste à poste	Valeur brute en fin d'exercice
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES					
Autres postes	398,78				398,78
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	398,78				398,78
IMMOBILISATIONS CORPORELLES					
Matériel de bureau et informatique, mobilier	32 328,32				32 328,32
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	32 328,32				32 328,32
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES					
Autres titres	7 280,00				7 280,00
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES	7 280,00				7 280,00
TOTAL DES IMMOBILISATIONS	40 007,10				40 007,10

ANNEXE

■ ÉTAT DES AMORTISSEMENTS

	Valeur au début de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Valeur en fin d'exercice
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Autres immobilisations incorporelles	398,78			398,78
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	398,78			398,78
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Matériel de bureau, informatique et mobilier	32 125,75	202,57		32 328,32
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	32 125,75	202,57		32 328,32
TOTAL DES AMORTISSEMENTS	32 524,53	202,57		32 727,10

Méthodes et durées d'amortissements pratiqués sur les biens neufs :

Poste	Mode d'amortissement	Durée
Autres immobilisations incorporelles :	Consommation temps	sur 1 an
Matériel de bureau, informatique et mobilier :	Consommation temps	de 3 à 5 ans

ANNEXE

■ ÉTAT DES ÉCHEANCES DES CRÉANCES ET DES DETTES

	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an	
ÉTAT DES CRÉANCES				
Actif circulant				
Charges constatées d'avance	130,00	130,00		
TOTAL DES CRÉANCES	130,00	130,00		
	Montant brut	A 1 an au plus	A + 1 an, 5 ans au +	A plus de 5 ans
ÉTAT DES DETTES				
Fournisseurs et comptes rattachés	1 156,80	1 156,80		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	179,93	179,93		
TOTAL DES DETTES	1 336,73	1 336,73		

■ CHARGES À PAYER

	Montant
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	1 156,80
TOTAL DES CHARGES À PAYER	1 156,80

■ CHARGES ET PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE

	Montant
Charges constatées d'avance	
Charges d'exploitation	130,00
TOTAL DES CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE	130,00

■ FONDS DÉDIÉS

ANNEXE

■ VARIATION DES FONDS ASSOCIATIFS

	Solde au début de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Solde à la fin de l'exercice
FONDS PROPRES				
Report à nouveau	143 506,98		5 673,42	137 833,56
Résultat de l'exercice	-5 673,42	-6 994,79	-5 673,42	-6 994,79
FONDS PROPRES	137 833,56	-6 994,79		130 838,77
VARIATION DES FONDS ASSOCIATIFS	137 833,56	-6 994,79		130 838,77

■ AFFECTATIONS DE L'EXCEDENT DISPONIBLE DEFINITIVEMENT

Origines

Excédent comptable définitivement acquis

Report à nouveau antérieur

Prélèvement sur les réserv. dont repris. de fonds antérieurement affect. à un proj. asso

Affectations

Report à nouveau

Réserves

Fonds associatif sans droit de reprise

DÉTAIL DU BILAN ACTIF

	Net au 31/12/2019	Net au 31/12/2018	Variation	
			Montant	%
20500000 Logiciels	398,78	398,78		
28050000 Amortissement des logiciels	-398,78	-398,78		
CONCESSIONS, BREVETS, LICENCES, LOGICIELS	0,00	0,00		
21830000 Matériel de bureau et inform.	32 328,32	32 328,32		
28183000 Amort. matériel de bureau	-32 328,32	-32 125,75	-202,57	
AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES	0,00	202,57	-202,57	
27180000 Autres titres	7 280,00	7 280,00		
AUTRES TITRES IMMOBILISÉS	7 280,00	7 280,00		
51200000 Crédit coopératif c/c 2085	2 173,13	2 554,36	-381,23	
51210000 Bpo	729,60	620,40	109,20	
51260000 Csl credit coop livret 3190	48 481,62	56 539,94	-8 058,32	
51270000 Livret bpo	73 381,15	73 265,16	115,99	
DISPONIBILITÉS	124 765,50	132 979,86	-8 214,36	-6,18
48600000 Charges constatées d'avance	130,00	130,00		
CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE	130,00	130,00		

DÉTAIL DU BILAN PASSIF

	Net au 31/12/2019	Net au 31/12/2018	Variation	
			Montant	%
11000000 Report à nouveau créditeur	137 833,56	143 506,98	-5 673,42	
REPORT À NOUVEAU	137 833,56	143 506,98	-5 673,42	-3,95
RESULTAT DE L'EXERCICE	-6 994,79	-5 673,42	-1 321,37	81,11
40800000 Fourn. factures non parvenues	1 156,80	2 578,94	-1 422,14	
DETTES FOURNISSEURS ET COMPTES RATTACHÉS	1 156,80	2 578,94	-1 422,14	-55,14
40400000 Fournisseurs d'immobilisations	179,93	179,93		
DETTES SUR IMMOB. ET COMPTES RATTACHÉS	179,93	179,93		

DÉTAIL DU COMPTE DE RÉSULTAT

	Du 01/01/2019 au 31/12/2019 (12 mois)	Du 01/01/2018 au 31/12/2018 (12 mois)	Variation	
			Montant	%
75600000 Cotisations des adhérents	16 550,50	19 489,00	-2 938,50	
COTISATIONS	16 550,50	19 489,00	-2 938,50	-15,08
60613000 Carburants	7,61		7,61	
60632000 Petites fournitures	209,99		209,99	
60640000 Fournitures de bureau	827,37	1 709,31	-881,94	
61350000 Location mobilière	115,35		115,35	
61352000 Hébergement site internet	423,60	388,80	34,80	
61561000 Renouvellement nom de domaine		34,80	-34,80	
61600000 Primes d'assurance	158,06	155,53	2,53	
62260000 Honoraires comptables	1 980,00	2 072,40	-92,40	
62261000 Honoraires juridiques		97,20	-97,20	
62311000 Communication - autre	3 034,80	5 146,92	-2 112,12	
62341000 Autres cadeaux	600,98	296,85	304,13	
62380000 Dons	13,90	16,75	-2,85	
62510000 Voyages et déplacements	3 531,14	3 521,65	9,49	
62560000 Missions réceptions	1 213,94	1 264,04	-50,10	
62561000 Séminaires	1 310,00	9 765,10	-8 455,10	
62575000 Frais d'assemblée générale	1 058,12	1 985,85	-927,73	
62611000 Affranchissement	1 405,60	1 063,50	342,10	
62630000 Téléphone	760,10	820,68	-60,58	
62710000 Services bancaires	656,63	349,44	307,19	
62810000 Cotisations	6 316,30	-3 480,06	9 796,36	
AUTRES ACHATS ET CHARGES EXTERNES	23 623,49	25 208,76	-1 585,27	-6,29
68110000 Dot. amort. des immobilisat.	202,57	276,23	-73,66	
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS SUR IMMOBILISATIONS	202,57	276,23	-73,66	-26,67
76210000 Revenus des titres immobilisés	109,20	109,35	-0,15	
PRODUITS DES AUTRES VAL. MOB. ET CRÉANCES DE L'ACTIF IMMOB.	109,20	109,35	-0,15	-0,14
76800000 Revenus du livret	171,57	213,22	-41,65	
AUTRES INTÉRÊTS ET PRODUITS ASSIMILÉS	171,57	213,22	-41,65	-19,53

ANALYSE DE LA MARGE BRUTE

	Du 01/01/2019 au 31/12/2019 (12 mois)		Du 01/01/2018 au 31/12/2018 (12 mois)		Variation	
		%		%	Montant	%
Cotisations	16 551	100,00	19 489	100,00	-2 938	-15,08
Production de l'exercice	16 551	100,00	19 489	100,00	-2 938	-15,08
Marge sur coût d'achat	16 551	100,00	19 489	100,00	-2 938	-15,08
PRODUCTION TOTALE	16 551	100,00	19 489	100,00	-2 938	-15,08
MARGE TOTALE	16 551	100,00	19 489	100,00	-2 938	-15,08

SOLDES INTERMÉDIAIRES DE GESTION

	Du 01/01/2019 au 31/12/2019 (12 mois)		Du 01/01/2018 au 31/12/2018 (12 mois)		Variation	
		%		%	Montant	%
PRODUITS DE FONCTIONNEMENT	16 551	100,00	19 489	100,00	-2 938	-15,08
MARGE TOTALE	16 551	100,00	19 489	100,00	-2 938	-15,08
Achats fournitures consommables	1 045	6,31	1 709	8,77	-664	-38,85
Autres charges externes	22 579	136,42	23 499	120,58	-920	-3,92
Consommation externe	23 623	142,74	25 209	129,35	-1 586	-6,29
VALEUR AJOUTÉE	-7 073	-42,74	-5 720	-29,35	-1 353	-23,65
INSUFFISANCE BRUTE D'EXPLOITATION	-7 073	-42,74	-5 720	-29,35	-1 353	-23,65
Dotations aux amortissements	203	1,22	276	1,42	-73	-26,45
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	-7 276	-43,96	-5 996	-30,77	-1 280	-21,35
Produits financiers	281	1,70	323	1,66	-42	-13,00
Résultat financier	281	1,70	323	1,66	-42	-13,00
RÉSULTAT COURANT	-6 995	-42,26	-5 673	-29,11	-1 322	-23,30
RÉSULTAT DE L'EXERCICE INTERMÉDIAIRE	-6 995	-42,26	-5 673	-29,11	-1 322	-23,30
RÉSULTAT DE L'EXERCICE	-6 995	-42,26	-5 673	-29,11	-1 322	-23,30

CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT

■ A PARTIR DU RÉSULTAT DE L'EXERCICE

	Net au 31/12/2019	Net au 31/12/2018	Variation
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	-6 994,79	-5 673,42	-1 321,37
+ Dotations aux amortissements charges d'exploitation	202,57	276,23	-73,66
CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT DE L'EXERCICE	-6 792,22	-5 397,19	-1 395,03

TABLEAU DE FINANCEMENT I

	Net au 31/12/2019	Net au 31/12/2018
Variation du fonds de roulement net global		
Capacité d'autofinancement de l'exercice	-6 792,22	-5 397,19
Cession d'immobilisations financières		10,00
RESSOURCES DURABLES	-6 792,22	-5 387,19
EMPLOI NET	-6 792,22	-5 387,19

(a) Sauf concours bancaires et soldes créditeurs de banques

(b) Hors primes de remboursements des obligations

TABLEAU DE FINANCEMENT II

	2019	2018	Besoins(-) Dégagements (+)	
			2019	2018
Variation des actifs d'exploitation				
Usagers et comptes rattachés, autres créances	130,00	130,00		
Variation des dettes d'exploitation				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés, autres	1 156,80	2 578,94	-1 422,14	
BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT D'EXPLOITATION	-1 026,80	-2 448,94	-1 422,14	-12 498,76
Autres créditeurs (b)	179,93	179,93		
BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT HORS EXPLOITATION	-179,93	-179,93		12 810,10
BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT	-1 206,73	-2 628,87	-1 422,14	311,34
Disponibilités	124 765,50	132 979,86	8 214,36	
TRESORERIE	124 765,50	132 979,86	8 214,36	
TRESORERIE	124 765,50	132 979,86	8 214,36	5 075,85
FONDS DE ROULEMENT NET GLOBAL	123 558,77	130 350,99		
VARIATION DU FONDS DE ROULEMENT NET GLOBAL (Ressource Nette)			6 792,22	5 387,19

(a) y compris charges constatées d'avance selon leur affectation à l'exploitation ou non

(b) y compris produits constatés d'avance selon leur affectation à l'exploitation ou non

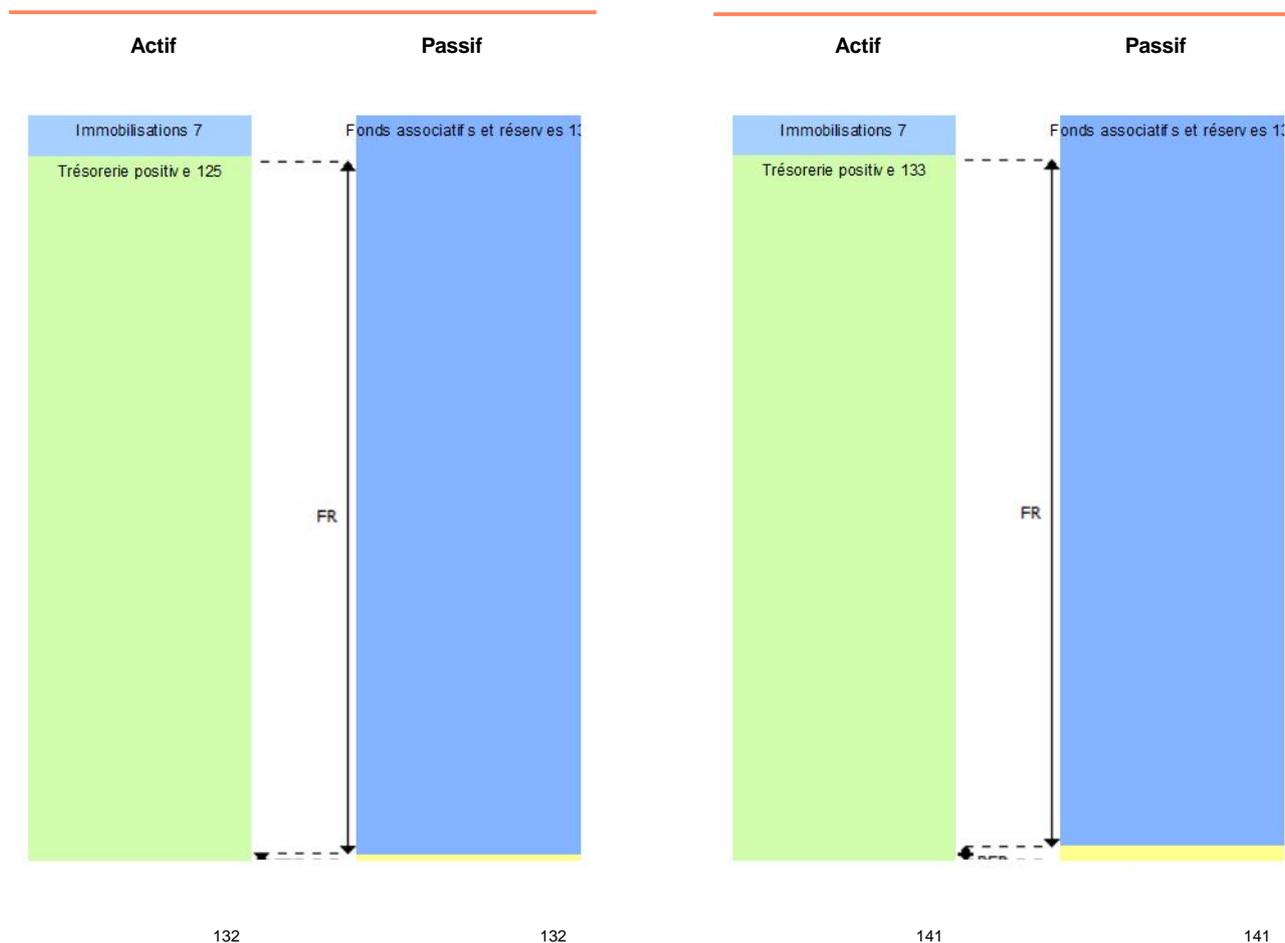
(c) y compris valeurs mobilières de placement

ANALYSE FINANCIÈRE (montants exprimés en milliers d'euros)

REPRÉSENTATION GRAPHIQUE

Bilan au 31/12/2019

Bilan au 31/12/2018



Cette représentation est effectuée à partir des valeurs nettes du bilan ; ce qui peut engendrer des écarts (provisions) par rapport au tableau de financement.

L'analyse graphique requiert s'il y a lieu des compensations (trésorerie active et passive) ou des reclassements (capitaux propres négatifs) qui modifient les totaux du bilan.

INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES

	Actif	Passif	Ecarts		Actif	Passif	Ecarts
FR	7	131	124	FR	7	138	131
BFR		1	-1	BFR		3	-3
Trésorerie positive			125	Trésorerie positive			133

Variation de la trésorerie pendant l'exercice -8

Trésorerie = Fonds de roulement - besoin en fonds de roulement

FR = Fonds de roulement

BFR = Besoin en fonds de roulement

C'est la trésorerie qui équilibre cette différence et qui permet ainsi d'ajuster le besoin en fonds de roulement et le fonds de roulement.

La trésorerie comprend, s'il y en a, les valeurs mobilières de placement.

RATIOS

	Du 01/01/2019 au 31/12/2019 (12 mois)	Du 01/01/2018 au 31/12/2018 (12 mois)	Du 01/01/2017 au 31/12/2017 (12 mois)
Crédit Fournisseurs (en nombre de jours d'achats TTC)	18	37	173
<i>(Fournisseurs et comptes rattachés / Achats et charges externes TTC) * 30 * nombre de mois</i>			
Autonomie financière (en %)	98,99	98,04	90,39
<i>(Capitaux propres / Total du passif) * 100</i>			

BILANS COMPARATIFS

	Au 31/12/2019 (12 mois)	%	Au 31/12/2018 (12 mois)	%	Au 31/12/2017 (12 mois)	%
Immobilisations	7 280	5,51	7 483	5,32	7 769	4,89
Créances	130	0,10	130	0,09	12 940	8,15
Trésorerie	124 766	94,39	132 980	94,59	138 056	86,96
ACTIF	132 176	100,00	140 592	100,00	158 765	100,00
Fonds associatifs	130 839	98,99	137 834	98,04	143 507	90,39
Dettes	1 337	1,01	2 759	1,96	15 258	9,61
PASSIF	132 176	100,00	140 592	100,00	158 765	100,00

