

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2022 12			Exercice N-1 31/12/2021 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%
ACTIF IMMOBILISE	Immobilisations incorporelles						
	Frais d'établissement						
	Frais de recherche et de développement						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Concessions, brevets, licences, marques...	5 785	5 785				
	Immobilisations incorporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	Immobilisations corporelles						
	Terrains						
	Constructions	18 568	12 250	6 318	8 179	1 861	22.75
	Installations techniques Matériel et outillage	95 469	80 568	14 901	12 526	2 375	18.96
	Immobilisations corporelles en cours				9 001	9 001	100.00
	Avances et acomptes						
<i>Biens reçus par legs/dons destinés à être cédés</i>							
Immobilisations financières (1)							
Participations et Créances rattachées							
Autres titres immobilisés							
Prêts	2 931 989	368 062	2 563 927	3 606 731	1 042 804	28.91	
Autres	2 478		2 478	2 478			
Total I	3 054 289	466 665	2 587 625	3 638 916	1 051 292	28.89	
ACTIF CIRCULANT	Stocks et en cours						
	Créances (2)						
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	2 024		2 024	4 000	1 976	49.41
	Créances reçues par legs ou donations						
	Autres	651 729		651 729	630 145	21 584	3.43
	Valeurs mobilières de placement						
	Instruments de trésorerie						
Disponibilités	3 037 084		3 037 084	2 092 828	944 256	45.12	
Charges constatées d'avance (2)	7 936		7 936	4 663	3 273	70.19	
Total II	3 698 772		3 698 772	2 731 636	967 136	35.41	
Comptes de Régularisation	Frais d'émission des emprunts (III)						
	Primes de remboursement des emprunts (IV)						
	Ecart de conversion actif (V)						
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)	6 753 062	466 665	6 286 397	6 370 552	84 155	1.32	

(1) Dont à moins d'un an

(2) Dont à plus d'un an

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1			
		31/12/2022	12	31/12/2021	12	Euros	%
FONDS PROPRES	Fonds propres						
	Fonds propres sans droit de reprise :						
	Fonds propres statutaires						
	Fonds propres complémentaires	2 141 713	2 873 011	731 298	25.45		
	Fonds propres avec droit de reprise :						
	Fonds statutaires						
	Fonds propres complémentaires	2 110 027	3 021 422	911 395	30.16		
	Ecarts de réévaluation						
	Réserves :						
	Réserves statutaires ou contractuelles						
Réserves pour projet de l'entité							
Autres							
Report à nouveau	405 956	306 790	712 746	232.32			
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	72 990	141 229	68 239	48.32		
	Situation nette (sous total)	4 584 706	5 446 414	861 708	15.82		
	Fonds propres consommables						
	Subventions d'investissement	6 177	10 005	3 828	38.26		
	Provisions réglementées						
	Total I	4 590 883	5 456 419	865 536	15.86		
FONDS DÉDIÉS	Fonds reportés liés aux legs ou donations						
	Fonds dédiés	38 509	10 128	28 381	280.23		
	Total II	38 509	10 128	28 381	280.23		
PROVISIONS	Provisions pour risques	57 706	37 193	20 514	55.15		
	Provisions pour charges						
	Total III	57 706	37 193	20 514	55.15		
DETTES (1)	Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)						
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	536		536			
	Emprunts et dettes financières diverses	100 000	100 000				
	Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	17 597	16 900	697	4.12		
	Dettes des legs ou donations						
	Dettes fiscales et sociales	103 080	83 051	20 029	24.12		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés						
	Autres dettes	1 312 429	601 280	711 149	118.27		
	Instruments de trésorerie						
	Produits constatés d'avance	65 657	65 582	75	0.11		
	Total IV	1 599 298	866 813	732 485	84.50		
	Ecarts de conversion passif (V)						
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	6 286 397	6 370 552	84 155	1.32		

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

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

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1	
	31/12/2022	12	31/12/2021	12
			Ecart N / N-1	
			Euros	%
Produits d'exploitation (1)				
Cotisations	24 950	24 150	800	3.31
Ventes de biens et services				
Ventes de biens				
Ventes de dons en nature				
Ventes de prestations de service	3 900	8 818	4 918	55.77
Parrainages				
Produits de tiers financeurs				
Concours publics et subventions d'exploitation	736 312	575 445	160 867	27.96
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable				
Ressources liées à la générosité du public	21 763	6 148	15 615	253.99
Dons manuels				
Mécénats				
Legs, donations et assurances-vie				
Contributions financières				
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	9 440	2 305	7 135	309.54
Utilisations des fonds dédiés	10 128	43 056	32 928	76.48
Autres produits	3 097	1 105	1 992	180.23
Total I	809 589	661 027	148 562	22.47
Charges d'exploitation (2)				
Achats de marchandises				
Variation de stock				
Autres achats et charges externes	206 377	186 041	20 335	10.93
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés	17 055	11 304	5 751	50.88
Salaires et traitements	369 664	322 941	46 723	14.47
Charges sociales	135 831	115 006	20 825	18.11
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	11 365	7 947	3 417	43.00
Dotations aux provisions				
Reports en fonds dédiés	38 509	10 128	28 381	280.23
Autres charges	1 198	33	1 165	NS
Total II	780 000	653 401	126 599	19.38
1 - Résultat d'exploitation (I-II)	29 589	7 626	21 963	287.98

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2022	12	31/12/2021	12	Euros	%
Produits financiers						
De participation						
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé						
Autres intérêts et produits assimilés	2 460		1 466		994	67.83
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge	238 281		121 008		117 272	96.91
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement						
Total III	240 740		122 474		118 267	96.56
Charges financières						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	247 714		216 219		31 495	14.57
Intérêts et charges assimilées	75 848		66 213		9 635	14.55
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement						
Total IV	323 562		282 432		41 130	14.56
2. Résultat financier (III-IV)	82 821		159 959		77 137	48.22
3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV)	53 233		152 332		99 100	65.05
Produits exceptionnels						
Sur opérations de gestion	2 469		21 725		19 255	88.63
Sur opérations en capital	44				44	
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges						
Total V	2 513		21 725		19 211	88.43
Charges exceptionnelles						
Sur opérations de gestion	20 898		10 622		10 276	96.75
Sur opérations en capital	350				350	
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	1 023				1 023	
Total VI	22 270		10 622		11 649	109.67
4. Résultat exceptionnel (V-VI)	19 757		11 103		30 860	277.94
Participation des salariés aux résultats (VII)						
Impôts sur les bénéfices (VIII)						
Total des produits (I+III+V)	1 052 842		805 226		247 617	30.75
Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)	1 125 832		946 455		179 378	18.95
5. EXCEDENT OU DEFICIT	72 990		141 229		68 239	48.32

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES

	Exercice N 31/12/2022 12	Exercice N-1 31/12/2021 12	Ecart N / N-1	
			Euros	%
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE				
Dons en nature	601		601	
Prestations en nature	17 042		17 042	
Bénévolat	252 910	196 326	56 584	28.82
TOTAL	270 553	196 326	74 227	37.81
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE				
Secours en nature				
Mise à disposition gratuite de biens	601		601	
Prestations en nature	17 042		17 042	
Personnel bénévole	252 910	196 326	56 584	28.82
TOTAL	270 553	196 326	74 227	37.81

DETAIL BILAN ACTIF

ACTIF	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2022 12	31/12/2021 12	Euros	%
FONDS COMMERCIAL, DROIT AU BAIL				
20500000 CONCESS.DTS SIMILAIR	665	665		
20521000 SITE INTERNET	3 014	3 014		
20800000 AUTRES IMMO INCORPOR	2 106	2 106		
28050000 AMORT CONCESS DRT SI	665	665		
28052100 AMORTISST SITE INTERNET	3 014	3 014		
28080000 AMORT AUTR.IMMO INCO	2 106	2 106		
CONSTRUCTIONS	6 318	8 179	1 861	22.75
21350000 AGENCEMENT BUREAUX	18 568	18 568		
28135000 AMORT AMEN.AGENC.BUREAU	12 250	10 389	1 861	17.91
INSTALLATIONS TECHNIQUES MATERIEL ET OUTILLAGE	14 901	12 526	2 375	18.96
21810000 INSTALLATION AGENCT DIVERS	13 248	13 248		
21830000 MAT.BUREAU & INFORMA	56 525	45 771	10 754	23.50
21840000 MOBILIER	25 696	24 943	753	3.02
28181000 AMT INSTALLATION AGENCT DIVERS	11 868	11 045	823	7.45
28183000 AMT MAT.BUR ET INFOR	43 577	35 551	8 025	22.57
28184000 AMT MOBILIER	25 123	24 839	284	1.14
IMMOBILISATIONS CORPORELLES EN COURS		9 001	9 001	100.00
23100000 IMMOBILISATIONS EN C		9 001	9 001	100.00
PRETS	2 563 927	3 606 731	1 042 804	28.91
27400005 RELAIS BPI		5 000	5 000	100.00
27410000 PRET CREATEUR	1 390 533	1 460 354	69 821	4.78
27410001 PRET CREATEUR LITIGE	193 800	309 173	115 373	37.32
27410002 PRET CREATEUR FPH+	250 477	216 286	34 191	15.81
27420001 PRETS FPH+ LITIGE	23 927	45 009	21 083	46.84
27470000 PRETS COVID	858 379	1 878 586	1 020 207	54.31
27470008 FUATA	10 912	12 548	1 637	13.04
27470015 PRET COVID LITIGE	203 961	58 916	145 045	246.19
29741100 PROV DEPRECIAT. FPH	177 226	293 696	116 470	39.66
29741200 PROV DEPRECIAT. FPH+	17 658	45 009	27 351	60.77
29741300 PROVISION PRET COVID R	173 178	40 437	132 741	328.27
AUTRES	2 478	2 478		
27500000 DEPOTS ET CAUTIONNEM	2 478	2 478		
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	2 587 625	3 638 916	1 051 292	28.89
CREANCES CLIENTS, USAGERS ET COMPTES RATTACHES	2 024	4 000	1 976	49.41
41100000 CLIENTS	2 024	4 000	1 976	49.41
AUTRES	651 729	630 145	21 584	3.43
40100000 FOURNISSEURS	366		366	
42100016 SALAIRE EMILIE ROUMIEU		550	550	100.00
43785000 TITRES RESTAURANT		88	88	100.00
43870000 ORG.SOC.AUTR.PROD.A	1 654	955	699	73.24
44100058 REGION - PROJET BOUTIQUE 2022	3 750		3 750	
44110001 FSE - 2017-2019		66 189	66 189	100.00
44110002 FSE - 2020-2021	153 366	153 366		
44110003 BPI - CITESLAB 2021-2023	31 500	67 508	36 009	53.34
44110004 VILLE DE GARDANNE BAE		3 000	3 000	100.00
44110005 MPE COVID 2020		15 922	15 922	100.00

DETAIL BILAN ACTIF

ACTIF	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2022	12	31/12/2021	12	Euros	%
44110006 AMP BAE 2020				2 400	2 400	100.00
44110009 METROPOLE FONCTIONNEMENT				28 800	28 800	100.00
44110010 CCI ENTREPREUNARIAT-INCLUSION	13 522		16 638		3 116	18.73
44110012 AMP - CITESLAB AIX - 2021			2 600		2 600	100.00
44110013 MPE - 2021			94 300		94 300	100.00
44110015 REGION - SUD LAB - 2021			8 582		8 582	100.00
44110016 AMP - CITESLAB PERTUIS - 2021			1 200		1 200	100.00
44110020 REGION - TRANSITION ECO 2021			3 948		3 948	100.00
44110024 BPI FR - J'EDMQ - 2021	4 040		15 380		11 340	73.73
44110025 BPI FR - FONCTIONNEMENT	13 900		10 750		3 150	29.30
44110026 ENEDIS 2021			1 500		1 500	100.00
44110027 CEPAC 2021			6 500		6 500	100.00
44110036 AMP 2022 - CITESLAB PERTUIS	1 200				1 200	
44110037 AMP 2022 - CITESLAB AIX	2 600				2 600	
44110039 AMP 2022 - FONCTIONNEMENT	30 000				30 000	
44110040 REGION/ISUD - MPE (SIEG) 2022	79 180				79 180	
44110041 BPI/FRANCE - INCUBE	26 400				26 400	
44110044 MERCIALYS 2022	1 500				1 500	
44110049 BPMED 2022	2 500				2 500	
44110050 SOCIETE GENERALE 2022	1 500				1 500	
44110051 CEPAC 2022	5 500				5 500	
44110053 ENEDIS 2022	1 500				1 500	
44110054 WESTERN UNION 2022	5 500				5 500	
44110056 CD13 - INCUBE	5 500				5 500	
44861000 TAXE SUR LES SALAIRES	8 646				8 646	
44870000 ETAT PRODUITS A RECE	2 220		17 220		15 000	87.11
44871000 FSE PRODUIT A RECEVOIR	244 886				244 886	
46711000 FDS D'INTERVENTION A RECEVOIR	10 000		110 000		100 000	90.91
46875000 PRODUITS A RECEVOIR	1 000		2 750		1 750	63.64
DISPONIBILITES	3 037 084		2 092 828		944 256	45.12
51180000 VIREMENT A TRANSFERER FONCT.	2 405				2 405	
51210001 CREDIT MUTUEL FPH	54 930		189 076		134 146	70.95
51210002 CREDIT MUTUEL COVID	397 064		487 424		90 360	18.54
51230000 CREDIT AGRICOLE FONCTIONNEMENT	42 179		30 033		12 146	40.44
51230001 LIVRET CREDIT AGRICOLE FONCT.	1 045		50 603		49 559	97.94
51230002 CREDIT AGRICOLE FPH+	138 879		64 504		74 375	115.30
51250000 LIVRET BLEU N°5602 COVID R	900 000		100 726		799 274	793.51
51251000 LIVRET CM N° 5603	1 500 000		1 143 290		356 710	31.20
51252000 CAISSE EPARGNE FONCTIONNEMENT			163		163	100.00
51252100 LIVRET CAISSE EPARGNE FONCT.			25 152		25 152	100.00
51260000 BANQUE POPULAIRE MED. FPH+			107		107	100.00
51870000 INTERETS COURUS A RE	582		1 750		1 168	66.73
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	7 936		4 663		3 273	70.19
48600000 CHARGES CONST.AVANCE	7 936		4 663		3 273	70.19
TOTAL ACTIF CIRCULANT	3 698 772		2 731 636		967 136	35.41
TOTAL GENERAL	6 286 397		6 370 552		84 155	1.32

DETAIL BILAN PASSIF

PASSIF	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2022	12 31/12/2021	Euros	%
FONDS PROPRES COMPLEMENTAIRES - SANS DROIT DE REPRISE	2 141 713	2 873 011	731 298	25.45
10212000 PERTES SUR FPH	728 212		728 212	
10212100 PERTES SUR FPH+	48 326		48 326	
10280001 FDS D'INT NON REMBT AMP	850 739	800 739	50 000	6.24
10280002 FDS D'INT NON REMBT CRED MUT	144 346	144 346		
10280003 FDS D'INT NON REMBT MALAKOFF	1 524	1 524		
10280004 SUBVENTION LAFARGE	174 000	174 000		
10280006 FDS D'INT NON REMBT VILLE D AI	38 112	38 112		
10280007 FDS D'INT NON REMBT PACA	789 328	789 328		
10280008 FDS D'INT NON REMBT DATAR	30 490	30 490		
10280009 FDS D'INT NON REMBT TELECOM	24 394	24 394		
10280010 FDS D'INT NON REMBT AUTOBUS AI	31 649	31 649		
10280011 FDS D'INT NON REMBT SMC	10 469	10 469		
10280012 FDS D'INT NON REMBT COM POL AG	15 622	15 622		
10280013 FDS D'INT NON REMBT CE	85 166	85 166		
10280014 FDS D'INT NON REMBT BPPC	6 900	6 900		
10280015 FONDS D'INTERVENTION CREDIT CO	1 500	1 500		
10280016 FONDS D'INTERVENTION CREDIT AG	103 300	103 300		
10280017 FONDS D INT NON REMB FEDER	68 912	68 912		
10280018 SUBV CHARBONNAGES DE FRANCE	100 000	100 000		
10280020 FONDS D'INTERVENTION FIBM	40 000	40 000		
10280021 Subvention SOCIETE GENERALE	15 500	15 500		
10280022 FDS D'INTERVENTION N.REMB.AG2R	62 890	62 890		
10280024 SUBVENTION PSION REVIT. FPH+	95 110	95 110		
10280025 SUBVENTION LAFARGE REVIT.	84 221	84 221		
10280026 SUBVENT CREDIT AGRICOLE FPH +	4 500	4 500		
10280027 SUBVENTION FPH REVIT PSION	3 397	3 397		
10280029 SUBVENTION SPIR REVIT.	36 000	36 000		
10280030 SUBVENTION REGION FPH +	50 000	50 000		
10280031 SUBVENTION LAFARGE FPH+	21 000	21 000		
10280032 LAFARGE FPH+	12 000	12 000		
10280033 VIVARTE REVIT	3 801	3 801		
10280034 FONDS MIMET COVID R SS DR	6 373	9 120	2 747	30.12
10280035 FONDS JOUQUES COVID R SS DR	7 007	9 020	2 013	22.32
FONDS PROPRES COMPLEMENTAIRES - AVEC DROIT DE REPRISE	2 110 027	3 021 422	911 395	30.16
10312000 PERTES SUR FONDS COVID	77 437		77 437	
10390001 FDS D INT CDC AVEC DROIT DE RE	476 051	476 051		
10390002 FDS CDC AVEC DROIT REPR. FPH+	80 000	80 000		
10390005 REGION APPORT DR FPH	135 000	135 000		
10390006 REGION APPORT DR FPH+	50 000	50 000		
10390007 SUBVENTION LAFARGE FPH +	225 000	225 000		
10390008 FDS BPI DROIT REPRISE FPH+	75 000	75 000		
10390009 FDS COVID RESISTANCE	1 133 864	1 967 822	833 958	42.38
10390010 FDS FUATA INITIATIVE SUD	12 548	12 548		
REPORT A NOUVEAU	405 956	306 790	712 746	232.32
11000000 REPORT A NOUVEAU FONCTIONNEMEN	405 956	411 239	5 283	1.28
11980000 DEFICITS NON RECUPER		718 029	718 029	100.00
12000000 RESULT EXERCICE FONCTIONNEMENT	0		0	
12900000 ERT	0	0		
RESULTAT DE L'EXERCICE (EXCEDENTS OU DEFICITS)	72 990	141 229	68 239	48.32

DETAIL BILAN PASSIF

PASSIF	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2022	12 31/12/2021	Euros	%
SITUATION NETTE (SOUS TOTAL)	4 584 706	5 446 414	861 708	15.82
SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	6 177	10 005	3 828	38.26
13111100 SUB EQUIPT CG MOB+MAT INFO 200	4 500	4 500		
13130000 SUBV.EQUIP.CG13	5 900	5 900		
13141000 SUBV. EQ. REGION - SUD LAB 21	6 971	7 864	893	11.36
13911110 QP SUB MAT INFO 2009	4 500	4 500		
13930000 QP SUB EQUIP.CG13	3 856	3 476	380	10.93
13941000 QP SUBV. EQUIP. REGION SUD LAB	2 837	282	2 555	904.43
TOTAL FONDS PROPRES	4 590 883	5 456 419	865 536	15.86
FONDS DEDIES	38 509	10 128	28 381	280.23
19400065 FONDS DEDIES MPE 2021		10 128	10 128	100.00
19400066 FONDS DEDIES MPE 2022	36 183		36 183	
19400067 FONDS DEDIES MPB GARDANNE	2 326		2 326	
TOTAL FONDS DEDIES	38 509	10 128	28 381	280.23
PROVISIONS POUR RISQUES	57 706	37 193	20 514	55.15
15180000 PROV.P/ RISQUE CHARGES ENGAGEE	57 706	37 193	20 514	55.15
TOTAL PROVISIONS	57 706	37 193	20 514	55.15
EMPRUNTS ET DETTES AUPRES D'ETABLISSEMENTS DE CREDIT	536		536	
51860000 INTERETS COURUS A PA	536		536	
EMPRUNTS ET DETTES FINANCIERES DIVERS	100 000	100 000		
16820004 FPH+ -AVANCE REMBOURSABLE CMUT	100 000	100 000		
DETTE FOURNISSEURS ET COMPTES RATTACHES	17 597	16 900	697	4.12
40100000 FOURNISSEURS	10 446		10 446	
40110000 FOURNISS.BIENS PREST		10 064	10 064	100.00
40810000 FOURN.FTS NON PARVEN	7 150	6 835	315	4.61
DETTE FISCALES ET SOCIALES	103 080	83 051	20 029	24.12
42100004 SALAIRE ANTOINE DIETTE		26	26	100.00
42100017 SALAIRE MARJORIE MAUNIER		10	10	100.00
42820000 PERS CONGES PAYES	39 907	36 063	3 844	10.66
42822000 PROVISIONS RTT		1 932	1 932	100.00
43100000 URSSAF	22 493	11 089	11 404	102.84
43700000 MUTUELLE ENTORIA	7 867	3 745	4 122	110.05
43730000 AG2R REUNICA	6 741	3 594	3 146	87.54
43731000 MALAKOFF MEDERIC	1 852	856	996	116.38
43820000 CH.SOC.DETTE CONG.A	18 570	16 916	1 654	9.78
43822000 CH.SOC. DETTE RTT		863	863	100.00
44160000 SUBVENTION A REMBOURSER	4 534	5 679	1 145	20.17
44210000 PRELEVEMENT A LA SOURCE	1 116	845	272	32.18
44861000 TAXE SUR LES SALAIRES		548	548	100.00
44863000 FPC		885	885	100.00
AUTRES DETTES	1 312 429	601 280	711 149	118.27
46700007 NOTE DE FRAIS COUVRET		86	86	100.00
46700022 NOTE DE FRAIS FUCHS		48	48	100.00
46710000 CREDITEURS DIVERS	25 914	23 914	2 000	8.36

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2022	12	31/12/2021	12	Euros	%
COTISATIONS	24 950	24 150			800	3.31
75600000 COTISATIONS QUALIFIES	1 650	1 700			50	2.94
75610000 COTIS ENTREPRENEURS INITIATIVE	5 100	5 200			100	1.92
75620000 COTISATIONS ENTREPRISES	5 500	5 200			300	5.77
75630000 COTISATIONS OPERATEURS	6 100	5 250			850	16.19
75640000 COTIS ORGANISMES FINANCIERS	3 850	3 950			100	2.53
75650000 COTIS COLLECTIVITES PUBLIQUES	2 750	2 850			100	3.51
VENTES DE PRESTATIONS DE SERVICE	3 900	8 818			4 918	55.77
70600000 PRESTATIONS DE SERVICES	3 400	8 818			5 418	61.44
70601000 PRESTA. SERVICES PEPITE	500				500	
CONCOURS PUBLICS ET SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	736 312	575 445			160 867	27.96
74000001 SUBVENT CNASEA ET EMPLOI JEUNE		16 840			16 840	100.00
74000002 SUBVENTIONS ENEDIS	1 500	1 500				
74000004 SUBVENTION CD13	11 000	9 000			2 000	22.22
74000005 SUBVENTION AMP	169 000	163 000			6 000	3.68
74000007 SUBVENTION REGION SUD	201 701	201 847			146	0.07
74000010 SUBVENTION SOCIETE GENERALE	1 500	1 500				
74000011 SUBVENTION BPMED	2 500	2 500				
74000012 SUBV CREDIT AGRICOLE	14 000	14 500			500	3.45
74000015 SUBVENTION CEPAC	6 000	6 500			500	7.69
74000020 SUBVENTION GROUPAMA	3 000	2 500			500	20.00
74000028 SUBVENTION CREDIT MUTUEL	7 500	7 500				
74000043 SUBVENTION VILLE AIX (DIR)		5 000			5 000	100.00
74000045 SUBVENTION VILLE DE GARDANNE	4 000				4 000	
74000053 SUBVENTION FSE	244 886	93 085			151 801	163.08
74000054 SUBVENTION WESTERN UNION	5 500	5 500				
74000059 SUBVENTION MERCIALYS	1 500				1 500	
74000062 SUBV PEYROLLES		2 000			2 000	100.00
74000083 SUBVENTION CD84	1 000	1 000				
74000085 SUBVENTION VILLE DE PERTUIS	4 500	4 500				
74000092 SUBVENTIONS ETAT	23 989	8 000			15 989	199.86
74000093 SUBVENTION BPI FRANCE	31 341	27 529			3 813	13.85
74000940 SUBVENTION CCI	1 894	1 644			250	15.21
RESSOURCES LIEES A LA GENEROSITE DU PUBLIC	21 763	6 148			15 615	253.99
75400000 DONS RECUS	21 763	6 148			15 615	253.99
REPRISES SUR AMORTISSEMENTS, DEPRECIATIONS, PROVISIONS	9 440	2 305			7 135	309.54
79100000 TRANSF.CHARGES D'EXPLOITATION	6 173	354			5 819	NS
79170000 TRANSFERTS DE CHARGES AN	3 267	1 951			1 316	67.42
UTILISATIONS DES FONDS DEDIES	10 128	43 056			32 928	76.48
78940046 REPRISE FONDS DEDIES FSE		13 482			13 482	100.00
78940049 REPRISE FONDS DEDIES BAE QPV		6 645			6 645	100.00
78940060 REPRISE FDS DEDIES BAE METROPO		13 738			13 738	100.00
78940061 REPRISE FDS DEDIES MPE 2018		698			698	100.00
78940063 REPRISE FDS DEDIES CD13 IO		6 672			6 672	100.00
78940064 REPRISE FDS DEDIES AIX IO		1 820			1 820	100.00
78940065 REPRISE FONDS DEDIES MPE 2021	10 128				10 128	

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2022	12	31/12/2021	12	Euros	%
AUTRES PRODUITS	3 097		1 105		1 992	180.23
75710000 QUOTE-PART DE SUBV.D'INVEST.	2 935		662		2 272	343.01
75800000 Viré du compte 46710000	162		443		281	63.46
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	809 589		661 027		148 562	22.47
AUTRES ACHATS ET CHARGES EXTERNES	206 377		186 041		20 335	10.93
60233000 BOISSONS	142		280		138	49.40
60281000 FOURNITURES DE BUREA	511		616		105	17.10
60612000 ENERGIE ELECTRICITE	1 387		1 057		330	31.23
60630000 FOURN.ATEL.PET.MAT.O	1 540		1 499		40	2.69
61222000 CREDIT BAIL MAT.TRAN	5 666		3 716		1 950	52.49
61320000 LOCATIONS IMMOBILIER	29 776		27 865		1 910	6.86
61321000 LOYER CITES LAB	5 069		4 406		663	15.05
61322000 LOC.LOGTS P/LE PERSO	7 694		7 643		52	0.68
61358000 AUTRES LOCATION MOBI	4 963		5 258		295	5.62
61359000 Location console SHRED-IT	1 448		747		700	93.72
61359100 LOCATION LOGICIELS	3 449		2 080		1 369	65.82
61400000 CHARG.LOCAT.& COPROP	11 040		9 778		1 262	12.91
61410000 CHARGES LOCATIVES ILYADE	2 808		2 808			
61500004 HOMENET	2 876		2 876			
61560000 MAINTENANCE	3 853		4 566		713	15.62
61820000 DOCUMENTATION	726		64		663	NS
62110000 PERSONNEL INTERIMAIRE			21 791		21 791	100.00
62140000 PERSONNEL DETACHE PRETE A L'EN			3 259		3 259	100.00
62261000 HONORAIRES RECOUVREMENT	5 908		2 489		3 419	137.37
62262000 HONOR.EXPERT COMPTAB	11 608		9 789		1 819	18.58
62263000 HONOR.COMMISSAIRE CO	6 300		6 000		300	5.00
62266000 HONORAIRES PRESTATAIRES	10 850		11 608		758	6.53
62270000 FRAIS ACTES & CONTEN	3				3	
62340000 CADEAUX	154				154	
62360000 BROCHURES DEPLIANTS	2 979		5 293		2 314	43.72
62510000 VOYAGES ET DEPLACEMENT	10 747		5 272		5 474	103.83
62512000 ABANDON FRAIS BENEVOLES	16 462		3 198		13 264	414.79
62512100 FRAIS DEPLT BENEVOLES	178				178	
62560000 MISSIONS RECEPTIONS	14 082		17 224		3 142	18.24
62563000 MISSIONS RECEPTIONS BENEVOLES	5				5	
62571000 MANIFESTATION IPA	17 388				17 388	
62571100 MANIFESTATION PARTENAIRES	1 820				1 820	
62610000 LIAISON INFORM.OU SP	3 082		3 082			
62610001 INTERNET	6 167		5 663		505	8.91
62630000 AFFRANCHISSEMENTS	1 500		2 590		1 091	42.10
62750002 FRAIS BANCAIRES	6 734		5 551		1 184	21.32
62800000 AUTRES PRESTAT.SERVI	289		271		18	6.69
62810002 COTISATION INITIATIVE SUD	1 817		1 817			
62810005 COTISATION UPE 13	250		250			
62810030 COTISATION INITIATIVE FRANCE	4 918		4 896		22	0.45
62860001 Nom de domaine Internet	190		49		141	289.59
62860100 FRAIS DE FORMATION			691		691	100.00
IMPOTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILES	17 055		11 304		5 751	50.88
63330000 FORM.PROFESS.CONTINU	1 934		1 579		355	22.46
63350000 VERSEMENT SUPP. TA	661				661	
63710000 TAXE SUR LES SALAIRES	14 460		9 725		4 736	48.70

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2022	12	31/12/2021	12	Euros	%
SALAIRES ET TRAITEMENTS	369 664		322 941		46 723	14.47
64100000 REMUNERATIONS DU PERSONNEL	343 218		287 723		55 495	19.29
64100004 INDEMNITE STAGIAIRE			3 467		3 467	100.00
64120000 PERS CONGES PAYES	3 844		7 393		3 549	48.01
64122000 PERS RTT	1 932		1 932		3 864	200.00
64130000 PRIMES	21 240		5 725		15 515	271.02
64140000 INDEMNITES DIVERS			14 750		14 750	100.00
64141000 REMBOURSEMENTS FRAIS	28				28	
64170000 AVANTAGES EN NATURE	3 267		1 951		1 316	67.42
CHARGES SOCIALES	135 831		115 006		20 825	18.11
64510000 COTISATIONS A L'URSS	88 870		76 791		12 079	15.73
64530000 COTISATIONS RETRAITE CIRSE	22 352		19 116		3 236	16.93
64531000 COT.RETR.MALAKOFF MEDERIC	3 804		3 266		538	16.47
64550000 MUTUELLE	6 579		5 602		977	17.44
64563000 CH.SOC.S/CONGES PAY.	1 654		3 623		1 969	54.35
64563200 CHARGES SUR RTT	863		863		1 727	200.00
64580000 CHARGES S/PRIMES			7 650		7 650	100.00
64750000 MEDECINE DU TRAVAIL	1 561		1 478		83	5.64
64800001 CHEQUES RESTAURANT	9 994		9 418		576	6.12
64800003 CHEQUES CADEAUX	1 881		2 500		619	24.76
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX DEPRECIATIONS	11 365		7 947		3 417	43.00
68112000 DOT.AMT.IMMO CORPORE	11 365		7 947		3 417	43.00
REPORTS EN FONDS DEDIES	38 509		10 128		28 381	280.23
68940065 ENGAG A REALISER MPE 2021			10 128		10 128	100.00
68940066 ENGAG A REALISER MPE 2022	36 183				36 183	
68940067 ENGAG A REALISER MPB GARDANNE	2 326				2 326	
AUTRES CHARGES	1 198		33		1 165	NS
65410000 PERTES SUR SUBVENTION	1 194				1 194	
65800000 CHARGES SUR GESTION COURANTE	4		33		29	87.75
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	780 000		653 401		126 599	19.38
RESULTAT D'EXPLOITATION	29 589		7 626		21 963	287.98
AUTRES INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	2 460		1 466		994	67.83
76800000 AUTRES PRODUITS FINA	2 460		1 466		994	67.83
REPRISES SUR PROVISIONS, DEPRECIATIONS ET TRANSFERTS DE CHARGE	238 281		121 008		117 272	96.91
78662000 REP.PROV.DEPR PRETS FPH	170 404		86 218		84 186	97.64
78662002 REPRISE DEPRECIATION COVID	18 562				18 562	
78662100 REPRISE DEPRECIATION PRETSFPH+	28 901		9 980		18 921	189.60
78680000 REPRISE RISQUE REJET CHARG.ENG	20 413		24 810		4 397	17.72
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS	240 740		122 474		118 267	96.56
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS, DEPRECIATIONS ET PROVISIONS	247 714		216 219		31 495	14.57
68662000 DOT. AUX DEPRECIATIONS FPH	53 935		130 507		76 572	58.67
68662001 DOT. AUX DEPRECIATIONS FPH +	1 550		8 760		7 210	82.31
68662002 DOT. AUX PRET COVID R	151 303		40 437		110 866	274.17
68680000 DOT.RISQUE REJET CHARGE ENGAGE	40 927		36 515		4 412	12.08

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2022	12	31/12/2021	12	Euros	%
INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	75 848		66 213		9 635	14.55
66820000 PERTES SUR PRETS CREATEURS	37 251		29 213		8 038	27.52
66840000 PERTES/ PRETS COVID RESISTANCE	38 597		37 000		1 597	4.32
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES	323 562		282 432		41 130	14.56
RESULTAT FINANCIER	82 821		159 959		77 137	48.22
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS	53 233		152 332		99 100	65.05
PRODUITS EXCEPTIONNELS SUR OPERATIONS DE GESTION	2 469		21 725		19 255	88.63
77000001 PRODUIT EXCEPT. S/FDS D'INTERV			13 773		13 773	100.00
77140000 RENTREES S/CREANC.AM	441				441	
77200000 PRODUITS EXERC.ANTER	2 029		7 951		5 923	74.49
PRODUITS EXCEPTIONNELS SUR OPERATIONS EN CAPITAL	44				44	
77880000 PRODUITS EXCEP.DIVERS	44				44	
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS	2 513		21 725		19 211	88.43
CHARGES EXCEPTIONNELLES SUR OPERATIONS DE GESTION	20 898		10 622		10 276	96.75
67200000 CHARG.EXERCICES ANTE	20 898		10 622		10 276	96.75
CHARGES EXCEPTIONNELLES SUR OPERATIONS EN CAPITAL	350				350	
67800000 AUTR.CHARG.EXCEPTION	350				350	
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS, DEPRECIATIONS ET PROVISIONS	1 023				1 023	
68710000 DOT.AMT EXCEPT.IMMOB	1 023				1 023	
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES	22 270		10 622		11 649	109.67
RESULTAT EXCEPTIONNEL	19 757		11 103		30 860	277.94
TOTAL DES PRODUITS	1 052 842		805 226		247 617	30.75
TOTAL DES CHARGES	1 125 832		946 455		179 378	18.95
EXCEDENT OU DEFICIT	72 990		141 229		68 239	48.32

ANNEXE COMPTABLE INITIATIVE PAYS D'AIX EXERCICE 2022

Sommaire

I. PREAMBULE.....	2
1. Descriptif et objet social de l'Association	2
2. Faits caractéristiques de l'exercice	2
3. Evènements significatifs postérieurs à la clôture de l'exercice	2
II. REGLES ET METHODES COMPTABLES	3
1. Principes et conventions générales	3
2. Normes spécifiques au Réseau Initiative France	3
3. Autres informations sur les règles et méthodes comptables	4
a. Immobilisations incorporelles et corporelles	4
b. Prêts	4
c. Dépréciation des prêts - changement d'estimation	4
d. Créances et dettes	4
e. Trésorerie	4
f. Subventions de fonctionnement	4
g. Engagement en matière de retraite	4
III. INFORMATIONS RELATIVES AU BILAN	5
1. Etat de l'actif immobilisé (NIF et ANC 2018-06).....	5
a. Etat des immobilisations	5
b. Etat des amortissements	5
c. Etat des prêts décaissés à l'actif du bilan	6
d. Etat des provisions pour dépréciation (NIF).....	6
e. Détail des provisions pour dépréciation	7
2. Etat des échéances des créances et des dettes.....	7
3. Produits à recevoir inclus dans les postes du bilan	8
a. Détail des subventions à recevoir	8
4. Répartition de la trésorerie (NIF)	9
5. Variation des fonds propres (ANC 2018-06 et NIF).....	9
6. Fonds de prêt.....	10
7. Suivi des fonds dédiés sur subventions de fonctionnement affectés.....	10
8. Provisions pour risques et charges	10
a. Tableau de variation des provisions pour risques et charges	10
b. Tableau détaillé des provisions	11
9. Etat des dettes financières (NIF)	11
10. Charges à payer.....	11
11. Restitution des fonds Covid-R	12
12. Charges et produits constatés d'avance	13
IV. MONTANT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN	14
1. Montant des engagements financiers (NIF).....	14
2. Montant des engagements pour des tiers	14
V. INFORMATIONS RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT	15
1. Autres informations relatives au compte de résultat.....	15
2. Détail des subventions de fonctionnement comptabilisées en 2022 (hors cotisations)	15
3. Décomposition du compte de résultat par activité (NIF)	15
VI. AUTRES INFORMATIONS.....	17
1. Effectif moyen (ANC 2014-03 et NIF)	17
2. Contributions volontaires en nature	17
a. Valorisation du bénévolat	18
b. Prestations en nature	18
c. Dons en nature	19
VII. BILANS FINANCIERS PAR ACTION	19
1. Les actions d'IPA en 2022 :	19
a. Actions Promesse Initiative :	19
b. Actions hors Promesse Initiative (actions spécifiques) :	19

I. PREAMBULE

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 6 286 397 euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont les produits d'exploitation sont de 809 589 euros et dégageant un déficit de 72 990 euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, couvrant la période du 01/01/2022 au 31/12/2022.

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

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'administration du 27 avril 2023.

1. Descriptif et objet social de l'Association

Notre association Initiative Pays d'Aix est l'une des 206 associations locales réparties sur tout le territoire national 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
- La « promesse Initiative France »
- Le projet stratégique du réseau pour la période 2022-2025
- L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa tête de réseau

A titre d'information, IPA a reçu un avis favorable, émis le 14 décembre 2022, concernant le maintien de la Qualification de la part du CAQ d'Initiative France.

Concrètement, sur l'exercice 2022, notre plateforme a étudié 288 dossiers, présenté au Comité d'agrément 199 projets dont 181 ont été validés pour un engagement total de 2 925 138 € (dont **1 360 734 € de prêt d'honneur IPA**).

2. Faits caractéristiques de l'exercice

Néant

3. Evènements significatifs postérieurs à la clôture de l'exercice

Néant

II. REGLES ET METHODES COMPTABLES

1. Principes et conventions générales

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

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

Et conformément aux règles générales d'établissement et de présentations des comptes annuels.

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2022 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 vigueur du règlement ANC 2018-06

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.

2. Normes spécifiques au Réseau Initiative France

L'Association Initiative Pays d'Aix est membre d'Initiative France qui a défini des normes comptables propres. Elles ont pour objet d'apporter une meilleure information financière compte tenu des spécificités de gestion des plateformes.

Opérations	Méthodes préconisées par France Initiative
Dépréciations des prêts d'honneur	Dotation d'une provision pour dépréciation prêts d'honneur (compte 68662)
Reprise sur dépréciations des prêts d'honneur	Reprise sur provision pour dépréciation des prêts d'honneur (compte 78662)
Prêts irrécouvrables	Comptabilisation en compte de perte sur prêts d'honneur (compte 6682)
Frais de recouvrements	Comptabilisation en compte de charge (compte 6226)
Produits financiers sur trésorerie propre au fonds d'intervention	Comptabilisation en compte de produits financiers (compte 7681)

Concernant les prêts relatifs au fonds de prêt COVID Résistance, qui ont été ouverts en 2020, une note a été émise par Initiative Sud afin d'établir des règles de clôture sur ces fonds.

Opérations	Méthodes préconisées par France Initiative
Dépréciations des prêts Covid Résistance	Dotation d'une provision pour dépréciation prêts Covid Résistance (compte 68662002)
Reprise sur dépréciations des prêts Covid Résistance	Reprise sur provision pour dépréciation des prêts d'honneur (compte 78662002)
Prêts irrécouvrables	Comptabilisation en compte de perte sur prêts Covid Résistance (compte 6684)

Notons que les pertes des créateurs sur les prêts Covid Résistance seront in fine supportées par l'ensemble des financeurs au prorata de leurs apports et que les frais de gestion et de recouvrement seront exclusivement supportés par la Région et déduits des restitutions annuelles effectuées

Autres aspects de la norme Initiative France :

- Calcul des provisions pour dépréciation des prêts en fonction des règles Initiative France
- Présentation dans l'annexe de façon distinctive : la trésorerie sur fonds de prêts et la trésorerie de fonctionnement,
- Présentation dans l'annexe d'un compte de résultat synthétique sur deux colonnes : activité prêt et activité fonctionnement,
- Affectation du résultat (déficitaire) sur prêt en diminution du fonds de prêt soumise au vote de l'AGO en la détaillant par type de prêts et de fonds avec et sans droit de reprise.

3. Autres informations sur les règles et méthodes comptables

a. Immobilisations incorporelles et corporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont comptabilisées à leur coût d'acquisition. Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée d'utilisation prévue :

- Immobilisations incorporelles : de 1 à 3 ans
- Agencement et installations des locaux : 10 ans
- Matériel de bureau et informatique : 3 ans
- Mobilier : 5 ans

b. Prêts

Le poste Prêts enregistre le montant des prêts décaissés nets des remboursements obtenus.

Une provision pour dépréciation des prêts est constituée afin de couvrir le risque de non-recouvrement suivant la méthodologie suivante préconisée par le réseau Initiative France :

- 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%

c. Dépréciation des prêts - changement d'estimation

Jusqu'au 31.12.2021, le premier rééchelonnement d'un prêt FPH donnait lieu pour ce seul motif à la constitution d'une provision pour dépréciation totale de la créance. Par retour d'expérience, cette approche qui surévaluait le risque de non-recouvrement, n'est plus appliquée depuis le 01/01/2022 et a induit une reprise de provision pour dépréciation de 107 776 euros dans les comptes 2022.

d. Créances et dettes

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

e. Trésorerie

Les disponibilités ont été évaluées pour leur valeur nominale.

f. Subventions de fonctionnement

Les subventions de fonctionnement sont comptabilisées en produits d'exploitation.

La partie des subventions dédiées par des tiers financeurs à des projets définis qui, à la clôture de l'exercice, n'a pu être utilisée conformément à l'engagement pris à leur égard est comptabilisée au compte de passif Fonds dédiés avec pour contrepartie une charge comptabilisée dans le compte Reports en fonds dédiés. Le risque de rejet de dépenses engagées fait l'objet d'une provision pour risques et charges au passif du bilan.

g. Engagement en matière de retraite

Les engagements en matière d'indemnité de départ à la retraite ne sont pas comptabilisés et ne représentent pas un engagement significatif à la clôture de l'exercice.

III. INFORMATIONS RELATIVES AU BILAN

1. Etat de l'actif immobilisé (NIF et ANC 2018-06)

a. Etat des immobilisations

ETAT DES IMMOBILISATIONS					
	Valeur brute début d'exercice	Acquisitions / décaissements de prêts	Poste à poste	Cessions / remboursements de prêts	Valeur brute fin d'exercice
Autres postes d'immobilisations incorporelles	5 785				5 785
SOUS-TOTAL	5 785	0	0	0	5 785
Installations générales agencements aménagements des constructions	18 568				18 568
Installations générales agencements aménagements divers	13 248				13 248
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	70 714	3 900	9 001	1 394	82 221
Immobilisations corporelles en cours	9 001		-9 001		0
SOUS-TOTAL	111 531	3 900	0	1 394	114 037
Prêts	3 985 873	925 750		1 979 634	2 931 989
Autres immobilisations financières (caution)	2 478				2 478
SOUS-TOTAL	3 988 351	925 750	0	1 979 634	2 934 467
TOTAL	4 105 667	929 650	0	1 981 028	3 054 289

b. Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice	Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Autres immobilisations incorporelles TOTAL	5 785			5 785
Installations générales agencements aménagements constr.	10 389	1 861		12 250
Installations générales agencements aménagements divers	11 045	823		11 868
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	60 390	8 681	371	68 700
TOTAL	81 825	11 365	371	92 818
TOTAL GENERAL	87 610	11 365	371	98 603
Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires Dotations Reprises
Instal.générales agenc.aménag.constr.	1 861 823			
Instal.générales agenc.aménag.divers	8 681			
Matériel de bureau informatique mobilier				
TOTAL	11 365			
TOTAL GENERAL	11 365			

c. Etat des prêts décaissés à l'actif du bilan

Prêts immobilisés	31/12 année 2022		31/12 année 2021	
	montant	quantité	montant	quantité
Création	1 584 333	502	1 769 527	540
Croissance	274 404	52	261 295	53
COVID Résistance	1 062 340	303	1 937 504	325
FUATA	10 912	1	12 548	1
Total	2 931 989	858	3 980 874	919

Sur l'exercice 2022, 162 prêts ont été décaissés pour un montant de 925 750 € dont :

- 128 prêts pour un montant de 746 750 € accordés en année 2022
- 34 prêts pour un montant de 179 000 € accordés en année 2021

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

Échéances des prêts	31/12 année 2022		
	-1 an	1 an et +	Total
Création	742 741	841 592	1 584 333
Croissance	110 884	163 520	274 404
Covid Résistance	658 725	403 615	1 062 340
FUATA	3 273	7 639	10 912
Total	1 515 624	1 416 365	2 931 989

d. Etat des provisions pour dépréciation (NIF)

Provisions pour dépréciation	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Sur prêts	379 142	206 788	39 876	177 991	368 062
<i>dont FPH</i>	293 695	53 935	27 545	142 859	177 226
<i>dont FPH+</i>	45 009	1 550	9 706	19 195	17 658
<i>dont CovidR</i>	40 437	151 303	2 625	15 937	173 178

Pour rappel, par retour d'expérience, il a été décidé de procéder à une nouvelle estimation comptable des provisions. Ainsi, les prêts rééchelonnés ne sont plus provisionnés à ce seul motif. Cela explique (pour 107 776 €) la forte diminution des provisions sur les prêts FPH et FPH+.

Méthodologie appliquée

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%

e. Détail des provisions pour dépréciation

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

dépréciations des prêts	31/12 année 2022		31/12 année 2021	
	montant	quantité	montant	quantité
Création	177 226	79	293 696	101
Croissance	17 658	5	45 009	11
Total	194 884	84	338 705	112
Dotations	FPH : 53 935 FPH+ : 1 550 Total : 55 485	FPH : 24 FPH+ : 1 Total : 25		
Reprises	FPH : 170 404 FPH+ : 28 901 Total : 199 305			

Sur l'exercice 2022,

- 8 prêts FPH pour un montant de 27 545 € ont été repris pour être passés en perte
- 2 prêts FPH+ pour un montant de 9 706 € ont été repris pour être passés en perte
- 89 prêts FPH pour un montant de 142 859 € ont été repris sans être utilisés
- 8 prêts FPH+ pour un montant de 19 195 € ont été repris sans être utilisés

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/N	31/12/N-1	31/12/N	31/12/N-1	31/12/N	31/12/N-1
Covid Résistance	173 178	40 437	139 468	28 652	33 710	11 785
FUATA	0	0				

En 2022,

- 1 prêt Covid Résistance pour un montant de 2 624.94€ a été repris pour être passé en perte
- 3 prêts Covid Résistance pour un montant de 15 437.05€ ont été repris sans être utilisés

2. Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Autres créances clients	2 024	2 024	
Fournisseurs débiteurs	366	366	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	1654	1 654	
Divers Etat et autres collectivités publiques	638 709	638 709	
Débiteurs divers	11 000	11 000	
Charges constatées d'avance	7 936	7 936	
TOTAL	661 689	661 689	0

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts et dettes ets crédit à 1 an maximum à l'origine	536	536		
Emprunts et dettes financières divers	100 000	25 000	75 000	
Fournisseurs et comptes rattachés	17 597	17 597		
Personnel et comptes rattachés	39 907	39 907		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	57 523	57 523		
Autres impôts taxes et assimilés	5 650	5 650		
Autres dettes	1 312 429	1 312 429		
Produits constatés d'avance	65 657	65 657		
TOTAL	1 599 298	1 524 298	75 000	0

3. Produits à recevoir inclus dans les postes du bilan

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Autres créances (dont 627 844 € de subventions à recevoir)	641 363
Disponibilités	582
Total	641 945

a. Détail des subventions à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
44100058 – REGION – PROJET BOUTIQUE 2022	3 750
44110002 – FSE 2020-2021	153 366
44110003 – BPI – CITESLAB 2021-2023	31 500
44110010 – CCI ENTREPREUNERIAT-INCLUSION	13 522
44110024 – BPI FR – J'EDMQ – 2021	4 040
44110025 – BPI FR – FONCTIONNEMENT	13 900
44110036 – AMP 2022 – CITESLAB PERTUIS	1 200
44110037 – AMP 2022 – CITELABS AIX	2 600
44110039 – AMP 2022 – FONCTIONNEMENT	30 000
44110040 – REGION / ISUD – MPE (SIEG) 2022	79 180
44110041 – BPI / IFRANCE – INCUBE	26 400
44110044 – MERCIALYS 2022	1 500
44110049 – BPMED 2022	2 500
44110050 – SOCIETE GENERALE 2022	1 500
44110051 – CEPAC 2022	5 500
44110053 – ENEDIS 2022	1 500
44110054 – WESTERN UNION 2022	5 500
44110056 – CD13 – INCUBE	5 500
44871000 – FSE – MPE 2022 *	244 886
TOTAL	627 844

(*) Traitement comptable de la subvention à recevoir MPE2022 (partie FSE+)

La subvention FSE relative à l'année 2022 concernant l'action Mon Projet d'Entreprise (cofinancée par la Région Sud et dont la convention a été émise en juin 2022), pour un montant de 244 885,90 euros a reçu un avis favorable du Comité Régional de Programmation le 13 février 2023, dans l'attente de la transmission de la convention correspondante.

Bien que cette subvention n'ait pas encore été notifiée, nous considérons disposer des éléments (en particulier avis favorable du CRP de la Région Sud qui est autorité de gestion), nous permettant de justifier sa comptabilisation en produit à recevoir (subvention acquise à l'exercice 2022, certaine dans son principe et évaluée de façon suffisamment fiable).

Pour information, la partie non utilisée de cette subvention à la clôture a été portée en fonds dédiés à hauteur de 20 008€ au 31/12/2022.

4. Répartition de la trésorerie (NIF)

Au 31/12 année 2022, la trésorerie se décompose ainsi selon la méthode préférentielle préconisée par la Norme Initiative France :

trésorerie	31/12 année 2022	31/12 année 2021
	montant	montant
Création / reprise – CCA	1 554 930	1 333 093
Croissance	138 879	64 611
Sous total prêts d'honneur	1 693 809	1 397 704
Fonds COVID Résistance – CCA	1 294 882	586 878
FUATA	2 182	546
Total des prêts	2 990 873	1 985 128
Fonctionnement	46 211	107 701
Total	3 037 084	2 092 829

5. Variation des fonds propres (ANC 2018-06 et NIF)

La variation des fonds propres consacrés à l'activité prêt peut se résumer ainsi (NIF) :

TABLEAU DE VARIATION DES FONDS PROPRES					
Variation des Fonds propres	A L'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise *	2 873 011	-776 538	50 000	4 760	2 141 713
Fonds propres avec droit de reprise **	3 021 422	-77 437		833 958	2 110 027
Report à nouveau Gestion	411 239	-5 283			405 956
Report à nouveau Fonds d'intervention *	-718 029	718 029			-
Excédent ou déficit de l'exercice	-141 229	141 229	-72 990		-72 990
Situation nette	5 446 414	-	-22 990	838 718	4 584 706
Subventions d'investissement	10 005			3 828	6 177
Total	5 456 419	-	-22 990	842 54	4 590 883

* La dernière Assemblée Générale a validé le principe d'affectation des résultats des années antérieures et depuis l'origine, sur les fonds de prêts avec et sans droit de reprise. Cette affectation n'ayant pas encore été réalisée, la totalité du résultat a été dans un premier temps affecté de façon globale au fonds de prêt sans droit de reprise. Il fera l'objet, courant 2023 d'un ajustement, financeur par financeur, avec et sans droit de reprise.

** A noter que la diminution de 833 958 € des fonds avec droit de reprise correspond au remboursement des prêts CovidR que l'association devra restituer aux financeurs courant 2023 et inscrit désormais comme une dette (fonds à restituer Covid).

Les apports au fonds d'intervention accordés en 2022 sont les suivants :

Fonds de prêt d'honneur	Création-Reprise (FPH)	Croissance (FPH+)
Apports sans droit de reprise = 50 000 euros		
<i>Partenaires publics</i>		
CT Pays d'Aix – AMP métropole	50 000	

Au 31/12 année 2022, 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 année 2022		31/12 année 2021	
	montant	quantité	montant	quantité
Création / reprise	10 000	1 (AMP)	10 000	1 (AMP)
Croissance			100 000	1 (Crédit Mutuel)
Total	10 000	1	110 000	1

7. Suivi des fonds dédiés sur subventions de fonctionnement affectés

Nature du projet	Montant initial	Fonds à engager au début de l'exercice (compte 194)	Engagements à réaliser sur nouvelles ressources affectées	Utilisation au cours de l'exercice	Fonds restant à engager en fin d'exercice (compte 194)
MPE 2021	188 599	10 128	0	10 128	0
MPE 2022 – Région Sud	197 951	0	197 951	181 776	16 174
MPE 2022 – FSE+	244 886	0	244 886	224 876	20 008
MPB GARDANNE	4 000	0	4 000	1 674	2 326
TOTAL	635 436	10 128	446 837	418 456	38 509

8. Provisions pour risques et charges

a. Tableau de variation des provisions pour risques et charges

Provisions pour risques et charges	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Provisions pour risques sur charges engagées	37 193	40 926	13 767	6 646	57 706
<i>Dont dotations et reprises financières</i>		40 926	13 767	6 646	

Provisions pour risques sur charges engagées				
DISPOSITIF	Provisions au 31/12/2021	Reprises 2022	Dotations 2022	Provisions au 31/12/2022
MPE 2018 - REGION	174			174
CL 2020 ETAT	288			288
CL 2020 CD 84	144			144
CL 2020 PERTUIS	72			72
FSE 2020 *	3 632		1 829	5 461
FSE 2021 *	5 117		2 558	7 675
FSE 2021 non-engagé	4 228			4 228
CL 2021 ETAT	1 960			1 960
CL 2021 AMP	4 865	4 864		-
CL 2021 CD84	370			370
CL 2021 AIX	610			610
CL 2021 PERTUIS	185			185
BAE 2019 GARDANNE	3 000	3 000		-
BAE 2020 AMP	5 903	5 903		-
BAE 2018 ETAT	5 538	5 538		-
BAE 2018 AIX	1 108	1 108		-
MPE 2022 – FSE *			16866	16 866
MPE 2022 – REGION *			13 633	13 633
CL 2022 ETAT			1 576	1 576
CL 2022 AMP			3 967	3 967
CL 2022 CD84			331	331
CL 22 PERTUIS			166	166
TOTAUX	37 193	20 413	40 926	57 706

* L'association a procédé à un ajustement des provisions pour risque concernant la subvention FSE pour les exercices 2020 et 2021, au regard des conclusions définitives du contrôle de service fait en date du 30 mars 2023 qui fait apparaître un rejet de dépenses pour un montant de 5 461€ soit 7,5% des engagements portés au bilan 2020 contre 5% provisionnés initialement. Il a donc semblé cohérent et prudent d'aligner les provisions FSE 2021 et FSE 2022 sur ce taux de 7,5%.

9. Etat des dettes financières (NIF)

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

Dettes financières sur prêts	31/12 année 2022	31/12 année 2021	taux d'intérêt	dette -1 an	date d'échéance
	montant	montant			
création					
croissance	100 000	100 000	0	25 000	12/2026
total	100 000	100 000	0	25 000	

Les dettes financières comprennent des dettes spécifiquement affectées aux prêts accordés pour un montant de 100 000 € au 31/12 année 2022.

10. Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	536
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	7 150
Dettes fiscales et sociales	58 477
Total	66 163

RESTITUTION REMBOURSEMENTS COVID 2022					
	Remboursements perçus sur chaque territoire 2022	Répartition au prorata par financeur avant frais	Frais postaux	Frais recouvrement	Montant à reverser par financeur pour 2022
Aix-en-Provence	468 986	92 949			92 949
Bouc-Bel-Air	29 027	10 718			10 718
Châteauneuf-le-Rouge	2 667	956			956
Coudoux	5 210	1 737			1 737
Gardanne	42 825	14 211			14 211
Jouques (sans droit de reprise) reversement part commune sur FPH	8 007	2 669			0,00
La Roque-d'Anthéron	8 166	2 722			2 722
Mimet (sans droit de reprise) reversement part commune sur FPH	7 060	2 353			0,00
Pertuis	36 011	12 004			12 004
Peynier	4 500	1 442			1 442
Saint-Cannat	7 055	2 419			2 419
Vauvenargues	0,00	0,00			0,00
Venelles	22 800	17 584			17 584
Vitrolles	27 066	10 224			10 224
Autres communes (fonds Région et BDT seuls)	167 184	0,00			0,00
REGION		370 618	111	2328	368 179
BDT		293 953			293 953
TOTAUX	836 565	836 559	111	2 328	829 097

A RESTITUER AU 31/12/2022						
	Non-consommé 2020	Remboursements perçus sur chaque territoire 2020/21	Répartition au prorata par financeur avant frais	Frais postaux	Frais recouvrement	Montant à reverser par financeur pour 2022
Jouques	2013		2013			2013
Mimet	2747		2747			2747
La Roque-d'Anthéron		4 917	1 639	-	-	1 639
Peynier		2 542	814	-	-	814
Saint-Cannat		278	95	-	-	95
REGION			251 381	104	-	251 277
BDT			198 287	-	-	198 287
TOTAUX	4760	7 737	452 216	104	0	456 872

Ci-dessous, pour rappel, le tableau détaillant les modalités de calcul par territoire et par financeur, validé avec ISud :

	Abondement RÉGION	Abondement BDT	Abondement Communes
Aix-en-Provence	688 685 €	490 019 €	291 352 €
Part dans le fonds de prêt	46,85%	33,33%	19,82%
Bouc-Bel-Air	29 892 €	29 892 €	35 000 €
Part dans le fonds de prêt	31,54%	31,54%	36,93%
Châteauneuf-le-Rouge	9 056 €	6 835 €	8 884 €
Part dans le fonds de prêt	36,55%	27,59%	35,86%
Coudoux	7 632 €	7 632 €	7 632 €
Part dans le fonds de prêt	33,33%	33,33%	33,33%
Gardanne	42 286 €	42 286 €	42 000 €
Part dans le fonds de prêt	33,41%	33,41%	33,18%
Jouques (sans droit de reprise)	9 020 €	9 020 €	9 020 €
Part dans le fonds de prêt	33,33%	33,33%	33,33%
La Roque-d'Anthéron	11 126 €	11 126 €	11 126 €
Part dans le fonds de prêt	33,33%	33,33%	33,33%
Mimet (sans droit de reprise)	9 120 €	9 120 €	9 120 €
Part dans le fonds de prêt	33,33%	33,33%	33,33%
Pertuis	41 460 €	41 460 €	41 460 €
Part dans le fonds de prêt	33,33%	33,33%	33,33%
Peynier	7 224 €	7 224 €	6 810 €
Part dans le fonds de prêt	33,98%	33,98%	32,03%
Saint-Cannat	11 498 €	11 498 €	12 000 €
Part dans le fonds de prêt	32,86%	32,86%	34,29%
Vauvenargues	2 066 €	2 066 €	2 026 €
Part dans le fonds de prêt	33,55%	33,55%	32,90%
Venelles	33 844 €	25 490 €	200 000 €
Part dans le fonds de prêt	13,05%	9,83%	77,12%
Vitrolles	142 300 €	104 800 €	150 000 €
Part dans le fonds de prêt	35,83%	26,39%	37,77%
EPCI - autres communes	267 080 €	237 746 €	
Part dans le fonds de prêt	52,91%	47,09%	0,00%

12. Charges et produits constatés d'avance

Charges constatées d'avance		Montant
Charges d'exploitation		7 936
Produits constatés d'avance		Montant
Produits d'exploitation		65 657

IV. MONTANT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

1. Montant des engagements financiers (NIF)

Au 31/12 année 2022, 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 année 2022		31/12 année 2021	
	montant	quantité	montant	Quantité
Création	269 999	53	339 000	68
Transmission / reprise	71 000	11	67 000	10
Croissance	83 985	7	112 000	12
Sous Total décaissable	424 984	71	518 000	90
Prêts abandonnés par l'entrepreneur	189 000	33	0	0
Prêts ayant dépassé la date limite de décaissement (6 mois)	0	0	0	0
Sous Total non-décaissable	189 000	33	0	0
Total	613 984	104	518 000	90

2. Montant des engagements pour des tiers

Au 31/12 année 2022, le montant des prêts accordés par le comité d'agrément (décaissés et décaissables) par une autre entité n'est pas comptabilisé mais figure parmi les engagements hors bilan.

A noter qu'il aurait été préférable dans ce tableau de n'indiquer que les montants décaissables. Mais les informations fournies par BPI (volume de décaissements par année civile et non par cohorte) ne nous permettent pas d'en déterminer le montant.

Les prêts accordés sur l'année 2022 sont donc :

Prêts accordés	31/12 année N		31/12 année N-1	
	montant	quantité	montant	quantité
BPI PHCR	1 270 734	212	771 000	160
BPI PHS	124 000	23	137 000	31
BPI Renfort	44 000	3	150 000	9
Prêt d'Honneur Agricole Régional	125 670	6	93 670	6
Total	1 564 404€	244	1 151 670	206

V. INFORMATIONS RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT

1. Autres informations relatives au compte de résultat

Les postes de charges et produits composant le résultat de l'exercice figurent au compte de résultat des états financiers.

On pourra s'y reporter ainsi qu'à la plaquette financière annuelle, documents qui fournissent une information plus détaillée.

2. Détail des subventions de fonctionnement comptabilisées en 2022 (hors cotisations)

Fonctionnement	Promesse Initiative (1)	Actions spécifiques (2)
Partenaires publics = 693 312 euros		
CT Pays d'Aix – AMP métropole	150 000	19 000
Région Sud	197 951	3 750
FSE	244 886	
BPI France	13 900	17 441 (3)
Etat (CGET)	15 989	8 000
CD 13	11 000	
CD 84		1 000
Ville de Pertuis	4 000	500
Ville de Gardanne		4 000
CCI AMP		1 894
Partenaires privés = 43 000 euros		
Groupama	3 000	
Enedis	1 500	
Western Union	5 500	
Banque Populaire	2 500	
Crédit Agricole	14 000	
Caisse d'Epargne	6 000	
Société Générale	1 500	
Crédit Mutuel	7 500	
Mercialys		1 500
Total = 736 312 euros		

(1) Coeur de métier (Promesse Initiative) : Mon projet d'entreprise, Fonctionnement général, Instruction PHCR BPI, In'Cube

(2) Actions spécifiques : Mon Projet de Boutique, CitésLab, J'entreprends dans mon quartier

(3) BPI France : CitésLab, J'entreprends dans mon quartier

3. Décomposition du compte de résultat par activité (NIF)

Des comptes de résultat distincts entre le fonctionnement et la gestion du fonds de prêt sont présentés ci-après. Ainsi, le résultat de l'exercice se compose de la manière suivante :

	Déficit	Excédent
Résultat net comptable de l'exercice	(72 989)	
Dont part du résultat de fonctionnement	(8 706)	
Dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêt	(64 283)	
Fonds de prêt création/reprise (FPH)		89 409
Fonds de prêt croissance (FPH+)		17 645
Fonds de prêt Covid R	(171 338)	

La répartition du compte de résultat entre le fonctionnement et la gestion du fonds de prêt a été déterminée à partir du tableau suivant :

Répartition du compte de résultat					
	Total	Fonctionnement	Fonds d'intervention FPH	Fonds d'intervention FPH +	Fonds CovidR
PRODUITS D'EXPLOITATION :					
Prestations de services	3 900	3 900			
Montants nets produits d'exploitation	3 900	3 900	0	0	0
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION :					
Subventions d'exploitation	736 312	736 312			
Cotisations	24 950	24 950			
Reprise sur fonds dédiés	10 128	10 128			
Reprise sur amortissements, dépréciations, provisions et transfert de charges	9 440	7 001			2 439
Autres produits	24 860	24 860			
Sous-total des autres produits d'exploitation	805 689	803 250	0	0	2 439
Total des produits d'exploitation	809 589	807 150	0	0	2 439
PRODUITS FINANCIERS :					
Autres produits financiers	2 460	2 460			
Reprise sur dépréciations	238 281	20 413	170 404	28 901	18 562
Total des produits financiers	240 741	22 873	170 404	28 901	18 562
Produits s/exercices antérieurs	2 029	2 029			
Rentrée sur créance amortie	441		441		
Produits exceptionnels divers	44		44		
Total des produits exceptionnels	2 513	2 029	485	0	0
TOTAL DES PRODUITS (I)	1 052 842	832 051	170 889	28 901	21 001
CHARGES D'EXPLOITATION :					
Achats de marchandises	652	652			
Autres achats non stockés	2 926	2 926			
Services extérieurs	79 367	79 367			
Autres services extérieurs	123 431	120 992			2 439
Impôts, taxes et versements assimilés	17 055	17 055			
Salaires et traitements	369 664	369 664			
Charges sociales	135 831	135 831			
Dotations aux amortissements	11 365	11 365			
Engagements à réaliser sur ressources affectées	38 509	38 509			
Autres charges	1 198	1 198			
Total des charges d'exploitation	780 000	777 561	0	0	2 439
CHARGES FINANCIERES :					
Dotations aux dépréciations	247 714	40 926	53 935	1 550	151 303
Pertes sur prêts créateurs	75 848		27 545	9706	38 597
Total des charges financières	323 562	40 926	81 480	11 256	189 900
CHARGES EXCEPTIONNELLES :					
Autres charges exceptionnelles	21 248	21 248			
Dotations aux amortissements	1 023	1 023			
Total des charges exceptionnelles	22 270	22 270	0	0	0
TOTAL DES CHARGES(II)	1 125 831	840 757	81 480	11 256	192 339
SOLDE TOTAL	(72 989)				
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT		-8 706			-171 338
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT			89 409	17 645	

VI. AUTRES INFORMATIONS

1. 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	Année 2022	Année 2021
cadres	3	3
non cadres	7,1	6,2
<i>sous total</i>		
personnel m-à-d facturées	0,1	
personnel m-à-d CVN		
Total	10,2	9,2

Effectif au 1er janvier 2022 :

10 personnes dont 8 en CDI à plein temps + 2 contrats d'apprentissage

L'association a enregistré en 2022 :

- Arrivée de Cathy HENIART (23/06) au poste de cheffe de projet Citéslab en vue du remplacement d'Hinda FETTAH. Il est prévu une période de passation entre les deux de 2,5 mois afin d'appréhender l'étendue et la spécificité du poste. CDI temps plein.
- Arrivée de Thierry NIEL (01/07) en création d'un poste de 4^{ème} chargé d'affaires sur l'antenne de Pertuis et les communes du Nord du Pays d'Aix. CDI temps plein.
- Arrivée de Céline GRANIER (29/08) au poste d'assistante administrative en vue du remplacement de Denise SEMEDO qui termine son contrat d'apprentissage fin août 2022. CDI temps plein.
- Départ Denise SEMEDO GOMES (31/08)
- Embauche en CDI à temps plein d'Emma GUIRANDY à la suite de son contrat d'apprentissage (05/09).
- Départ Hinda FETTAH (09/09)
- Mise à disposition d'Emma GUIRANDY pour 40% de son temps (2 jours/semaine) au bénéfice de l'association Initiative Pays Salonais (01/10)

Effectif au 31 décembre 2022 :

11 personnes dont 11 en CDI à plein temps avec un poste partagé avec l'association Initiative Pays Salonais (60% Aix – 40% Salon)

2. Contributions volontaires en nature

CNV	Année 2022	Année 2021
CONTRIBUTIONS		
Prestations en nature <i>abandons de frais / logo IPA</i>	17 042	3 198
Dons en nature <i>dons communication et papèterie</i>	601	0
bénévolat	252 910	196 326
total	270 553	199 524
CHARGES		
Prestations en nature <i>abandons de frais / logo IPA</i>	17 042	3 198
Dons en nature <i>dons communication et papèterie</i>	601	0
personnel bénévole	252 910	196 326
total	270 553	199 524

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.

a. Valorisation du bénévolat

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice 2022 fait l'objet d'une estimation de 5 058.20 heures consacrées par les bénévoles à des comités, des permanences et ateliers de formation, du parrainage, des réunions de représentation ...soit **252 909,93 euros** (sur la base de 50 euros de l'heure), ventilé comme suit :

VALORISATION DU BENEVOLAT 2022								
ACTIONS	Bénévolat hors actions spécifiques		Bénévolat In'Cube		Bénévolat J'entreprends Dans Mon Quartier		TOTAL BENEVOLAT	
	Heures	Montant valorisé	Heures	Montant valorisé	Heures	Montant valorisé	Heures	Montant valorisé
MANIFESTATIONS IPA	316	15 788					316	15 788
PERMANENCES	266	13 313					266	13 313
ATELIERS	405	20 234					405	20 234
COMITES/COMMISSION	2 970	148 489					2 970	148 489
PARRAINAGE	835	41 750	72	3 613	15	750	922	46 113
REPRESENTATION EXTERIEURE	134	6 700					134	6 700
REUNIONS TRAVAIL INTERNE IPA	24	1 200					24	1 200
DIVERS	22	1 075					22	1 075
TOTAUX	4 971	248 547	72	3 613	15	750	5 058	252 910

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
- aux déclarations de présence de bénévoles à certains événements pour le compte d'IPA, notamment au sein des instances régionales ou nationales.

b. Prestations en nature

Abandons de frais par les bénévoles

A noter que l'association délivre par ailleurs des reçus fiscaux concernant les abandons de frais de déplacement des bénévoles calculés en fonction du kilométrage parcouru et du barème fiscal en vigueur. Depuis 2022 ce barème est désormais le même que celui qui s'applique aux personnes salariées. La plateforme sollicite donc les cartes grises et justificatifs de domicile des bénévoles souhaitant faire un abandon de frais.

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).

Ces abandons de frais s'élèvent à **16 462 €** pour 2022.

Réalisation d'un logo et de trophées pour IPA

Une de nos lauréates a réalisé au profit d'IPA un logo végétal et des trophées pour le concours de pitch. Ce don s'élève à **580€**.

L'association a bénéficié de 2 dons sous forme de prestation en nature :

- don d'une prestation de communication
- don de matériel de papèterie

La somme de ces dons s'élève à **601€** pour 2022.

VII. BILANS FINANCIERS PAR ACTION

Le budget d'IPA est aujourd'hui constitué d'une pluralité de financeurs et d'actions ce qui nécessite la tenue d'une comptabilité analytique permettant de flécher, action par action, les emplois et les ressources.

Ainsi, a été mis en place un tableau analytique global qui reprend à la fois les charges directes (charges de personnel et dépenses courantes dédiées) et les charges indirectes.

Les charges directes sont représentées par :

- les dépenses réalisées uniquement dans le but de la réalisation d'une action et qui ne peuvent être imputées aux autres actions (ex : communication spécifique, logiciel spécifique, déplacement)
- les charges de personnel correspondant uniquement aux heures passées sur l'action. Celles-ci recouvrent l'ensemble des dépenses liées à la rémunération des salariés (salaires et charges, primes, taxes sur les salaires et OPCO, mutuelle, titres restaurants, provisions pour congés payés, médecine du travail...). Les charges de personnel sont calculées grâce à un tableau recoupant à la fois le coût horaire et le temps de travail de chaque salarié pour chaque action.

Les charges indirectes s'entendent de toutes les autres dépenses (hors personnel) qui pèsent sur la structure pour l'ensemble de son activité (ex : loyer, énergie, copieur...) et qui ne sont en conséquence pas directement rattachées à une action spécifique.

Celles-ci sont réparties entre les différentes actions sur la base d'une clé de répartition établie en fonction du temps passé sur l'action au regard du temps effectif global au sein de la structure.

1. Les actions d'IPA en 2022 :

a. Actions Promesse Initiative :

- MON PROJET D'ENTREPRISE 2021 (MPE 2021)
- MON PROJET D'ENTREPRISE 2022 (MPE 2022)
- IN'CUBE 2022

b. Actions hors Promesse Initiative (actions spécifiques) :

- CITESLAB Aix-Pertuis (CL)
- MON PROJET DE BOUTIQUE 2022 (MPB 2022)
- J'ENTREPRENDS DANS MON QUARTIER (JEMQ)

BILAN 2022			
MPE 2021	DEPENSES	2022	RECETTES
2022			2022
	Charges directes liées à l'action	10 437,34 €	
	Fournitures	-	
	Impôts et taxes sur les salaires	186,19 €	
	Charges de personnel	9 801,21 €	
	Salaires bruts	7 022,66 €	10 127,76 €
	Chargés d'affaires	6 044,73 €	10 127,76 €
	Directeur	977,93 €	
	Secrétariat	-	
	Charges patronales	2 572,62 €	2 557,34 €
	Chargés d'affaires	2 147,30 €	2 531,94 €
	Directeur	425,32 €	25,40 €
	Secrétariat	-	
	Autres charges de personnel	205,93 €	-
	Personnel intérimaire	-	2 546,671
			10,671
	Honoraires	-	-
	Frais de déplacements	371,94 €	
	Communication	-	
	Missions réceptions	78,00 €	
	Divers		
	Charges indirectes	2 247,76 €	
	Charges indirectes	2 247,76 €	
	Ajustement des charges indirectes		
	Bénévolat		Bénévolat
	TOTAL	12 685,10 €	TOTAL
			12 685,10 €

BILAN 2022		
MPE 2022	2022	2022
DEPENSES	RECETTES	
Charges directes liées à l'action	351 163,08 €	
Fournitures	-	
Impôts et taxes sur les salaires	9 514,43 €	
Charges de personnel	315 086,27 €	
Salaires bruts	226 835,35 €	181 776,95 €
Chargés d'affaires et resp formation	114 301,51 €	197 951,00 €
Directeur	43 584,53 €	
Postes support (RAF, com, secrétariat)	68 949,32 €	16 174,05 €
Charges patronales	81 440,24 €	224 876,92 €
Chargés d'affaires	40 762,54 €	244 885,90 €
Directeur	18 955,60 €	
Secrétariat	21 722,09 €	20 008,98 €
Autres charges de personnel	6 810,68 €	
Honoraires	8 049,99 €	47 787,12 €
Frais de déplacements	455,42 €	45 183,76 €
Communication		2 603,36 €
Missions réceptions	18 056,97 €	41 500,00 €
Divers		5 359,34 €
Charges indirectes	103 277,90 €	927,78 €
Bénévolat		-
		47 787,12 €
		45 183,76 €
		2 603,36 €
		41 500,00 €
		5 359,34 €
		927,78 €
		-
		47 787,12 €
		45 183,76 €
		2 603,36 €
		41 500,00 €
		5 359,34 €
		927,78 €
		-
		47 787,12 €
		45 183,76 €
		2 603,36 €
		41 500,00 €
		5 359,34 €
		927,78 €
		-
		47 787,12 €
		45 183,76 €
		2 603,36 €
		41 500,00 €
		5 359,34 €
		927,78 €
		-
		47 787,12 €
		45 183,76 €
		2 603,36 €
		41 500,00 €
		5 359,34 €
		927,78 €
		-
		47 787,12 €
		45 183,76 €
		2 603,36 €
		41 500,00 €
		5 359,34 €
		927,78 €
		-
		47 787,12 €
		45 183,76 €
		2 603,36 €
		41 500,00 €
		5 359,34 €
		927,78 €
		-
		47 787,12 €
		45 183,76 €
		2 603,36 €
		41 500,00 €
		5 359,34 €
		927,78 €
		-
		47 787,12 €
		45 183,76 €
		2 603,36 €
		41 500,00 €
		5 359,34 €
		927,78 €
		-
		47 787,12 €
		45 183,76 €
		2 603,36 €
		41 500,00 €
		5 359,34 €
		927,78 €
		-
		47 787,12 €
		45 183,76 €
		2 603,36 €
		41 500,00 €
		5 359,34 €
		927,78 €
		-
		47 787,12 €
		45 183,76 €
		2 603,36 €
		41 500,00 €
		5 359,34 €
		927,78 €
		-
		47 787,12 €
		45 183,76 €
		2 603,36 €
		41 500,00 €
		5 359,34 €
		927,78 €
		-
		47 787,12 €
		45 183,76 €
		2 603,36 €
		41 500,00 €
		5 359,34 €
		927,78 €
		-
		47 787,12 €
		45 183,76 €
		2 603,36 €
		41 500,00 €
		5 359,34 €
		927,78 €
		-
		47 787,12 €
		45 183,76 €
		2 603,36 €
		41 500,00 €
		5 359,34 €
		927,78 €
		-
		47 787,12 €
		45 183,76 €
		2 603,36 €
		41 500,00 €
		5 359,34 €
		927,78 €
		-
		47 787,12 €
		45 183,76 €
		2 603,36 €
		41 500,00 €
		5 359,34 €
		927,78 €
		-
		47 787,12 €
		45 183,76 €
		2 603,36 €
		41 500,00 €
		5 359,34 €
		927,78 €
		-
		47 787,12 €
		45 183,76 €
		2 603,36 €
		41 500,00 €
		5 359,34 €
		927,78 €
		-
		47 787,12 €
		45 183,76 €
		2 603,36 €
		41 500,00 €
		5 359,34 €
		927,78 €
		-
		47 787,12 €
		45 183,76 €
		2 603,36 €
		41 500,00 €
		5 359,34 €
		927,78 €
		-
		47 787,12 €
		45 183,76 €
		2 603,36 €
		41 500,00 €
		5 359,34 €
		927,78 €
		-
		47 787,12 €
		45 183,76 €
		2 603,36 €
		41 500,00 €
		5 359,34 €
		927,78 €
		-
		47 787,12 €
		45 183,76 €
		2 603,36 €
		41 500,00 €
		5 359,34 €
		927,78 €
		-
		47 787,12 €
		45 183,76 €
		2 603,36 €
		41 500,00 €
		5 359,34 €
		927,78 €
		-
		47 787,12 €
		45 183,76 €
		2 603,36 €
		41 500,00 €
		5 359,34 €
		927,78 €
		-
		47 787,12 €
		45 183,76 €
		2 603,36 €
		41 500,00 €
		5 359,34 €
		927,78 €
		-
		47 787,12 €
		45 183,76 €
		2 603,36 €
		41 500,00 €
		5 359,34 €
		927,78 €
		-
		47 787,12 €
		45 183,76 €
		2 603,36 €
		41 500,00 €
		5 359,34 €
		927,78 €
		-
		47 787,12 €
		45 183,76 €
		2 603,36 €
		41 500,00 €
		5 359,34 €
		927,78 €
		-
		47 787,12 €
		45 183,76 €
		2 603,36 €
		41 500,00 €
		5 359,34 €
		927,78 €
		-
		47 787,12 €
		45 183,76 €
		2 603,36 €
		41 500,00 €
		5 359,34 €
		927,78 €
		-
		47 787,12 €
		45 183,76 €
		2 603,36 €
		41 500,00 €
		5 359,34 €
		927,78 €
		-
		47 787,12 €
		45 183,76 €
		2 603,36 €
		41 500,00 €
		5 359,34 €
		927,78 €
		-
		47 787,12 €
		45 183,76 €
		2 603,36 €
		41 500,00 €
		5 359,34 €
		927,78 €
		-
		47 787,12 €
		45 183,76 €
		2 603,36 €
		41 500,00 €
		5 359,34 €
		927,78 €
		-
		47 787,12 €
		45 183,76 €
		2 603,36 €
		41 500,00 €
		5 359,34 €
		927,78 €
		-
		47 787,12 €
		45 183,76 €
		2 603,36 €
		41 500,00 €
		5 359,34 €
		927,78 €
		-
		47 787,12 €
		45 183,76 €
		2 603,36 €
		41 500,00 €
		5 359,34 €
		927,78 €
		-
		47 787,12 €
		45 183,76 €
		2 603,36 €
		41 500,00 €
		5 359,34 €
		927,78 €
		-
		47 787,12 €
		45 183,76 €
		2 603,36 €
		41 500,00 €
		5 359,34 €
		927,78 €
		-
		47 787,12 €
		45 183,76 €
		2 603,36 €
		41 500,00 €
		5 359,34 €
		927,78 €
		-

BILAN 2022

INCUBE 2022	DEPENSES	Prévisionnel	Dépenses 2022	RECETTES	Prévisionnel	Subv obtenues	Ressources engagées 2022
Charges directes liées à l'action	59 041,00 €	28 332,92 €	ETAT (50%)	48000		15 988,90 €	
Fournitures	500	-	Subvention engagée en 2022	36000		15 988,90 €	
Charges de personnel (brut chargé)	43 198,00 €	23 838,31 €					
Chargés de mission, resp formation		12 873,10 €					
Directeur		7 483,05 €	CD13	15000	11000	11 000,00 €	
Secrétariat		1 381,84 €	Subvention accordée			11 000,00 €	
Chargée de communication		505,85 €					
RAF		1 594,48 €	CD84		6000		
Personnel intérimaire		-	€				
Honoraires	3000	1 750,00 €	Communes		15000		
Frais de déplacements	3000	68,11 €					
Communication	1000	144,00 €					
Missions réceptions	3000	200,86 €					
Divers	703						
Locations (logiciel Pass Avenir + salles de réunion Pertu)	4640	2 331,64 €					
Charges indirectes	12 959,00 €	3 644,89 €	Autofinancement	0	-	4 988,90 €	
Charges indirectes part BPI (15% charges de personnel)	12959	3 575,75 €	Dont entreprises			-	
Charges directes (complément)		69,14 €	Dont cotisations			4 962,85 €	
			Dont dons			26,06 €	
			Dont produits financiers			-	
TOTAL	72 000,00 €	31 977,81 €	TOTAL	72 000,00 €	59 000,00 €	31 977,81 €	
Bénévolat	19 250,00 €	3 612,50 €	Bénévolat		19 250,00 €	3 612,50 €	3 612,50 €

BILAN 2022

ACTION MPB 2022		Réel 2022 MPB Mercialys	Réel 2022 MPB Vitrolles	Réel 2022 MPB Gardanne	Total dépendances 2022	RECETTES	Réel 2022 MPB Mercialys	Réel 2022 MPB Vitrolles	Réel 2022 Gardanne	TOTAL
DEPENSES										
Charges directes liées à l'action		763,381	6 194,301	1 393,511	8 351,201	Fonds publics	-	3 750,001	1 673,801	5 423,801
Fournitures										
impôts et taxes		26,731	215,351	45,021	287,101	Région SUD	-	3 750,001	-	3 750,001
Charges de personnel		734,501	5 912,751	1 302,891	7 950,141	Subvention accordée (-) fonds restant à engager au 31/12/2022	-	-	-	-
État		512,181	4 266,441	927,301	5 705,921	Villes	-	-	1 673,801	1 673,801
Charges patronales		211,771	1 525,711	353,551	2 091,031	Subvention accordée	-	-	4 000,001	4 000,001
Autres charges de personnel		10,551	120,591	22,041	153,191	(-) fonds restant à engager au 31/12/2022	-	-	2 326,201	2 326,201
Honoraires						BPI	-	-	-	-
Frais de déplacements										
Communication		2,161	62,601	45,601	110,361	Fonds privés affectés			-	-
Missions réceptions			3,601		3,601					
Divers										
Charges indirectes		123,521	1 323,021	280,291	1 726,821	Autofinancement	886,901	3 767,321	-	4 654,221
Charges Indirectes						Com entreprises	886,901	-	-	-
Ajustement des charges indirectes						Com cotisations	-	3 767,321	-	-
						Com dons	6,661	-	-	-
						Com produits financiers	-	-	-	-
Bénévolat						Bénévolat				
TOTAL		886,901	7 517,321	1 673,801	10 078,021	TOTAL	886,901	7 517,321	1 673,801	10 078,021

BILAN 2022						
J'ENTREPRENDS DANS MON QUARTIER	DEPENSES			RECETTES		
	Engagement 2021	Engagement 2022	Total	Engagement 2021	Engagement 2022	Total
Charges directes liées à l'action	4 013,10 €	4 865,18 €	8 878,28 €			
Fournitures	- €	- €	- €	1 644,38 €	1 894,49 €	3 538,87 €
Impôts et taxes (taxe sur les salaires / OPCO)	127,38 €	170,35 €	297,73 €	1 520,05 €	1 751,24 €	3 271,29 €
Charges de personnel	4 013,10 €	4 612,65 €	8 625,75 €	1 752,16 €	2 047,52 €	3 799,68 €
Salaires bruts	2 770,12 €	3 275,22 €	6 045,34 €		613,65 €	
Charges patronales	1 163,54 €	1 257,42 €	2 420,96 €		1 299,06 €	
Autres charges de personnel	79,44 €	80,01 €	159,45 €		134,81 €	
Honoraires	- €	- €	- €		- €	
Frais de déplacements	- €	57,18 €	57,18 €			
Communication	- €	- €	- €			
Missions réceptions	- €	25,00 €	25,00 €			
Divers	- €	- €	- €			
Charges indirectes de fonctionnement	776,11 €	828,07 €	1 604,18 €			
Charges indirectes	776,11 €	828,07 €	1 604,18 €			
			- €			
			- €			
			- €			
TOTAL	4 916,59 €	5 693,25 €	10 609,84 €	4 916,59 €	5 693,25 €	10 609,84 €
Excédent		- €			- €	
			TOTAL			
			Déficit			