

# **FRANCE ACTIVE SAVOIE MONT-BLANC**

180 RUE DU GENEVOIS  
PARC D'ACTIVITE DE CÔTE ROUSSE  
73000 CHAMBERY

## **Etats Financiers**

## RAPPORT DE PRESENTATION DES COMPTES ANNUELS

Au terme de la mission d'assistance comptable et d'établissement des comptes annuels qui nous a été confiée par :

### FRANCE ACTIVE SAVOIE MONT-BLANC

Parc d'activité de Côte Rousse  
180 rue du Genevois  
73000 CHAMBERY

et conformément aux termes de notre lettre de mission et à nos accords, nous déclarons que les comptes annuels ci-joints, se rapportant à l'exercice clos le 31 décembre 2023 de l'association FRANCE ACTIVE SAVOIE MONT-BLANC, et caractérisés par les données suivantes :

♦ Total du bilan .....	4 114 728 Euros
♦ Total des produits .....	1 035 586 Euros
♦ Déficit comptable.....	5 074 Euros

ont été établis à partir des pièces, documents et informations fournis par celle-ci.

Les diligences accomplies ont été mises en oeuvre conformément aux règles comptables applicables à l'association et aux normes professionnelles générales définies par l'Ordre des Experts-Comptables.

Ces comptes devront être approuvés par la prochaine assemblée générale.

Fait à Lyon,  
Le 12 juin 2024

Signé électroniquement le 14/06/2024 par  
Fares Aouchiche



**Fares AOUCHICHE**  
**Expert-comptable**

BILAN ACTIF

ACTIF	Exercice 31.12.2023			Exercice 31.12.2022
	Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires	8 172,75	8 172,75	0,00	0,00
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
<b>Immobilisations corporelles</b>				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels	70 585,53	54 155,95	16 429,58	24 009,65
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
<i>Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés</i>				
<b>Immobilisations financières</b>				
Participations et Créances rattachées				
Autres titres immobilisés	301 369,63	0,00	301 369,63	300 774,88
Prêts	1 116 870,19	99 119,88	1 017 750,31	1 050 518,18
Autres	94 828,36	0,00	94 828,36	104 880,69
<b>Total I</b>	<b>1 591 826,46</b>	<b>161 448,58</b>	<b>1 430 377,88</b>	<b>1 480 183,40</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
Stocks et en-cours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés				
<i>Créances reçues par legs ou donations</i>				
Autres	1 221 335,63	15 432,00	1 205 903,63	1 494 780,64
Valeurs mobilières de placement	45 492,60	0,00	45 492,60	45 492,60
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	1 429 540,99	0,00	1 429 540,99	1 228 566,09
Charges constatées d'avance	3 412,69	0,00	3 412,69	1 413,52
<b>Total II</b>	<b>2 699 781,91</b>	<b>15 432,00</b>	<b>2 684 349,91</b>	<b>2 770 252,85</b>
Frais d'émission des emprunts (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecarts de conversion Actif (V)				
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)</b>	<b>4 291 608,37</b>	<b>176 880,58</b>	<b>4 114 727,79</b>	<b>4 250 436,25</b>

BILAN PASSIF

PASSIF	Exercice 31.12.2023	Exercice 31.12.2022
<b>FONDS PROPRES / FONDS ASSOCIATIFS</b>		
Fonds propres / fonds associatifs sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	1 313 652,46	1 426 671,48
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds statutaires		
Fonds propres complémentaires	2 056 070,04	2 257 852,19
Fonds associatifs avec droit de reprise		
Ecarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres		
Report à nouveau		
Excédent ou déficit de l'exercice	-5 073,52	-192 872,17
<b>Situation nette (sous total)</b>	<b>3 364 648,98</b>	<b>3 491 651,50</b>
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
Autres fonds associatifs (partie 2/2)		
Provisions réglementées		
<b>Total I</b>	<b>3 364 648,98</b>	<b>3 491 651,50</b>
<b>FONDS REPORTES ET DEDIES</b>		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
<b>Total II</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>PROVISIONS</b>		
Provisions pour risques	33 029,85	34 845,89
Provisions pour charges		
<b>Total III</b>	<b>33 029,85</b>	<b>34 845,89</b>
<b>Fonds dédiés</b>		
- sur subventions de fonctionnement		
- sur autres ressources		
<b>Total III bis</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>DETTES</b>		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	13 285,90	16 827,24
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	153 534,74	162 512,28
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	81 483,06	85 249,36
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	358 701,26	340 981,26
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	110 044,00	118 368,72
<b>Total IV</b>	<b>717 048,96</b>	<b>723 938,86</b>
Ecarts de conversion Passif (V)		
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III + III bis + IV + V)</b>	<b>4 114 727,79</b>	<b>4 250 436,25</b>

DETAIL DU BILAN ACTIF

	31.12.2023	31.12.2022	ECART
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>			
205000 LOGICIELS	8 172,75	8 172,75	0,00
280500 AMORT LOGICIELS	-8 172,75	-8 172,75	0,00
	0,00	0,00	0,00
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>			
218100 AGENCEMENTS BUREAU	17 346,36	17 346,36	0,00
281810 AMORT AGENCEMENTS BUREAU	-15 297,15	-13 993,84	-1 303,31
218300 MATERIEL DE BUREAU	40 750,61	40 750,61	0,00
281830 AMORT MATERIEL DE BUREAU	-26 846,24	-21 283,48	-5 562,76
218400 MOBILIER	12 488,56	12 488,56	0,00
281840 AMORT MOBILIER	-12 012,56	-11 298,56	-714,00
	16 429,58	24 009,65	-7 580,07
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES</b>			
271001 PARTICIPATION TRIALP	12 006,88	12 006,88	0,00
271100 TITRES CAISSE D'EPARGNE	202 600,00	202 600,00	0,00
271110 TITRES BANQUE POPULAIRE	25 312,00	25 312,00	0,00
271200 TITRES CREDIT COOP.	61 350,75	60 756,00	594,75
271300 TITRES ENERCOOP	100,00	100,00	0,00
275000 DEPOT ET CAUTIONNEMENT	672,40	672,40	0,00
275001 FONDS DE GARANTIE FASMB-FAG	75 869,16	83 896,31	-8 027,15
275006 DEPOT FAG CAP DEVELOPPEMENT	18 286,80	20 311,98	-2 025,18
	396 197,99	405 655,57	-9 457,58
<b>PRETS</b>			
Avances CAA	707 609,84	708 085,75	-475,91
Dépréciation des avances CAA	-16 666,68	-16 666,68	0,00
Prêts d'honneur	409 260,35	444 326,06	-35 065,71
Dépréciation prêts d'honneur	-82 453,20	-85 226,95	2 773,75
	1 017 750,31	1 050 518,18	-32 767,87
<b>AUTRES CREANCES</b>			
401000 FOURNISSEURS DEBITEURS	125,00	0,00	125,00
409800 FOURNISSEURS, AAR	0,00	360,00	-360,00
425000 AVANCES SALARIES	750,00	0,00	750,00
437600 ORG.SOCIAUX CREANCES	0,00	6 755,00	-6 755,00
441100 SUBVENTIONS, CONVENTIONS A RECEVOIR	982 252,17	1 259 667,74	-277 415,57
467799 AUTRES CREANCES	16 000,00	10 000,00	6 000,00
496799 DEPRECIATION AUTRES CREANCES	-10 000,00	-10 000,00	0,00
467800 AUTRES CREANCES USAGERS	18 875,86	0,00	18 875,86
496800 DEPRECIATION AUTRES CREANCES	-5 432,00	0,00	-5 432,00
468673 PRESTATIONS DLA 73	97 770,10	106 620,00	-8 849,90
468674 PRESTATIONS DLA 74	105 562,50	103 214,00	2 348,50
468700 PRODUITS A RECEVOIR	0,00	18 163,90	-18 163,90
	1 205 903,63	1 494 780,64	-288 877,01
<b>VALEURS DE PLACEMENT</b>			
508000 SICAV - FCP	45 492,60	45 492,60	0,00
	45 492,60	45 492,60	0,00
<b>DISPONIBILITES</b>			
512000 COMPTES A TERME	400 000,00	0,00	400 000,00
512001 CAISSE D'EPARGNE	28 481,37	38 818,43	-10 337,06
512012 CAISSE D'EPARGNE DLA	539,25	539,25	0,00
512015 CAISSE D'EPARGNE CAA	121 037,11	127 631,59	-6 594,48
512016 CAISSE D'EPARGNE LIVRET A	78 566,65	76 340,07	2 226,58
512017 CAISSE D'EPARGNE DLA 74	541,98	585,94	-43,96
512018 CAISSE D'EPARGNE CSL ASSOC.	634 497,36	807 147,29	-172 649,93
512020 CREDIT COOP 1	4 902,30	585,96	4 316,34
512030 CREDIT AGRICOLE	38 437,67	52 204,13	-13 766,46
512040 LIVRET CREDIT COOPERATIF	25 258,45	25 130,70	127,75
512060 SOCIETE GENERALE	16 939,07	21 433,31	-4 494,24
512070 BANQUE POPULAIRE	12 934,01	12 655,12	278,89
512071 LIVRET BANQUE POPULAIRE	66 149,23	65 494,30	654,93
518700 INTERETS BANCAIRES A RECEVOIR	1 256,54	0,00	1 256,54
	1 429 540,99	1 228 566,09	200 974,90
<b>CHARGES CONSTATEES D'AVANCE</b>			
486000 CH. CONSTATEES D'AVANCE	3 412,69	1 413,52	1 999,17
	3 412,69	1 413,52	1 999,17

DETAIL DU BILAN PASSIF

	31.12.2023	31.12.2022	ECART
<b>FONDS ASSOCIATIFS</b>			
<i>Fonds associatifs sans droit de reprise</i>			
101200 FONDS ASSOCIATIF	355 556,24	378 548,92	-22 992,68
101301 FONDS CAP DEVELOPPEMENT	20 311,98	18 804,58	1 507,40
101302 FONDS GARANTIE FASMB FAG 73	79 062,13	161 736,02	-82 673,89
101500 FONDS PRETS HONNEUR	486 631,26	482 376,71	4 254,55
101700 FONDS UNIQUE SOUTIEN SIAE	12 789,88	12 296,88	493,00
101800 FONDS CONTRAT APPORT ASSOCIATIF 73	248 712,09	248 712,09	0,00
101900 FONDS FASMB POUR CAP DEVPT	82 338,88	95 946,28	-13 607,40
101901 FONDS FASMB POUR CAP JEUNE	28 250,00	28 250,00	0,00
<i>Fonds associatifs avec droit de reprise</i>			
103300 FONDS GARANTIE FA 74	48 224,29	98 651,59	-50 427,30
103400 FONDS PRETS HONNEUR	466 378,80	483 637,97	-17 259,17
103402 FONDS CONTRAT APPORT ASSOCIATIF 73	782 485,63	819 041,63	-36 556,00
103408 FONDS CONTRAT APPORT ASSOCIATIF 74	758 981,32	856 521,00	-97 539,68
120000 RESULTAT DE L'EXERCICE	-5 073,52	-192 872,17	187 798,65
	<b>3 364 648,98</b>	<b>3 491 651,50</b>	<b>-127 002,52</b>
<b>PROVISIONS</b>			
151803 PROVISION LOT FAG	30 929,85	32 745,89	-1 816,04
151804 PROVISION LIGNE CAP DEV	2 100,00	2 100,00	0,00
	<b>33 029,85</b>	<b>34 845,89</b>	<b>-1 816,04</b>
<b>ORGANISMES DE CREDIT</b>			
164110 EMPRUNT CRCA	13 285,90	16 827,24	-3 541,34
	<b>13 285,90</b>	<b>16 827,24</b>	<b>-3 541,34</b>
<b>DETTES FRs ET COMPTES RATTACHES</b>			
401000 FOURNISSEURS	45 969,19	62 868,73	-16 899,54
408100 FACTURES A RECEVOIR	107 565,55	99 643,55	7 922,00
	<b>153 534,74</b>	<b>162 512,28</b>	<b>-8 977,54</b>
<b>DETTES FISCALES ET SOCIALES</b>			
421000 REMUNERATIONS DUES	1 233,55	594,16	639,39
428200 DETTES CONGES PAYES ET RTT	33 820,04	32 536,58	1 283,46
431000 URSSAF	20 815,00	23 301,00	-2 486,00
437300 RETRAITE, PREVOYANCE	7 871,90	8 621,02	-749,12
438200 CHARGES SOCIALES / CP, RTT	11 512,57	11 499,60	12,97
441100 SUBVENTIONS, CONVENTIONS A REVERSER	120,00	1 850,00	-1 730,00
442100 ETAT, PRELEV. SOURCE (IR)	607,00	699,00	-92,00
448600 ETAT, AUTRES CHARGES A PAYER	5 503,00	6 148,00	-645,00
	<b>81 483,06</b>	<b>85 249,36</b>	<b>-3 766,30</b>
<b>AUTRES DETTES</b>			
468600 AVANCES CAA, PH NON DEBLOQUEES	74 000,00	76 000,00	-2 000,00
467401 AUTRES DETTES	81 368,66	55 147,26	26 221,40
468773 SUBVENTION DLA 73 ING.	97 770,10	106 620,00	-8 849,90
468774 SUBVENTION DLA 74 ING.	105 562,50	103 214,00	2 348,50
	<b>358 701,26</b>	<b>340 981,26</b>	<b>17 720,00</b>
<b>PRODUITS CONSTATES D'AVANCE</b>			
487000 PRODUITS CONSTATES D'AV.	110 044,00	118 368,72	-8 324,72
	<b>110 044,00</b>	<b>118 368,72</b>	<b>-8 324,72</b>

COMPTE DE RESULTAT

COMPTE DE RESULTAT	Exercice 31.12.2023	Exercice 31.12.2022
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>		
Cotisations	5 150,00	3 670,00
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de service	27 269,58	40 190,24
dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	959 759,64	977 527,12
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consomptible		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels		
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	19 769,74	50 864,75
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits		
Dons manuels		
Mécénats		
Legs et donations		
Contributions financières reçues		
Versement des fondateurs		
Quote-part de dotations consomptibles virées au compte de résultat		
Autres produits	842,04	78,07
<b>Total I</b>	<b>1 012 791,00</b>	<b>1 072 330,18</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>		
Achats de marchandises		
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	167 430,94	168 863,09
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	39 211,57	41 177,06
Salaires et traitements	574 695,97	569 787,65
Charges sociales	227 772,31	227 526,14
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	7 580,07	5 929,41
Dotations aux provisions	13 736,71	53 283,67
Reports en fonds dédiés		
Autres charges		
Aides financières		
Autres charges	10 075,36	156 342,75
<b>Total II</b>	<b>1 040 502,93</b>	<b>1 222 909,77</b>
<b>1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I -II)</b>	<b>-27 711,93</b>	<b>-150 579,59</b>
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>		
De participation	493,00	493,00
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	22 302,42	6 504,99
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>Total III</b>	<b>22 795,42</b>	<b>6 997,99</b>

<b>CHARGES FINANCIERES</b>		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées	157,01	86,80
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>Total IV</b>	<b>157,01</b>	<b>86,80</b>
<b>2. RESULTAT FINANCIER (III - IV)</b>	<b>22 638,41</b>	<b>6 911,19</b>
<b>3. RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)</b>		
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>		
Sur opérations de gestion	0,00	0,00
Sur opérations en capital	0,00	-49 203,77
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
<b>Total V</b>	<b>0,00</b>	<b>-49 203,77</b>
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital	0,00	0,00
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
<b>Total VI</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)</b>	<b>0,00</b>	<b>-49 203,77</b>
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)		
<b>Total des produits (I + III + V)</b>	<b>1 035 586,42</b>	<b>1 030 124,40</b>
<b>Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)</b>	<b>1 040 659,94</b>	<b>1 222 996,57</b>
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>-5 073,52</b>	<b>-192 872,17</b>
<b>CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat		
<b>TOTAL</b>		
<b>CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>		
Secours en nature		
Mises à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole		
<b>TOTAL</b>		



DETAIL DU COMPTE DE RESULTAT

	31.12.2023	31.12.2022	ECART
<b>SUBVENTIONS</b>			
740012 SUBVENTION CAF DLA 74	20 000,00	10 000,00	10 000,00
740023 SUBVENTION LEADER EMERGENCE	-991,07	0,00	-991,07
740024 SUBVENTION AURA FINES/TPE	149 583,00	149 583,00	0,00
740025 SUBVENTION CDC FINES/TPE/MCP/DLA/EMERG.	89 230,00	102 800,00	-13 570,00
740026 SUBVENTION FSE FINES/TPE	156 225,63	124 737,00	31 488,63
740027 SUBVENTION CD 73 FINES/TPE/MCP/DLA/EMERG./SIAE	157 340,00	158 832,50	-1 492,50
740028 SUBVENTION DIRECCTE DLA 73+74	79 000,00	86 500,00	-7 500,00
740029 SUBVENTION FRANCE ACTIVE FINES/TPE/ SOON	65 590,00	81 036,00	-15 446,00
740030 SUBVENTION GD CHY FCT/LOYER/DLA	40 700,00	40 700,00	0,00
740031 SUBVENTION CD 74 DLA/MCP	48 500,00	48 500,00	0,00
740032 SUBVENTION GD ANNECY - FCT	15 000,00	15 000,00	0,00
740033 SUBVENTION DRDFE TPE FEMMES	9 500,00	8 500,00	1 000,00
740034 SUBVENTION CREDIT AGRIC. FINES/TPE/CAP J	10 000,00	10 000,00	0,00
740035 SUBVENTION CAISSE D'EPARGNE ENTR.ENGAG. TPE/CAP J	9 500,00	9 500,00	0,00
740036 SUBVENTION GRAND LAC FCT/DLA	7 000,00	6 500,00	500,00
740037 SUBVENTION PSA SAVOIE	2 660,00	0,00	2 660,00
740038 SUBVENTION FDI 73 +74 SIAE	20 416,67	39 583,33	-19 166,66
740039 SUBVENTION AURAA FA DASESS / FEMMES	5 400,00	7 200,00	-1 800,00
740040 SUBVENTION BANQUE POPULAIRE ENTR.	2 000,00	2 000,00	0,00
740041 SUBVENTION AURA APPRENTISSAGE	5 333,36	8 651,09	-3 317,73
740043 SUBVENTION BPI France TPE FCT / FEMMES	18 220,00	19 540,00	-1 320,00
740044 SUBVENTION EDF ENTR.ENGAG.	4 052,05	3 982,20	69,85
740045 SUBVENTION CC SOURCES DU LAC ANNECY FCT	5 000,00	5 000,00	0,00
740046 SUBVENTION FSE - DLA 73 ET 74	40 500,00	39 382,00	1 118,00
	<b>959 759,64</b>	<b>977 527,12</b>	<b>-17 767,48</b>
<b>PRESTATIONS DE SERVICE</b>			
706000 PRESTATIONS GRAND CHAMBERY	10 000,00	10 000,00	0,00
706000 PRESTATIONS AROBASE	0,00	15 696,00	-15 696,00
706000 PRESTATIONS INNOVALES	5 000,00	0,00	5 000,00
706000 PRESTATIONS FORMATIONS ET DIVERS	12 269,58	9 494,24	2 775,34
706000 PRESTATIONS CAF 74	0,00	5 000,00	-5 000,00
	<b>27 269,58</b>	<b>40 190,24</b>	<b>-12 920,66</b>
<b>COTISATIONS MEMBRES</b>			
756008 ADHESION PARTICULIERS	50,00	20,00	30,00
756009 ADHESION PROFESSIONNELS	5 100,00	3 650,00	1 450,00
	<b>5 150,00</b>	<b>3 670,00</b>	<b>1 480,00</b>
<b>AUTRES PRODUITS</b>			
758000 DIFFERENCES DE REGLEMENTS	842,04	78,07	763,97
	<b>842,04</b>	<b>78,07</b>	<b>763,97</b>
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>			
761101 PRODUITS DES PARTICIPATIONS	493,00	493,00	0,00
768000 AUTRES PRODUITS FINANCIERS	22 302,42	6 504,99	15 797,43
	<b>22 795,42</b>	<b>6 997,99</b>	<b>15 797,43</b>
<b>REPRISES PROVISIONS, TRANFERTS CHARGES</b>			
781500 REPRISE PROV. PRÊTS HONNEURS	9 034,13	25 741,41	-16 707,28
781500 REPRISE PROV. CAA	0,00	2 000,00	-2 000,00
781700 REPRISE PROV. LOT FAG	3 860,37	12 527,83	-8 667,46
791100 REMBOURSEMENT IJ + PREV	1 362,58	3 983,81	-2 621,23
792000 REMBOURSEMENTS FORMATIONS /FRAIS	5 512,66	6 611,70	-1 099,04
	<b>19 769,74</b>	<b>50 864,75</b>	<b>-31 095,01</b>
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>			
772000 PRODUITS EXERCICE ANTERIEUR (FSE 2020)	0,00	-49 203,77	49 203,77
	<b>0,00</b>	<b>-49 203,77</b>	<b>49 203,77</b>
<b>TOTAL PRODUITS</b>	<b>1 035 586,42</b>	<b>1 030 124,40</b>	<b>5 462,02</b>

DETAIL DU COMPTE DE RESULTAT

	31.12.2023	31.12.2022	ECART
<b><u>ACHATS ET SERVICES EXTERIEURS</u></b>			
606110 EDF, EAU	1 983,63	2 440,97	-457,34
606302 FOURNITURES DE BUREAU	11 930,44	11 554,04	376,40
613200 LOYERS ET CHARGES 73	28 547,84	28 701,66	-153,82
613210 LOYERS ET CHARGES 74	8 756,16	8 683,77	72,39
613500 LOCATIONS IMMOBILIERES DIVERSES	100,00	354,00	-254,00
613510 FRAIS DE VEHICULE (CARB. LOC. ENTRET. ASS.)	10 918,76	9 992,40	926,36
615200 ENTRETIEN, REPARATIONS	7 711,34	6 128,33	1 583,01
615501 ENTRETIEN MATERIEL INFORMAT.	5 304,46	6 440,06	-1 135,60
616000 ASSURANCES	2 792,52	2 634,85	157,67
618100 DOCUMENTATION	0,00	490,00	-490,00
618502 FORMATION DES SALARIES	373,33	3 593,63	-3 220,30
622200 COMMISSIONS	432,08	872,00	-439,92
622600 HONORAIRES	20 266,32	23 714,63	-3 448,31
622700 FRAIS ACTES ET CONTENTIEUX	5 323,43	1 197,59	4 125,84
623400 CADEAUX	3 352,00	3 903,00	-551,00
623600 SEMINAIRES	1 988,72	3 464,53	-1 475,81
623700 PUBLICATIONS, COMMUNICATION	5 530,28	9 084,79	-3 554,51
625000 DEPLAC. MISSIONS RECEPT.	11 138,16	8 107,79	3 030,37
625001 DEPLACEMENTS SALARIES	12 167,72	9 824,28	2 343,44
625002 DEPLACEMENTS ADM, PRESIDENT, BENEVOLES	1 251,43	729,98	521,45
626000 FRAIS POSTAUX	1 669,60	1 383,09	286,51
626001 TELEPHONE	9 154,07	9 286,08	-132,01
626002 INTERNET	2 249,08	2 474,03	-224,95
627000 SERVICES BANCAIRES	2 589,57	2 844,59	-255,02
628100 COTISATIONS	11 900,00	10 963,00	937,00
	<b>167 430,94</b>	<b>168 863,09</b>	<b>-1 432,15</b>
<b><u>IMPOTS ET TAXES</u></b>			
631100 TAXE SUR LES SALAIRES	33 409,00	35 002,00	-1 593,00
633300 FORMATION PROFESSIONNELLE	5 802,57	6 175,06	-372,49
	<b>39 211,57</b>	<b>41 177,06</b>	<b>-1 965,49</b>
<b><u>SALAIRES ET TRAITEMENTS</u></b>			
641000 SALAIRES BRUTS	560 294,96	554 163,38	6 131,58
641200 CONGES PAYES ET RTT	1 283,46	2 325,72	-1 042,26
641300 PRIMES & GRATIFICATIONS	8 060,00	9 000,00	-940,00
641400 PARTICIPATION FRAIS TRANSPORT	1 207,55	798,55	409,00
641401 INDEMNITES DE RUPTURE	3 850,00	3 500,00	350,00
	<b>574 695,97</b>	<b>569 787,65</b>	<b>4 908,32</b>
<b><u>CHARGES SOCIALES</u></b>			
645100 COTISATIONS URSSAF	112 958,28	111 440,04	1 518,24
645300 COTISATIONS RETRAITE ET PREV.	38 922,89	39 364,79	-441,90
645400 COTISATIONS POLE EMPLOI	23 419,45	23 252,41	167,04
645500 COTISATIONS MUTUELLE	14 560,00	13 650,00	910,00
645200 CHARGES SOCIALES / CP	12,97	920,55	-907,58
647100 TITRES RESTAURANT	15 198,72	14 251,25	947,47
647200 CHEQUES VACANCES	8 240,00	8 575,70	-335,70
647500 MEDECINE DU TRAVAIL	2 160,00	2 241,40	-81,40
648100 EPARGNE SALARIALE	12 300,00	13 830,00	-1 530,00
	<b>227 772,31</b>	<b>227 526,14</b>	<b>246,17</b>

DETAIL DU COMPTE DE RESULTAT

	31.12.2023	31.12.2022	ECART
<b><u>DOTATIONS D'EXPLOITATION</u></b>			
681000 DOT. AUX AMORTISSEMENTS	7 580,07	5 929,41	1 650,66
681700 DOT. DEPRECIATION AVANCES	6 260,38	42 234,21	-35 973,83
681740 DOT. DEPRECIATION CREANCES USAGERS	5 432,00	0,00	5 432,00
681743 DOT. PROVISION LOT FAG	2 044,33	8 949,46	-6 905,13
681744 DOT. PROVISION LIGNE CAP DEV	0,00	2 100,00	-2 100,00
	<b>21 316,78</b>	<b>59 213,08</b>	<b>-37 896,30</b>
<b><u>AUTRES CHARGES</u></b>			
654000 PERTES S/CREANCE IRRECOUV.	10 052,33	156 123,92	-146 071,59
658000 DIFFERENCES DE REGLEMENTS	23,03	218,83	-195,80
	<b>10 075,36</b>	<b>156 342,75</b>	<b>-146 267,39</b>
<b><u>CHARGES FINANCIERES</u></b>			
661100 INTERETS DES EMPRUNTS	149,02	50,25	98,77
661600 INTERETS BANCAIRES	7,99	0,00	7,99
668000 AUTRES CH. FINANCIERES	0,00	36,55	-36,55
	<b>157,01</b>	<b>86,80</b>	<b>70,21</b>
<b><u>CHARGES EXCEPTIONNELLES</u></b>			
	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b><u>TOTAL DES CHARGES</u></b>	<b>1 040 659,94</b>	<b>1 222 996,57</b>	<b>-182 336,63</b>

**ANNEXE**

**SOMMAIRE**

**1. INFORMATIONS SUR L'ASSOCIATION**

- 1.1 Informations générales
- 1.2 Informations liées à l'exercice

**2. PRINCIPES COMPTABLES ET METHODES DE BASE**

- 2.1. Changements de méthodes et dérogations comptables
- 2.2. Evaluation des immobilisations et amortissements
- 2.3. Evaluation des stocks et en-cours
- 2.4. Evaluation des créances et dettes

**3. NOTES RELATIVES AU BILAN ACTIF**

- 3.1. Immobilisations brutes
- 3.2. Amortissements des immobilisations
- 3.3. Echéances des créances
- 3.4. Autres postes du bilan actif
- 3.5. Valeurs mobilières de placement

**4. NOTES RELATIVES AU BILAN PASSIF**

- 4.1. Fonds associatif avec droit de reprise
- 4.2. Provisions
- 4.3. Echéances des dettes
- 4.4. Autres postes du bilan passif
- 4.5. Fonds dédiés
- 4.6. Subventions d'investissements
- 4.7. Variation des fonds propres

**5. NOTES RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT**

- 5.1. Crédit bail
- 5.2. Ventilation des produits
- 5.3. Transferts de charges
- 5.4. Produits et charges exceptionnels
- 5.5. Informations à caractère fiscal

**6. AUTRES INFORMATIONS**

- 6.1. Valorisation des contributions volontaires en nature
- 6.2. Engagements financiers
- 6.3. Dettes garanties par des sûretés réelles
- 6.4. Effectif moyen
- 6.5. Rémunérations des dirigeants
- 6.6. Autres informations significatives

**31/12/2023**

## 1. INFORMATIONS SUR L'ASSOCIATION

### 1.1 Informations générales

Fondée en novembre 1990 sous la dénomination initiale de ADISES, FRANCE ACTIVE SAVOIE MONT-BLANC, membre du réseau FRANCE ACTIVE, a pour objet le soutien et le développement de toute action s'inscrivant dans le champ de l'économie sociale et solidaire, notamment par la mise en œuvre d'outils financiers adaptés, et par la participation à la qualification et à l'accompagnement d'entrepreneurs.

En particulier, FRANCE ACTIVE SAVOIE MONT-BLANC propose du Conseil, des Financements et de la Mise en réseau aux Entrepreneurs engagés, c'est-à-dire ceux qui contribuent aux réponses sociales, environnementales, qui veulent réduire les inégalités en créant de l'activité et des emplois, au service de l'amélioration de leurs territoires, en Savoie et Haute-Savoie.

Pour cela, FRANCE ACTIVE SAVOIE MONT-BLANC mobilise son équipe (19 salariés en 2022), répartie au siège de l'association, PA de Côte Rousse à Chambéry, et à son antenne, 6 Rue de l'Annexion, à Annecy et s'appuie sur des bénévoles qui apportent du temps et des compétences pour les prises de décisions, notamment lors des comités d'engagement ou comités d'appui.

FRANCE ACTIVE SAVOIE MONT-BLANC mobilise également des ressources financières auprès de différentes Institutions et de partenaires, publics ou privés.

### 1.2 Informations liées à l'exercice

<b>Total bilan :</b>	<b>4 114 728</b>
<b>Total des produits :</b>	<b>1 035 586</b>
<b>Déficit de l'exercice :</b>	<b>5 074</b>
<b>Durée de l'exercice :</b>	<b>12 mois</b>

En 2023 nous avons accompagné et financé 347 structures, entreprises, ou associations.

Grâce à cela, ces structures ont obtenu 4,76 millions d'euros d'aides et nous avons pu créer ou maintenir 2 584 emplois et accorder 88 microcrédits personnels. De plus, en tant qu'initiateur de liens entre les structures, bénéficiaires et parties prenantes de l'association, ce sont 1263 personnes qui ont été connectées via nos différentes actions sur nos territoires de la Savoie et de la Haute-Savoie.

### Faits significatifs

Néant.

## 2. PRINCIPES COMPTABLES ET METHODES DE BASE

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2023 ont été établis conformément au règlement de l'Autorité des Normes Comptables n°2014-03 du 5 juin 2014 à jour des différents règlements complémentaires à la date de l'établissement des dits comptes annuels, du règlement ANC n°2018-06, modifié par le règlement ANC n° 2020-08 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

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

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

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

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

### 2.1. Changements de méthodes et dérogations comptables

Non applicable.

### 2.2. Evaluation des immobilisations et amortissements

Les immobilisations incorporelles et corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition.

Les amortissements sont calculés de la façon suivante :

Logiciels	L	Durée :	1 à 3 ans
Agencements des bureaux	L	Durée :	7 à 10 ans
Matériel informatique	L / D	Durée :	3 à 5 ans
Mobilier de bureau	L	Durée :	5 à 10 ans

Les immobilisations financières sont évaluées à leur coût d'acquisition.

### 2.3. Evaluation des stocks et en-cours

Non applicable.

### 2.4. Evaluation des créances et dettes

Elles sont valorisées à leur valeur comptable.

Les créances dont la valeur nominale de remboursement a diminué, ont fait l'objet, quand celle-ci est réversible, d'une provision pour dépréciation.

### 3. NOTES RELATIVES AU BILAN ACTIF

#### 3.1. Immobilisations brutes (K€)

	Début D'exercice	Augmentation	Diminution	Fin de l'exercice
Autres immob. Incorporelles	8	0	0	8
Immobilisations corporelles	71	0	0	71
Immobilisations financières (1)	1 558	0	45	1 513
<b>TOTAL</b>	<b>1 637</b>	<b>0</b>	<b>45</b>	<b>1 592</b>

(1) Seule la variation des prêts est mentionnée (augmentation – diminution).

#### 3.2. Amortissements des immobilisations (K€)

	Début d'exercice	Augmentation	Diminution	Fin de l'exercice
Autres immob. Incorporelles	8	0	0	8
Immobilisations corporelles	47	7	0	54
<b>TOTAL</b>	<b>55</b>	<b>7</b>	<b>0</b>	<b>62</b>

Parmi les immobilisations financières figurent les différents prêts. Ils se décomposent de la manière suivante :

	Solde au 31 décembre 2023	Provision au 31 Décembre 2022	Dotation 2023	Reprise 2023	Provision au 31 Décembre 2023
Avances CAA	707 610 €	16 667 €	- €	- €	16 667 €
Prêts d'honneur	409 260 €	85 227 €	6 260 €	9 034 €	82 453 €

#### 3.3. Echéances des créances (K€)

	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
Autres créances	1 221	1 206	15
<b>TOTAL</b>	<b>1 221</b>	<b>1 206</b>	<b>15</b>

### 3.4. Autres postes du bilan actif

Produits à recevoir	0	K€
Charges constatées d'avance	3	K€

### 3.5. Valeurs mobilières de placement

Elles sont comptabilisées à leur prix d'acquisition. Elles s'élèvent à 45.493 €.

- Valeur d'acquisition : 45.493 €
- Valeur à la clôture de l'exercice : 49.383 €
- Plus-value latente : 3.890 €

## 4. NOTES RELATIVES AU BILAN PASSIF

### 4.1. Fonds associatif avec droit de reprise

Le fonds associatif avec droit de reprise (2 056 070 €) est constitué pour partie par le fonds prêt d'honneur pour 466 379 €, pour une autre partie par le fonds contrat apport associatif pour 1 541 467 € et enfin par le fonds de garantie France Active 74 pour 48 224 €.

L'apporteur se réserve le droit de reprendre les fonds non utilisés lors de la fin des opérations prêts d'honneur, contrat apport associatif ou fonds de garantie France Active Haute-Savoie.

### 4.2 Provisions (K€)

	Début d'exercice	Augmentation	Diminution	Fin de l'exercice
Provisions risques et charges	35	2	4	<b>33</b>
<b>TOTAL</b>	<b>35</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>33</b>

Il a été effectué durant cet exercice une dotation complémentaire pour risque de 2 K€ et une reprise de 4 K€ concernant la garantie d'emprunts octroyés à des entrepreneurs défaillants. Le montant de la provision au 31 décembre 2023 s'élève à 33 K€ et était de 35 K€ au 31 décembre 2022.

### 4.3. Echéances des dettes (K€)

	Montant	A 1 an au plus	A + 1 an
--	---------	----------------	----------



	brut		
Emprunts établ. de crédit (1)	13	4	9
Fournisseurs, comptes rattachés	154	154	
Dettes fiscales et sociales	81	81	
Autres dettes	359	359	
<b>TOTAL</b>	<b>607</b>	<b>598</b>	<b>9</b>

(1) dont concours bancaires : - K€

#### 4.4. Autres postes du bilan passif

Charges à payer	158	K€
Produits constatés d'avance (1)	110	K€

(1) Ce compte comprend des produits octroyés pour des programmes non réalisés ou réalisés partiellement. Le détail est le suivant :

- Subventions dont la consommation est prévue en 2024 pour 110 K€.

#### 4.5. Fonds dédiés (K€)

Non applicable.

#### 4.6. Subventions d'investissements (€)

Figurent en subventions d'investissements, les fonds décomposés de la façon suivante :

	<i>Sans droit de reprise</i>	<i>Avec droit de reprise</i>
France Active Garantie	79 062 €	48 224 €
Prêts d'honneur	486 631 €	466 379 €
Soutien SIAE	12 790 €	
Contrat apport associatif	248 712 €	1 541 467 €

Ces subventions ne sont pas amorties car elles ne sont pas expressément renouvelables et elles concernent des biens (les prêts), dont la durée de vie est inférieure à celle de FRANCE ACTIVE SAVOIE MONT-BLANC et nécessaires au fonctionnement de l'association.

Les excédents et déficits réalisés par ces fonds leurs sont affectés l'année suivante par l'assemblée générale. Les résultats 2022 affectés par l'assemblée générale du 13 juin 2023 sont les suivants :

	<i>Sans droit de reprise</i>	<i>Avec droit de reprise</i>
Fonds Associatif	- 22 993 €	
Fonds Cap Dévpt et Cap Jeune	- 13 607 €	
France Active Garantie 73	- 82 674 €	
France Active Garantie 74		- 50 427 €
Prêts d'honneur	- 5 245 €	- 5 259 €
Soutien SIAE	+ 493 €	
Contrat apport associatif		- 14 667 €
Cap Développement	+ 1 507 €	

En cas de fonds mixtes (*avec* et *sans* droit de reprise), les résultats sont affectés au prorata de la valeur des fonds au 31 décembre de l'année en cours.

Les résultats 2023 sont repris dans le tableau ci-après. Ils devront être approuvés par l'assemblée générale statuant sur les comptes 2023 avant d'être affectés (proposition d'affectation) :

	<i>Sans droit de reprise</i>	<i>Avec droit de reprise</i>
Fonds Associatif	+ 5 219 €	
Fonds Cap Dévpt et Cap Jeune		
France Active Garantie 73	- 5 116 €	
France Active Garantie 74		- 3 120 €
Prêts d'honneur	- 1 302 €	- 1 248 €
Soutien SIAE	+ 493 €	
Contrat apport associatif		
Cap Développement		

#### 4.7. Variation des fonds propres (K€)

Fonds propres au 31 décembre 2023	3 365
Fonds propres au 31 décembre 2022	3 492
	-----
Variation	- 127
Résultat de l'exercice (déficit)	- 5
	-----
Variation ne provenant pas du résultat	- 122

Cette variation provient de :

- D'un abondement au fonds prêt d'honneur SDR par la Caisse d'Epargne Rhône Alpes pour 9.500 € ;

- D'un remboursement de 12.000 € de l'avance financière (60K€) au fonds prêt d'honneur ADR par Le Crédit Agricole ;
- D'un abondement au fonds contrat d'apport associatif ADR par la BDT pour 180 000 € ;
- D'un droit de reprise exercé par la BDT sur les contrats d'apports associatifs pour 299 429 €.

VARIATION DES FONDS PROPRES	A l'ouverture de l'exercice	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou Consommation	A la clôture de l'exercice
Fonds associatifs SDR	1 426 671	-122 519	9 500		1 313 652
Fonds propres SDR					
Fonds associatifs ADR	2 257 852	-70 353	180 000	311 429	2 056 070
Fonds propres ADR					
Ecart de réévaluation sur biens SDR					
Ecart de réévaluation sur biens ADR					
Ecart de réévaluation					
Réserves					
Report à nouveau					
Excédent ou déficit de l'exercice	-192 872	192 872			-5 073
<b>Situation nette</b>	<b>3 491 652</b>	<b>0</b>	<b>189 500</b>	<b>311 429</b>	<b>3 364 649</b>
Fonds propres consommables					
Subventions d'invest. sur biens non renouvelables					
Subventions d'investissement					
Provisions règlementées					
Droit des propriétaires-commodat					
<b>TOTAL</b>	<b>3 491 652</b>	<b>0</b>	<b>189 500</b>	<b>311 429</b>	<b>3 364 649</b>

## 5. NOTES RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT

### 5.1. Crédit bail (K€)

Non applicable.

### 5.2. Ventilation des produits (en K€)

Les produits de l'association se ventilent comme suit :

Prestations de services	27 K€
Subventions	960 K€
Cotisations membres	5 K€
Reprises de provisions et transferts de charges	20 K€
Produits financiers	23 K€
Autres produits	1 K€
Produits exceptionnels	0 K€

La ventilation des subventions par financeurs est la suivante (en K€) :

	UE	ETAT	COLLECTIV ITES TERRITORI ALES	CAF	AUTRES	TOTAL
<b>SUBVENTIONS 2023</b>	197	114	274	20	355	960

### 5.3. Transferts de charges (en K€)

Le poste de transferts de charges s'élevant à 7 K€ enregistre :

- Des produits d'exploitation pour 7 K€

### 5.4. Produits et charges exceptionnels

Néant.

### 5.5. Informations à caractère fiscal

L'association n'est pas soumise aux impôts commerciaux.

## 6. AUTRES INFORMATIONS

### 6.1. Valorisation des contributions volontaires en nature

Les contributions volontaires en nature concernent les heures réalisées par les bénévoles lors des comités d'engagement et de pilotage. Ces bénévoles apportent leurs soutiens et leurs éclairages aux membres de l'association dans la prise de décisions liées à l'accompagnement des structures et des porteurs de projets.

La valorisation a été réalisée sur la base du temps consacré (en heures) par ces personnes durant les comités d'engagement multiplié par un taux horaire. Le taux employé est le smic horaire 2023, soit 11,52 euros.

La valorisation au titre de l'exercice 2023 s'élève à 14 239 euros.

Il a été décidé de ne pas comptabiliser ces contributions pour ne pas affecter la présentation des comptes pour deux raisons :

- Dans un souci de continuité avec la méthode antérieure.
- L'évaluation réelle de sa valeur. Compte tenu de la diversité des intervenants et de leurs profils différents, il apparaissait difficile de valoriser un taux spécifique.

### 6.2 Engagements financiers (€)

- Engagements donnés

Pour des raisons de confidentialité, les noms des porteurs de projets garantis dans le cadre des fonds FAG ne figurent pas dans la présente annexe.

Le montant total des prêts garantis au 31 décembre 2023 s'élève à 6 150 K€ pour un en-cours à la même date de 1 018 K€.

Le montant de l'en-cours garanti est celui par FASMB et ses partenaires : France ACTIVE, Caisse des dépôts et consignations et le Conseil Régional Rhône Alpes. Il ne tient pas compte de l'éventuelle contre-garantie BPIFRANCE.

La provision pour retraite n'est pas comptabilisée. Cette dernière n'est pas valorisée dans l'annexe comptable, car son montant, charges sociales comprises, est non significatif au 31 décembre 2023.

- Engagements reçus

Néant.

### 6.3. Dettes garanties par des sûretés réelles

Non applicable.

#### 6.4. Effectif moyen

Effectif moyen	Personnel salarié	Personnel mis à la disposition de l'Association
. Cadres	14	
.Agents de maîtrise et techniciens		
. Employés	3	
. Ouvriers		
	-----	-----
TOTAL	17	
Dont contrats aidés	1	

#### 6.5 Rémunérations des dirigeants

L'article 20 de la loi 2006-586 du 23 mai 2006 oblige les associations dont le budget annuel est supérieur à 150 000 € et recevant une ou plusieurs subventions de l'état ou d'une collectivité territoriale dont le montant est supérieur à 50 000 € à publier les rémunérations des trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés ainsi que leurs avantages en nature.

Conformément à l'article R 123 – 198 1° du Code de Commerce cette information n'est pas fournie dans l'annexe des comptes annuels car elle permettrait d'identifier la situation des membres du collège concerné.

#### 6.6 Autres informations significatives

##### Tableau des participations

##### Renseignements globaux concernant les autres filiales (participations inférieures à 10%)

(En €)

	Valeur brute des titres	Valeur nette des titres	Prêts et avances	Cautions et aval	Dividendes encaissés	Observations
TRIALP (1)	12.007	12.007	0	0	493	

(1) Information au 31 décembre 2023

##### Evènements postérieurs à la clôture de l'exercice

Néant.

# HEXACT

SOUTENIR ET ÉCLAIRER

## FRANCE ACTIVE SAVOIE MONT-BLANC

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

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2023

Association régie par la Loi du 1er juillet 1901

Siège social : 180, rue du Genevois,  
Parc d'Activités Côte Rousse  
73000 CHAMBERY

---

Nicolas Bove - Alain Carron-Cabaret - Carole Kassa - Yann Pollet  
525, rue Maurice Herzog - 73420 MERY  
04.79.35.07.99

Experts-comptables diplômés inscrits au tableau de l'ordre de la région Auvergne Rhône-Alpes. SAS HEXACT AUDIT au capital de 52 500 Euros.  
Société d'expertise comptable inscrite au tableau de l'ordre de la région Auvergne Rhône-Alpes.  
SIRET 74662037600069 | RCS Chambéry 746 620 376 | APE 6920Z | N° TVA INTRACOM FR93746620376  
Commissaires aux comptes inscrits sur la liste nationale des commissaires aux comptes rattachés à la CRCC Dauphiné-Savoie.  
Société inscrite sur la liste nationale des commissaires aux comptes, rattachée à la CRCC Dauphiné-Savoie.

## **ASSOCIATION FRANCE ACTIVE SAVOIE MONT-BLANC**

Siège social : 180, rue du Genevois – Parc d'Activités Côte Rousse – 73000 CHAMBERY

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

Exercice clos le 31 décembre 2023

---

Aux Membres,

#### **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 FRANCE ACTIVE SAVOIE MONT-BLANC 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.

#### **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 prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1<sup>er</sup> janvier 2023 à la date d'émission de notre rapport.

## **Justification des appréciations**

En application des dispositions des articles L. 821-53 et R.821-180 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, sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes, notamment pour ce qui concerne :

- L'exactitude des subventions octroyées à votre association au titre de l'exercice 2023 ainsi que la correcte affectation de ces financements dans les comptes,
- L'évaluation des créances à percevoir à la clôture de l'exercice résultant des financements accordés par l'association.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble 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.

## **Vérifications spécifiques**

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

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Conseil d'administration et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de l'association.



## **Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise 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.

## **Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à 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.821-55 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 Méry, le 19 juin 2024

**HEXACT AUDIT**



Carole KASSA

Commissaire aux comptes

Inscrit sur la liste nationale des commissaires  
aux comptes, rattaché à la CRCC Dauphiné-  
Savoie



BILAN ACTIF

ACTIF	Exercice 31.12.2023			Exercice 31.12.2022
	Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires	8 172,75	8 172,75	0,00	0,00
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels	70 585,53	54 155,95	16 429,58	24 009,65
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	301 369,63	0,00	301 369,63	300 774,88
Prêts	1 116 870,19	99 119,88	1 017 750,31	1 050 518,18
Autres	94 828,36	0,00	94 828,36	104 880,69
<b>Total I</b>	<b>1 591 826,46</b>	<b>161 448,58</b>	<b>1 430 377,88</b>	<b>1 480 183,40</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
Stocks et en-cours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés				
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	1 221 335,63	15 432,00	1 205 903,63	1 494 780,64
Valeurs mobilières de placement	45 492,60	0,00	45 492,60	45 492,60
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	1 429 540,99	0,00	1 429 540,99	1 228 566,09
Charges constatées d'avance	3 412,69	0,00	3 412,69	1 413,52
<b>Total II</b>	<b>2 699 781,91</b>	<b>15 432,00</b>	<b>2 684 349,91</b>	<b>2 770 252,85</b>
Frais d'émission des emprunts (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecarts de conversion Actif (V)				
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)</b>	<b>4 291 608,37</b>	<b>176 880,58</b>	<b>4 114 727,79</b>	<b>4 250 436,25</b>



BIAN PASSIF

PASSIF	Exercice 31.12.2023	Exercice 31.12.2022
<b>FONDS PROPRES / FONDS ASSOCIATIFS</b>		
Fonds propres / fonds associatifs sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	1 313 652,46	1 426 671,48
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds statutaires		
Fonds propres complémentaires	2 056 070,04	2 257 852,19
Fonds associatifs avec droit de reprise		
Ecarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres		
Report à nouveau		
Excédent ou déficit de l'exercice	-5 073,52	-192 872,17
<b>Situation nette (sous total)</b>	<b>3 364 648,98</b>	<b>3 491 651,50</b>
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
Autres fonds associatifs (partie 2/2)		
Provisions réglementées		
<b>Total I</b>	<b>3 364 648,98</b>	<b>3 491 651,50</b>
<b>FONDS REPORTES ET DEDIES</b>		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
<b>Total II</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>PROVISIONS</b>		
Provisions pour risques	33 029,85	34 845,89
Provisions pour charges		
<b>Total III</b>	<b>33 029,85</b>	<b>34 845,89</b>
<b>Fonds dédiés</b>		
- sur subventions de fonctionnement		
- sur autres ressources		
<b>Total III bis</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>DETTES</b>		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	13 285,90	16 827,24
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	153 534,74	162 512,28
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	81 483,06	85 249,36
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	358 701,26	340 981,26
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	110 044,00	118 368,72
<b>Total IV</b>	<b>717 048,96</b>	<b>723 938,86</b>
Ecarts de conversion Passif (V)		
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III + III bis + IV + V)</b>	<b>4 114 727,79</b>	<b>4 250 436,25</b>



COMPTE DE RESULTAT

COMPTE DE RESULTAT	Exercice 31.12.2023	Exercice 31.12.2022
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>		
Cotisations	5 150,00	3 670,00
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de service	27 269,58	40 190,24
dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	959 759,64	977 527,12
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels		
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	19 769,74	50 864,75
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits		
Dons manuels		
Mécénats		
Legs et donations		
Contributions financières reçues		
Versement des fondateurs		
Quote-part de dotations consommables virées au compte de résultat		
Autres produits	842,04	78,07
<b>Total I</b>	<b>1 012 791,00</b>	<b>1 072 330,18</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>		
Achats de marchandises		
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	167 430,94	168 863,09
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	39 211,57	41 177,06
Salaires et traitements	574 695,97	569 787,65
Charges sociales	227 772,31	227 526,14
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	7 580,07	5 929,41
Dotations aux provisions	13 736,71	53 283,67
Reports en fonds dédiés		
Autres charges		
Aides financières		
Autres charges	10 075,36	156 342,75
<b>Total II</b>	<b>1 040 502,93</b>	<b>1 222 909,77</b>
<b>1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b>	<b>-27 711,93</b>	<b>-150 579,59</b>
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>		
De participation	493,00	493,00
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	22 302,42	6 504,99
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>Total III</b>	<b>22 795,42</b>	<b>6 997,99</b>



<b>CHARGES FINANCIERES</b>		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées	157,01	86,80
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>Total IV</b>	<b>157,01</b>	<b>86,80</b>
<b>2. RESULTAT FINANCIER (I® - IV)</b>	<b>22 638,41</b>	<b>6 911,19</b>
<b>3. RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + I® - IV)</b>		
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>		
Sur opérations de gestion	0,00	0,00
Sur opérations en capital	0,00	-49 203,77
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
<b>Total V</b>	<b>0,00</b>	<b>-49 203,77</b>
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital	0,00	0,00
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
<b>Total VI</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)</b>	<b>0,00</b>	<b>-49 203,77</b>
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)		
<b>Total des produits (I + III + V)</b>	<b>1 035 586,42</b>	<b>1 030 124,40</b>
<b>Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)</b>	<b>1 040 659,94</b>	<b>1 222 996,57</b>
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>-5 073,52</b>	<b>-192 872,17</b>
<b>CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat		
<b>TOTAL</b>		
<b>CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>		
Secours en nature		
Mises à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole		
<b>TOTAL</b>		



**SOMMAIRE**

**1. INFORMATIONS SUR L'ASSOCIATION**

- 1.1 Informations générales
- 1.2 Informations liées à l'exercice

**2. PRINCIPES COMPTABLES ET METHODES DE BASE**

- 2.1. Changements de méthodes et dérogations comptables
- 2.2. Evaluation des immobilisations et amortissements
- 2.3. Evaluation des stocks et en-cours
- 2.4. Evaluation des créances et dettes

**3. NOTES RELATIVES AU BILAN ACTIF**

- 3.1. Immobilisations brutes
- 3.2. Amortissements des immobilisations
- 3.3. Echéances des créances
- 3.4. Autres postes du bilan actif
- 3.5. Valeurs mobilières de placement

**4. NOTES RELATIVES AU BILAN PASSIF**

- 4.1. Fonds associatif avec droit de reprise
- 4.2. Provisions
- 4.3. Echéances des dettes
- 4.4. Autres postes du bilan passif
- 4.5. Fonds dédiés
- 4.6. Subventions d'investissements
- 4.7. Variation des fonds propres

**5. NOTES RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT**

- 5.1. Crédit bail
- 5.2. Ventilation des produits
- 5.3. Transferts de charges
- 5.4. Produits et charges exceptionnels
- 5.5. Informations à caractère fiscal

**6. AUTRES INFORMATIONS**

- 6.1. Valorisation des contributions volontaires en nature
- 6.2. Engagements financiers
- 6.3. Dettes garanties par des sûretés réelles
- 6.4. Effectif moyen
- 6.5. Rémunérations des dirigeants
- 6.6. Autres informations significatives

31/12/2023

## 1. INFORMATIONS SUR L'ASSOCIATION

### 1.1 Informations générales

Fondée en novembre 1990 sous la dénomination initiale de ADISES, FRANCE ACTIVE SAVOIE MONT-BLANC, membre du réseau FRANCE ACTIVE, a pour objet le soutien et le développement de toute action s'inscrivant dans le champ de l'économie sociale et solidaire, notamment par la mise en œuvre d'outils financiers adaptés, et par la participation à la qualification et à l'accompagnement d'entrepreneurs.

En particulier, FRANCE ACTIVE SAVOIE MONT-BLANC propose du Conseil, des Financements et de la Mise en réseau aux Entrepreneurs engagés, c'est-à-dire ceux qui contribuent aux réponses sociales, environnementales, qui veulent réduire les inégalités en créant de l'activité et des emplois, au service de l'amélioration de leurs territoires, en Savoie et Haute-Savoie.

Pour cela, FRANCE ACTIVE SAVOIE MONT-BLANC mobilise son équipe (19 salariés en 2022), répartie au siège de l'association, PA de Côte Rousse à Chambéry, et à son antenne, 6 Rue de l'Annexion, à Annecy et s'appuie sur des bénévoles qui apportent du temps et des compétences pour les prises de décisions, notamment lors des comités d'engagement ou comités d'appui.

FRANCE ACTIVE SAVOIE MONT-BLANC mobilise également des ressources financières auprès de différentes Institutions et de partenaires, publics ou privés.

### 1.2 Informations liées à l'exercice

<b>Total bilan :</b>	<b>4 114 728</b>
<b>Total des produits :</b>	<b>1 035 586</b>
<b>Déficit de l'exercice :</b>	<b>5 074</b>
<b>Durée de l'exercice :</b>	<b>12 mois</b>

En 2023 nous avons accompagné et financé 347 structures, entreprises, ou associations.

Grâce à cela, ces structures ont obtenu 4,76 millions d'euros d'aides et nous avons pu créer ou maintenir 2 584 emplois et accorder 88 microcrédits personnels. De plus, en tant qu'initiateur de liens entre les structures, bénéficiaires et parties prenantes de l'association, ce sont 1263 personnes qui ont été connectées via nos différentes actions sur nos territoires de la Savoie et de la Haute-Savoie.

### Faits significatifs

Néant.

## 2. PRINCIPES COMPTABLES ET METHODES DE BASE

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2023 ont été établis conformément au règlement de l'Autorité des Normes Comptables n°2014-03 du 5 juin 2014 à jour des différents règlements complémentaires à la date de l'établissement des dits comptes annuels, du règlement ANC n°2018-06, modifié par le règlement ANC n° 2020-08 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

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

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

Et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels. La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

### 2.1. Changements de méthodes et dérogations comptables

Non applicable.

### 2.2. Evaluation des immobilisations et amortissements

Les immobilisations incorporelles et corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition. Les amortissements sont calculés de la façon suivante :

Logiciels	L	Durée :	1 à 3 ans
Agencements des bureaux	L	Durée :	7 à 10 ans
Matériel informatique	L / D	Durée :	3 à 5 ans
Mobilier de bureau	L	Durée :	5 à 10 ans

Les immobilisations financières sont évaluées à leur coût d'acquisition.

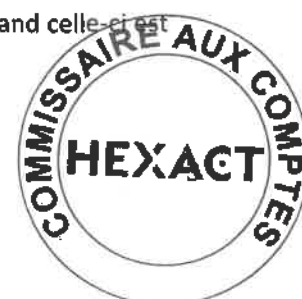
### 2.3. Evaluation des stocks et en-cours

Non applicable.

### 2.4. Evaluation des créances et dettes

Elles sont valorisées à leur valeur comptable.

Les créances dont la valeur nominale de remboursement a diminué, ont fait l'objet, quand celle-ci est réversible, d'une provision pour dépréciation.



### 3. NOTES RELATIVES AU BILAN ACTIF

#### 3.1. Immobilisations brutes (K€)

	Début D'exercice	Augmentation	Diminution	Fin de l'exercice
Autres immob. Incorporelles	8	0	0	8
Immobilisations corporelles	71	0	0	71
Immobilisations financières (1)	1 558	0	45	1 513
<b>TOTAL</b>	<b>1 637</b>	<b>0</b>	<b>45</b>	<b>1 592</b>

(1) Seule la variation des prêts est mentionnée (augmentation – diminution).

#### 3.2. Amortissements des Immobilisations (K€)

	Début d'exercice	Augmentation	Diminution	Fin de l'exercice
Autres immob. Incorporelles	8	0	0	8
Immobilisations corporelles	47	7	0	54
<b>TOTAL</b>	<b>55</b>	<b>7</b>	<b>0</b>	<b>62</b>

Parmi les immobilisations financières figurent les différents prêts. Ils se décomposent de la manière suivante :

	Solde au 31 décembre 2023	Provision au 31 Décembre 2022	Dotation 2023	Reprise 2023	Provision au 31 Décembre 2023
Avances CAA	707 610 €	16 667 €	- €	- €	16 667 €
Prêts d'honneur	409 260 €	85 227 €	6 260 €	9 034 €	82 453 €

#### 3.3. Echéances des créances (K€)

	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
Autres créances	1 221	1 206	15
<b>TOTAL</b>	<b>1 221</b>	<b>1 206</b>	<b>15</b>

### 3.4. Autres postes du bilan actif

Produits à recevoir	0	K€
Charges constatées d'avance	3	K€

### 3.5. Valeurs mobilières de placement

Elles sont comptabilisées à leur prix d'acquisition. Elles s'élèvent à 45.493 €.

- Valeur d'acquisition : 45.493 €
- Valeur à la clôture de l'exercice : 49.383 €
- Plus-value latente : 3.890 €

## 4. NOTES RELATIVES AU BILAN PASSIF

### 4.1. Fonds associatif avec droit de reprise

Le fonds associatif avec droit de reprise (2 056 070 €) est constitué pour partie par le fonds prêt d'honneur pour 466 379 €, pour une autre partie par le fonds contrat apport associatif pour 1 541 467 € et enfin par le fonds de garantie France Active 74 pour 48 224 €.

L'apporteur se réserve le droit de reprendre les fonds non utilisés lors de la fin des opérations prêts d'honneur, contrat apport associatif ou fonds de garantie France Active Haute-Savoie.

### 4.2 Provisions (K€)

	Début d'exercice	Augmentation	Diminution	Fin de l'exercice
Provisions risques et charges	35	2	4	33
<b>TOTAL</b>	<b>35</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>33</b>

Il a été effectué durant cet exercice une dotation complémentaire pour risque de 2 K€ et une reprise de 4 K€ concernant la garantie d'emprunts octroyés à des entrepreneurs défaillants. Le montant de la provision au 31 décembre 2023 s'élève à 33 K€ et était de 35 K€ au 31 décembre 2022.

### 4.3. Echéances des dettes (K€)

	Montant	A 1 an au plus	A + 1 an
--	---------	----------------	----------

	brut		
Emprunts établ. de crédit (1)	13	4	9
Fournisseurs, comptes rattachés	154	154	
Dettes fiscales et sociales	81	81	
Autres dettes	359	359	
	-----	-----	-----
<b>TOTAL</b>	<b>607</b>	<b>598</b>	<b>9</b>

(1) dont concours bancaires : - K€

#### 4.4. Autres postes du bilan passif

Charges à payer	158	K€
Produits constatés d'avance (1)	110	K€

(1) Ce compte comprend des produits octroyés pour des programmes non réalisés ou réalisés partiellement. Le détail est le suivant :

- Subventions dont la consommation est prévue en 2024 pour 110 K€.

#### 4.5. Fonds dédiés (K€)

Non applicable.

#### 4.6. Subventions d'investissements (€)

Figurent en subventions d'investissements, les fonds décomposés de la façon suivante :

	<i>Sans droit de reprise</i>	<i>Avec droit de reprise</i>
France Active Garantie	79 062 €	48 224 €
Prêts d'honneur	486 631 €	466 379 €
Soutien SIAE	12 790 €	
Contrat apport associatif	248 712 €	1 541 467 €

Ces subventions ne sont pas amorties car elles ne sont pas expressément renouvelables et elles concernent des biens (les prêts), dont la durée de vie est inférieure à celle de FRANCE ACTIVE SAVOIE MONT-BLANC et nécessaires au fonctionnement de l'association.

Les excédents et déficits réalisés par ces fonds leurs sont affectés l'année suivante par l'assemblée générale. Les résultats 2022 affectés par l'assemblée générale du 13 juin 2023 sont les suivants :

	<i>Sans droit de reprise</i>	<i>Avec droit de reprise</i>
Fonds Associatif	- 22 993 €	
Fonds Cap Dévpt et Cap Jeune	- 13 607 €	
France Active Garantie 73	- 82 674 €	
France Active Garantie 74		- 50 427 €
Prêts d'honneur	- 5245 €	- 5 259 €
Soutien SIAE	+ 493 €	
Contrat apport associatif		- 14 667 €
Cap Développement	+ 1 507 €	

En cas de fonds mixtes (avec et sans droit de reprise), les résultats sont affectés au prorata de la valeur des fonds au 31 décembre de l'année en cours.

Les résultats 2023 sont repris dans le tableau ci-après. Ils devront être approuvés par l'assemblée générale statuant sur les comptes 2023 avant d'être affectés (proposition d'affectation) :

	<i>Sans droit de reprise</i>	<i>Avec droit de reprise</i>
Fonds Associatif	+ 5 219 €	
Fonds Cap Dévpt et Cap Jeune		
France Active Garantie 73	- 5 116 €	
France Active Garantie 74		- 3 120 €
Prêts d'honneur	- 1 302 €	- 1 248 €
Soutien SIAE	+ 493 €	
Contrat apport associatif		
Cap Développement		

#### 4.7. Variation des fonds propres (K€)

Fonds propres au 31 décembre 2023	3 365
Fonds propres au 31 décembre 2022	3 492
	-----
Variation	- 127
Résultat de l'exercice (déficit)	- 5
	-----
Variation ne provenant pas du résultat	- 122

Cette variation provient de :

- D'un abondement au fonds prêt d'honneur SDR par la Caisse d'Epargne Rhône Alpes pour 9.500 € ;



- D'un remboursement de 12.000 € de l'avance financière (60K€) au fonds prêt d'honneur ADR par Le Crédit Agricole ;
- D'un abondement au fonds contrat d'apport associatif ADR par la BDT pour 180 000 € ;
- D'un droit de reprise exercé par la BDT sur les contrats d'apports associatifs pour 299 429 €.

VARIATION DES FONDS PROPRES	A l'ouverture de l'exercice	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou Consommation	A la clôture de l'exercice
Fonds associatifs SDR	1 426 671	-122 519	9 500		1 313 652
Fonds propres SDR					
Fonds associatifs ADR	2 257 852	-70 353	180 000	311 429	2 056 070
Fonds propres ADR					
Ecart de réévaluation sur biens SDR					
Ecart de réévaluation sur biens ADR					
Ecart de réévaluation					
Réserves					
Report à nouveau					
Excédent ou déficit de l'exercice	-192 872	192 872			-5 073
<b>Situation nette</b>	<b>3 491 652</b>	<b>0</b>	<b>189 500</b>	<b>311 429</b>	<b>3 364 649</b>
Fonds propres consommables					
Subventions d'invest. sur biens non renouvelables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
Droit des propriétaires-commodat					
<b>TOTAL</b>	<b>3 491 652</b>	<b>0</b>	<b>189 500</b>	<b>311 429</b>	<b>3 364 649</b>

## 5. NOTES RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT

### 5.1. Crédit bail (K€)

Non applicable.

### 5.2. Ventilation des produits (en K€)

Les produits de l'association se ventilent comme suit :





Prestations de services	27 K€
Subventions	960 K€
Cotisations membres	5 K€
Reprises de provisions et transferts de charges	20 K€
Produits financiers	23 K€
Autres produits	1 K€
Produits exceptionnels	0 K€

La ventilation des subventions par financeurs est la suivante (en K€) :

	UE	ETAT	COLLECTIV ITES TERRITORI ALES	CAF	AUTRES	TOTAL
<b>SUBVENTIONS 2023</b>						
	197	114	274	20	355	960

### 5.3. Transferts de charges (en K€)

Le poste de transferts de charges s'élevant à 7 K€ enregistre :

- Des produits d'exploitation pour 7 K€

### 5.4. Produits et charges exceptionnels

Néant.

### 5.5. Informations à caractère fiscal

L'association n'est pas soumise aux impôts commerciaux.

## 6. AUTRES INFORMATIONS

### 6.1. Valorisation des contributions volontaires en nature

Les contributions volontaires en nature concernent les heures réalisées par les bénévoles lors des comités d'engagement et de pilotage. Ces bénévoles apportent leurs soutiens et leurs éclairages aux membres de l'association dans la prise de décisions liées à l'accompagnement des structures et des porteurs de projets.

La valorisation a été réalisée sur la base du temps consacré (en heures) par ces personnes durant les comités d'engagement multiplié par un taux horaire. Le taux employé est le smic horaire 2023, soit 11,52 euros.

La valorisation au titre de l'exercice 2023 s'élève à 14 239 euros.

Il a été décidé de ne pas comptabiliser ces contributions pour ne pas affecter la présentation des comptes pour deux raisons :

- Dans un souci de continuité avec la méthode antérieure.
- L'évaluation réelle de sa valeur. Compte tenu de la diversité des intervenants et de leurs profils différents, il apparaissait difficile de valoriser un taux spécifique.

### 6.2 Engagements financiers (€)

- Engagements donnés

Pour des raisons de confidentialité, les noms des porteurs de projets garantis dans le cadre des fonds FAG ne figurent pas dans la présente annexe.

Le montant total des prêts garantis au 31 décembre 2023 s'élève à 6 150 K€ pour un en-cours à la même date de 1 018 K€.

Le montant de l'en-cours garanti est celui par FASMB et ses partenaires : France ACTIVE, Caisse des dépôts et consignations et le Conseil Régional Rhône Alpes. Il ne tient pas compte de l'éventuelle contre-garantie BPIFRANCE.

La provision pour retraite n'est pas comptabilisée. Cette dernière n'est pas valorisée dans l'annexe comptable, car son montant, charges sociales comprises, est non significatif au 31 décembre 2023.

- Engagements recus

Néant.

### 6.3. Dettes garanties par des sûretés réelles

Non applicable.



#### 6.4. Effectif moyen

Effectif moyen	Personnel salarié	Personnel mis à la disposition de l'Association
. Cadres	14	
.Agents de maîtrise et techniciens		
. Employés	3	
. Ouvriers		
	-----	-----
<b>TOTAL</b>	<b>17</b>	
Dont contrats aidés	1	

#### 6.5 Rémunérations des dirigeants

L'article 20 de la loi 2006-586 du 23 mai 2006 oblige les associations dont le budget annuel est supérieur à 150 000 € et recevant une ou plusieurs subventions de l'état ou d'une collectivité territoriale dont le montant est supérieur à 50 000 € à publier les rémunérations des trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés ainsi que leurs avantages en nature.

Conformément à l'article R 123 – 198 1° du Code de Commerce cette information n'est pas fournie dans l'annexe des comptes annuels car elle permettrait d'identifier la situation des membres du collège concerné.

#### 6.6 Autres informations significatives

##### Tableau des participations

Renseignements globaux concernant les autres filiales (participations inférieures à 10%)

(En €)

	Valeur brute des titres	Valeur nette des titres	Prêts et avances	Cautions et aval	Dividendes encaissés	Observations
TRIALP (1)	12.007	12.007	0	0	493	

(1) Information au 31 décembre 2023

##### Evènements postérieurs à la clôture de l'exercice

Néant.