

FEDERATION UNSA BANQUES ET ASSURANCES

21 Rue Jules Ferry
93170 BAGNOLET

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	9
Détail du bilan passif	10
Détail du compte de résultat	11

DOCUMENTS DE GESTION

Analyse de la marge brute	14
Soldes Intermédiaires de Gestion	15
Capacité d'autofinancement	16
Tableau de financement	17

PRÉSENTATION DE L'ENTREPRISE

Raison sociale FEDERATION UNSA BANQUES ET ASSURANCES

Forme juridique Association loi 1901

Activité Syndicat

Catégorie fiscale Association

Régime fiscal Aucun régime

Code NAF 9420Z Activités des syndicats de salariés

Date de création 4 avril 1995

Collaborateur TGS FRANCE chargé du dossier Mickael CHATELLIER

Secrétaire Général François-Xavier JOLICARD

Secrétaire Générale Adjointe Banques Souad BENABDALLAH

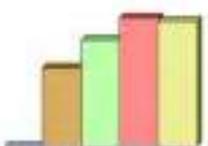
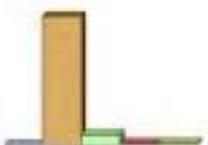
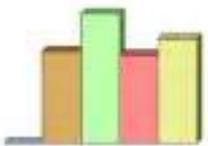
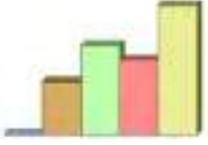
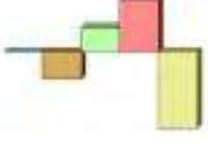
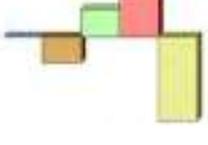
Secrétaire Générale Adjointe Assurances Valérie BAKOWSKI

Trésorier Didier BILLOT

Trésorière adjointe Sandrine MERVEILLE

Autres Membres du bureau Moktar ADEN DJAMA, Dominique AGOSTINI, Philippe BABOIN, Isabelle BAYOL, Nathalie BRETAGNE, Philippe CAZEAU, François DA CUNHA, Franck DALOZ, Marie-Pascale DUVERNOIS, Serge KISITA BEYA et Sophie PETIT.

CHIFFRES CLÉS

	2016 (12 mois)	2017 (12 mois)	2018 (12 mois)	2019 (12 mois)	Représentation graphique
					
Total des produits de fonctionnement	128 162	171 642	208 532	203 273	
Services financés par les usagers	25 703	2 006	450	360	
% / PF	20,05	1,17	0,22	0,18	
Subventions de fonctionnement	33 946	70 380	138 649	115 772	
% / PF	26,49	41	66,49	56,95	
Cotisations	61 349	87 049	59 245	69 457	
% / PF	47,87	50,72	28,41	34,17	
Autres produits	7 165	12 207	10 187	17 684	
% / PF	5,59	7,11	4,89	8,70	
Résultat d'exploitation	-41 891	38 291	83 953	-118 933	
% / PF	-32,69	22,31	40,26	-58,51	
Résultat comptable	-41 586	44 083	73 378	-134 780	
% / PF	-32,45	25,68	35,19	-66,31	

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 FEDERATION UNSA BANQUES ET ASSURANCES relatifs à l'exercice du 1er janvier 2019 au 31 décembre 2019.

Les comptes annuels ci-joints, qui comportent 8 pages, se caractérisent par les données suivantes :

•	Total du bilan :	167 517,31 Euros
•	Produits de fonctionnement :	203 272,69 Euros
•	Résultat net comptable :	-134 780,44 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 3 août 2020

Stéphane VIAUD
Expert Comptable

BILAN ACTIF

	Brut	Amort./Provis.	Net au 31/12/2019	Net au 31/12/2018
ACTIF CIRCULANT				
Créances				
Usagers et comptes rattachés				57 082,75
Autres créances	3 418,36		3 418,36	
Disponibilités	164 098,95		164 098,95	237 945,04
Charges constatées d'avance				2 552,13
TOTAL ACTIF CIRCULANT	167 517,31		167 517,31	297 579,92
TOTAL ACTIF	167 517,31	0,00	167 517,31	297 579,92

BILAN PASSIF

	Net au 31/12/2019	Net au 31/12/2018
FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES		
Fonds propres		
Report à nouveau	285 161,07	211 783,11
Résultat net comptable de l'exercice	-134 780,44	73 377,96
TOTAL FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES	150 380,63	285 161,07
DETTES		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	2 059,20	7 380,98
Autres dettes	15 077,48	5 037,87
TOTAL DETTES (1)	17 136,68	12 418,85
TOTAL PASSIF	167 517,31	297 579,92
(1) Dont à moins d'un an	17 136,68	12 418,85

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	%
Produits de fonctionnement				
Services financés par les usagers	360,00	450,00	-90,00	-20,00
Autres produits de fonctionnement				
Subventions de fonctionnement	115 772,00	138 649,12	-22 877,12	-16,50
Cotisations	69 457,00	59 245,00	10 212,00	17,24
Autres produits	17 683,69	10 187,46	7 496,23	73,58
Total des produits de fonctionnement	203 272,69	208 531,58	-5 258,89	-2,52
Charges de fonctionnement				
Autres achats et charges externes	316 929,38	114 262,96	202 666,42	177,37
Salaires et traitements	5 276,25	6 424,47	-1 148,22	-17,87
Charges sociales		3 891,19	-3 891,19	-100,00
Total des charges de fonctionnement	322 205,63	124 578,62	197 627,01	158,64
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	-118 932,94	83 952,96	-202 885,90	-241,67
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS	-118 932,94	83 952,96	-202 885,90	-241,67
Produits exceptionnels				
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	1 346,16		1 346,16	
Total des produits exceptionnels	1 346,16		1 346,16	
Charges exceptionnelles				
Charges exceptionnelles sur opérat.de gestion	17 193,66	10 575,00	6 618,66	62,59
Total des charges exceptionnelles	17 193,66	10 575,00	6 618,66	62,59
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL	-15 847,50	-10 575,00	-5 272,50	-49,86
TOTAL DES PRODUITS	204 618,85	208 531,58	-3 912,73	-1,88
TOTAL DES CHARGES	339 399,29	135 153,62	204 245,67	151,12
RÉSULTAT DE L'EXERCICE	-134 780,44	73 377,96	-208 158,40	-283,68

ANNEXE

■ INTRODUCTION

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31 décembre 2019, dont le total est de 167.517,31 Euros et au compte de résultat de l'exercice, dont le total des charges est de 339.399,29 Euros et dégageant un déficit de 134.780,44 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) et au règlement n°2014-03 de l'Autorité des Normes Comptables (ANC) et ses modifications (Règlements ANC n°2014-05, 2015-05, 2015-06, 2015-12 et 2016-07) relatifs au Plan Comptable Général.

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 2016.

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 code de commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que du règlement ANC 2014-03 et des règlements ANC 2015-06 et 2016-07 relatifs à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice.

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

ANNEXE

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.

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.

ANNEXE

■ ÉTAT DE L'ACTIF IMMOBILISÉ

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				
Débiteurs divers	3 418,36	3 418,36		
TOTAL DES CRÉANCES	3 418,36	3 418,36		
	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	2 059,20	2 059,20		
Autres dettes	15 077,48	15 077,48		
TOTAL DES DETTES	17 136,68	17 136,68		

■ PRODUITS À RECEVOIR

	Montant
Autres créances	3 418,36
TOTAL DES PRODUITS A RECEVOIR	3 418,36

■ CHARGES À PAYER

	Montant
Autres dettes	9 139,61
TOTAL DES CHARGES À PAYER	9 139,61

■ 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	211 783,11	73 377,96		285 161,07
Résultat de l'exercice	73 377,96	-134 780,44	73 377,96	-134 780,44
FONDS PROPRES	285 161,07	-61 402,48	73 377,96	150 380,63
VARIATION DES FONDS ASSOCIATIFS	285 161,07	-61 402,48	73 377,96	150 380,63

■ **AFFECTATIONS DE L'EXCEDENT DISPONIBLE DEFINITIVEMENT ACQUIS**

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	%
41100000 Clients		57 082,75	-57 082,75	
USAGERS ET COMPTES RATTACHÉS	0,00	57 082,75	-57 082,75	
46870000 Divers produits à recevoir	3 418,36		3 418,36	
AUTRES CRÉANCES	3 418,36	0,00	3 418,36	
51210000 Bred	164 098,95	237 945,04	-73 846,09	
DISPONIBILITÉS	164 098,95	237 945,04	-73 846,09	-31,03
48600000 Charges constatées d'avance		2 552,13	-2 552,13	
CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE	0,00	2 552,13	-2 552,13	

DÉTAIL DU BILAN PASSIF

	Net au 31/12/2019	Net au 31/12/2018	Variation	
			Montant	%
11000000 Report à nouveau créditeur	285 161,07	211 783,11	73 377,96	
REPORT À NOUVEAU	285 161,07	211 783,11	73 377,96	34,65
RESULTAT DE L'EXERCICE	-134 780,44	73 377,96	-208 158,40	-54,44
40100000 Fournisseurs	2 059,20	6 360,98	-4 301,78	
40800000 Fournisseurs, fact non parvenues		1 020,00	-1 020,00	
DETTES FOURNISSEURS ET COMPTES RATTACHÉS	2 059,20	7 380,98	-5 321,78	-72,10
41100000 Clients	900,00		900,00	
46720000 Autres comptes créditeurs	5 037,87	5 037,87		
46860000 Divers - charges à payer	9 139,61		9 139,61	
AUTRES DETTES	15 077,48	5 037,87	10 039,61	199,28

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	%
70610100 Remboursement frais gp sa	360,00	450,00	-90,00	
SERVICES FINANCÉS PAR LES USAGERS	360,00	450,00	-90,00	-20,00
74010000 Subvention asf	6 678,88	6 597,76	81,12	
74020000 Subvention action logement	15 000,00		15 000,00	
74021000 Subvention rhone alpe	2 500,00		2 500,00	
74022000 Subvention lcl	1 500,00		1 500,00	
74023000 Subvention bnp	500,00		500,00	
74030000 Subvention bpce it	2 000,00	2 000,00		
74050000 Subvention paritarisme	85 593,12	77 051,36	8 541,76	
74100000 Subvention aide developpement		53 000,00	-53 000,00	
74600000 Subvention up	2 000,00		2 000,00	
SUBVENTIONS DE FONCTIONNEMENT	115 772,00	138 649,12	-22 877,12	-16,50
75688500 Unsa su cep	32 620,50	33 852,50	-1 232,00	
75689000 Unsa crédit mutuel	7 441,50	7 309,50	132,00	
75689200 Syndicat sma osa 243	940,50		940,50	
75689300 Axa	1 446,50		1 446,50	
75689400 Unsa bpce sa	335,50	324,50	11,00	
75689410 Unsa bpi (osa 131)		495,00	-495,00	
75689500 Groupama	2 775,50		2 775,50	
75689600 Caisse des dépôts & consign.	9 696,50	5 500,00	4 196,50	
75690100 Unsa bred		847,00	-847,00	
75690200 Unsa generali		825,00	-825,00	
75690400 Unsa spab bp bfc	1 485,00	1 331,00	154,00	
75690500 Unsa crédit coopératif	627,00	473,00	154,00	
75690600 Unsa crédit agricole	4 597,50	450,00	4 147,50	
75691100 Unsa natixis	1 353,00	1 292,50	60,50	
75691500 Unsa snp sci	121,00		121,00	
75691600 Unsa maif	753,50	704,00	49,50	
75691700 Unsa maaf	1 567,50	2 035,00	-467,50	
75698100 Unsa hsbc	671,00		671,00	
75698500 Unsa bpri osa 699	2 145,00	2 425,50	-280,50	
75699000 Unsa dexia	198,00	203,50	-5,50	
75699500 Unsa matmut	159,50	308,00	-148,50	
75699700 Unsa aviva		396,00	-396,00	
75699800 Unsa bp vf	522,50	473,00	49,50	
<i>COTISATIONS FEDERATIONS BANQUE</i>				
ASSURANCE	69 457,00	59 245,00	10 212,00	
COTISATIONS	69 457,00	59 245,00	10 212,00	17,24
75100000 Sections divers	699,75	951,00	-251,25	
75100100 Unsa section action logement	693,76	477,51	216,25	
75100200 Unsa section aeras assurances	43,36		43,36	
75100500 Unsa section bcp	43,36	43,41	-0,05	
75101100 Unsa section carrefour banque	1 951,20	520,92	1 430,28	
75101200 Unsa section chaabi	703,76		703,76	
75102000 Unsa section mma	43,36		43,36	
A REPORTER	4 178,55	1 992,84	2 185,71	

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	%
REPORT	4 178,55	1 992,84	2 185,71	
75102300 Unsa section mutex	1 517,60	694,56	823,04	
75102500 Section societe generale	1 777,76	1 041,84	735,92	
75102600 Unsa section gresham banque	433,60	434,10	-0,50	
75102700 Section gmf vie	173,44	173,64	-0,20	
75102800 Section banque rhone alpes	2 190,56	86,82	2 103,74	
75102900 Section silca	43,36	86,82	-43,46	
75103000 Section mutuaide	173,44	260,46	-87,02	
75103100 Unsa sect bnp paribas	433,60	315,87	117,73	
75103200 Section hiscox		86,82	-86,82	
75103300 Section cgi finances		130,23	-130,23	
75103400 Unsa section american express	130,08	86,82	43,26	
75103500 Unsa section cfdp assurances		86,82	-86,82	
75103600 Unsa section cgi finances		390,69	-390,69	
75103700 Unsa section financo	486,24		486,24	
75103800 Unsa section sfil	433,60		433,60	
75103900 Unsa section roederer	173,44		173,44	
75104000 Unsa section advenis gestion pri	173,44		173,44	
75104100 Unsa section awp	173,44		173,44	
75104200 Unsa section macif	43,36		43,36	
75104300 Unsa section assurant	416,96		416,96	
75104400 Unsa section pacifica	86,72		86,72	
75104500 Unsa section covea	86,72		86,72	
75104600 Unsa section sogecap	130,08		130,08	
75104700 Section bnpp declic	650,40		650,40	
75190600 Section ca cf		302,50	-302,50	
75191000 Section la nef	650,40	477,51	172,89	
75192000 Section mfa		86,82	-86,82	
75193000 Section lcl	780,48	607,74	172,74	
75195100 Section met life	260,16	781,38	-521,22	
75195200 Section bpce it	900,54	1 064,74	-164,20	
75195300 Section banque de france	390,24	260,46	129,78	
75195400 Section bnppls	361,88	347,28	14,60	
75196000 Section mondial assistance		43,41	-43,41	
75198000 Section gras savoye	433,60	303,87	129,73	
75199400 Section sbe		43,41	-43,41	
SECTIONS DIVERS	17 683,69	10 187,45	7 496,24	
75800000 O.d de lettrage crédit		0,01	-0,01	
AUTRES PRODUITS	17 683,69	10 187,46	7 496,23	73,58
60630000 Fourni entretien et petit equip	5 251,81	4 625,54	626,27	
60640000 Fournitures administratives	824,80	1 691,56	-866,76	
61320000 Location immobilière	18 536,40	18 450,90	85,50	
61600000 Primes d'assurance	975,60		975,60	
A REPORTER	25 588,61	24 768,00	820,61	

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	%
REPORT	25 588,61	24 768,00	820,61	
61810000 Documentation générale	1 067,20	855,80	211,40	
62260000 Honoraires	24 201,60	11 996,90	12 204,70	
62300000 Publicite publications communica	89 119,08	30 704,75	58 414,33	
62340000 Cadeaux à la clientèle	49,00	390,69	-341,69	
62400000 Subventions developpement	6 000,00		6 000,00	
62500000 Frais de déplacement	6 663,19	1 097,10	5 566,09	
62501000 Deplacement congres	6 215,04		6 215,04	
62501100 Déplacements fédération autolib		71,89	-71,89	
62507000 Deplacements parking		91,80	-91,80	
62510000 Frais de missions réception	65 992,71	36 741,26	29 251,45	
62511000 Mission reception congre	83 014,75		83 014,75	
62590000 Frais de formations	6 502,92	4 554,32	1 948,60	
62600000 Frais postaux et de telecommunic	2 251,28	2 625,75	-374,47	
62700000 Services bancaires	264,00	364,70	-100,70	
AUTRES ACHATS ET CHARGES EXTERNES	316 929,38	114 262,96	202 666,42	177,37
64100000 Rémunération du personnel	5 276,25	6 424,47	-1 148,22	
SALAIRES ET TRAITEMENTS	5 276,25	6 424,47	-1 148,22	-17,87
64500000 Charges de ss et prévoyance		3 891,19	-3 891,19	
CHARGES SOCIALES	0,00	3 891,19	-3 891,19	
77200000 Produits sur exercices antérieurs	1 346,16		1 346,16	
PRODUITS EXCEPTIONNELS SUR OPÉRATIONS DE GESTION	1 346,16	0,00	1 346,16	
67200000 Charges sur exercices antérieure	17 193,66	10 575,00	6 618,66	
CHARGES EXCEPTIONNELLES SUR OPÉRAT.DE GESTION	17 193,66	10 575,00	6 618,66	62,59

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)	%	Du 01/01/2017 au 31/12/2017 (12 mois)	%
Production vendue	360	0,19	450	0,23	2 006	1,26
Cotisations	69 457	37,43	59 245	29,87	87 049	54,60
Subventions	115 772	62,38	138 649	69,90	70 380	44,14
Production de l'exercice	185 589	100,00	198 344	100,00	159 436	100,00
Marge sur coût d'achat	185 589	100,00	198 344	100,00	159 436	100,00
PRODUCTION TOTALE	185 589	100,00	198 344	100,00	159 436	100,00
MARGE TOTALE	185 589	100,00	198 344	100,00	159 436	100,00

SOLDES INTERMÉDIAIRES DE GESTION

	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)	%
PRODUITS DE FONCTIONNEMENT	185 589	<i>100,00</i>	198 344	<i>100,00</i>	159 436	<i>100,00</i>
MARGE TOTALE	185 589	<i>100,00</i>	198 344	<i>100,00</i>	159 436	<i>100,00</i>
Achats fournitures consommables	6 077	<i>3,27</i>	6 317	<i>3,18</i>	2 858	<i>1,79</i>
Autres charges externes	310 853	<i>167,50</i>	107 946	<i>54,42</i>	87 457	<i>54,85</i>
Consommation externe	316 929	<i>170,77</i>	114 263	<i>57,61</i>	90 316	<i>56,65</i>
VALEUR AJOUTÉE	-131 340	<i>-70,77</i>	84 081	<i>42,39</i>	69 120	<i>43,35</i>
Charges de personnel	5 276	<i>2,84</i>	10 316	<i>5,20</i>	43 036	<i>26,99</i>
EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITATION			73 766	<i>37,19</i>	26 084	<i>16,36</i>
INSUFFISANCE BRUTE D'EXPLOITATION	-136 617	<i>-73,61</i>				
Autres produits	-17 684	<i>-9,53</i>	-10 187	<i>-5,14</i>	-12 207	<i>-7,66</i>
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	-118 933	<i>-64,08</i>	83 953	<i>42,33</i>	38 291	<i>24,02</i>
RÉSULTAT COURANT	-118 933	<i>-64,08</i>	83 953	<i>42,33</i>	38 291	<i>24,02</i>
Produits exceptionnels	1 346	<i>0,73</i>			9 701	<i>6,08</i>
Charges exceptionnelles	-17 194	<i>-9,26</i>	-10 575	<i>-5,33</i>	-3 909	<i>-2,45</i>
Résultat exceptionnel	-15 848	<i>-8,54</i>	-10 575	<i>-5,33</i>	5 792	<i>3,63</i>
RÉSULTAT DE L'EXERCICE INTERMÉDIAIRE	-134 780	<i>-72,62</i>	73 378	<i>37,00</i>	44 083	<i>27,65</i>
RÉSULTAT DE L'EXERCICE	-134 780	<i>-72,62</i>	73 378	<i>37,00</i>	44 083	<i>27,65</i>

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	-134 780,44	73 377,96	-208 158,40
CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT DE L'EXERCICE	-134 780,44	73 377,96	-208 158,40

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	-134 780,44	73 377,96
RESSOURCES DURABLES	-134 780,44	73 377,96
RESSOURCE NETTE		73 377,96
EMPLOI NET	-134 780,44	

(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 (59 634,88	59 634,88	
Variation des dettes d'exploitation				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés, autres	2 959,20	7 380,98	-4 421,78	
BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT D'EXPLOITATION	-2 959,20	52 253,90	55 213,10	-63 417,90
Autres débiteurs (a) (c)	3 418,36		-3 418,36	
Autres créditeurs (b)	14 177,48	5 037,87	9 139,61	
BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT HORS EXPLOITATION	-10 759,12	-5 037,87	5 721,25	
BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT	-13 718,32	47 216,03	60 934,35	-63 417,90
Disponibilités	164 098,95	237 945,04	73 846,09	
TRESORERIE	164 098,95	237 945,04	73 846,09	
TRESORERIE	164 098,95	237 945,04	73 846,09	-9 960,06
FONDS DE ROULEMENT NET GLOBAL	150 380,63	285 161,07		
VARIATION DU FONDS DE ROULEMENT NET GLOBAL (Ressource Nette)			134 780,44	
VARIATION DU FONDS DE ROULEMENT NET GLOBAL (Emploi Net)				-73 377,96

(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