

**ASSOCIATION
RESEAU ENTREPRENDRE AQUITAINE**

Numéro SIRET : **40387270800074**

**27 Allée des petits rois
Château de Thouars
33400 TALENCE**

COMPTES ANNUELS

du 01/01/2022 au 31/12/2022

Sommaire

Bilan association	2
<i>ACTIF</i>	2
<i>PASSIF</i>	3
Compte de résultat association	5
Annexes Associations 2023	7

Bilan association

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2022 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2021 (12 mois)		Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net		
Immobilisations incorporelles						
Frais d'établissement						
Frais de recherche et développement						
Donations temporaires d'usufruit						
Concessions, brevets, droits similaires						
Fonds commercial						
Autres immobilisations incorporelles						
Immobilisations incorporelles en cours						
Avances et acomptes						
Immobilisations corporelles						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel et outillage industriels						
Autres immobilisations corporelles	13 279	9 901	3 379	1 175	2 204	
Immobilisations corporelles en cours						
Avances et acomptes						
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés						
Immobilisations financières						
Participations et créances rattachées						
Autres titres immobilisés	12 631		12 631	12 631		
Prêts	1 603 816	82 615	1 521 201	1 869 354	- 348 153	
Autres	998		998	998		
TOTAL (I)	1 630 724	92 516	1 538 208	1 884 158	- 345 950	
Actif circulant						
Stocks et en-cours						
Avances et acomptes versés sur commandes	4 726		4 726	2 309	2 417	
Créances						
. Créances clients, usagers et comptes rattachés						
. Créances reçues par legs ou donations						
. Autres	639 936		639 936	886 096	- 246 160	
Valeurs mobilières de placement						
Instruments de trésorerie						
Disponibilités	2 632 048		2 632 048	2 281 508	350 540	
Charges constatées d'avance	1 339		1 339	1 763	- 424	
TOTAL (II)	3 278 049		3 278 049	3 171 676	106 373	
Frais d'émission des emprunts (III)						
Primes de remboursement des emprunts (IV)						
Ecart de conversion actif (V)						
TOTAL ACTIF	4 908 773	92 516	4 816 257	5 055 834	- 239 577	

Bilan association (suite)

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2022 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2021 (12 mois)	Variation
Fonds propres			
<i>Fonds propres sans droit de reprise</i>			
. Fonds propres statutaires			
. Fonds propres complémentaires	307 351	307 351	
<i>Fonds propres avec droit de reprise</i>			
. Fonds statutaires			
. Fonds propres complémentaires	1 822 816	1 689 703	133 113
Ecart de réévaluation			
<i>Réserves</i>			
. Réserves statutaires ou contractuelles			
. Réserves pour projet de l'entité			
. Autres			
Report à nouveau	-332 350	-312 956	- 19 394
Excédent ou déficit de l'exercice	15 063	-19 394	34 457
Situation nette (sous total)	1 812 881	1 664 704	148 177
Fonds propres consommables			
Subventions d'investissement			
Provisions réglementées			
TOTAL (I)	1 812 881	1 664 704	148 177
Fonds reportés et dédiés			
Fonds reportés liés aux legs ou donations			
Fonds dédiés			
TOTAL (II)			
Provisions			
Provisions pour risques			
Provisions pour charges			
TOTAL (III)			
Dettes			
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	2 731 206	2 870 492	- 139 286
Emprunts et dettes financières diverses			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	25 358	17 160	8 198
Dettes des legs ou donations			
Dettes fiscales et sociales	15 938	27 534	- 11 596
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes	230 875	474 144	- 243 269
Instruments de trésorerie			
Produits constatés d'avance		1 800	- 1 800
TOTAL (IV)	3 003 377	3 391 130	- 387 753
Ecart de conversion passif (V)			
TOTAL PASSIF	4 816 257	5 055 834	- 239 577
Engagements reçus			
Legs nets à réaliser			
. acceptés par les organes statutairement compétents			
. autorisés par l'organisme de tutelle			
Dont en nature restant à vendre			

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2022 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2021 (12 mois)	Variation
<i>Engagements donnés</i>			

Compte de résultat association

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2022 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2021 (12 mois)	Variation	%
	Total	Total		
Produits d'exploitation				
Cotisations	197 900	186 010	11 890	6,39
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	61 167	52 583	8 584	16,32
. Versements des fondateurs ou consommations/dotation consomptible				
. Ressources liées à la générosité du public				
. Dons manuels	17 680	9 750	7 930	81,33
. Mécénats				
. Legs, donations et assurances-vie				
. Contributions financières				
Reprises sur les amortiss., dépréciat., prov. et transferts de charge	32 081	29 911	2 170	7,25
Utilisations des fonds dédiés				
Autres produits	1 068	2 229	- 1 161	-52,09
Total des produits d'exploitation (I)	309 896	280 482	29 414	10,49
Charges d'exploitation				
Achats de marchandises				
Variations stocks				
Autres achats et charges externes	128 334	102 624	25 710	25,05
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés	884	657	227	34,55
Salaires et traitements	146 499	136 979	9 520	6,95
Charges sociales	50 728	48 814	1 914	3,92
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	1 602	1 464	138	9,43
Dotations aux provisions				
Reports en fonds dédiés				
Autres charges	1 254	4 209	- 2 955	-70,21
Total des charges d'exploitation (II)	329 301	294 747	34 554	11,72
RESULTAT D'EXPLOITATION (I – II)	-19 406	-14 264	- 5 142	36,05
Produits financiers				
De participations				
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif				
Autres intérêts et produits assimilés	78 969	22 320	56 649	253,80
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges	41 308	16 065	25 243	157,13
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement				
Total des produits financiers (III)	120 278	38 385	81 893	213,35
Charges financières				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	20 779	21 686	- 907	-4,18
Intérêts et charges assimilées	78 007	21 829	56 178	257,35
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placements				

	Exercice clos le 31/12/2022 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2021 (12 mois)	Variation	%
	Total	Total		
Total des charges financières (IV)	98 786	43 515	55 271	127,02
RESULTAT FINANCIER (III – IV)	21 492	-5 130	26 622	518,95
RESULTAT COURANT avant impôts (I – II + III – IV)	2 086	-19 394	21 480	110,76
Produits exceptionnels				
Sur opérations de gestion	13 063		13 063	N/S
Sur opérations en capital				
Reprises sur provisions et transferts de charges				
Total des produits exceptionnels (V)	13 063		13 063	N/S
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion				
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions				
Total des charges exceptionnelles (VI)				
RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	13 063		13 063	N/S
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les sociétés (VIII)	85		85	N/S
Total des produits (I + III + IV)	443 236	318 868	124 368	39,00
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	428 173	338 262	89 911	26,58
EXCEDENT OU DEFICIT	15 063	-19 394	34 457	177,67
Evaluation des contributions volontaires en nature				
Produits				
. Dons en nature				
. Prestations en nature				
. Bénévolats				
Total	456 600	327 150	129 450	39,57
Charges				
. Secours en nature				
. Mise à disposition gratuite de biens et services				
. Prestations				
. Personnel bénévole				
Total	456 600	327 150	129 450	39,57

Annexes Associations 2023

PREAMBULE

L'Association créée à l'initiative de chef d'Entreprises, a pour objet, à titre gratuit et non lucratif, de favoriser la création et la préservation d'emplois par la promotion et le soutien de l'Entrepreneuriat dans sa zone de rayonnement (en l'occurrence la région Aquitaine).

Dans cet objectif, elle s'attache à

- Contribuer à faire réussir des entrepreneurs significativement porteurs d'emplois et de richesses par la création, la reprise ou le développement d'entreprises
- Appuyer les initiatives qui concourent dans un domaine similaire, à développer la culture entrepreneuriale, à susciter des vocations d'entrepreneurs, à favoriser l'initiative économique.

Elle mobilise en premier lieu des chefs d'entreprise.

L'association est adhérente à la Fédération Réseau Entreprendre.

Dans ce cadre, l'Association a pour objet exclusif de

- Verser des aides financières permettant la réalisation d'investissements. Elle peut notamment consentir aux entrepreneurs créateurs, repreneurs et développeurs des prêts d'honneur non rémunérés pour favoriser le lancement ou éventuellement le développement et la mutation d'entreprises.
- Fournir des prestations d'accompagnement à des petites et moyennes entreprises.

Au niveau Comptable, l'exercice social clos le 31/12/2022 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2021 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 4 816 257 E.

Le résultat net comptable est un excédent de 15 063,30 E.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été arrêtés par le Conseil d'Administration le 09/03/2023.

EVENEMENTS SIGNIFICATIFS ET FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Nous n'avons pas identifié de fait significatif susceptible d'être mentionné dans l'annexe aux comptes annuels.

PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES

METHODE GENERALE

Les comptes annuels ont été élaborés et sont présentés conformément aux principes définis par le Plan Comptable Général 2014-03, aux prescriptions du Code du commerce et au règlement n° 2018-06 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et des fondations, énoncés par le Comité de la Réglementation Comptable.

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.

L'évaluation des éléments de l'actif a été pratiquée par référence à la méthode des coûts historiques.

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

PRINCIPALES METHODES D'EVALUATION ET DE PRESENTATION

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

Evaluation des immobilisations incorporelles et corporelles :

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

Les intérêts des emprunts spécifiques à la production d'immobilisations ne sont pas inclus dans le coût de production de ces immobilisations.

Concernant les immobilisations financières : Il s'agit des prêts d'honneur sur lesquels l'Association s'est engagée lors d'un Comité d'Engagement, qu'ils aient fait l'objet d'un versement ou non (comptabilité d'engagement), déduits des prêts d'honneur non versés de lauréats démissionnaires de l'Association, déduits des engagements devenus caduques par non-respect par des lauréats des conditions de la convention de prêt dans les limites de sa validité et déduits des engagements ayant donné lieu à exclusion du Lauréat pour non-respect de la convention.

Amortissement et dépréciation de l'actif :

Postérieurement à leur entrée, les actifs font l'objet d'un amortissement et / ou d'une dépréciation.

Les actifs dont l'utilisation par l'entité est déterminable font l'objet d'un amortissement mesuré par la consommation des avantages économiques attendus de l'actif.

Pour l'ensemble des actifs, il est apprécié à la clôture de l'exercice s'il existe un indice externe ou interne de perte de valeur montrant qu'un actif a pu perdre notablement de sa valeur. Si la valeur actuelle d'un actif immobilisé devient inférieure à sa valeur nette comptable, cette dernière est ramenée à la valeur actuelle par le biais d'une dépréciation.

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.

Les amortissements sont calculés sur la durée réelle d'utilisation.

Créances :

Les créances, dont les créances clients, sont évaluées à leur valeur nominale. Les créances clients font l'objet, le cas échéant, d'une provision calculée sur la base du risque de non recouvrement.

Provisions pour risques et charges :

Des provisions pour risques et charges sont constituées dès qu'un élément du patrimoine a une valeur économique négative pour l'entité, qui se traduit par une obligation à l'égard d'un tiers dont il est probable ou certain qu'elle provoquera une sortie de ressources au bénéfice de ce tiers, sans contrepartie au moins équivalente attendue de celui-ci.

Indemnités de fin de carrière :

En France, les indemnités de fin de carrière ne sont dues que si le salarié est présent dans l'entité au moment de son départ à la retraite. Dans le cas d'un départ avant cette date, il ne percevra pas ces indemnités. Elles sont déterminées en appliquant au calcul de l'indemnité légale ou conventionnelle une méthode tenant compte des salaires projetés de fin de carrière, du taux de rotation du personnel, de l'espérance de vie et d'hypothèses d'actualisation des versements prévisibles.

Les engagements des indemnités pour départ à la retraite ne représentent pas un montant significatif et n'ont pas été valorisés dans les comptes et dans l'annexe.

Annexes Associations 2023 (suite)

NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Immobilisations

Tableau des mouvements des immobilisations 2022

	Début exercice	Augmentation	Diminutions	Fin Exercice
Immobilisations incorporelles	- €	- €	- €	- €
<i>Marques</i>				
<i>Logiciels</i>	- €		- €	- €
Immobilisations corporelles	9 474 €	3 805 €	- €	13 279 €
<i>Agencements</i>				
<i>Matériel Bureau, Informatique</i>	9 474 €	3 805 €		13 279 €
Immobilisations financières	1 972 498 €	431 000 €	799 682 €	1 603 816 €
<i>prêts d'honneur</i>	1 972 498 €			
<i>Prêts d'honneur engagés</i>		431 000 €		
<i>Remboursements</i>			445 299 €	
<i>Caducités</i>			- €	
<i>Abandon de créance</i>			121 183 €	
<i>Régularisation</i>			7 800 €	
<i>Accord BPI</i>			225 400 €	
Autres immobilisations	13 629 €	- €	- €	13 629 €
<i>Dépôts et cautionnements</i>	998 €			998 €
<i>Autres titres immobilisés</i>	12 631 €			12 631 €
TOTAL	1 995 601 €	434 805 €	799 682 €	1 630 724 €

Amortissements

Tableau des mouvements des amortissements et dépréciation

	Début	Dotations	Reprise	Fin Exercice
Immobilisations incorporelles				- €
<i>Marques</i>				
<i>Logiciels</i>	- €		- €	- €
Immobilisations corporelles	8 299 €	1 602 €	- €	9 901 €
<i>Agencement</i>				
<i>Matériel Bureau, Informatique</i>	5 909 €	1 410 €	- €	7 318 €
<i>Mobilier</i>	2 390 €	192 €		2 582 €
Immobilisations financières	103 144 €	20 779 €	41 308 €	82 615 €
<i>Prêts d'Honneur</i>	103 144 €	20 779 €	41 308 €	82 615 €
TOTAL	111 443 €	22 381 €	41 308 €	92 516 €

Commentaires :

- ✓ Les prêts d'honneur accordés par Réseau entreprendre Aquitaine ne sont assortis d'aucune garantie personnelle du créateur.
- ✓ Si l'entreprise, dans laquelle le créateur accompagné par Réseau Entreprendre Aquitaine a investi son prêt d'honneur, vient à défaillir (liquidation judiciaire) avant son complet remboursement, Réseau Entreprendre Aquitaine abandonne sa créance.
- ✓ En conséquence, une provision est comptabilisée pour tenir compte du risque qu'a Réseau Entreprendre Aquitaine de ne pas recouvrer la totalité des prêts d'honneur accordés.
- ✓ Chaque prêt d'honneur accordé est soumis à BPI France, qui, dans la plupart des cas, garantit Réseau Entreprendre Aquitaine à hauteur de 70% du prêt d'honneur consenti en création et 50% en reprise d'entreprise, sauf dossiers non couverts (Prêts Anber, activité agricole).
- ✓ Réseau Entreprendre Aquitaine applique les dernières recommandations du groupe de travail « Pratiques Comptables » de Réseau Entreprendre. En l'absence de statistiques fiables portant, non pas sur la pérennité des entreprises Lauréates, mais sur le recouvrement final des prêts d'honneur accordés, Réseau Entreprendre recommande d'examiner chacun des prêts d'honneur en cours.
- ✓ Pour chaque prêt d'honneur présentant le moindre doute, un risque est calculé sur 50% ou 100% du solde net de son en-cours après intervention de BPI.
- ✓ La somme ainsi calculée de ces risques est comptabilisée en dépréciation d'actif.

Etat des produits à recevoir

Comptes de Régularisation				
		Détails	Montant Total	Commentaire
Subventions à recevoir			25 000 €	
	Organismes publics			
	<i>Conseil Régional</i>		12 500 €	
	<i>CCI Bordeaux</i>		- €	
	<i>Bordeaux Métropole</i>		- €	
	<i>BPI</i>		12 500 €	
	Organismes privés		- €	
Avances remboursables à recevoir			612 744 €	
	Crédit Agricole		312 744 €	
	BPACA		150 000 €	
	Crédit Mutuel		150 000 €	
	Banque COURTOIS		- €	
	CIC		- €	
Produits à recevoir			778 €	
	Cotisation		- €	
	Garantie BPI		- €	
	Lemonway		778 €	
	Sylae / ASP		- €	
	OPCO		- €	
TOTAL			638 522 €	

Annexes Associations 2023 (suite)

NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Fonds propres

Evolution des Fonds Propres et Réserves				
	Début Exercice	(+)	(-)	Fin Exercice
Fonds Propres	- 24 998 €	15 063 €	- €	- 9 935 €
Fonds Propres sans droit de reprise	307 351 €	- €		307 351 €
Caisse des Dépôts et Consignations	- €			- €
Conseil Départemental Lot&Garonne	30 490 €	- €		30 490 €
Conseil Régional Nouvelle Aquitaine	205 579 €			205 579 €
Caisse Epargne Aquitaine Poitou Charentes	21 477 €			21 477 €
Conseil Départemental Gironde	15 344 €			15 344 €
Fonds Feder	4 461 €			4 461 €
Crédit Agricole	- €			- €
Cofinoga	30 000 €			30 000 €
	- €			- €
Report à nouveau et résultat N-1	- €			- €
Report à nouveau début d'exercice	- 312 956 €	- €	19 394 €	- 332 350 €
Affectation Résultat 2021	- 19 394 €			
Résultat de l'exercice 2022		15 063 €		15 063 €
Autres Fonds Propres	1 689 703 €	180 000 €	46 887 €	1 822 816 €
Fonds Propres avec droit de reprise	1 689 703 €	180 000 €	46 887 €	1 822 816 €
Caisse des Dépôts et Consignations	848 885 €		8 769 €	840 115 €
Fonds Feder	35 817 €		585 €	35 233 €
Conseil Régional	515 944 €		9 218 €	506 725 €
Caisse d'Epargne Aquitaine Nord	137 516 €		2 286 €	135 230 €
Conseil Départemental Gironde	103 902 €		1 715 €	102 187 €
Fonds Anber	7 800 €		7 800 €	- €
Fonds Innotech	39 839 €		15 825 €	24 014 €
BPI		180 000 €	689 €	179 311 €
				- €
TOTAL	1 664 704 €	195 063 €	46 887 €	1 812 881 €

Dans le cadre de l'analyse du fonds de prêt, l'affectation, en 2022, du résultat 2021 prend en compte les prêts devenus irrécouvrables qui sont affectés en fonds associatifs sans droit de reprise pour le CRA, la CEAPC et le CD33 et le Feder.

❖ Ainsi, le résultat de l'exercice précédent 2021, - 19 393,80 € est affecté :

1- Pour le résultat de fonctionnement, - 9 201,85 €

- Dans le compte report à nouveau (négatif) : - 9 201,85 €

2- Pour le résultat de fonds de prêt (financement) : - 10 191,95

- Dans le compte report à nouveau (négatif) : - 10 191,95

❖ Pour se conformer à la convention de la CDC, la quote-part des créances irrécouvrables imputables à celle-ci est inscrite dans un sous-compte en fonds associatif avec droit de reprise.

Ainsi l'apport de la CDC comprend :

- Apport avec droit de reprise 647 706 euros

- Apport ayant financé des créances irrécouvrables 205 140 euros

Total 852 846 euros

❖ Les prêts d'honneur devenus irrécouvrables, imputés sur les fonds associatifs avec droit de reprise et les emprunts représentent la somme de 78 007 € pour 2022 contre 21 829 € euros en 2021.

Etat des dettes et produits constatés d'avance et charges à payer

ETAT DES DETTES

	Montant Total	A un an	A plus d'un an	Commentaires
Dettes				
<i>Emprunt CMSO (fonds de prêt)</i>	662 388 €		662 388 €	
<i>Emprunt BPACA (fonds de prêt)</i>	651 997 €		651 997 €	
<i>Emprunt CA (fonds de prêt)</i>	710 340 €		710 340 €	
<i>Emprunt CIC (fonds de prêt)</i>	639 047 €		639 047 €	
<i>Emprunt Banque COURTOIS (fonds de prêt)</i>	64 206 €		64 206 €	
<i>Fournisseurs</i>	23 944 €	23 944 €		
<i>Intérêts courus</i>	124 €	124 €		
<i>Personnel</i>	5 775 €	5 775 €		
<i>Organismes Sociaux</i>	9 731 €	9 731 €		
<i>Administrations fiscales</i>	432 €	432 €		
<i>Prêts d'honneur</i>	152 000 €	152 000 €		
<i>Divers autres</i>	78 875 €	9 875 €	69 000 €	
<i>Commissions BPI</i>	- €	- €		
<i>Produits constatés d'avance</i>	- €	- €		
TOTAL	2 998 860 €	201 881 €	2 796 979 €	

Trésorerie

Evolution de la Trésorerie

		Début Exercice	(+)	(-)	Fin Exercice
Fonctionnement		430 869 €	142 782 €	179 552 €	394 099 €
50801000	BPACA - CAT	- €			- €
51210100	CRCA - CAT	20 000 €			20 000 €
51211100	BPACA - FCT	17 545 €	14 278 €		31 824 €
51212100	CRCA - LIVRET	2 024 €	5 €		2 028 €
51212200	CRCA - LIVRET A	44 495 €	612 €		45 107 €
51214000	CIC - FCT	16 928 €	127 887 €		144 816 €
51214100	CIC - LIVRET OBNL	150 076 €		29 411 €	120 665 €
51215000	CMSO - FCT	179 801 €		150 141 €	29 660 €
					- €
					- €
					- €
					- €
					- €
Prêt d'honneur		1 850 635 €	527 465 €	140 155 €	2 237 945 €
51211000	BPACA - PH	1 395 734 €	425 529 €		1 821 264 €
51212000	CRCA - PH	259 938 €	60 000 €		319 938 €
51213000	CAISSE D'EPARGNE	42 878 €		151 €	42 727 €
51215100	CMSO - PH	152 084 €		140 004 €	12 080 €
51216100	BANQUE COURTOIS	- €	41 935 €		41 935 €
TOTAL		2 281 504 €	670 247 €	319 707 €	2 632 044 €

Commentaires :

Les emprunts bancaires contractés auprès des banques partenaires sont destinés à financer le fonds de prêt d'honneur. La durée (5 ans) et l'amortissement de ces emprunts est exactement calée sur les remboursements des prêts d'honneur par les Lauréats et les interventions en garantie de BPI. Il est donc, par nature, impossible de déterminer à l'avance le montant des remboursements qui seront effectués en année N+1.

Annexes Associations 2023 (suite)

AUTRES INFORMATIONS

Engagements pris en matière de pensions, retraite et engagements assimilés

Les engagements des indemnités pour départ à la retraite ne représentent pas un montant significatif et n'ont pas été valorisés dans les comptes et dans l'annexe.

Effectif moyen

	Personnel salarié	Personnel mis à disposition de l'association
Cadres	1	
Non cadres	4	
TOTAL	5	0

Bénévolat des membres Administrateurs -

Il est rappelé à l'Assemblée Générale que tous les membres du Conseil d'Administration exercent leur mandat totalement bénévolement.

La valorisation des autres heures de bénévolat (non liées aux Mandats) est intégrée aux comptes annuels. Elles s'élèvent à 3 044 heures. Selon les préconisations de la Fédération Réseau Entreprendre, l'heure de bénévolat est valorisée forfaitairement à 150 €.

Le montant des contributions bénévoles s'élève donc à **456 600 €**.

Ces autres heures bénévolats correspondent aux heures d'accompagnements, de présences aux commissions stratégiques et aux comités d'agrément. Les heures de mandats des bénévoles ne sont pas comptabilisées.

Pour rappel en 2021, le montant des heures s'élevaient à 2 181 heures soit 327 150 €.

Convention d'occupation des locaux avec la ville de Talence

La ville de Talence a signé avec l'Association Réseau Entreprendre Aquitaine une convention d'occupation pour les locaux situés 27 allée des petits rois, Château de Thouars à Talence (33400).

L'article 7 de cette convention précise que le contrat est consenti et accepté à titre gracieux à l'exception des frais téléphoniques et d'internet.

La convention est conclue pour une durée d'un an et renouvelable par tacite reconduction.

Honoraires du commissaire aux comptes

Le montant total des honoraires du commissaire aux comptes liés à sa mission de contrôle légal des comptes figurant au compte de résultat de l'exercice s'élèvent à 6 360 €.

Cotisations

Les cotisations sont comptabilisées en produit lors de leur encaissement effectif.

Le total des cotisations banques encaissées s'élèvent pour 2022 à 40 000 €.

Le total des cotisations adhérents encaissées s'élève pour 2022 à 157 900 €.

COMpte DE RESULTAT ANALYTIQUE – FOND DE PRET - FONCTIONNEMENT

COMpte DE RESULTAT		31/12/2022	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2021
		Fonctionnement	Fonds de prêt	Fonctionnement	Fonds de prêt
Produits d'Exploitation					
	Subventions d'Exploitation	61 167 €		52 583 €	
	Cotisations adhérents	157 900 €		146 010 €	
	Contributions Organismes financiers	40 000 €		40 000 €	
	Dons	17 680 €		9 750 €	
	Divers gestion	1 068 €		2 229 €	
	Reprise sur provisions				
	Autres Produits (transfert de charges)	32 081 €		29 911 €	
	TOTAL PRODUITS EXPLOITATION (I)	309 896 €	- €	280 483 €	- €
Charges d'Exploitation					
	Achats				
	Charges Fonctionnement	67 409 €	11 404 €	60 329 €	4 571 €
	Frais de déplacement / Repas / Fête des Lauréats	49 520 €		37 724 €	
	Impôts, Taxes et Versements Assimilés	884 €		657 €	
	Rémunération du Personnel	146 499 €		136 979 €	
	Charges Sociales	50 728 €		48 814 €	
	Dotation aux Amortissements	1 602 €		1 464 €	
	Autres charges	1 254 €		4 209 €	
	TOTAL CHARGES EXPLOITATION (II)	317 897 €	11 404 €	290 176 €	4 571 €
1. Résultat Courant Non Financier (I-II)		- 8 002 €	- 11 404 €	- 9 693 €	- 4 571 €
Produits Financiers					
	Reprises sur Provisions Financières		41 308 €		16 065 €
	Intérêts et Produits Financiers				
	Autres produits financiers	963 €	78 007 €	491 €	21 829 €
	TOTAL PRODUITS FINANCIERS (III)	963 €	119 315 €	491 €	37 894 €
Charges Financières					
	Dotations aux Provisions		20 779 €		21 686 €
	Provision pour dépréciation des créances				
	Pertes sur créances		78 007 €		21 829 €
	Autres Charges Financières				
	TOTAL CHARGES FINANCIERES (IV)	- €	98 786 €	- €	43 515 €
2. Résultat Financier (III - IV)		963 €	20 529 €	491 €	- 5 621 €
3. Résultat Courant Avant Impôt (1+2)		- 7 039 €	9 125 €	- 9 202 €	- 10 192 €
Produits Exceptionnels		8 529 €	4 533 €	- €	
Charges Exceptionnelles					
	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion				
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital				
	Charges sur exercices antérieurs				
4. Résultat Exceptionnel		8 529 €	4 533 €	- €	- €
Impôt sur les sociétés		85 €			
TOTAL PRODUITS		319 387 €	123 849 €	280 974 €	37 894 €
TOTAL CHARGES		317 982 €	110 190 €	290 176 €	48 086 €
RESULTAT		1 405 €	13 658 €	- 9 202 €	- 10 192 €