



EXPERTS COMPTABLES  
COMMISSAIRES AUX COMPTES



3 rue Pierre et Marie Curie  
Parc de Chavaillès  
33520 BRUGES



+33 (0)5 57 19 12 12



sagec@actheos.com



[www.actheos.com](http://www.actheos.com)

**ASSOCIATION**  
**RESEAU ENTREPRENDRE AQUITAINE**

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

Dossier suivi par M. Pierre DE BOUSSAC  
Commissaire aux Comptes



Paris  
Rouen  
Rennes  
Le Havre  
**Bordeaux**  
Saint-Brieuc



EXPERTS COMPTABLES  
COMMISSAIRES AUX COMPTES



3 rue Pierre et Marie Curie  
Parc de Chavailles  
33520 BRUGES



+33 (0)5 57 19 12 12



sagec@actheos.com



[www.actheos.com](http://www.actheos.com)

## **RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES** **SUR LES COMPTES ANNUELS**

**Exercice clos le 31 décembre 2019**

A l'Assemblée Générale de l'association RESEAU ENTREPRENDRE AQUITAINE,

### **I. OPINION**

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2019, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Ces comptes ont été arrêtés par le conseil d'administration le 5 Mars 2020 sur la base des éléments disponibles à cette date dans un contexte évolutif de crise sanitaire liée au Covid 19.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association à la fin de cet exercice.

Paris

Rouen

Rennes

Le Havre

**Bordeaux**

Saint-Brieuc



## **II. FONDEMENT DE L'OPINION**

### ***Référentiel d'audit***

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « *Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels* » du présent rapport.

### ***Indépendance***

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance qui nous sont applicables, sur la période du 1<sup>er</sup> janvier 2018 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

## **III. JUSTIFICATION DES APPRÉCIATIONS**

En application des dispositions des articles L. 823-9 et R. 823-7 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations nous portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice, notamment en ce qui concerne :

- Les prêts d'honneur accordés aux lauréats ;
- L'ensemble des ressources financières obtenues par l'Association.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble, arrêtés dans les conditions rappelées précédemment, et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

#### **IV. VÉRIFICATIONS DU RAPPORT FINANCIER ET DES AUTRES DOCUMENTS ADRESSÉS AUX ADHÉRENTS**

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels 2019, arrêtés le 5 Mars 2020, des informations données dans le rapport financier et dans les autres documents adressés aux adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

S'agissant des événements survenus et des éléments connus postérieurement à la date d'arrêt des comptes relatifs aux effets de la crise liée au Covid 19, la direction nous a indiqué qu'ils feront l'objet d'une communication à l'assemblée générale appelée à statuer sur les comptes 2019.

#### **V. RESPONSABILITÉS DE LA DIRECTION ET DES PERSONNES CONSTITUANT LE GOUVERNEMENT D'ASSOCIATION RELATIVES AUX COMPTES ANNUELS**

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'administration le 5 Mars 2020.

## **VI. RESPONSABILITÉS DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES A L'AUDIT DES COMPTES ANNUELS**

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.823-10-1 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- Il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- Il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- Il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;

- Il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- Il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à Bruges, le 20 mai 2020  
Le Commissaire aux Comptes  
SAGEC

Pierre de BOUSSAC



Bilan

Compte  
de  
Résultat

Annexe

## Bilan association

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2019 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2018 (12 mois)	Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
<b>Immobilisations incorporelles</b>					
Frais d'établissement					
Frais de recherche et développement					
Concessions, brevets, droits similaires	394,84	394,84			
Fonds commercial					
Autres immobilisations incorporelles					
Immobilisations incorporelles en cours					
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles					
<b>Immobilisations corporelles</b>					
Terrains					
Constructions					
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Autres immobilisations corporelles	11 418,19	8 482,40	2 935,79	3 382,79	- 447
Immobilisations grevées de droit					
Immobilisations en cours					
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles					
<b>Immobilisations financières</b>					
Participations					
Créances rattachées à des participations					
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille					
Autres titres immobilisés	12 495,00		12 495,00	12 495,00	
Prêts	1 793 011,97	79 944,77	1 713 067,20	1 667 699,10	45 368
Autres immobilisations financières	998,00		998,00	998,00	
<b>TOTAL (I)</b>	<b>1 818 318,00</b>	<b>88 822,01</b>	<b>1 729 495,99</b>	<b>1 684 574,89</b>	<b>44 921</b>
<b>Stocks en cours</b>					
Matières premières, approvisionnements					
En-cours de production de biens et services					
Produits intermédiaires et finis					
Marchandises					
Avances et acomptes versés sur commandes	2 327,94		2 327,94		2 328
Créances usagers et comptes rattachés					
Autres créances					
. Fournisseurs débiteurs				53,98	- 54
. Personnel					
. Organismes sociaux					
. Etat, impôts sur les bénéfices					
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires					
. Autres	970 122,00		970 122,00	530 896,69	439 225
Valeurs mobilières de placement	75 000,00		75 000,00	75 000,00	
Instruments de trésorerie					
Disponibilités	1 462 637,54		1 462 637,54	1 270 691,30	191 946
Charges constatées d'avance	2 020,92		2 020,92	2 315,79	- 295
<b>TOTAL (II)</b>	<b>2 512 108,40</b>		<b>2 512 108,40</b>	<b>1 878 957,76</b>	<b>633 151</b>
Ecarts de conversion actif (V)					
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>4 330 426,40</b>	<b>88 822,01</b>	<b>4 241 604,39</b>	<b>3 563 532,65</b>	<b>678 072</b>



## Bilan association(suite)

Présenté en Euros

<b>PASSIF</b>	Exercice clos le <b>31/12/2019</b> (12 mois)	Exercice précédent <b>31/12/2018</b> (12 mois)	<b>Variation</b>
<b>Fonds associatifs et réserves</b>			
Fonds propres			
. Fonds associatifs sans droit de reprise	278 196,72	263 263,72	14 933
. Ecart de réévaluation			
. Réserves			
. Report à nouveau	-246 821,74	-250 373,07	3 551
. Résultat de l'exercice	37 610,98	18 484,33	19 127
Autres fonds associatifs			
. Fonds associatifs avec droit de reprise			
. Apports	1 706 037,29	1 682 545,99	23 491
. Legs et donations			
. Résultats sous contrôle de tiers financeurs			
. Ecart de réévaluation			
. Subventions d'investissement sur biens non renouvelables			
. Provisions réglementées			
. Droits des propriétaires (commodat)			
<b>TOTAL (I)</b>	<b>1 775 023,25</b>	<b>1 713 920,97</b>	<b>61 102</b>
Provisions pour risques et charges			
<b>TOTAL (II)</b>			
Fonds dédiés			
. Sur subventions de fonctionnement			
. Sur autres ressources			
<b>TOTAL (III)</b>			
<b>Dettes</b>			
Emprunts et dettes assimilées			
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
Fournisseurs et comptes rattachés	47 609,79	32 833,43	14 776
Autres	359 873,09	269 854,34	90 019
Instruments de trésorerie			
Produits constatés d'avance		3 600,00	- 3 600
<b>TOTAL (IV)</b>	<b>2 466 581,14</b>	<b>1 849 611,68</b>	<b>616 969</b>
Ecart de conversion passif (V)			
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>4 241 604,39</b>	<b>3 563 532,65</b>	<b>678 072</b>
<b>Engagements reçus</b>			
Legs nets à réaliser			
. acceptés par les organes statutairement compétents			
. autorisés par l'organisme de tutelle			
Dont en nature restant à vendre			
<b>Engagements donnés</b>			

## Compte de résultat association en liste

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2019 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2018 (12 mois)		Variation	%
	France	Exportations	Total	Total		
<b>Produits d'exploitation</b>						
Ventes de marchandises						
Production vendue biens						
Production vendue services						
<b>Montants nets produits d'expl.</b>						
<b>Autres produits d'exploitation</b>						
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation			39 235,98	39 574,92	- 339	-0,86
Cotisations			211 050,00	184 725,00	26 325	14,25
(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs						
Autres produits			10 174,50	42,95	10 132	N/S
Reprise de provisions						
Transfert de charges			41 245,31	38 608,51	2 637	6,83
<b>Sous-total des autres produits d'exploitation</b>			<b>301 705,79</b>	<b>262 951,38</b>	<b>38 754</b>	<b>14,74</b>
<b>Total des produits d'exploitation (I)</b>			<b>301 705,79</b>	<b>262 951,38</b>	<b>38 754</b>	<b>14,74</b>
<b>Charges d'exploitation</b>						
Achats de marchandises						
Variations stocks de marchandises						
Achats de matières premières et autres approvisionnements						
Variations stocks matières premières et autres approvisionnements						
Autres achats non stockés			3 723,66	3 682,21	41	1,13
Services extérieurs			25 649,96	29 665,29	- 4 015	-13,54
Autres services extérieurs			104 178,95	96 461,96	7 717	8,00
Impôts, taxes et versements assimilés			1 195,58	581,34	614	105,66
Salaires et traitements			130 760,09	107 181,51	23 579	22,00
Charges sociales			48 070,63	42 489,83	5 581	13,13
Autres charges de personnels						
Subventions accordées par l'association						
Dotations aux amortissements et aux dépréciations						
. Sur immobilisations : dotation aux amortissements			2 178,73	1 716,45	462	26,93
. Sur immobilisations : dotation aux dépréciations						
. Sur actif circulant : dotation aux dépréciations						
. Pour risques et charges : dotation aux provisions						
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées						
Autres charges			1 785,76	1 363,58	422	30,96
<b>Total des charges d'exploitation (II)</b>			<b>317 543,36</b>	<b>283 142,17</b>	<b>34 401</b>	<b>12,15</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>			<b>-15 837,57</b>	<b>-20 190,79</b>	<b>4 353</b>	<b>21,56</b>
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun – Excédent transféré (III)						
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun – Déficit transféré (IV)						
<b>Produits financiers</b>						
De participations						
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif						
Autres intérêts et produits assimilés			77 439,08	26 824,11	50 615	188,69
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges			83 764,09	63 434,80	20 329	32,05
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement						
<b>Total des produits financiers (V)</b>			<b>161 203,17</b>	<b>90 258,91</b>	<b>70 944</b>	<b>78,60</b>

	Exercice clos le 31/12/2019 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2018 (12 mois)	Variation	%
	France	Exportations	Total	Total	
<b>Charges financières</b>					
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions			35 221,81	37 627,22	- 2 405
Intérêts et charges assimilées			75 966,65	25 321,74	50 645
Différences négatives de change					
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placements					
<b>Total des charges financières (VI)</b>			<b>111 188,46</b>	<b>62 948,96</b>	<b>48 240</b>
<b>RESULTAT FINANCIER</b>			<b>50 014,71</b>	<b>27 309,95</b>	<b>22 705</b>
<b>RESULTAT COURANT AVANT IMPOT</b>			<b>34 177,14</b>	<b>7 119,16</b>	<b>27 058</b>
<b>Produits exceptionnels</b>					
Sur opérations de gestion			4 130,00	14 033,10	- 9 903
Sur opérations en capital					
Reprises sur provisions et transferts de charges					
<b>Total des produits exceptionnels (VII)</b>			<b>4 130,00</b>	<b>14 033,10</b>	<b>- 9 903</b>
<b>Charges exceptionnelles</b>					
Sur opérations de gestion			696,16	2 667,93	- 1 972
Sur opérations en capital					
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions					
<b>Total des charges exceptionnelles (VIII)</b>			<b>696,16</b>	<b>2 667,93</b>	<b>- 1 972</b>
Participation des salariés aux résultats (V)					
Impôts sur les sociétés (VI)					
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>			<b>3 433,84</b>	<b>11 365,17</b>	<b>- 7 931</b>
<b>TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)</b>			<b>467 038,96</b>	<b>367 243,39</b>	<b>99 796</b>
<b>TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)</b>			<b>429 427,98</b>	<b>348 759,06</b>	<b>80 669</b>
<b>SOLDE DEBITEUR = DEFICIT</b>					
<b>SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT</b>			<b>37 610,98</b>	<b>18 484,33</b>	<b>19 127</b>

## Compte de résultat association en liste (suite)

Présenté en Euros

	Exercice clos le <b>31/12/2019</b> (12 mois)	Exercice précédent <b>31/12/2018</b> (12 mois)	Variation	%
<b><i>Evaluation des contributions volontaires en nature</i></b>				
Produits				
. Bénévolat				
. Prestations en nature				
. Dons en nature				
<b>Total</b>				
Charges				
. Secours en nature				
. Mise à disposition gratuite de biens et services				
. Prestations				
. Personnel bénévole				
<b>Total</b>				

## Annexes Associations 2020

### PREAMBULE

L'exercice social clos le 31/12/2019 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2018 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 2 535 567,10 E.

Le résultat net comptable est un excédent de 37 610,98 E.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis par les dirigeants.

### 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 1999, aux prescriptions du Code du commerce et au règlement n° 99-01 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et des fondations, et n° 99-03 relatif à la réécriture du plan comptable général, 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.

La méthode d'évaluation retenue pour l'évaluation des risques financiers sur prêts d'honneur s'appuie sur les recommandations du groupe de travail « Pratiques Comptables » de Réseau Entreprendre. Ainsi, une provision pour dépréciation est constituée au cas par cas lorsqu'un risque est identifié

**PRINCIPALES METHODES D'EVALUATION ET DE PRESENTATION**

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

**Evaluation des immobilisations incorporelles, corporelles et financières :**

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.

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 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 2020 (suite)

## NOTES SUR LE BILAN ACTIF

## Immobilisations

## Tableau des mouvements des immobilisations 2019

		Début exercice	Augmentation	Diminutions	Fin Exercice
<b>Immobilisations incorporelles</b>		<b>395 €</b>	<b>- €</b>	<b>- €</b>	<b>395 €</b>
	Marques				
	Logiciels	395 €			395 €
<b>Immobilisations corporelles</b>		<b>9 686 €</b>	<b>1 732 €</b>	<b>- €</b>	<b>11 418 €</b>
	Agencements				
	Matériel Bureau, Informatique	9 686 €	1 732 €		11 418 €
<b>Immobilisations financières</b>		<b>1 796 185 €</b>	<b>614 785 €</b>	<b>617 958 €</b>	<b>1 793 012 €</b>
	prêts d'honneur	1 796 185 €			
	Prêts d'honneur engagés		614 000 €		
	Remboursements			462 953 €	
	Caducités			18 000 €	
	Abandon de créance			137 005 €	
	Régularisation DIT				
	Remboursement Lauréat		785 €		
<b>Autres immobilisations</b>		<b>13 493 €</b>	<b>- €</b>	<b>- €</b>	<b>13 493 €</b>
	Dépôts et cautionnements	998 €			998 €
	Autres titres immobilisés	12 495 €			12 495 €
<b>TOTAL</b>		<b>1 819 759 €</b>	<b>616 517 €</b>	<b>617 958 €</b>	<b>1 818 318 €</b>

## Amortissements

## Tableau des mouvements des amortissements et dépréciation

		Début	Dotations	Reprise	Fin Exercice
<b>Immobilisations incorporelles</b>		<b>395 €</b>			<b>395 €</b>
	Marques				
	Logiciels	395 €			395 €
<b>Immobilisations corporelles</b>		<b>6 304 €</b>	<b>2 179 €</b>	<b>- €</b>	<b>8 482 €</b>
	Agencement				
	Matériel Bureau, Informatique	4 565 €	1 911 €		6 476 €
	Mobilier	1 739 €	267 €		2 006 €
<b>Immobilisations financières</b>		<b>128 485 €</b>	<b>35 223 €</b>	<b>83 764 €</b>	<b>79 945 €</b>
	Prêts d'Honneur	128 485 €	35 223 €	83 764 €	79 945 €
<b>TOTAL</b>		<b>135 184 €</b>	<b>37 402 €</b>	<b>83 764 €</b>	<b>88 822 €</b>

**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 régularisations*

		Détails	Montant Total	Commentaire
<b>Subventions à recevoir</b>				
	Organismes publics			
		<i>Conseil Régional</i>	12 500 €	
		<i>CCI Bordeaux</i>	800 €	
		<i>Bordeaux Métropole</i>	- €	
		<i>BPI</i>	3 000 €	
	Organismes privés		7 000 €	
<b>Avances remboursables à recevoir</b>				
	Crédit Agricole		250 000 €	
	BPACA		250 000 €	
	Crédit Mutuel		160 000 €	
	Banque COURTOIS		105 000 €	
	CIC		160 000 €	
<b>Produits à recevoir</b>				
	Cotisation 2019		9 725 €	
	Garantie BPI		9 930 €	
	Lemonway		2 167 €	
<b>TOTAL</b>			<b>970 122 €</b>	

## Annexes Associations 2020 (suite)

## NOTES SUR LE BILAN PASSIF

## Fonds associatifs et Réserves

	Début Exercice	(+)	(-)	Fin Exercice
<b>Fonds Propres</b>	<b>31 375 €</b>	<b>56 095 €</b>	<b>- €</b>	<b>68 986 €</b>
<b>Fonds Associatifs sans droit de reprise</b>	<b>263 264 €</b>	<b>14 933 €</b>		<b>278 197 €</b>
Caisse des Dépôts et Consignations	- €			- €
Conseil Départemental Lot&Garonne	30 490 €	- €		30 490 €
Conseil Régional Nouvelle Aquitaine	174 621 €	11 222 €		185 843 €
Caisse Epargne Aquitaine Poitou Charentes	14 931 €	1 850 €		16 781 €
Conseil Départemental Gironde	10 434 €	1 388 €		11 822 €
Fonds Feder	2 788 €	473 €		3 261 €
Crédit Agricole	- €			- €
Cofinoga	30 000 €			30 000 €
	- €			- €
<b>Report à nouveau et résultat N-1</b>	<b>- €</b>			<b>- €</b>
Report à nouveau début d'exercice	- 250 373 €	3 551 €		- 246 822 €
Affectation Résultat 2018	18 484 €	14 933 €		
<b>Résultat de l'exercice 2019</b>		<b>37 611 €</b>		<b>37 611 €</b>
<b>Autres Fonds Associatifs</b>	<b>1 682 546 €</b>	<b>72 000 €</b>	<b>48 509 €</b>	<b>1 706 037 €</b>
<b>Fonds Associatifs avec droit de reprise</b>	<b>1 682 546 €</b>	<b>72 000 €</b>	<b>48 509 €</b>	<b>1 706 037 €</b>
Caisse des Dépôts et Consignations	780 846 €	72 000 €	19 354 €	833 492 €
Fonds Feder	37 276 €		1 201 €	36 075 €
Conseil Régional	539 827 €		19 736 €	520 091 €
Caisse d'Epargne Aquitaine Nord	143 219 €		4 696 €	138 523 €
Conseil Départemental Gironde	108 179 €		3 522 €	104 657 €
Fonds Anber	7 800 €			7 800 €
Fonds Innotech	65 400 €			65 400 €
<b>TOTAL</b>	<b>1 713 921 €</b>	<b>128 095 €</b>	<b>48 509 €</b>	<b>1 775 023 €</b>

❖ Dans le cadre de l'analyse du fonds de prêt, l'affectation, en 2019, du résultat 2018 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 2018, 18 484 € est affecté :

✓ Aux fonds associatifs sans droit de reprise :

- Conseil Régional d'Aquitaine + 11.222 euros
- Caisse d'Epargne + 1.850 euros
- Conseil Départemental Gironde + 1.388 euros
- Fonds Feder + 473 euros

✓ En report à nouveau 3 551 euros

Résultat 2018 18 484 euros

- ❖ 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	185.786 euros
<b>Total</b>	<b>833 492 euros</b>

- ❖ Les prêts d'honneur devenus irrécouvrables, imputés sur les fonds associatifs avec droit de reprise et les emprunts représentent la somme de 75 967 euros et sont détaillés ainsi :

10342000000	CAISSE DES DEPOTS	PRETS D'HONNEUR LAUREATS 2016 -	13 933,54	
10342000000	CAISSE DES DEPOTS	PRETS D'HONNEUR LAUREATS 2012 -	3 186,44	
10342000000	CAISSE DES DEPOTS	PRETS D'HONNEUR LAUREATS 2014 -	1 257,12	
10342000000	CAISSE DES DEPOTS	PRETS D'HONNEUR LAUREATS 2013 -	101,95	
10342000000	CAISSE DES DEPOTS	PRETS D'HONNEUR LAUREATS 2010 -	875,06	
	CAISSE DES DEPOTS			19 354,11
10344000000	CAISSE EPARGNE	PRETS D'HONNEUR LAUREATS 2016 -	3 156,05	
10344000000	CAISSE EPARGNE	PRETS D'HONNEUR LAUREATS 2012 -	919,64	
10344000000	CAISSE EPARGNE	PRETS D'HONNEUR LAUREATS 2014 -	338,40	
10344000000	CAISSE EPARGNE	PRETS D'HONNEUR LAUREATS 2013 -	29,42	
10344000000	CAISSE EPARGNE	PRETS D'HONNEUR LAUREATS 2010 -	252,55	
	CAISSE EPARGNE			4 696,06
10345000000	CONSEIL DEPARTEMENTAL	PRETS D'HONNEUR LAUREATS 2016 -	2 367,03	
10345000000	CONSEIL DEPARTEMENTAL	PRETS D'HONNEUR LAUREATS 2012 -	689,73	
10345000000	CONSEIL DEPARTEMENTAL	PRETS D'HONNEUR LAUREATS 2014 -	253,80	
10345000000	CONSEIL DEPARTEMENTAL	PRETS D'HONNEUR LAUREATS 2013 -	22,07	
10345000000	CONSEIL DEPARTEMENTAL	PRETS D'HONNEUR LAUREATS 2010 -	189,41	
	CONSEIL DEPARTEMENTAL 33			3 522,04
10346000000	CONSEIL REGIONAL AQUITAINE	PRETS D'HONNEUR LAUREATS 2016 -	13 922,49	
10346000000	CONSEIL REGIONAL AQUITAINE	PRETS D'HONNEUR LAUREATS 2012 -	3 436,12	
10346000000	CONSEIL REGIONAL AQUITAINE	PRETS D'HONNEUR LAUREATS 2014 -	1 323,61	
10346000000	CONSEIL REGIONAL AQUITAINE	PRETS D'HONNEUR LAUREATS 2013 -	109,94	
10346000000	CONSEIL REGIONAL AQUITAINE	PRETS D'HONNEUR LAUREATS 2010 -	943,62	
	CONSEIL REGIONAL AQUITAINE			19 735,78
10347000000	FONDS FEDER	PRETS D'HONNEUR LAUREATS 2016 -	806,96	
10347000000	FONDS FEDER	PRETS D'HONNEUR LAUREATS 2012 -	235,14	
10347000000	FONDS FEDER	PRETS D'HONNEUR LAUREATS 2014 -	86,52	
10347000000	FONDS FEDER	PRETS D'HONNEUR LAUREATS 2013 -	7,52	
10347000000	FONDS FEDER	PRETS D'HONNEUR LAUREATS 2010 -	64,57	
	FONDS FEDER			1 200,71
16401160000	CMSO 2016	PRETS D'HONNEUR LAUREATS 2016 -	3 348,29	
	CMSO			3 348,29
16402000000	BPACA	PRETS D'HONNEUR LAUREATS 2014 -	527,42	
16402000000	BPACA	PRETS D'HONNEUR LAUREATS 2013 -	39,55	
16402000000	BPACA	PRETS D'HONNEUR LAUREATS 2010 -	731,20	
16402160000	BPACA 2016	PRETS D'HONNEUR LAUREATS 2016 -	6 696,59	
	BPACA			7 994,76
16403000000	CRCA	PRETS D'HONNEUR LAUREATS 2012 -	1 127,29	
16403000000	CRCA	PRETS D'HONNEUR LAUREATS 2014 -	527,42	
16403000000	CRCA	PRETS D'HONNEUR LAUREATS 2013 -	39,55	
16403000000	CRCA	PRETS D'HONNEUR LAUREATS 2010 -	731,20	
16403160000	CRCA 2016	PRETS D'HONNEUR LAUREATS 2016 -	6 696,59	
	CREDIT AGRICOLE			9 122,05
16404000000	CIC	PRETS D'HONNEUR LAUREATS 2012 -	1 127,29	
16404000000	CIC	PRETS D'HONNEUR LAUREATS 2014 -	1 054,84	
16404000000	CIC	PRETS D'HONNEUR LAUREATS 2010 -	1 462,40	
16404160000	CIC 2016	PRETS D'HONNEUR LAUREATS 2016 -	3 348,29	
	CIC			6 992,82
	<b>TOTAL</b>		<b>75 966,62</b>	<b>75 966,62</b>

## ❖ Fonds Anber

Dans le cadre du Programme Entreprendre Autrement, Réseau Entreprendre fait un apport au fonds associatif de Réseau Entreprendre Aquitaine afin de réaliser un prêt à l'entreprise 'bénéficiaire'. Réseau Entreprendre Aquitaine s'assure ensuite des remboursements de l'entreprise bénéficiaire et procède aux transferts des montants remboursés à Réseau Entreprendre en fin d'année.

Aucun mouvement n'a été enregistré cet année.

*Etat des dettes, produits constatés d'avance et charges à payer par poste de bilan*

	Montant Total	A un an	A plus d'un an	Commentaires
<b>Dettes</b>				
<i>Emprunt CMSO (fonds de prêt)</i>	446 083 €		446 083 €	
<i>Emprunt BPACA (fonds de prêt)</i>	464 430 €		464 430 €	
<i>Emprunt CA (fonds de prêt)</i>	500 633 €		500 633 €	
<i>Emprunt CIC (fonds de prêt)</i>	424 789 €		424 789 €	
<i>Emprunt Banque COURTOIS (fonds de prêt)</i>	200 000 €		200 000 €	
<i>Réseau Entreprendre</i>				
<i>Fournisseurs</i>	45 282 €	45 282 €		
<i>Intérêts courus</i>	167 €	167 €		
<i>Personnel</i>	9 738 €	9 738 €		
<i>Organismes Sociaux</i>	12 363 €	12 363 €		
<i>Administrations fiscales</i>	895 €	895 €		
<i>Prêts d'honneur</i>	337 500 €	337 500 €		
<i>Divers autres</i>	15 584 €	15 584 €		
<i>Commissions BPI</i>	6 789 €	6 789 €		
<i>Cotisations constatés d'avance</i>	2 021 €	2 021 €		
<b>TOTAL</b>	<b>2 466 274 €</b>	<b>430 338 €</b>	<b>2 035 936 €</b>	

**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 2020 (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	0
Non cadres	3	0
<b>TOTAL</b>	<b>4</b>	<b>0</b>

#### *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 heures de bénévolat est intégrée aux comptes annuels. Elles s'élèvent à 2 407 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 **361 050 €**.