

In Extenso

Associations, Fondations, Fonds de dotation

FONDS DE DOTATION CAISSE D'EPARGNE BRETAGNE PAYS DE LOIRE

Comptes annuels

Bilan au 31/12/2023

AVENUE DE LA JEUNESSE

44700 ORVAULT

SIRET : 39264009003754

IN EXTENSO BRETAGNE
7 avenue Charles Tillon
35011 Rennes cedex

Tél : 02 23 48 04 80
Fax : 02 23 48 04 81

Sommaire

COMPTE-RENDU DE L'EXPERT-COMPTABLE

Compte-rendu de travaux de l'Expert-Comptable	1
---	---

COMPTES ANNUELS

Bilan Actif	2
-------------	---

Bilan Passif	3
--------------	---

Compte de résultat	4
--------------------	---

Compte de résultat (Suite)	5
----------------------------	---

Règles et méthodes comptables	6
-------------------------------	---

Etat des dettes	7
-----------------	---

Variation des fonds propres 431-5	8
-----------------------------------	---

Charges à payer et produits à recevoir	9
--	---

DÉTAIL DES COMPTES

Bilan Actif détaillé	10
----------------------	----

Bilan Passif détaillé	11
-----------------------	----

Compte de résultat détaillé	13
-----------------------------	----

Compte-Rendu de Travaux de l'Expert-Comptable

Compte-rendu de travaux de l'Expert-Comptable

En notre qualité d'Expert-Comptable, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels du Fonds de Dotation Caisse d'Epargne Bretagne Pays de Loire relatifs à la période du 1er janvier 2023 au 31 décembre 2023 qui se caractérisent par les données suivantes :

Total du bilan :	12 032 €
Produits d'exploitation :	15 057 €
Résultat net Comptable :	€

Nous avons effectué les diligences prévues par la norme professionnelle de l'Ordre des Experts-Comptables applicable à la mission de présentation des comptes.

Fait à Rennes

Le 08/02/2024

Camille LE SANT

Arnaud ROLLAND

Expert-Comptable

Expert-Comptable

Manager

Associé

DocuSigned by:

LE SANT Camille

5970A8885A7B481...

DocuSigned by:

ROLLAND Arnaud

C2D2030260A849A...

Comptes annuels

Bilan Actif

	Du 01/01/2023 au 31/12/2023		Au 31/12/2022	
	Brut	Amort. Prov.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières				
	TOTAL I			
Comptes de liaison			II	
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et encours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés				
Créances reçues par legs ou donations				
Autres				
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	12 032		12 032	7 829
Charges constatées d'avance				
	TOTAL III		12 032	7 829
Frais d'émission des emprunts			IV	
Primes de remboursement des obligations			V	
Écarts de conversion actif			VI	
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)	12 032		12 032	7 829

Bilan Passif

	31/12/2023	31/12/2022
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Ecarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres réserves		
Report à nouveau		
Excédent ou déficit de l'exercice		
	Situation nette	
Fonds propres consommables	8 234	4 325
Subventions d'investissement		
Provisions règlementées		
	TOTAL I	8 234
Comptes de liaison	II	4 325
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
	TOTAL III	
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
	TOTAL IV	
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	3 797	3 504
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
	TOTAL V	3 797
Ecarts de conversion passif	VI	3 504
	TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)	12 032
		7 829

Compte de résultat

	31/12/2023	31/12/2022
Produits d'exploitation		
Cotisations		
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
- dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de services		
- dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation		
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable	15 057	23 879
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels		
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges		
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits		
	TOTAL I	15 057
		23 879
Charges d'exploitation		
Achats de marchandises		
Variation de stocks		
Autres achats et charges externes	6 090	5 335
Aides financières	8 966	18 545
Impôts, taxes et versements assimilés		
Salaires et traitements		
Charges sociales		
Dotations aux amortissements et dépréciations		
Dotations aux provisions		
Reports en fonds dédiés		
Autres charges		
	TOTAL II	15 057
		23 879
RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)		
Produits financiers		
Produits financiers de participations		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	TOTAL III	
Charges financières		
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions		
Intérêts et charges assimilées		
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	TOTAL IV	
RESULTAT FINANCIER (III - IV)		
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I - II + III - IV)		

Compte de résultat (Suite)

	31/12/2023	31/12/2022
Produits exceptionnels		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
TOTAL V		
Charges exceptionnelles		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		
TOTAL VI		
RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)		
Participations des salariés aux résultats	VII	
Impôts sur les bénéfices	VIII	
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	15 057	23 879
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	15 057	23 879
EXCEDENT OU DEFICIT		
Contributions volontaires en nature		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat		
TOTAL		
Charges des contributions volontaires en nature		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole		
TOTAL		

Règles et méthodes comptables

Annexe au bilan et au compte de résultat de l'exercice clos le 31/12/2023 dont le total du bilan avant répartition est de 12 032' Euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste et dégageant un résultat de Euros.

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

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

Les comptes annuels ont été établis conformément aux dispositions du Code de Commerce, du plan comptable général et du règlement ANC n°2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

Les conventions générales comptables ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices,

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

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

Faits caractéristiques

L'opération de mécénat réalisée sur l'exercice est l'opération "Association Résonantes" pour un montant de 8 966.36 €. Les fonds ont été versés à l'association Résonantes.

Evénements significatifs postérieurs à compter de la clôture

Néant.

Créances

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

Contributions volontaires en nature

Il n'y a pas eu de contributions volontaires en nature à comptabiliser au 31/12/2023.

Informations requises par l'article R.123-198-9° du code de commerce

Le montant total des honoraires du commissaires aux comptes figurant au compte de résultat s'élève à 2 896.71 € toutes taxes comprises.

Etat des dettes

DETTES	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Echéances à moins d'1 an	Echéances à plus d'1 an	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires et assimilés				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit :				
- A 1 an max. à l'origine				
- A plus d'1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières diverses				
Fournisseurs et comptes rattachés	3 797	3 797		
Dettes des legs ou donations				
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité sociale et autres organismes sociaux				
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée				
Autres impôts, taxes et assimilés				
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Confédération, fédération, union, associations affiliées				
Autres dettes				
Produits constatés d'avance				
TOTAL	3 797	3 797		

(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice

(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice

Variation des fonds propres 431-5

VARIATION DES FONDS PROPRES	Montant en début d'exercice	Affectation du résultat	Augmentations	Diminutions ou consommations	Montant en fin d'exercice
Fonds propres sans droit de reprise					
Fonds propres avec droit de reprise					
Ecart de réévaluation					
Réserves					
Report à nouveau					
Excédent ou déficit de l'exercice					
Situation nette					
Dotations consommables	4 325		18 966	15 057	8 234
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
TOTAL	4 325		18 966	15 057	8 234

Charges à payer et produits à recevoir

Charge à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	
	31/12/2023	31/12/2022
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	3 224	2 952
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
Instruments de trésorerie		
TOTAL	3 224	2 952

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	
	31/12/2023	31/12/2022
Créances clients, usagers et comptes rattachés		
Créances reçues par legs ou donations		
Autres		
Valeurs mobilières de placement		
Instruments de trésorerie		
Disponibilités		
TOTAL		

Détail des comptes

Bilan Actif détaillé

ACTIF	Solde		Montant	Variation %
	Au	Au		
	31/12/2023	31/12/2022		
ACTIF IMMOBILISÉ				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes sur immo. incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations tech., matériel et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes sur immo. corporelles				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières				
	TOTAL I			
Comptes de liaison II				
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et encours				
Créances				
Créances clients et comptes rattachés				
Créances reçues par legs ou donations				
Autres				
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de Trésorerie				
Disponibilité	12 031,65	7 828,66	4 202,99	53,69
512200 Ce 08006524890 34	12 031,65	7 828,66	4 202,99	53,69
Charges constatées d'avance				
	TOTAL III			
Frais d'émission d'emprunts à étaler IV				
Primes de remboursement des obligations V				
Ecarts de conversion actif VI				
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)	12 031,65	7 828,66	4 202,99	53,69

Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels

- 10 -

Bilan Passif détaillé

PASSIF	Solde		Montant	Variation %	
	Au	Au			
	31/12/2023	31/12/2022			
FONDS PROPRES					
Fonds propres sans droit de reprise					
Fonds propres statutaires					
Fonds propres complémentaires					
Fonds propres avec droit de reprise					
Fonds propres statutaires					
Fonds propres complémentaires					
Ecart de réévaluation					
Réserves					
Réserves statutaires ou contractuelles					
Réserves pour projet de l'entité					
Autres réserves					
Report à nouveau					
Excédent ou déficit de l'exercice					
Situation nette					
Fonds propres consommables	8 234.45	4 324.66	3 909.79	90.38	
108100 Dotation consommable	69 180.69	50 214.33	18 966.36	37.77	
108900 Dotation consommable inscrite au CR	-60 946.24	-45 889.67	-15 056.57	-32.81	
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
	TOTAL I	8 234.45	4 324.66	3 909.79	90.41
Comptes de liaison II					
FONDS REPORTEES ET DEDIES					
Fonds reportés liés aux legs ou donations					
Fonds dédiés					
	TOTAL III				
PROVISIONS					
Provisions pour risques					
Provisions pour charges					
	TOTAL IV				
DETTES					
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)					
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit					
Emprunts et dettes financières diverses					
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	3 797.20	3 504.00	293.20	8.36	
401000 Fournisseurs	573.60	552.00	21.60	3.99	
408100 Fourn. fact.non parvenues	3 223.60	2 952.00	271.60	9.21	
Dettes des legs ou donations					
Dettes fiscales et sociales					
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés					
Autres dettes					
Instruments de trésorerie					
Produits constatés d'avance					
	TOTAL V	3 797.20	3 504.00	293.20	8.37
Ecart de conversion passif VI					

PASSIF	Solde		Montant	Variation %
	Au	Au		
	31/12/2023	31/12/2022		
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)	12 031.65	7 828.66	4 202,99	53.69

Compte de résultat détaillé

COMPTE DE RESULTAT	Solde			Variation
	31/12/2023	31/12/2022	Montant	%
Produits d'exploitation				
Cotisations				
Ventes de biens				
- dont ventes de dons en nature				
Ventes de prestations de services				
- dont parrainages				
Produits de tiers financeurs				
Concours publics et subventions d'exploitation				
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable	15 056.57	23 879.21	-8 822.64	-36.94
753200 QP dotations consommables virées au CR	15 056.57	23 879.21	-8 822.64	-36.94
Ressources liées à la générosité du public				
Dons manuels				
Mécénats				
Legs, donations et assurances-vie				
Contributions financières				
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges				
Utilisations des fonds dédiés				
Autres produits				
TOTAL I	15 056.57	23 879.21	-8 822.64	-36.95
Charges d'exploitation				
Achats de marchandises				
Variation de stocks				
Autres achats et charges externes	6 090.21	5 334.50	755.71	14.15
622600 Honoraires expert-comptable	2 868.00	2 760.00	108.00	3.91
622610 Honoraires CAC	2 896.71	2 412.00	484.71	20.11
627100 Services bancaires et ass	325.50	162.50	163.00	100.00
Aides financières	8 966.36	18 544.71	-9 578.35	-51.65
657500 Subventions versée - CHU Nantes		9 554.87	-9 554.87	-100.00
657600 Subventions versée - Chiens guides d'aveugles de l'Ouest		8 989.84	-8 989.84	-100.00
657700 Subvention versée - Association Résonantes	8 966.36		8 966.36	-
Impôts, taxes et versements assimilés				
Salaires et traitements				
Charges sociales				
Dotations aux amortissements et dépréciations				
Dotations aux provisions				
Reports en fonds dédiés				
Autres charges				
TOTAL II	15 056.57	23 879.21	-8 822.64	-36.95
RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)				
Produits financiers				
Produits financiers de participations				
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés				
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				

COMPTE DE RESULTAT	Solde			Variation
	31/12/2023	31/12/2022	Montant	%
TOTAL III				
Charges financières				
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions				
Intérêts et charges assimilées				
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL IV				
RESULTAT FINANCIER (III - IV)				
RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)				
Produits exceptionnels				
Sur opérations de gestion				
Sur opérations en capital				
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
TOTAL V				
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion				
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions				
TOTAL VI				
RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)				
Participations des salariés VII				
Impôts sur les bénéfices VIII				
Total des produits (I + III + V)	15 056.57	23 879.21	-8 822.64	-36.95
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	15 056.57	23 879.21	-8 822.64	-36.95
EXCEDENT OU DEFICIT				

In Extenso

IN EXTENSO BRETAGNE
7 avenue Charles Tillon
35011 Rennes cedex

www.inextenso.fr
© 2019 In Extenso & Associés