

## Bilan Actif

		31/12/2023			31/12/2022
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Concessions brevets droits similaires				
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
ACTIF CIRCULANT	Installations techniques, mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles	7 446	7 446		1 206
	Immobilisations grevées de droits				
	Immobilisations en cours				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations évaluées selon mise en équival.				
	Autres participations				
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés				
COMPTES DE REGULARISATION	Prêts	737 128	56 054	681 074	952 801
	Autres immobilisations financières	617		617	417
	TOTAL ( I )	745 191	63 500	681 691	954 424
	STOCKS ET EN-COURS				
	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	198		198	
COMPTES DE REGULARISATION	CREANCES (3)				
	Créances usagers et comptes rattachés	150		150	
	Autres créances	122 265	10 449	111 816	77 503
	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	24 080		24 080	24 080
	DISPONIBILITES	1 683 545		1 683 545	2 014 453
	Charges constatées d'avance				50
	TOTAL ( II )	1 830 238	10 449	1 819 789	2 116 085
	Frais d'émission d'emprunt à étaler ( III )				
	Primes de remboursement des obligations ( IV )				
	Ecart de conversion actif ( V )				
TOTAL ACTIF (I à VI)		2 575 428	73 949	2 501 479	3 070 509
(1) dont droit au bail					
(2) dont à moins d'un an				403 952	513 945
(3) dont à plus d'un an					
ENGAGEMENTS RECUS					
Legs nets à réaliser : - acceptés par les organes statutairement compétents					- autorisés par l'organisme de tutelle
Dons en nature restant à vendre					

## Bilan Passif

		31/12/2023	31/12/2022
Fonds associatifs	<b>Fonds propres</b>		
	Fonds associatifs sans droit de reprise	1 101 848	1 153 422
	Dont legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés, subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables		
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves		
	Report à nouveau	390 115	231 959
	Résultat de l'exercice	41 240	23 102
	<b>Total des fonds propres</b>	<b>1 533 204</b>	<b>1 408 483</b>
	<b>Autres fonds associatifs</b>		
	Fonds associatifs avec droit de reprise		
	- Apports	916 092	1 618 219
	- Legs et donations		
	- Subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables		
	Résultats sous contrôle de tiers financeurs		
	Droits des propriétaires		
	Ecarts de réévaluation		
	Subventions d'investissement sur biens non renouvelables		
	Provisions réglementées		
	<b>Total des autres fonds associatifs</b>	<b>916 092</b>	<b>1 618 219</b>
	<b>Total des fonds associatifs</b>	<b>2 449 296</b>	<b>3 026 702</b>
Provisions	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges	7 044	5 423
	<b>Total des provisions</b>	<b>7 044</b>	<b>5 423</b>
Fonds dédiés	Sur subventions de fonctionnement	12 797	11 468
	Sur dons manuels affectés		
	Sur legs et donations affectés		
	<b>Total des fonds dédiés</b>	<b>12 797</b>	<b>11 468</b>
DETTES (1)	<b>DETTES FINANCIERES</b>		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)	9	9
	Emprunts et dettes financières divers		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	<b>DETTES D'EXPLOITATION</b>		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	3 913	3 931
	Dettes fiscales et sociales	28 420	22 977
	<b>DETTES DIVERSES</b>		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes		
	Produits constatés d'avance		
	<b>Total des dettes</b>	<b>32 343</b>	<b>26 917</b>
	Ecarts de conversion passif		
	<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>2 501 479</b>	<b>3 070 509</b>
	Résultat de l'exercice exprimé en centimes	41 240,40	23 102,18
	(1) Dont à moins d'un an	32 343	26 917
	(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP	9	9

ENGAGEMENTS DONNES

## Compte de Résultat

		31/12/2023	31/12/2022
		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises, de produits fabriqués		
	Prestations de services	4 700	4 700
	Productions stockée		
	Production immobilisée		
	Subventions d'exploitation	251 596	247 911
	Dons		
	Cotisations	5 625	5 270
	Legs et donations		
	Autres produits de gestion courante		4
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges		1 539
	Autres produits		
	Total des produits d'exploitation	261 921	259 423
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	42 037	39 213
	Impôts, taxes et versements assimilés	630	608
	Rémunération du personnel	123 251	118 979
	Charges sociales	42 763	40 457
	Subventions accordées par l'association		
	Dotation aux amortissements et dépréciations	11 655	1 462
	Dotation aux provisions	1 621	
	Autres charges	23	29
	Total des charges d'exploitation	221 981	200 749
	1 - RESULTAT COURANT NON FINANCIER	39 940	58 674
Charges financières	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges	28 408	11 800
	Intérêts et produits financiers	21 178	7 952
	Dotation aux amortissements et aux dépréciations	18 272	27 748
	Intérêts et charges financières	24 243	21 474
	2 - RESULTAT FINANCIER	7 071	(29 470)
	3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT ( 1 + 2 )	47 012	29 204
	Produits exceptionnels		
	Charges exceptionnelles		
	4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL		
	Impôts sur les sociétés	4 442	736
	(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs	5 914	5 628
	(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées	7 243	10 994
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	TOTAL DES PRODUITS	317 420	284 803
	TOTAL DES CHARGES	276 180	261 701
	EXCEDENT ou DEFICIT	41 240	23 102
	PRODUITS	41 000	36 500
	Bénévolat		
	Prestations en nature	41 000	36 500
	Dons en nature		
	CHARGES	41 000	36 500
	Secours en nature		
	Mise à disposition gratuite de biens et services	41 000	36 500
	Personnel bénévole		

## Détail de l' Actif

	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	01/01/2022 31/12/2022	12 mois	Variations	%
<b>TOTAL II - Actif Immobilisé NET</b>	<b>681 691</b>	<b>27,25</b>	<b>954 424</b>	<b>31,08</b>	<b>(272 733)</b>	<b>-28,58</b>
<b>Autres immobilisations corporelles</b>			<b>1 206</b>	<b>0,04</b>	<b>(1 206)</b>	<b>-100,0</b>
MATÉRIEL DE BUREAU ET INFORMATIQUE	4 387	0,18	4 387	0,14		
MOBILIER	3 059	0,12	3 059	0,10		
AMORT MATÉRIEL DE BUREAU	(4 387)	-0,18	(3 181)	-0,10	(1 206)	-37,93
AMORT DES IMMO MOBILIERES	(3 059)	-0,12	(3 059)	-0,10		
<b>Prêts</b>	<b>681 074</b>	<b>27,23</b>	<b>952 801</b>	<b>31,03</b>	<b>(271 727)</b>	<b>-28,52</b>
PRET CREA TEURS	408 730	16,34	377 058	12,28	31 673	8,40
PRET COVID	328 398	13,13	641 933	20,91	(313 535)	-48,84
PROV PR DEPREC PRETS	(891)	-0,04	(5 443)	-0,18	4 552	83,64
PROV DEP DES PRETS COVID	(55 164)	-2,21	(60 748)	-1,98	5 584	9,19
<b>Autres immobilisations financières</b>	<b>617</b>	<b>0,02</b>	<b>417</b>	<b>0,01</b>	<b>200</b>	<b>48,01</b>
DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS VERSE	617	0,02	417	0,01	200	48,01
<b>TOTAL III - Actif Circulant NET</b>	<b>1 819 789</b>	<b>72,75</b>	<b>2 116 085</b>	<b>68,92</b>	<b>(296 296)</b>	<b>-14,00</b>
<b>Avances &amp; acomptes versés sur commandes</b>	<b>198</b>	<b>0,01</b>			<b>198</b>	
FNRS - AVANCES ET ACOMPTES VERSES	198	0,01			198	
<b>Créances clients, usagers et comptes rattachés</b>	<b>150</b>	<b>0,01</b>			<b>150</b>	
FAE COTISATIONS 2023	150	0,01			150	
<b>Autres créances</b>	<b>111 816</b>	<b>4,47</b>	<b>77 503</b>	<b>2,52</b>	<b>34 313</b>	<b>44,27</b>
SUBVENTIONS A RECEVOIR	118 565	4,74	72 597	2,36	45 968	63,32
SUB. AAP TRAVAIL INDEPENDANT IN CUBE			206	0,01	(206)	-100,0
PRODUITS A RECEVOIR	3 700	0,15	4 700	0,15	(1 000)	-21,28
PROVISION DEP COMPTES COLLECTIVITE	(10 449)	-0,42			(10 449)	
<b>Valeurs mobilières de placement</b>	<b>24 080</b>	<b>0,96</b>	<b>24 080</b>	<b>0,78</b>		
AUTRES VALEURS MOBILIERES	24 080	0,96	24 080	0,78		
<b>Disponibilités</b>	<b>1 683 545</b>	<b>67,30</b>	<b>2 014 453</b>	<b>65,61</b>	<b>(330 908)</b>	<b>-16,43</b>
STE GENERALE CPTÉ 950 INTERVENTION	327 262	13,08	363 990	11,85	(36 728)	-10,09
STE GENERALE CPTÉ 927 ACCOMPAGNEMENT	217 412	8,69	204 084	6,65	13 328	6,53
STE GENERALE CPTÉ 415 COVID	293 039	11,71	621 481	20,24	(328 442)	-52,85
STE GENERALE CPTÉ 754 CPTÉ S/LIVRET	408 280	16,32	394 544	12,85	13 736	3,48
CAISSE D'EPARGNE LIV. A INTERV	88 640	3,54	86 128	2,81	2 512	2,92
CAISSE EPARGNE 800429247670	2		2			
STE GENERALE CPTÉ 556 FONCTIONNEMENT	156 315	6,25	151 056	4,92	5 259	3,48
BP MED	1 727	0,07	1 285	0,04	442	34,44
BP MED FIDELIS	190 868	7,63	189 698	6,18	1 170	0,62
INTERETS COURUS A RECEVOIR			2 185	0,07	(2 185)	-100,0
<b>Charges constatées d'avance</b>			<b>50</b>		<b>(50)</b>	<b>-100,0</b>
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE			50		(50)	-100,0
<b>TOTAL DU BILAN ACTIF</b>	<b>2 501 479</b>	<b>100,00</b>	<b>3 070 509</b>	<b>100,00</b>	<b>(569 030)</b>	<b>-18,53</b>

## Détail du Passif

	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	01/01/2022 31/12/2022	12 mois	Variations	%
<b>TOTAL I - Total des fonds associatifs</b>	<b>2 449 296</b>	<b>97,91</b>	<b>3 026 702</b>	<b>98,57</b>	<b>(577 406)</b>	<b>-19,08</b>
<b>Total des fonds propres</b>	<b>1 533 204</b>	<b>61,29</b>	<b>1 408 483</b>	<b>45,87</b>	<b>124 720</b>	<b>8,85</b>
<b>Fonds associatif sans droit de reprise</b>	<b>1 101 848</b>	<b>44,05</b>	<b>1 153 422</b>	<b>37,56</b>	<b>(51 574)</b>	<b>-4,47</b>
CAISSE D'EPARGNE SANS DROIT DE REPRISE	160 003	6,40	168 000	5,47	(7 997)	-4,76
TEXAS INSTRUMENT SANS DROIT DE REPRISE	270 882	10,83	284 422	9,26	(13 540)	-4,76
CREDIT AGRICOLE SANS DROIT DE REPRISE	28 858	1,15	27 000	0,88	1 858	6,88
CREDIT MUTUEL SANS DROIT DE REPRISE	28 762	1,15	30 000	0,98	(1 238)	-4,13
CASA SANS DROIT DE REPRISE	328 577	13,14	345 000	11,24	(16 423)	-4,76
GALDERMA-ALTEDIA SANS DROIT DE REPRISE	41 905	1,68	44 000	1,43	(2 095)	-4,76
INTEL SANS DROIT DE REPRISE	114 288	4,57	120 000	3,91	(5 712)	-4,76
CONDUENT ALTEDIA SANS DROIT DE REPRISE	71 430	2,86	75 000	2,44	(3 570)	-4,76
AMADEUS ALTEDIA SANS DROIT DE REPRISE	57 144	2,28	60 000	1,95	(2 856)	-4,76
<b>Report à nouveau</b>	<b>390 115</b>	<b>15,60</b>	<b>231 959</b>	<b>7,55</b>	<b>158 156</b>	<b>68,18</b>
REPORT A NOUVEAU ACCOMPAGNEMENT	390 115	15,60	329 732	10,74	60 383	18,31
RAN INTERVENTION			(49 284)	-1,61	49 284	100,00
RAN FOND INTERVENTION COVID			(48 489)	-1,58	48 489	100,00
<b>Excédent ou déficit de l'exercice</b>	<b>41 240</b>	<b>1,65</b>	<b>23 102</b>	<b>0,75</b>	<b>18 138</b>	<b>78,51</b>
<b>Total des autres fonds associatifs</b>	<b>916 092</b>	<b>36,62</b>	<b>1 618 219</b>	<b>52,70</b>	<b>(702 126)</b>	<b>-43,39</b>
<b>Fonds associatif avec droit - Apports</b>	<b>916 092</b>	<b>36,62</b>	<b>1 618 219</b>	<b>52,70</b>	<b>(702 126)</b>	<b>-43,39</b>
APPORT AVEC DROIT DE REPRISE CDC	158 000	6,32	158 000	5,15		
APPORT AVEC DROIT DE REPRISE PA CA	176 219	7,04	176 219	5,74		
IPACA REGION SUD COVID 19 DT REP	141 805	5,67	314 669	10,25	(172 864)	-54,94
IPACA BQ DES TERRITOIRE COVID DT REP	141 292	5,65	314 669	10,25	(173 377)	-55,10
FUATA COVID 19	13 200	0,53	20 000	0,65	(6 800)	-34,00
CASA COVID 19 DT REP	154 302	6,17	342 297	11,15	(187 995)	-54,92
IPACA CONSEIL DEPART. COVID 19 DT REP	131 275	5,25	292 365	9,52	(161 090)	-55,10
<b>TOTAL III - Total des Provisions</b>	<b>7 044</b>	<b>0,28</b>	<b>5 423</b>	<b>0,18</b>	<b>1 621</b>	<b>29,89</b>
<b>Provisions pour charges</b>	<b>7 044</b>	<b>0,28</b>	<b>5 423</b>	<b>0,18</b>	<b>1 621</b>	<b>29,89</b>
PROVISIONS POUR PENSIONS IFC	7 044	0,28	5 423	0,18	1 621	29,89
<b>TOTAL II - Total des fonds reportés et dédiés</b>	<b>12 797</b>	<b>0,51</b>	<b>11 468</b>	<b>0,37</b>	<b>1 329</b>	<b>11,59</b>
<b>Fonds dédiés sur subventions d'exploitation</b>	<b>12 797</b>	<b>0,51</b>	<b>11 468</b>	<b>0,37</b>	<b>1 329</b>	<b>11,59</b>
FONDS DEDIES SUBVENTION EXPLOITATION			474	0,02	(474)	-100,0
FONDS DEDIES MPE 2022 REGION SUD	2 634	0,11	5 214	0,17	(2 580)	-49,48
FONDS DEDIES MPE 2022 UNION EUROPEENNE	2 920	0,12	5 780	0,19	(2 860)	-49,48
FONDS DEDIES MPE 2023 REGION SUD SECIP	3 219	0,13			3 219	
FONDS DEDIES MPE 2023 FSE+	4 024	0,16			4 024	
<b>TOTAL IV - Total des dettes</b>	<b>32 343</b>	<b>1,29</b>	<b>26 917</b>	<b>0,88</b>	<b>5 426</b>	<b>20,16</b>
<b>Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit</b>	<b>9</b>		<b>9</b>			<b>1,67</b>
INT. COURUS SUR CONCOURS BANCA	9		9			1,67
<b>Dettes fournisseurs et comptes rattachés</b>	<b>3 913</b>	<b>0,16</b>	<b>3 931</b>	<b>0,13</b>	<b>(17)</b>	<b>-0,44</b>
Collectif fournisseurs créditeurs			434	0,01	(434)	-100,0
FOURNISSEURS - FAC NON PARVENU	3 913	0,16	3 496	0,11	417	11,93
<b>Dettes fiscales et sociales</b>	<b>28 420</b>	<b>1,14</b>	<b>22 977</b>	<b>0,75</b>	<b>5 444</b>	<b>23,69</b>
DETTE PROVISO. POUR CONGES P	11 267	0,45	10 299	0,34	968	9,40
AUTRES CHARGES A PAYER	5 383	0,22	4 879	0,16	504	10,33

## Détail du Passif

	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	01/01/2022 31/12/2022	12 mois	Variations	%
SECURITE SOCIALE	4 056	0,16	3 868	0,13	188	4,86
AG2R REUNICA PREVOYANCE	367	0,01	359	0,01	9	2,39
AG2R REUNICA RETRAITES EMPLOYES	986	0,04	972	0,03	13	1,38
CIPRES VIE	819	0,03	735	0,02	84	11,44
PRELEVEMENT A LA SOURCE	354	0,01	383	0,01	(29)	-7,58
ETAT IMPOTS SUR LES BENEFICES	5 187	0,21	1 481	0,05	3 706	250,24
Total du passif	2 501 479	100,00	3 070 509	100,00	(569 030)	-18,53

# Détail du compte de résultat

	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	01/01/2022 31/12/2022	12 mois	Variations	%
Total des produits d'exploitation	261 921	100,00	259 423	100,00	2 498	0,96
Prestations de services	4 700	1,79	4 700	1,81		
70610000 PRESTATIONS ARDAN	1 000	0,38	600	0,23	400	66,67
70620000 FORFAIT INIT SUD/BPI	3 700	1,41	4 100	1,58	(400)	-9,76
Subventions d'exploitation	251 596	96,06	247 911	95,56	3 685	1,49
74001600 AAP TRAVAIL INDEPENDANT IN CUBE	2 818	1,08	7 406	2,85	(4 588)	-61,95
74100100 SUBVENTION CASA	140 000	53,45	140 000	53,97		
74100200 SUBVENTIONS CREDIT MUTUEL	2 000	0,76			2 000	
74100600 SUBVENTION BPMED	5 000	1,91	5 000	1,93		
74100800 SUBVENTION CAISSE EPARGNE	2 000	0,76	2 000	0,77		
74100900 SUBVENTION MPE 2022 REGION SUD			44 346	17,09	(44 346)	-100,00
74101200 SUBVENTION MPE 2023 REGION SUD	44 346	16,93			44 346	
74101300 SUBVENTION MPE 2023 REGION SUD EUR	55 432	21,16			55 432	
74101400 SUBVENTION MPE 2022 UNION EUROPENN			49 159	18,95	(49 159)	-100,00
Cotisations	5 625	2,15	5 270	2,03	355	6,74
75600100 COTISATIONS ADHERENTS	5 625	2,15	5 270	2,03	355	6,74
Autres produits de gestion courante			4		(3)	-89,49
75800000 PRODUITS DIVERS GESTION COURAN			4		(3)	-89,49
Reprises sur amts, dép, prov et transferts de charges			1 539	0,59	(1 539)	-100,00
78150000 REPRIS. PROVIS. RISQ. & CH. EX			1 539	0,59	(1 539)	-100,00
Total des charges d'exploitation	221 981	84,75	200 749	77,38	21 231	10,58
Autres achats et charges externes	42 037	16,05	39 213	15,12	2 824	7,20
60615000 CARBURANT-ESSENCE	353	0,13	800	0,31	(447)	-55,91
60640000 FOURNITURES ADMINISTRATIVES	522	0,20	782	0,30	(261)	-33,33
61320000 LOCATIONS IMMOBILIERES	5 999	2,29	5 999	2,31		
61350000 LOCATION DOCUSIGN	276	0,11	276	0,11		
61370000 LOCATION TWINGO	1 980	0,76	1 952	0,75	28	1,42
61400000 CHARGES LOCATIVES & DE COPROPR	5 638	2,15	5 638	2,17		
61550000 ENTRETIEN ET REPARATION VEHICULE			192	0,07	(192)	-100,00
61610000 INITIATIVE ASSURANCE	191	0,07	191	0,07		
61611000 ASSURANCE VOITURE	657	0,25	644	0,25	13	2,03
61810000 DOCUMENTATION GENERALE	44	0,02			44	
62260000 HONORAIRES	9 155	3,50	8 709	3,36	446	5,13
62271000 FRAIS D HUISSIER COVID RESISTANCE	1 121	0,43	145	0,06	976	672,58
62280000 PRESTATIONS EXTERIEURES	104	0,04	221	0,09	(118)	-53,17
62330000 FOIRES ET EXPOSITIONS	231	0,09			231	
62340000 CADEAUX	198	0,08			198	
62510000 VOYAGES ET DEPLACEMENTS	149	0,06	98	0,04	51	52,48
62570000 RECEPTIONS	5 384	2,06	5 004	1,93	380	7,60
62620000 FRAIS DE TELECOMMUNICATION	422	0,16	438	0,17	(16)	-3,62
62700000 SERVICES BANCAIRES ET ASSIMILE	502	0,19	787	0,30	(285)	-36,21
62710000 SERVICE BANC FOND DE PRET	36	0,01	28	0,01	8	29,96
62720000 COMMISSIONS & FRAIS SUR EMPRUN FD	3 893	1,49	2 616	1,01	1 277	48,81
62721000 FRAIS S/ IMPAYES COVID	110	0,04	199	0,08	(88)	-44,48
62780000 AUTRES FRAIS & COMM. PREST. SE	34	0,01	43	0,02	(10)	-22,22
62810000 CONCOURS DIVERS (COTISATIONS,.)	4 997	1,91	4 451	1,72	546	12,27
62811000 ABONNEMENT	43	0,02			43	
Impôts, taxes, versements assimilés	630	0,24	608	0,23	21	3,50
63330000 PART. EMPLOY. A FORM. PROF. C	630	0,24	608	0,23	21	3,50
Rémunération du personnel	123 251	47,06	118 979	45,86	4 272	3,59
64110000 SALAIRES APOINT. COMMIS. DE B	114 089	43,56	110 343	42,53	3 746	3,39

## Détail du compte de résultat

		01/01/2023 31/12/2023	12 mois	01/01/2022 31/12/2022	12 mois	Variations	%
64120000	CONGES PAYES	968	0,37	752	0,29	217	28,86
64130000	PRIMES ET GRATIFICATIONS	400	0,15	300	0,12	100	33,33
64140000	INDEMNITES ET AV DIVERS	7 794	2,98	7 585	2,92	209	2,76
<b>Charges sociales</b>		<b>42 763</b>	<b>16,33</b>	<b>40 457</b>	<b>15,59</b>	<b>2 307</b>	<b>5,70</b>
64500000	CH SOC S/ PROVISION CP	428	0,16	341	0,13	87	25,56
64510000	COTISATIONS A L'URSSAF	28 961	11,06	27 699	10,68	1 262	4,56
64520000	COTIS CAISSE PREVOYANCE	1 473	0,56	1 434	0,55	39	2,71
64530000	COTIS CAISSE RETRAITE	7 003	2,67	6 921	2,67	82	1,18
64560000	COTIS CAISSE MUTUELLE	1 648	0,63	1 507	0,58	141	9,34
64750000	MEDECINE DU TRAVAIL, PHARMACIE	281	0,11	245	0,09	36	14,71
64800100	TITRES RESTAURANTS	2 970	1,13	2 310	0,89	660	28,57
<b>Dotations aux amortissements et aux dépréciations</b>		<b>11 655</b>	<b>4,45</b>	<b>1 462</b>	<b>0,56</b>	<b>10 193</b>	<b>697,01</b>
68112000	DOTATION AMORT IMMO CORPORELLES	1 206	0,46	1 462	0,56	(256)	-17,50
68170000	DOT PROV SUBVENTION	10 449	3,99			10 449	
<b>Dotations aux provisions</b>		<b>1 621</b>	<b>0,62</b>			<b>1 621</b>	
68150000	DOTAT. AUX PROV. RISQ. & CHARG	1 621	0,62			1 621	
<b>Autres charges</b>		<b>23</b>	<b>0,01</b>	<b>29</b>	<b>0,01</b>	<b>(6)</b>	<b>-20,23</b>
65180000	AUTRES DROITS & VALEURS SIMILA	13	0,01	13	0,01		
65800000	CHARGES DIVERSES GESTION COURA	10		16	0,01	(6)	-36,94
<b>RESULTAT COURANT NON FINANCIER</b>		<b>39 940</b>	<b>15,25</b>	<b>58 674</b>	<b>22,62</b>	<b>(18 734)</b>	<b>-31,93</b>
<b>RESULTAT FINANCIER</b>		<b>7 071</b>	<b>2,70</b>	<b>(29 470)</b>	<b>-11,36</b>	<b>36 541</b>	<b>124,00</b>
<b>Reprise sur provisions et transferts de charges</b>		<b>28 408</b>	<b>10,85</b>	<b>11 800</b>	<b>4,55</b>	<b>16 608</b>	<b>140,74</b>
78662000	IMMOBILISATIONS FINANCIERES	5 443	2,08			5 443	
78662100	REP PROV S/ PRETS COVID	22 965	8,77	11 800	4,55	11 165	94,62
<b>Intérêts et produits financiers</b>		<b>21 178</b>	<b>8,09</b>	<b>7 952</b>	<b>3,07</b>	<b>13 227</b>	<b>166,34</b>
76800000	AUTRES PRODUITS FINANCIERS	21 022	8,03	4 234	1,63	16 788	396,55
76820000	PROFIT/CREANCE CREA TEUR PERDUE	156	0,06	3 718	1,43	(3 562)	-95,80
<b>Dotation aux amortissements et provisions</b>		<b>18 272</b>	<b>6,98</b>	<b>27 748</b>	<b>10,70</b>	<b>(9 476)</b>	<b>-34,15</b>
68662000	IMMOBILISATIONS FINANCIERES	891	0,34			891	
68662100	DOT PROVISION PRETS COVID	17 381	6,64	27 748	10,70	(10 366)	-37,36
<b>Intérêts et charges financières</b>		<b>24 243</b>	<b>9,26</b>	<b>21 474</b>	<b>8,28</b>	<b>2 769</b>	<b>12,89</b>
66820000	PERTES SUR CREANCES CREA TEURS	5 443	2,08	5 774	2,23	(332)	-5,74
66821000	PERTE FINANCIERE SUR PRETS COVID	18 800	7,18	15 700	6,05	3 100	19,75
<b>RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS</b>		<b>47 012</b>	<b>17,95</b>	<b>29 204</b>	<b>11,26</b>	<b>17 807</b>	<b>60,98</b>
<b>Résultat exceptionnel</b>							
<b>Impôts sur les sociétés</b>		<b>4 442</b>	<b>1,70</b>	<b>736</b>	<b>0,28</b>	<b>3 706</b>	<b>503,53</b>
69500000	IMPOTS SUR SOCIETE	4 442	1,70	736	0,28	3 706	503,53
<b>Report des ressources non utilisées des exercices antérieur</b>		<b>5 914</b>	<b>2,26</b>	<b>5 628</b>	<b>2,17</b>	<b>286</b>	<b>5,08</b>
78940000	REGION SUD FONDS DEEDIES MPE 2021	474	0,18	5 628	2,17	(5 154)	-91,58
78941000	UTILISATION FONDS DEEDIES MPE 2022 SEC	2 580	0,99			2 580	
78941100	UTILISATION FONDS DEEDIES 2022 FSE +	2 860	1,09			2 860	
<b>Engagements à réaliser sur ressources affectées</b>		<b>7 243</b>	<b>2,77</b>	<b>10 994</b>	<b>4,24</b>	<b>(3 751)</b>	<b>-34,12</b>
68940000	REGION SUD FONDS DEEDIES MPE 2022			5 214	2,01	(5 214)	-100,00
68941000	FOND DEEDIE MPE UNION EUROPEENNE 2			5 780	2,23	(5 780)	-100,00



## Détail du compte de résultat

		01/01/2023 31/12/2023	12 mois	01/01/2022 31/12/2022	12 mois	Variations	%
68942000	REPORT EN FOND DEDIE 2023 REGION SUD	3 219	1,23			3 219	
68942100	REPORT EN FOND DEDIES 2023 FSE +	4 024	1,54			4 024	
TOTAL DES PRODUITS		317 420	121,19	284 803	109,78	32 618	11,45
TOTAL DES CHARGES		276 180	105,44	261 701	100,88	14 479	5,53
Excédent ou déficit de l'exercice		41 240	15,75	23 102	8,91	18 138	78,51
Contributions volontaires en nature		41 000	15,65	36 500	14,07	4 500	12,33
Prestations en nature		41 000	15,65	36 500	14,07	4 500	12,33
87100000	PRESTATIONS EN NATURE	41 000	15,65	36 500	14,07	4 500	12,33
Charges des contributions volontaires en nature		41 000	15,65	36 500	14,07	4 500	12,33
Mise à disposition gratuite biens et services		41 000	15,65	36 500	14,07	4 500	12,33
86100000	PRESTATIONS SERVICES	41 000	15,65	36 500	14,07	4 500	12,33

## Annexe libre

### ANNEXE COMPTABLE

#### Description de l'objet social

Notre association Initiative Agglomération Sophia-Antipolis est l'une des 214 plateformes associatives réparties sur tout le territoire métropolitain et outremarin formant le réseau Initiative France, le premier réseau associatif d'accompagnement et de financement d'entrepreneurs. Notre réseau de service d'intérêt économique général se fixe comme mission de contribuer à la réduction de la fracture sociale et territoriale en se mettant à l'écoute et au service des entrepreneurs, des territoires et du développement de l'économie, de l'innovation, de l'emploi et de la cohésion sociale.

Au cœur de la raison d'être de notre association et de son réseau, figurent l'accompagnement et le financement de créateurs d'entreprise et d'entrepreneurs grâce à des prêts d'honneur personnels, sans intérêts et sans garantie permettant à ces derniers la mobilisation d'autres dispositifs -notamment bancaires- de soutien aux TPE et PME.

Pour réaliser sa mission, notre association s'appuie en particulier sur, d'une part, des collaborateurs professionnels compétents, et d'autre part, un réseau de bénévoles forts de leur expérience entrepreneuriale qui offrent aux porteurs de projets un accompagnement personnalisé, amont et aval au financement accordé par un comité d'agrément bienveillant regroupant des professionnels.

Notre association comme tout le réseau Initiative France est engagée dans un processus de qualité grâce à :

- Une Charte d'éthique, un référentiels « métier », un système de qualification, une certification ISO 9001 de la tête de réseau
- L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa tête de réseau
- Le projet stratégique du réseau pour la période 2019-2022, la « promesse Initiative France »

Concrètement, sur l'exercice 2023, notre plateforme a étudié 71 dossiers, présenté au Comité d'agrément 61 projets dont 47 ont été validés correspondant à 98 prêts personnels accordés pour un montant de 569 000 €.

Ce qui représente:

- 39 prêts créations pour 279 000 €
- 22 prêts solidaires BPI France pour 157 000 € (engagement hors bilan)
- 37 prêts BPI France création/ Reprise pour 133 000 € (engagement hors bilan).

#### Conventions générales appliquées:

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2023 ont été établis et présentés conformément aux dispositions :

- Du Plan Comptable Général : règlement ANC 2014-03 modifié par le règlement ANC 2015-06 du 23 novembre 2015 et le règlement ANC 2016-07 du 4 novembre 2016 de l'autorité des Normes Comptables (ANC)
- Des normes comptables des personnes morales non commerçantes à but non lucratif : règlement ANC 2018-06 du 05 décembre 2018
- Des normes comptables et financières spécifiques arrêtées par le réseau Initiative France suite à l'entrée en

## Annexe libre

vigueur du règlement ANC 2018-06

Les comptes annuels sont établis avec sincérité dans le respect du principe de prudence et conformément aux hypothèses de base :

- permanence des méthodes sous les réserves 2020 mentionnées ci-après,
- indépendance des exercices
- continuité d'exploitation

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

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention, les montants sont exprimés en Euros.

Notre association applique pour la première fois aux comptes annuels au 31 12 2020, le Règlement ANC 2018-06. Ce règlement est à effet rétrospective.

L'application de ce nouveau règlement a des effets sur la présentation des comptes au niveau :

- Du bilan sur les capitaux propres et sur les opérations sur legs et donations (fonds reportés, créances et dettes, immobilisations)
- Du compte de résultat sur la décomposition des produits et les fonds dédiés reportés en résultat d'exploitation
- De l'annexe comptable avec des compléments d'information assez nombreux mais en particulier pour les opérations liées à l'appel public à la générosité du public

Ce nouveau règlement peut aussi avoir des incidences au niveau des résultats. Sont concernées éventuellement :

- La comptabilisation des subventions d'investissement sur biens amortissables
- La comptabilisation des fonds dédiés qui remontent au niveau de l'exploitation modifiant ainsi le résultat d'exploitation

Ainsi, concrètement, la prise en compte rétrospective du règlement ANC 2018-06 a pour conséquences financières :

- NEANT

Le règlement ANC 2018-06 offre aussi certaines options de comptabilisation. Notre association a opté :

- Pour la comptabilisation des cotisations, l'option retenue est celle de comptabiliser en fonction de l'exercice de référence et non sur la base des encaissements
- Concernant les fonds dédiés contribuant au financement d'immobilisations amortissables, les fonds dédiés sont considérés comme des subventions d'investissement reportées au résultat au rythme des amortissements

### REGLES ET METHODES COMPTABLES

Aux comptes annuels de l'exercice clos le 31-12-2023, caractérisés par les données suivantes :

## Annexe libre

- Total du bilan :	2 501 479 €
- Total des produits d'exploitation:	261 921 €
- Résultat de l'exercice :	41 240 €

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01-01-2023 au 31-12-2023.

Les notes et tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels établis par le Conseil d'administration de l'association.

Seules sont présentées les informations ayant une importance significative et nécessaire à l'obtention de l'image fidèle du patrimoine de la situation financière et du résultat de l'association.

### 1- Principes comptables

Les comptes annuels de l'exercice clos le 31 12 2023 sont établis conformément :

- au nouveau plan comptable Associations n°2018-06 du 5 décembre 2018, applicable personnes morales de droit privé à but non lucratif à compter du 1er janvier 2020.
- et dans le respect des normes comptables définies par le réseau Initiative France.

Les conventions suivantes ont été respectées :

- continuité de l'exploitation ;
- permanence des méthodes comptables;
- indépendance des exercices
- prudence

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.

L'objectif est de produire des comptes annuels réguliers, sincères et donnant une image fidèle de la situation financière de l'association à la clôture de cet exercice.

Les méthodes et règles d'évaluation et de présentation n'ont pas subi de changement par rapport à l'exercice précédent.

### 2- Les principales méthodes utilisées ont été les suivantes :

#### a- Immobilisations incorporelles

Néant

#### b- Immobilisations corporelles

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

#### c- Immobilisations financières

Les immobilisations financières sont principalement constituées de prêts d'honneur contractualisés par l'association

## Annexe libre

avec les tiers bénéficiaires dans le cadre de prêts de création, développement, croissance, transmission et prêts COVID Résistance.

Conformément à la réglementation française, ces comptes sont déposés au journal officiel pour pouvoir être consultés par le public.

### FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

#### Observations concernant le fonctionnement de la plateforme:

Sur l'exercice 2023, les subventions reçues se sont élevées à 251 596 € contre 247 911 € en 2022. Cette augmentation s'explique par l'affectation de la subvention crédit mutuel de 2000 € dans le résultat de fonctionnement et de l'augmentation de la subvention MPE région sud Europe de qui s'élève à 55 432 € en 2023 contre 49 159 € 2022.

Depuis 2020, la Région Sud, la Banque des Territoires, la communauté d'agglomération Sophia Antipolis et le Département des Alpes-Maritimes, ont confié la gestion d'un fonds du prêt COVID Résistance pour accompagner les TPE dans leur rebond, au réseau Initiative France. A ce titre, le fonds de prêt avec droit de reprise de l'association Initiative Agglomération Sophia Antipolis avait été doté pour 1 423 224 € en 2020.

En 2021, l'association avait restitué un montant de 139 224 € correspondant au fond de prêt non utilisé.

Il n'y a pas eu de restitution sur 2022.

Sur 2023, l'association a remboursé un total de 621 646 € correspondant aux remboursements de prêts intervenus sur les exercices 2020 à 2022.

La subvention portée dans les comptes au titre de l'action MPE région sud pour 2023 s'est élevée à 44 346 € dont 3 219 € ont été inscrits en fonds dédiés. L'intégralité de la subvention restante de 2023 et portée en fond dédié pour 473,69 € a été utilisée sur 2023. Au titre de la subvention 2022 portée en fond dédiée, 2 580 € ont été utilisés en 2023. Il reste 2 634 € à consommer sur l'exercice 2024.

### INFORMATIONS RELATIVES AU BILAN

#### **Etat de l'actif immobilisé: (NIF et ANC 2018-06)**

prêts immobilisés	31/12/2023		31/12/2022	
	montant	quantité	montant	quantité
Création	408 730 €	107	377 058 €	156
Transmission / reprise				
Croissance				
Remarquable				
Santé				
Agricole				
Autres fonds				
COVID Résistance	319 998 €	119	628 733 €	182
FUATA	8 400 €	1	13 200 €	1
<b>Total</b>	<b>737 128 €</b>	<b>227</b>	<b>1 018 991 €</b>	<b>339</b>

## Annexe libre

### Prêts d'Honneurs

Du fait des difficultés rencontrées par certains créateurs, 8 avenants ont été mis en place afin d'octroyer des différés de règlement de 2 à 7 mois pour un montant total de 3273,75 €.

Sur l'exercice 2023, 48 prêts ont été décaissés pour un montant de 236 500 € dont:

- 20 prêts pour un montant de 156 000 € accordés en 2023,
- 11 prêts pour un montant de 56 000 € accordés en 2022.

### Prêts COVID

Il n'y a pas d'avenants mis en place pour ces prêts au titre de 2023.

### Etat des provisions (NIF)

L'état des provisions pour dépréciation des **PRETS D'HONNEUR** à l'actif du bilan se présente ainsi :

dépréciations des prêts	31/12/2023		31/12/2022	
	montant	quantité	montant	quantité
Création	891 €	1	5 443 €	1
Transmission / reprise				
Croissance				
Remarquable				
Santé				
Agricole				
Autre prêt 1				
Autre prêt 2				
<b>total</b>	<b>891 €</b>	<b>1</b>	<b>5 443 €</b>	<b>1</b>
<b>dotation</b>			891 €	1
<b>reprise</b>			5 443 €	1

Sur l'exercice 2023,

- 1 prêts pour un montant de 5 443 € ont été repris pour être passés en perte
- 0 prêts pour un montant de 0 € ont été repris sans être utilisés
- 0 prêts pour un montant de 0 € ont été passés directement en perte.

## Annexe libre

L'état des provisions pour dépréciation des **PRETS COVID RESISTANCE ET FUATA** à l'actif du bilan se présente ainsi :

Dépréciations des prêts	Montant Total Provisions		Part ISUD		Part Association Locale hors ISUD	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/23	31/12/22	31/12/N	31/12/N-1
Covid Résistance	55 164 €	60 748 €	40 270 €	44 346 €	14 894 €	16 402 €
FUATA	0 €	0 €				

Sur l'exercice 2023,

- 3 prêts Covid Résistance pour un montant de 18 600 € ont été repris pour être passés en perte
- 2 prêts Covid Résistance pour un montant de 4 365 € ont été repris sans être utilisés
- 0 prêt Covid Resistance pour un montant de 200 € a été passé directement en perte
- 0 prêts FUATA pour un montant de 0 € ont été repris pour être passés en perte
- 2 prêts FUATA pour un montant de 0 € ont été repris sans être utilisés

Les prêts sont provisionnés sur le montant net de garantie selon la règle suivante :

- Plus de 3 et jusqu'à 6 impayés : 50%
- Plus de 6 impayés : 75%
- En redressement judiciaire ou liquidation de bien : 100%
- En cas de cessation d'activité : 100%

### Etat des créances et dettes (NIF)

Le montant des prêts à l'actif du bilan se décompose ainsi selon les échéances :

échéances des prêts	31/12/2023	
	-1 an	1 an et +
Création	150 107 €	258 623 €
Transmission / reprise		
Croissance		
Remarquable		
Santé		
Agricole		
Autre 1		
Autre 2		
Covid Résistance	248 428 €	71 570 €
FUATA	4 800 €	3 600 €
<b>Total</b>	<b>403 335 €</b>	<b>333 793 €</b>

## Annexe libre

### Etat des fonds de prêts (NIF)

Au 31/12/ 2023, le montant des apports en fonds de prêt accordés mais non encore encaissés à l'actif du bilan se répartit ainsi :

fonds de prêts accordés	31/12/2023		31/12/2022	
	montant	quantité	montant	quantité
Création / reprise	3 000 €	1	3 000 €	1
Croissance				
Autre fonds de PH				
Autre fonds de PH				
Autre fonds de prêt				
Autre fonds de prêt				
<b>Total</b>	<b>3 000 €</b>	<b>1</b>	<b>3 000 €</b>	<b>1</b>

### Répartition de la trésorerie (NIF)

Au 31/12/2023, la trésorerie se décompose ainsi selon la méthode préférentielle préconisée par la Norme Initiative France :

trésorerie	31/12/2023	31/12/2022
	montant	montant
Création / reprise	1 040 858 €	1 059 727 €
Croissance		
Autre fonds de PH		
Autre fonds de PH		
Autre fonds de PH		
<b>Sous total prêts d'honneur</b>	<b>1 040 858 €</b>	<b>1 059 727 €</b>
Fonds COVID Résistance	293 039 €	621 481 €
FUATA		
Autre fonds de prêt		
Autre fonds de prêt		
<b>Total des prêts</b>	<b>1 333 897 €</b>	<b>1 681 208 €</b>
Fonctionnement	373 728 €	355 140 €
<b>Total</b>	<b>1 707 625 €</b>	<b>2 036 348 €</b>



## Annexe libre

### **Montant des engagements financiers (NIF)**

Au 31/12/2023, le montant des prêts accordés par le comité d'agrément mais non décaissés n'est pas comptabilisé mais figure parmi les engagements hors bilan. Il se répartit ainsi :

prêts accordés non décaissés	31/12/2023		31/12/2022	
	montant	quantité	montant	quantité
Création	119 000 €	18	89 000 €	18
Transmission / reprise				
Croissance				
Remarquable				
Santé				
Agricole				
<b>Sous Total décaissable</b>				
Prêts abandonnés par l'entrepreneur				
Prêts ayant dépassé la date limite de décaissement (6 mois)				
<b>Sous Total non-décaissable</b>				
<b>Total</b>	<b>119 000 €</b>	<b>18</b>	<b>89 000 €</b>	<b>18</b>

### **- Montant des engagements pour des tiers**

Au 31/12/2023, le montant des prêts accordés par le comité d'agrément mais décaissés par une autre entité n'est pas comptabilisé mais figure parmi les engagements hors bilan. Il se répartit ainsi :

prêts accordés non décaissés	31/12/2023		31/12/2022	
	montant	quantité	montant	quantité
BPI PHCR	133 000 €	37		
BPI PHS	157 000 €	22		
BPI Renfort				
Prêt d'Honneur Agricole Régional				
Autre prêt 1				
Autre prêt 2				
<b>Total</b>	<b>290 000 €</b>	<b>59</b>	<b>Néant</b>	<b>Néant</b>

### **Variation des fonds propres (ANC 2018-06 et NIF)**

Les ressources de fonds dprêts octroyées par les financeurs sont enregistrées dans les comptes d'apports, apports différenciés avec droit de reprise selon les obligations conventionnelles liées à ces apports.

Le fonds propre varie aussi chaque année en fonction du résultat sur fonds de prêt de l'exercice.

## Annexe libre

Au 31/12/2023, La variation des fonds propres consacrés à l'activité prêt peut se résumer ainsi (NIF) :

fonds de prêt	31/12/2023	31/12/2022
	montant	montant
Création /reprise	1 436 067 €	1 487 641 €
Croissance		
Remarquable		
Santé		
Agricole		
Covid Résistance	568 674 €	1 264 000 €
FUATA	13 200 €	20 000 €
<b>Total</b>	<b>2 017 940 €</b>	<b>2 764 641 €</b>

dont :

- Fonds de prêts avec droit de reprise au 31/12/2023 : 916 092 € soit une variation de 702 127 € par rapport à l'exercice précédent
- Fonds de prêts sans droit de reprise au 31/12/2023 : 1 101 848 € € soit une variation de 51 574 € par rapport à l'exercice précédent

La quote-part des fonds propres, affectable au fonctionnement de l'association locale, se présente ainsi (NIF) :

fonds propres fonctionnement	31/12/2023	31/12/2022
	montant	montant
réserves		
report à nouveau	390 115 €	231 959 €
sous-total	390 115 €	231 959 €
résultat fonctionnement	47 308 €	60 385 €
<b>total</b>	<b>437 621 €</b>	<b>292 344 €</b>

### Etat des dettes financières (NIF)

Les dettes financières comprennent des dettes spécifiquement affectées aux prêts accordés par l'entité qui sont décomposables comme suit :

dette financière sur prêts	31/12/2023	31/12/2022	taux intérêt	dette -1 an	date échéance
	montant	montant			
création					
transmission					
croissance					

## Annexe libre

remarquable					
santé					
agricole					
<b>total</b>	<b>NEANT</b>	<b>NEANT</b>			

### INFORMATIONS RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT

#### Montant des concours publics et subventions reçues (ANC 2018-06)

concours publics subventions	31/12/2023			31/12/2022		
	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.
Union Européenne		55 432 €			49 159 €	
Etat						
Conseil Régional		44 346 €			44 346 €	
Intercommunalités		140 000 €			140 000 €	
autres		11 818 €			14 406 €	
<b>total</b>		<b>251 596 €</b>			<b>247 911 €</b>	

#### Abandon de frais par les bénévoles (ANC 2018-06)

Les frais engagés par les bénévoles dans le cadre de leur activité de bénévolat sont enregistrés dans les comptes de charges correspondant à leur nature sur la base des dépenses réelles et justifiées et récapitulées dans une note de frais. La renonciation au remboursement de frais par le bénévole est matérialisée sur la note de frais produite par le bénévole et est comptabilisée en dons manuels (compte 75412 abandon de frais par les bénévoles).

#### Décomposition du compte de résultat par activité (NIF)

	31/12/2023				31/12/2022			
	total	fonction- nement	prêts	autres activités	total	fonction- nement	prêts	autres activités
produits exploitation	<b>261 921</b>	261 921			<b>265 051</b>	259 423		
charges exploitation	<b>221 981</b>	216 821	5 160		<b>200 749</b>	197 761	2 988	
<i>résultat exploitation</i>	<b>39 940</b>	44 100	- 5 160		<b>64 955</b>	61 662	-2 988	
produits financiers	<b>49 586</b>	4 654	44 932		<b>19 752</b>	4 234	15 518	
charges financières	<b>42 514</b>		42 514		<b>49 222</b>		49 222	
<i>résultat financier</i>	<b>7 072</b>	4 654	2418		<b>-29 470</b>		-33 704	
<i>résultat courant</i>	<b>47 012</b>	49 754	-2 742		<b>35 485</b>	65 896	-36 692	
impot société	<b>4 442</b>	1 117	3 325		<b>736</b>	145	591	
Report ress non utilisées	<b>5 914</b>	5 914			<b>5 628</b>	5 628		
<i>Engagement à réaliser</i>	<b>7 243</b>	7 243			<b>14 186</b>	10 994		
<i>résultat net</i>	<b>41 241</b>	47 308	-6 067		<b>26 191</b>	60 385	-37 283	

## Annexe libre

**Tableau du compte de résultat sur activité prêt (NIF) – HORS COVID RESISTANCE**

compte résultat activité prêt	31/12/2023		31/12/2022	
	montant	quantité	montant	quantité
<i>charges</i>				
dotations prov. prêts	891	1		
pertes brutes s prêts	5 443	1	5774	4
autres charges	7 253	3	3 235	2
total des charges	13 587	5	9 009	6
<i>produits</i>				
reprises prov. prêts	5 443	1		
garanties obtenues	156	1	3 718	2
autres produits	16 368	4		
total des produits	21 967		3 718	2
résultat s. prêts	8 380	6	- 5291	

**Tableau du compte de résultat sur activité prêt (NIF) – COVID RESISTANCE**

compte résultat activité prêt	31/12/2023					31/12/2022		
	montant	quantité	Part Isud	Part finance ment locaux	montant	quantité	Part Isud	Par t finan ce me nt loc aux
<i>charges</i>								
dotations prov. prêts	17 381	9			27 748	8		
pertes <b>brutes</b> s prêts	18 800	4			15 700			
autres charges, liées au recouvrement, imputables aux fonds de la Région	1 231				344			
total des charges	37 412				43 792			
<i>produits</i>								
reprises prov. prêts	22 965	5			11 800	2		
résultat s. prêts	-14 447				-31 992			

## Annexe libre

**Tableau du compte de résultat sur activité prêt (NIF) – FUATA**

compte résultat	Année N				Année N-1			
activité prêt	montant	quantité	Part Isud	Part financement locaux	montant	quantité	Part Isud	
<i>charges</i>								
dotations prov. prêts								
pertes brutes s prêts								
total des charges								
<i>produits</i>								
reprises prov. prêts								
résultat s. prêts								

**Contributions en nature (ANC 2018-06)**

CNV	Année N	Année N-1
<i>contributions</i>		
dons en nature		
prestation en nature		
bénévolat	41 000	36 500
total	41 000	36 500
<i>charges</i>		
secours en nature		
m-à-d gratuite de biens		
commodat (prêt)		
prestation en nature		
personnel bénévole	41 000	36 500
total	41 000	36 500

Les informations concernant les mises à disposition de biens ou de personnel sont évaluées et transmises par les donateurs à partir des coûts enregistrés dans leur propre comptabilité.

Le bénévolat est quantifié grâce :

- aux relevés d'heures fournis par les différents bénévoles comme les parrains
- aux feuilles de présences remplies lors des différentes réunions comme les réunions des comités d'agrément, des diverses commissions techniques ou comités ad hoc

Le bénévolat est évalué sur la base de 50 € de l'heure comme en 2022.

Il correspond à un salaire de 4500 € brut, chargé à 45% de charges patronales, sur une moyenne de 1575 heures travaillées par an.

## Annexe libre

Considéré sous l'angle de l'expérience et l'expertise apportée par les bénévoles, il correspond aussi à 50% du coût horaire d'un consultant senior.

Sur l'exercice 2023, l'association a bénéficié de 820 heures de bénévolat contre 730 heures l'exercice précédent. Le bénévolat correspond pour l'essentiel au parrainage, au comité d'agrément, permanences conseil et réunions de bureau.

### **Effectif moyen (ANC 2014-03 et NIF)**

L'effectif moyen est exprimé en ETP (équivalent temps plein) et comprend les mises à disposition des personnes et les bénévoles concourant à l'activité.

Effectif	2023	2022
cadres	2	2
non cadres	1	1
<i>sous total</i>	3	3
personnel m-à-d facturées		
personnel m-à-d CVN		
<b>total</b>	<b>3</b>	<b>3</b>

### **Information sur les rémunérations des dirigeants (ANC 2014-03 et NIF)**

Au cours de l'exercice, les membres des organes d'administration et de direction ont perçu des rémunérations pour les montants et le nombre de personnes concernées suivants :

rémunérations des dirigeants	2023		2022	
	montant	quantité	montant	quantité
administrateurs				
directeurs	47 640	1	46 700	1
<b>total</b>	<b>47 640</b>	<b>1</b>	<b>46 700</b>	<b>1</b>

### 6- Engagements donnés et reçus

#### a/ engagements données

La société n'a signé aucun accord particulier en matière d'engagements de retraite. Ces derniers se limitent donc. Hypothèses retenues:

- départ à la retraite à l'âge de 62 ans
- Profil de carrière à décroissance moyenne
- Turn over faible pour le personnel cadre et moyen pour le personnel non cadre.
- Taux d'inflation 1 %
- Taux d'actualisation: 3,40%

#### 7- Honoraires des commissaires aux comptes:

## Annexe libre

Le montant total des honoraires des commissaires aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice est de 3 038 euros, décomposés de la manière suivante:

- honoraires facturés au titre du contrôle légal des comptes : 3 376,80 EUROS.
- honoraires facturés au titre des conseils et prestations de services entrant dans les diligences liées à la mission de contrôle légal des comptes, telles qu'elles sont définies par les normes d'exercice professionnel mentionnées au II de l'article L. 822-11: 0 euros

# Immobilisations

		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2023
			Augmentations		Diminutions		
			Réévaluations	Acquisitions	Virent p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement						
	Autres						
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
CORPORELLES	Terrains	7 446					7 446
	Constructions sur sol propre						
	sur sol d'autrui						
	instal. agencement						
	Instal technique, matériel outillage industriels						
	Instal., agencement, aménagement divers						
	Matériel de transport						
	Matériel de bureau, informatique et mobilier						
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations grévées de droits						
	Immobilisations corporelles en cours						
Avances et acomptes							
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	7 446					7 446	
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence	1 019 407		1 836 851		2 118 514	737 745
	Autres participations						
	Autres titres immobilisés						
	Prêts et autres immobilisations financières						
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	1 019 407		1 836 851		2 118 514	737 745
TOTAL		1 026 853		1 836 851		2 118 514	745 191



## Amortissements

		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2023
			Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement				
	Autres				
	<b>TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>				
CORPORELLES	Terrains				
	Constructions sur sol propre				
	sur sol d'autrui				
	instal. agencement aménagement				
	Instal technique, matériel outillage industriels				
	Autres instal., agencement, aménagement divers				
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau, mobilier	6 239	1 206		7 446
	Emballages récupérables et divers				
	Immobilisations grevées de droits				
	<b>TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>6 239</b>	<b>1 206</b>		<b>7 446</b>
<b>TOTAL</b>		<b>6 239</b>	<b>1 206</b>		<b>7 446</b>

## Provisions

		Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/12/2023
PROVISIONS REGLEMEENTES	Reconstruction gisements miniers et pétroliers				
	Provisions pour investissement				
	Provisions pour hausse des prix				
	Provisions pour amortissements dérogatoires				
	Provisions fiscales pour prêts d'installation				
	Provisions autres				
	PROVISIONS REGLEMEENTES				
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Pour litiges				
	Pour garanties données aux clients				
	Pour pertes sur marchés à terme				
	Pour amendes et pénalités				
	Pour pertes de change				
	Pour pensions et obligations similaires	5 423	1 621		7 044
	Pour impôts				
	Pour renouvellement des immobilisations				
	Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
	Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer				
	Autres				
	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	5 423	1 621		7 044
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur immobilisations { incorporelles corporelles des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières	66 190	18 271	28 407	56 054
	Sur stocks et en-cours				
	Sur comptes clients		10 449		10 449
	Autres				
	PROVISIONS POUR DEPRECIATION	66 190	28 720	28 407	66 503
TOTAL GENERAL		71 613	30 341	28 407	73 547

Dont dotations et reprises	{ - d'exploitation - financières - exceptionnelles	12 070 18 272	28 408
----------------------------	---	------------------	--------

Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1.5e du C.G.I.

## Créances et Dettes

		31/12/2023	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts	737 128	403 335	333 793
	Autres immobilisations financières	617	617	
	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients	150	150	
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers	118 565	118 565	
	Groupe et associés			
	Débiteurs divers	3 700	3 700	
	Charges constatées d'avance			
	<b>TOTAL DES CREANCES</b>	<b>860 160</b>	<b>526 367</b>	<b>333 793</b>
Prêts accordés en cours d'exercice		156 000		
Remboursements obtenus en cours d'exercice		437 862		
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)				

		31/12/2023	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine	9	9		
	Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine				
	Emprunts et dettes financières divers				
	Fournisseurs et comptes rattachés	3 913	3 913		
	Personnel et comptes rattachés	16 651	16 651		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	6 229	6 229		
	Impôts sur les bénéfices	5 187	5 187		
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	354	354		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés				
	Autres dettes				
	Dettes représentative de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance				
	<b>TOTAL DES DETTES</b>	<b>32 343</b>	<b>32 343</b>		
Emprunts souscrits en cours d'exercice					
Emprunts remboursés en cours d'exercice					
Emprunts dettes associés (personnes physiques)					

## Charges constatées d'avance

	Période	Montants	31/12/2023
Charges constatées d'avance - EXPLOITATION			
Charges constatées d'avance - FINANCIERES			
Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES			
TOTAL			

## Produits constatés d'avance

	Période	Montants	31/12/2023
Produits constatés d'avance - EXPLOITATION			
Produits constatés d'avance - FINANCIERS			
Produits constatés d'avance - EXCEPTIONNELS			
TOTAL			

## Tableau de suivi des fonds associatifs

Libellé	Solde au début de l'exercice A	Augmentations B	Diminutions C	Solde à la fin de l'exercice D = A + B - C
<b>Fonds associatifs sans droit de reprise</b>				
- Patrimoine intégré				
- Fonds statutaires				
- Subventions d'investissement non renouvelables				
- Apports sans droit de reprise	1 153 422	3 000	54 574	1 101 848
- Legs et donations avec contrepartie d'actif immobilisés				
- Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables				
Ecarts de réévaluation sur des biens sans droit de reprise				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves				
Report à nouveau	231 959	158 156		390 115
Résultat de l'exercice	23 102	41 240	23 102	41 240
<b>Fonds associatifs avec droit de reprise</b>				
- Apports	1 618 219		702 126	916 092
- Legs et donations				
- Subventions d'investissement sur biens renouvelables				
Résultats sous contrôle des tiers financeurs				
Droits des propriétaires (Commodat)				
Ecarts de réévaluation sur des biens avec droit de reprise				
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
Provisions réglementées				
<b>TOTAL</b>	<b>3 026 702</b>	<b>202 396</b>	<b>779 803</b>	<b>2 449 296</b>

## Tableau de suivi des fonds dédiés

I - SUBVENTIONS DE FONCTIONNEMENT AFFECTEES				
Ressources	Fonds à engager au début de l'exercice	Utilisation en cours d'exercice	Engagement à réaliser sur nouvelles ressources affectées	Fonds restant à engager en fin d'exercice
	A	B	C	D = A - B + C
Fonds dédiés				
MPE 2021	474	474		
MPE 2022 REGION SUD	5 214	2 580		2 634
MPE 2022 UNION EUROPEENNE	5 780	2 860		2 920
MPE 2023 REGION SUD			3 219	3 219
MPE 2023 FSE +			4 024	4 024
TOTAL	11 468	5 914	7 243	12 797

II - RESSOURCES PROVENANT DE LA GENEROSITE DU PUBLIC				
Ressources	Fonds à engager au début de l'exercice	Utilisation en cours d'exercice	Engagement à réaliser sur nouvelles ressources affectées	Fonds restant à engager en fin d'exercice
	A	B	C	D = A - B + C
Dons manuels				
Total				
Legs et donations				
Total				
TOTAL				

## Fonds dédiés

Subventions de fonctionnement affectées - Fonds dédiés	Fonds à engager au début de l'exercice	Utilisation en cours d'exercice	Engagement à réaliser sur nouvelles ressources affectées	Fonds restant à engager en fin d'exercice
Totalisation				



Dons manuels

Ressources provenant de la générosité du public Dons manuels	Fonds à engager au début de l'exercice	Utilisation en cours d'exercice	Engagement à réalis sur nouvelles resso affectées	Fonds restant à engager en fin d'exercice
Totalisation				

## Legs et donations

Ressources provenant de la générosité du public Legs et donations	Fonds à engager au début de l'exercice	Utilisation en cours d'exercice	Engagement à réalis sur nouvelles resso affectées	Fonds restant à engager en fin d'exercice
Totalisation				