



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

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

27 allée des petits rois  
Château de Thouars  
33400 TALENCE

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**  
**SUR LES COMPTES ANNUELS**  
**Exercice clos le 31 décembre 2023**

Dossier suivi par M. Paul CLAVERIE  
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

## **ASSOCIATION RESEAU ENTREPRENDRE AQUITAINE**

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

**Exercice clos le 31 décembre 2023**

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

#### **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 2023, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

## **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 2023 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.

## **JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS**

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 vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

## **VÉRIFICATIONS SPECIFIQUES**

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

A la date d'établissement de notre rapport, le rapport de gestion n'était pas finalisé.



## **RESPONSABILITES DE LA DIRECTION ET DES PERSONNES CONSTITUANT LE GOUVERNEMENT DE L'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 7 mars 2024.

## **RESPONSABILITES 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 2 avril 2024  
Le Commissaire aux Comptes  
SAGEC

  
Paul CLAVERIE



Bilan

Compte  
de  
Résultat

Annexe



**Bilan association**

Présenté en Euros

<b>ACTIF</b>	Exercice clos le <b>31/12/2023</b> (12 mois)		Exercice précédent <b>31/12/2022</b> (12 mois)		<b>Variation</b>
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
<b>Immobilisations incorporelles</b>					
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					
<b>Immobilisations corporelles</b>					
Terrains					
Constructions					
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Autres immobilisations corporelles	13 279	11 572	1 708	3 379	- 1 671
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes					
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés					
<b>Immobilisations financières</b>					
Participations et créances rattachées					
Autres titres immobilisés	12 631		12 631	12 631	
Prêts	1 418 843	63 216	1 355 627	1 521 201	- 165 574
Autres	998		998	998	
<b>TOTAL (I)</b>	<b>1 445 751</b>	<b>74 788</b>	<b>1 370 963</b>	<b>1 538 208</b>	<b>- 167 245</b>
<b>Actif circulant</b>					
Stocks et en-cours					
Avances et acomptes versés sur commandes	5 513		5 513	4 726	787
Créances					
. Créances clients, usagers et comptes rattachés					
. Créances reçues par legs ou donations					
. Autres	110 859		110 859	639 936	- 529 077
Valeurs mobilières de placement					
Instruments de trésorerie					
Disponibilités	3 469 846		3 469 846	2 632 048	837 798
Charges constatées d'avance	1 292		1 292	1 339	- 47
<b>TOTAL (II)</b>	<b>3 587 510</b>		<b>3 587 510</b>	<b>3 278 049</b>	<b>309 461</b>
Frais d'émission des emprunts (III)					
Primes de remboursement des emprunts (IV)					
Ecart de conversion actif (V)					
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>5 033 261</b>	<b>74 788</b>	<b>4 958 473</b>	<b>4 816 257</b>	<b>142 216</b>

## Bilan association (suite)

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)	Variation
<b>Fonds propres</b>			
<i>Fonds propres sans droit de reprise</i>			
. Fonds propres statutaires			
. Fonds propres complémentaires	321 155	307 351	13 804
<i>Fonds propres avec droit de reprise</i>			
. Fonds statutaires			
. Fonds propres complémentaires	1 822 308	1 822 816	- 508
Ecart de réévaluation			
<i>Réserves</i>			
. Réserves statutaires ou contractuelles			
. Réserves pour projet de l'entité			
. Autres			
Report à nouveau	-339 859	-332 350	- 7 509
Excédent ou déficit de l'exercice	-71 984	15 063	- 87 047
Situation nette (sous total)	1 731 620	1 812 881	- 81 261
Fonds propres consommables			
Subventions d'investissement			
Provisions réglementées			
<b>TOTAL (I)</b>	<b>1 731 620</b>	<b>1 812 881</b>	<b>- 81 261</b>
<b>Fonds reportés et dédiés</b>			
Fonds reportés liés aux legs ou donations			
Fonds dédiés			
<b>TOTAL (II)</b>			
<b>Provisions</b>			
Provisions pour risques			
Provisions pour charges			
<b>TOTAL (III)</b>			
<b>Dettes</b>			
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	2 980 933	2 731 206	249 727
Emprunts et dettes financières diverses			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	19 561	25 358	- 5 797
Dettes des legs ou donations			
Dettes fiscales et sociales	17 023	15 938	1 085
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes	206 556	230 875	- 24 319
Instruments de trésorerie			
Produits constatés d'avance	2 780		2 780
<b>TOTAL (IV)</b>	<b>3 226 853</b>	<b>3 003 377</b>	<b>223 476</b>
Ecart de conversion passif (V)			
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>4 958 473</b>	<b>4 816 257</b>	<b>142 216</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			



PASSIF	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)	Variation
Engagements donnés			

## Compte de résultat association

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)	Variation	%
	Total	Total		
<b>Produits d'exploitation</b>				
Cotisations	170 475	197 900	- 27 425	-13,86
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	60 000	61 167	- 1 167	-1,91
. Versements des fondateurs ou consommations/dotation				
consomptible				
. Ressources liées à la générosité du public				
. Dons manuels	14 500	17 680	- 3 180	-17,99
. Mécénats				
. Legs, donations et assurances-vie				
. Contributions financières				
Reprises sur les amortiss., dépréciat., prov. et transferts de charge	67 930	32 081	35 849	111,75
Utilisations des fonds dédiés				
Autres produits	7	1 068	- 1 061	-99,34
<b>Total des produits d'exploitation (I)</b>	<b>312 912</b>	<b>309 896</b>	<b>3 016</b>	<b>0,97</b>
<b>Charges d'exploitation</b>				
Achats de marchandises				
Variations stocks				
Autres achats et charges externes	208 766	128 334	80 432	62,67
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés	785	884	- 99	-11,20
Salaires et traitements	141 074	146 499	- 5 425	-3,70
Charges sociales	55 861	50 728	5 133	10,12
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	1 671	1 602	69	4,31
Dotations aux provisions				
Reports en fonds dédiés				
Autres charges	1 159	1 254	- 95	-7,58
<b>Total des charges d'exploitation (II)</b>	<b>409 316</b>	<b>329 301</b>	<b>80 015</b>	<b>24,30</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION (I – II)</b>	<b>-96 404</b>	<b>-19 406</b>	<b>- 76 998</b>	<b>396,77</b>
<b>Produits financiers</b>				
De participations				
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif				
Autres intérêts et produits assimilés	33 362	78 969	- 45 607	-57,75
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges	46 447	41 308	5 139	12,44
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement				
<b>Total des produits financiers (III)</b>	<b>79 809</b>	<b>120 278</b>	<b>- 40 469</b>	<b>-33,65</b>
<b>Charges financières</b>				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	27 048	20 779	6 269	30,17
Intérêts et charges assimilées	29 829	78 007	- 48 178	-61,76
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placements				

	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)	Variation	%
	Total	Total		
<b>Total des charges financières (IV)</b>	<b>56 877</b>	<b>98 786</b>	<b>- 41 909</b>	<b>-42,42</b>
<b>RESULTAT FINANCIER (III – IV)</b>	<b>22 932</b>	<b>21 492</b>	<b>1 440</b>	<b>6,70</b>
<b>RESULTAT COURANT avant impôts (I – II + III – IV)</b>	<b>-73 472</b>	<b>2 086</b>	<b>- 75 558</b>	<b>N/S</b>
<b>Produits exceptionnels</b>				
Sur opérations de gestion	1 996	13 063	- 11 067	-84,72
Sur opérations en capital				
Reprises sur provisions et transferts de charges				
<b>Total des produits exceptionnels (V)</b>	<b>1 996</b>	<b>13 063</b>	<b>- 11 067</b>	<b>-84,72</b>
<b>Charges exceptionnelles</b>				
Sur opérations de gestion				
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions				
<b>Total des charges exceptionnelles (VI)</b>				
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)</b>	<b>1 996</b>	<b>13 063</b>	<b>- 11 067</b>	<b>-84,72</b>
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les sociétés (VIII)	508	85	423	497,65
Total des produits (I + III + IV)	394 717	443 236	- 48 519	-10,95
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	466 701	428 173	38 528	9,00
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>-71 984</b>	<b>15 063</b>	<b>- 87 047</b>	<b>-577,89</b>
<b>Evaluation des contributions volontaires en nature</b>				
Produits				
. Dons en nature				
. Prestations en nature				
. Bénévolats				
<b>Total</b>	<b>283 500</b>	<b>456 600</b>	<b>- 173 100</b>	<b>-37,91</b>
Charges				
. Secours en nature				
. Mise à disposition gratuite de biens et services				
. Prestations				
. Personnel bénévole				
<b>Total</b>	<b>283 500</b>	<b>456 600</b>	<b>- 173 100</b>	<b>-37,91</b>



## Annexes Associations 2024

### 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 31/12/2023 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2022 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 3 136 165,43 E.

Le résultat net comptable est un déficit de 71 983,87 E.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été arrêtés par le Conseil d'Administration le 07/03/2024.

### 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 2024 (suite)

## NOTES SUR LE BILAN ACTIF

## Immobilisations

## Tableau des mouvements des immobilisations 2023

	Début exercice	Augmentation	Diminutions	Fin Exercice
<b>Immobilisations incorporelles</b>	- €	- €	- €	- €
<i>Marques</i>				
<i>Logiciels</i>	- €		- €	- €
<b>Immobilisations corporelles</b>	13 279 €	- €	- €	13 279 €
<i>Agencements</i>				
<i>Matériel Bureau, Informatique</i>	13 279 €	- €		13 279 €
<b>Immobilisations financières</b>	1 603 816 €	300 004 €	484 977 €	1 418 843 €
<i>prêts d'honneur</i>	1 603 816 €			
<i>Prêts d'honneur engagés</i>		300 004 €		
<i>Remboursements</i>			389 339 €	
<i>Caducités</i>			21 250 €	
<i>Abandon de créance</i>			74 388 €	
<i>Régularisation</i>			- €	
<b>Autres immobilisations</b>	13 629 €	- €	- €	13 629 €
<i>Dépôts et cautionnements</i>	998 €			998 €
<i>Autres titres immobilisés</i>	12 631 €			12 631 €
<b>TOTAL</b>	1 630 724 €	300 004 €	484 977 €	1 445 751 €

## Tableau des mouvements des amortissements et dépréciation

	Début	Dotations	Reprise	Fin Exercice
<b>Immobilisations incorporelles</b>				- €
<i>Marques</i>				
<i>Logiciels</i>	- €		- €	- €
<b>Immobilisations corporelles</b>	9 901 €	1 671 €	- €	11 572 €
<i>Agencement</i>				
<i>Matériel Bureau, Informatique</i>	7 318 €	1 576 €	- €	8 894 €
<i>Mobilier</i>	2 582 €	95 €		2 677 €
<b>Immobilisations financières</b>	82 615 €	27 048 €	46 447 €	63 216 €
<i>Prêts d'Honneur</i>	82 615 €	27 048 €	46 447 €	63 216 €
<b>TOTAL</b>	92 516 €	28 719 €	46 447 €	74 788 €



**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
<b>Subventions à recevoir</b>		42 000 €	
Organismes publics			
Conseil Régional		25 000 €	
CCI Bordeaux		- €	
Bordeaux Métropole		- €	
BPI		3 750 €	
Organismes privés		13 250 €	
<b>Avances remboursables à recevoir</b>		31 278 €	
Crédit Agricole		31 278 €	
BPACA		- €	
Crédit Mutuel		- €	
Banque COURTOIS		- €	
CIC		- €	
<b>Produits à recevoir</b>		36 987 €	
Cotisation		5 850 €	
Garantie BPI		31 137 €	
Lemonway		- €	
Sylae / ASP		- €	
OPCO		- €	
<b>TOTAL</b>		<b>110 265 €</b>	

## Annexes Associations 2023 (suite)

## NOTES SUR LE BILAN PASSIF

## Fonds propres

Evolution des Fonds Propres et Réserves				
	Début Exercice	(+)	(-)	Fin Exercice
<b>Fonds Propres</b>	<b>9 935 €</b>	<b>15 209 €</b>	<b>- €</b>	<b>90 688 €</b>
<i>Fonds Propres sans droit de reprise</i>	<b>307 351 €</b>	<b>13 804 €</b>		<b>321 155 €</b>
Caisse des Dépôts et Consignations	- €			- €
Conseil Départemental Lot&Garonne	30 490 €	- €		30 490 €
Conseil Régional Nouvelle Aquitaine	205 579 €	9 218 €		214 797 €
Caisse Epargne Aquitaine Poitou Charentes	21 477 €	2 286 €		23 763 €
Conseil Départemental Gironde	15 344 €	1 715 €		17 059 €
Fonds Feder	4 461 €	585 €		5 046 €
Crédit Agricole	- €			- €
Cofinoga	30 000 €			30 000 €
	- €			- €
<i>Report à nouveau et résultat N-1</i>	<b>- €</b>			<b>- €</b>
Report à nouveau début d'exercice	- 332 350 €	1 405 €	8 915 €	- 339 859 €
Affectation Résultat 2022	15 063 €			
<i>Résultat de l'exercice 2023</i>			71 984 €	- 71 984 €
<b>Autres Fonds Propres</b>	<b>1 822 816 €</b>	<b>8 769 €</b>	<b>9 277 €</b>	<b>1 822 308 €</b>
<i>Fonds Propres avec droit de reprise</i>	<b>1 822 816 €</b>	<b>8 769 €</b>	<b>9 277 €</b>	<b>1 822 308 €</b>
Caisse des Dépôts et Consignations	840 115 €	8 769 €	2 835 €	846 050 €
Fonds Feder	35 233 €		195 €	35 038 €
Conseil Régional	506 725 €		2 985 €	503 740 €
Caisse d'Epargne Aquitaine Nord	135 230 €		762 €	134 468 €
Conseil Départemental Gironde	102 187 €		572 €	101 616 €
Fonds Anber	- €		- €	- €
Fonds Innotech	24 014 €		- €	24 014 €
BPI	179 311 €		1 929 €	177 383 €
				- €
<b>TOTAL</b>	<b>1 812 881 €</b>	<b>23 978 €</b>	<b>9 277 €</b>	<b>1 731 620 €</b>

Dans le cadre de l'analyse du fonds de prêt, l'affectation, en 2023, du résultat 2022 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 2022, 15 063,30 € est affecté :

1- Pour le résultat de fonctionnement, 1 405,10 €

- Dans le compte report à nouveau (négatif) : 1 405,10 €

2- Pour le résultat de fonds de prêt (financement) : 13 658,20 €

- Dans les comptes Apport Sans droit de reprise (à la suite de l'imputation des créances irrécouvrables sur les fonds avec droit de reprise) :

- 584,59 € pour le Feder,
- 9 218,31 € pour le Conseil Régional d'Aquitaine,
- 2 286,33 € pour la Caisse d'Epargne Aquitaine Poitou Charentes,
- 1 714,74 € pour le Conseil Général de la Gironde,



- Dans les comptes Apport Avec droit de reprise (à la suite de l'imputation des créances irrécouvrables sur les fonds avec droit de reprise) :
  - 8 769,04 € pour la Caisse des Dépôts et des Consignations, sous compte irrécouvrables,
- Dans le compte report à nouveau pour le solde (négatif) : - 8 914,81 €

❖ 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 634 975 euros
- Apport ayant financé des créances irrécouvrables 213 909 euros

Total 848 884 euros

❖ Les prêts d'honneur devenus irrécouvrables, imputés sur les fonds associatifs avec droit de reprise et les emprunts représentent la somme de 29 829 € pour 2023 contre 78 007 € euros en 2022.

*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
<b>Dettes</b>				
<i>Emprunt CMSO (fonds de prêt)</i>	681 139 €		681 139 €	
<i>Emprunt BPACA (fonds de prêt)</i>	798 184 €		798 184 €	
<i>Emprunt CA (fonds de prêt)</i>	802 567 €		802 567 €	
<i>Emprunt CIC (fonds de prêt)</i>	668 236 €		668 236 €	
<i>Emprunt Banque COURTOIS (fonds de prêt)</i>	30 677 €		30 677 €	
<i>Fournisseurs</i>	18 967 €	18 967 €		
<i>Intérêts courus</i>	131 €	131 €		
<i>Personnel</i>	5 249 €	5 249 €		
<i>Organismes Sociaux</i>	11 001 €	11 001 €		
<i>Administrations fiscales</i>	773 €	773 €		
<i>Prêts d'honneur</i>	128 337 €	128 337 €		
<i>Divers autres</i>	78 220 €	7 420 €	70 800 €	
<i>Commissions BPI</i>	- €	- €		
<i>Produits constatés d'avance</i>	2 780 €	2 780 €		
<b>TOTAL</b>	<b>3 226 260 €</b>	<b>174 657 €</b>	<b>3 051 603 €</b>	

## Trésorerie

## Evolution de la Trésorerie

	Début Exercice	(+)	(-)	Fin Exercice
<b>Fonctionnement</b>	<b>394 099 €</b>	<b>20 326 €</b>	<b>309 128 €</b>	<b>105 297 €</b>
50801000 BPACA - CAT	- €			- €
51210100 CRCA - CAT	20 000 €		19 000 €	1 000 €
51211100 BPACA - FCT	31 824 €		15 158 €	16 666 €
51212100 CRCA - LIVRET	2 028 €	10 €		2 039 €
51212200 CRCA - LIVRET A	45 107 €	20 316 €		65 422 €
51214000 CIC - FCT	144 816 €		257 614 €	112 798 €
51214100 CIC - LIVRET OBNL	120 665 €		7 138 €	113 526 €
51215000 CMSO - FCT	29 660 €		10 218 €	19 441 €
				- €
				- €
				- €
				- €
				- €
<b>Prêt d'honneur</b>	<b>2 237 945 €</b>	<b>1 371 070 €</b>	<b>244 470 €</b>	<b>3 364 545 €</b>
51211000 BPACA - PH	1 821 264 €	1 060 388 €		2 881 652 €
51212000 CRCA - PH	319 938 €		210 953 €	108 985 €
51213000 CAISSE D'EPARGNE	42 727 €		183 €	42 544 €
51214000 CIC - PH	- €	150 000 €		150 000 €
51215100 CMSO - PH	12 080 €	160 681 €		172 761 €
51216100 BANQUE COURTOIS - SOCIETE GENERALE	41 935 €		33 333 €	8 602 €
<b>TOTAL</b>	<b>2 632 044 €</b>	<b>1 391 395 €</b>	<b>553 597 €</b>	<b>3 469 842 €</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 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	
<b>TOTAL</b>	<b>5</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 autres heures de bénévolat (non liées aux Mandats) est intégrée aux comptes annuels. Elles s'élèvent à 1 890 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 **283 500 €**.

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

*Pour rappel en 2022, le montant des heures s'élevaient à 3 044 heures soit 456 600 €.*

***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 4 680 €.

***Cotisations***

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

Le total des cotisations banques encaissées s'élèvent pour 2023 à 40 000 €.

Le total des cotisations adhérents encaissées s'élève pour 2023 à 130 475 €.



**COMPTE DE RESULTAT ANALYTIQUE – FOND DE PRET - FONCTIONNEMENT**

<b>COMPTE DE RESULTAT</b>	<b>31/12/2023</b> <i>Fonctionnement</i>	<b>31/12/2023</b> <i>Fonds de prêt</i>	<b>31/12/2022</b> <i>Fonctionnement</i>	<b>31/12/2022</b> <i>Fonds de prêt</i>
<b>Produits d'Exploitation</b>				
Subventions d'Exploitation	60 000 €		61 167 €	
Cotisations adhérents	130 475 €		157 900 €	
Contributions Organismes financiers	40 000 €		40 000 €	
Dons	14 500 €		17 680 €	
Divers gestion	7 €		1 068 €	
Reprise sur provisions				
Autres Produits (transfert de charges)	3 904 €		4 292 €	
<b>TOTAL PRODUITS EXPLOITATION (I)</b>	<b>248 886 €</b>	<b>- €</b>	<b>282 107 €</b>	<b>- €</b>
<b>Charges d'Exploitation</b>				
Achats				
Charges Fonctionnement	63 263 €	5 997 €	67 409 €	11 404 €
Frais de déplacement / Repas / Fête des Lauréats	75 481 €		21 731 €	
Impôts, Taxes et Versements Assimilés	785 €		884 €	
Rémunération du Personnel	141 074 €		146 499 €	
Autres charges de Personnel (TR - Chèques Cadeaux)	3 466 €			
Charges Sociales	52 395 €		50 728 €	
Dotation aux Amortissements	1 671 €		1 602 €	
Autres charges	1 159 €		1 254 €	
<b>TOTAL CHARGES EXPLOITATION (II)</b>	<b>339 293 €</b>	<b>5 997 €</b>	<b>290 108 €</b>	<b>11 404 €</b>
<b>1. Résultat Courant Non Financier (I-II)</b>	<b>- 90 408 €</b>	<b>- 5 997 €</b>	<b>- 8 002 €</b>	<b>- 11 404 €</b>
<b>Produits Financiers</b>				
Reprises sur Provisions Financières		46 447 €		41 308 €
Intérêts et Produits Financiers				
Autres produits financiers	3 533 €	29 829 €	963 €	78 007 €
<b>TOTAL PRODUITS FINANCIERS (III)</b>	<b>3 533 €</b>	<b>76 276 €</b>	<b>963 €</b>	<b>119 315 €</b>
<b>Charges Financières</b>				
Dotations aux Provisions		27 048 €		20 779 €
Provision pour dépréciation des créances				
Pertes sur créances		29 829 €		78 007 €
Autres Charges Financières				
<b>TOTAL CHARGES FINANCIERES (IV)</b>	<b>- €</b>	<b>56 877 €</b>	<b>- €</b>	<b>98 786 €</b>
<b>2. Résultat Financier (III - IV)</b>	<b>3 533 €</b>	<b>19 399 €</b>	<b>963 €</b>	<b>20 529 €</b>
<b>3. Résultat Courant Avant Impôt (1+2)</b>	<b>- 86 874 €</b>	<b>13 402 €</b>	<b>- 7 039 €</b>	<b>9 125 €</b>
<b>Produits Exceptionnels</b>	1 996 €		8 529 €	4 533 €
<b>Charges Exceptionnelles</b>				
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion				
Charges exceptionnelles sur opérations en capital				
Charges sur exercices antérieurs				
<b>4. Résultat Exceptionnel</b>	<b>1 996 €</b>	<b>- €</b>	<b>8 529 €</b>	<b>4 533 €</b>
Impôt sur les sociétés	508 €		85 €	
<b>TOTAL PRODUITS</b>	<b>254 415 €</b>	<b>76 276 €</b>	<b>291 598 €</b>	<b>123 849 €</b>
<b>TOTAL CHARGES</b>	<b>339 801 €</b>	<b>62 874 €</b>	<b>290 193 €</b>	<b>110 190 €</b>
<b>RESULTAT</b>	<b>- 85 386 €</b>	<b>13 402 €</b>	<b>1 405 €</b>	<b>13 658 €</b>