

FRANCE ACTIVE SAVOIE MONT-BLANC

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

Etats Financiers 2022

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 2022 de l'association FRANCE ACTIVE SAVOIE MONT-BLANC, et caractérisés par les données suivantes :

♦ Total du bilan	4 250 436 Euros
♦ Total des produits	1 030 124 Euros
♦ Déficit comptable.....	192 872 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 22 mai 2023

Signé électroniquement le 24/05/2023 par
Fares Aouchiche



Fares AOUCHICHE
Expert-comptable

BILAN ACTIF

ACTIF	Exercice 31.12.2022			Exercice 31.12.2021
	Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE				
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	46 575,88	24 009,65	11 143,57
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
<i>Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés</i>				
Immobilisations financières				
Participations et Créances rattachées				
Autres titres immobilisés	300 774,88	0,00	300 774,88	300 774,88
Prêts	1 152 411,81	101 893,63	1 050 518,18	1 124 250,07
Autres	104 880,69	0,00	104 880,69	241 560,25
Total I	1 636 825,66	156 642,26	1 480 183,40	1 677 728,77
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés				
<i>Créances reçues par legs ou donations</i>				
Autres	1 504 780,64	10 000,00	1 494 780,64	1 156 374,87
Valeurs mobilières de placement	45 492,60	0,00	45 492,60	45 492,60
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	1 228 566,09	0,00	1 228 566,09	1 231 345,90
Charges constatées d'avance	1 413,52	0,00	1 413,52	2 164,01
Total II	2 780 252,85	10 000,00	2 770 252,85	2 435 377,38
Frais d'émission des emprunts (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecarts de conversion Actif (V)				
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	4 417 078,51	166 642,26	4 250 436,25	4 113 106,15

BILAN PASSIF

PASSIF	Exercice 31.12.2022	Exercice 31.12.2021
FONDS PROPRES / FONDS ASSOCIATIFS		
Fonds propres / fonds associatifs sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	1 426 671,48	1 461 569,09
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds statutaires		
Fonds propres complémentaires	2 257 852,19	2 010 867,31
Fonds associatifs avec droit de reprise		
Ecart de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres		
Report à nouveau		
Excédent ou déficit de l'exercice	-192 872,17	-35 450,73
Situation nette (sous total)	3 491 651,50	3 436 985,67
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
Autres fonds associatifs (partie 2/2)		
Provisions réglementées		
Total I	3 491 651,50	3 436 985,67
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
Total II	0,00	0,00
PROVISIONS		
Provisions pour risques	34 845,89	36 324,26
Provisions pour charges		
Total III	34 845,89	36 324,26
Fonds dédiés		
- sur subventions de fonctionnement		
- sur autres ressources		
Total III bis	0,00	0,00
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	16 827,24	0,00
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	162 512,28	122 909,68
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	85 249,36	91 015,02
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	340 981,26	343 293,27
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	118 368,72	82 578,25
Total IV	723 938,86	639 796,22
Ecart de conversion Passif (V)		
TOTAL GENERAL (I + II + III + III bis + IV + V)	4 250 436,25	4 113 106,15

DETAIL DU BILAN ACTIF

	31.12.2022	31.12.2021	ECART
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES			
205000 LOGICIELS	8 172,75	9 237,19	-1 064,44
280500 AMORT LOGICIELS	-8 172,75	-9 237,19	1 064,44
	0,00	0,00	0,00
IMMOBILISATIONS CORPORELLES			
218100 AGENCEMENTS BUREAU	17 346,36	17 346,36	0,00
281810 AMORT AGENCEMENTS BUREAU	-13 993,84	-12 403,22	-1 590,62
218300 MATERIEL DE BUREAU	40 750,61	51 391,72	-10 641,11
281830 AMORT MATERIEL DE BUREAU	-21 283,48	-47 095,29	25 811,81
218400 MOBILIER	12 488,56	12 488,56	0,00
281840 AMORT MOBILIER	-11 298,56	-10 584,56	-714,00
	24 009,65	11 143,57	12 866,08
IMMOBILISATIONS FINANCIERES			
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.	60 756,00	60 756,00	0,00
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	83 896,31	220 575,87	-136 679,56
275006 DEPOT FAG CAP DEVELOPPEMENT	20 311,98	20 311,98	0,00
	405 655,57	542 335,13	-136 679,56
PRETS			
Avances CAA	708 085,75	690 235,33	17 850,42
Dépréciation des avances CAA	-16 666,68	-2 000,00	-14 666,68
Prêts d'honneur	444 326,06	531 415,57	-87 089,51
Dépréciation prêts d'honneur	-85 226,95	-95 400,83	10 173,88
	1 050 518,18	1 124 250,07	-73 731,89
AUTRES CREANCES			
401000 FOURNISSEURS DEBITEURS	0,00	176,64	-176,64
409800 FOURNISSEURS, AAR	360,00	0,00	360,00
437600 ORG.SOCIAUX CREANCES	6 755,00	7 273,00	-518,00
438700 ORG.SOCIAUX PROD.A RECEV.	0,00	491,67	-491,67
441100 SUBVENTIONS, CONVENTIONS A RECEVOIR	1 259 667,74	897 761,12	361 906,62
467799 AUTRES CREANCES	10 000,00	0,00	10 000,00
496799 DEPRECIATION AUTRES CREANCES	-10 000,00	0,00	-10 000,00
468673 PRESTATIONS DLA 73	106 620,00	99 119,00	7 501,00
468674 PRESTATIONS DLA 74	103 214,00	113 128,40	-9 914,40
468700 PRODUITS A RECEVOIR	18 163,90	38 425,04	-20 261,14
	1 494 780,64	1 156 374,87	338 405,77
VALEURS DE PLACEMENT			
508000 SICAV - FCP	45 492,60	45 492,60	0,00
	45 492,60	45 492,60	0,00
DISPONIBILITES			
512001 CAISSE D'EPARGNE	38 818,43	41 410,01	-2 591,58
512012 CAISSE D'EPARGNE DLA	539,25	539,25	0,00
512015 CAISSE D'EPARGNE CAA	127 631,59	144 058,79	-16 427,20
512016 CAISSE D'EPARGNE LIVRET A	76 340,07	75 304,63	1 035,44
512017 CAISSE D'EPARGNE DLA 74	585,94	619,59	-33,65
512018 CAISSE D'EPARGNE CSL ASSOC.	807 147,29	789 637,79	17 509,50
512020 CREDIT COOP 1	585,96	388,33	197,63
512030 CREDIT AGRICOLE	52 204,13	74 642,94	-22 438,81
512040 LIVRET CREDIT COOPERATIF	25 130,70	25 118,14	12,56
512060 SOCIETE GENERALE	21 433,31	4 630,80	16 802,51
512070 BANQUE POPULAIRE	12 655,12	9 566,75	3 088,37
512071 LIVRET BANQUE POPULAIRE	65 494,30	65 428,88	65,42
	1 228 566,09	1 231 345,90	-2 779,81
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE			
486000 CH. CONSTATEES D'AVANCE	1 413,52	2 164,01	-750,49
	1 413,52	2 164,01	-750,49

DETAIL DU BILAN PASSIF

	31.12.2022	31.12.2021	ECART
FONDS ASSOCIATIFS			
<i>Fonds associatifs sans droit de reprise</i>			
101200 FONDS ASSOCIATIF	378 548,92	438 924,51	-60 375,59
101301 FONDS CAP DEVELOPPEMENT	18 804,58	18 804,58	0,00
101302 FONDS GARANTIE FASMB FAG 73	161 736,02	149 192,70	12 543,32
101500 FONDS PRETS HONNEUR	482 376,71	469 732,05	12 644,66
101700 FONDS UNIQUE SOUTIEN SIAE	12 296,88	12 006,88	290,00
101800 FONDS CONTRAT APPORT ASSOCIATIF 73	248 712,09	248 712,09	0,00
101900 FONDS FASMB POUR CAP DEVPT	95 946,28	95 946,28	0,00
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	98 651,59	91 000,73	7 650,86
103400 FONDS PRETS HONNEUR	483 637,97	492 341,95	-8 703,98
103402 FONDS CONTRAT APPORT ASSOCIATIF 73	819 041,63	694 022,63	125 019,00
103408 FONDS CONTRAT APPORT ASSOCIATIF 74	856 521,00	733 502,00	123 019,00
120000 RESULTAT DE L'EXERCICE	-192 872,17	-35 450,73	-157 421,44
	3 491 651,50	3 436 985,67	54 665,83
PROVISIONS			
151803 PROVISION LOT FAG	32 745,89	36 324,26	-3 578,37
151804 PROVISION LIGNE CAP DEV	2 100,00	0,00	2 100,00
	34 845,89	36 324,26	-1 478,37
ORGANISMES DE CREDIT			
164110 EMPRUNT CRCA	16 827,24	0,00	16 827,24
	16 827,24	0,00	16 827,24
DETTES FRS ET COMPTES RATTACHES			
401000 FOURNISSEURS	62 868,73	88 711,20	-25 842,47
408100 FACTURES A RECEVOIR	99 643,55	34 198,48	65 445,07
	162 512,28	122 909,68	39 602,60
DETTES FISCALES ET SOCIALES			
421000 REMUNERATIONS DUES	594,16	871,05	-276,89
428200 DETTES CONGES PAYES	32 536,58	30 210,86	2 325,72
431000 URSSAF	23 301,00	27 494,00	-4 193,00
437300 RETRAITE, PREVOYANCE	8 621,02	12 041,16	-3 420,14
438200 CHARGES SOCIALES / CP	11 499,60	10 579,05	920,55
438600 ORGANISMES SOCIAUX A PAYER	0,00	1 297,90	-1 297,90
441100 SUBVENTIONS, CONVENTIONS A REVERSER	1 850,00	0,00	1 850,00
442100 ETAT, PRELEV. SOURCE (IR)	699,00	1 310,00	-611,00
448600 ETAT, AUTRES CHARGES A PAYER	6 148,00	7 211,00	-1 063,00
	85 249,36	91 015,02	-5 765,66
AUTRES DETTES			
468600 AVANCES CAA, PH NON DEBLOQUEES	76 000,00	85 500,00	-9 500,00
467401 AUTRES DETTES	55 147,26	45 545,87	9 601,39
468773 SUBVENTION DLA 73 ING.	106 620,00	99 119,00	7 501,00
468774 SUBVENTION DLA 74 ING.	103 214,00	113 128,40	-9 914,40
	340 981,26	343 293,27	-2 312,01
PRODUITS CONSTATES D'AVANCE			
487000 PRODUITS CONSTATES D'AV.	118 368,72	82 578,25	35 790,47
	118 368,72	82 578,25	35 790,47

COMPTE DE RESULTAT

COMPTE DE RESULTAT	Exercice 31.12.2022	Exercice 31.12.2021
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations	3 670,00	3 780,00
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de service	40 190,24	33 312,64
dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	977 527,12	874 799,37
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	50 864,75	134 474,71
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	78,07	3 812,76
Total I	1 072 330,18	1 050 179,48
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	168 863,09	172 963,71
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	41 177,06	40 436,58
Salaires et traitements	569 787,65	569 254,80
Charges sociales	227 526,14	236 468,70
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	5 929,41	4 301,17
Dotations aux provisions	53 283,67	21 599,34
Reports en fonds dédiés		
Autres charges		
Aides financières		
Autres charges	156 342,75	45 006,71
Total II	1 222 909,77	1 090 031,01
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I -II)	-150 579,59	-39 851,53
PRODUITS FINANCIERS		
De participation	493,00	290,00
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	6 504,99	4 112,66
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total III	6 997,99	4 402,66

CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées	86,80	1,86
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total IV	86,80	1,86
2. RESULTAT FINANCIER (III - IV)	6 911,19	4 400,80
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)		
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion	0,00	0,00
Sur opérations en capital	-49 203,77	0,00
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
Total V	-49 203,77	0,00
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital	0,00	0,00
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Total VI	0,00	0,00
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	-49 203,77	0,00
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)		
Total des produits (I + III + V)	1 030 124,40	1 054 582,14
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	1 222 996,57	1 090 032,87
EXCEDENT OU DEFICIT	-192 872,17	-35 450,73
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat		
TOTAL		
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature		
Mises à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole		
TOTAL		

DETAIL DU COMPTE DE RESULTAT

	31.12.2022	31.12.2021	ECART
SUBVENTIONS			
740012 SUBVENTION CAF DLA 74	10 000,00	10 000,00	0,00
740024 SUBVENTION AURA FINES/TPE	149 583,00	149 583,00	0,00
740025 SUBVENTION CDC FINES/TPE/MCP/DLA/EMERG.	102 800,00	110 288,00	-7 488,00
740026 SUBVENTION FSE FINES/TPE	124 737,00	103 907,51	20 829,49
740027 SUBVENTION CD 73 FINES/TPE/MCP/DLA/EMERG./SIAE	158 832,50	125 817,50	33 015,00
740028 SUBVENTION DIRECCTE DLA 73+74	86 500,00	89 909,00	-3 409,00
740029 SUBVENTION FRANCE ACTIVE FINES/TPE/ SOON	81 036,00	77 621,40	3 414,60
740030 SUBVENTION GD CHY FCT/LOYER/DLA	40 700,00	43 700,00	-3 000,00
740031 SUBVENTION CD 74 DLA/MCP	48 500,00	48 500,00	0,00
740032 SUBVENTION GD ANNECY - FCT	15 000,00	0,00	15 000,00
740033 SUBVENTION DRDFE TPE FEMMES	8 500,00	9 900,00	-1 400,00
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	6 500,00	7 675,00	-1 175,00
740037 SUBVENTION CCVT - FINES	0,00	3 500,00	-3 500,00
740038 SUBVENTION FDI 73 +74 SIAE	39 583,33	25 000,00	14 583,33
740039 SUBVENTION AURAA FA DASESS / FEMMES	7 200,00	800,00	6 400,00
740040 SUBVENTION BANQUE POPULAIRE ENTR.	2 000,00	2 000,00	0,00
740041 SUBVENTION AURA APPRENTISSAGE	8 651,09	9 707,55	-1 056,46
740042 SUBVENTION AURA FDVA	0,00	2 000,00	-2 000,00
740043 SUBVENTION BPI France TPE FCT / FEMMES	19 540,00	25 200,00	-5 660,00
740044 SUBVENTION EDF ENTR.ENGAG.	3 982,20	5 190,41	-1 208,21
740045 SUBVENTION CC SOURCES DU LAC ANNECY FCT	5 000,00	5 000,00	0,00
740046 SUBVENTION FSE - DLA 73 ET 74	39 382,00	0,00	39 382,00
	977 527,12	874 799,37	102 727,75
PRESTATIONS DE SERVICE			
706000 PRESTATIONS GRAND CHAMBERY	10 000,00	10 000,00	0,00
706000 PRESTATIONS AROBASE	15 696,00	14 688,00	1 008,00
706000 PRESTATIONS ESS TEAM	0,00	7 500,00	-7 500,00
706000 PRESTATIONS FORMATIONS ET DIVERS	9 494,24	1 124,64	8 369,60
706000 PRESTATIONS CAF 74	5 000,00	0,00	5 000,00
	40 190,24	33 312,64	6 877,60
COTISATIONS MEMBRES			
756008 ADHESION PARTICULIERS	20,00	30,00	-10,00
756009 ADHESION PROFESSIONNELS	3 650,00	3 750,00	-100,00
	3 670,00	3 780,00	-110,00
AUTRES PRODUITS			
758000 DIFFERENCES DE REGLEMENTS	78,07	3 812,76	-3 734,69
	78,07	3 812,76	-3 734,69
PRODUITS FINANCIERS			
761101 PRODUITS DES PARTICIPATIONS	493,00	290,00	203,00
768000 AUTRES PRODUITS FINANCIERS	6 504,99	4 112,66	2 392,33
	6 997,99	4 402,66	2 595,33
REPRISES PROVISIONS, TRANFERTS CHARGES			
781500 REPRISE PROV. PRÊTS HONNEURS	25 741,41	31 811,44	-6 070,03
781500 REPRISE PROV. CAA	2 000,00	13 327,77	-11 327,77
781700 REPRISE PROV. LOT FAG	12 527,83	48 864,26	-36 336,43
791100 REMBOURSEMENT IJ + PREV	3 983,81	6 345,07	-2 361,26
791200 REMBOURSEMENTS MISE A DISPO.	0,00	29 588,33	-29 588,33
792000 REMBOURSEMENTS FORMATIONS /FRAIS	6 611,70	4 537,84	2 073,86
	50 864,75	134 474,71	-83 609,96
PRODUITS EXCEPTIONNELS			
772000 PRODUITS EXERCICE ANTERIEUR (FSE 2020)	-49 203,77	0,00	-49 203,77
	-49 203,77	0,00	-49 203,77
TOTAL PRODUITS	1 030 124,40	1 054 582,14	-24 457,74

DETAIL DU COMPTE DE RESULTAT

	31.12.2022	31.12.2021	ECART
<u>ACHATS ET SERVICES EXTERIEURS</u>			
604000 ACHATS PRESTATIONS	0,00	8 582,00	-8 582,00
606110 EDF, EAU	2 440,97	1 717,20	723,77
606302 FOURNITURES DE BUREAU	11 554,04	13 713,12	-2 159,08
613200 LOYERS ET CHARGES 73	28 701,66	26 529,12	2 172,54
613210 LOYERS ET CHARGES 74	8 683,77	8 629,81	53,96
613500 LOCATIONS IMMOBILIERES DIVERSES	354,00	294,80	59,20
613510 FRAIS DE VEHICULE (CARB. LOC. ENTRET. ASS.)	9 992,40	8 229,89	1 762,51
615200 ENTRETIEN, REPARATIONS	6 128,33	6 293,83	-165,50
615501 ENTRETIEN MATERIEL INFORMAT.	6 440,06	9 038,79	-2 598,73
616000 ASSURANCES	2 634,85	2 356,15	278,70
618100 DOCUMENTATION	490,00	710,00	-220,00
618502 FORMATION DES SALARIES	3 593,63	5 332,57	-1 738,94
622200 COMMISSIONS	872,00	816,00	56,00
622600 HONORAIRES	23 714,63	22 407,34	1 307,29
622700 FRAIS ACTES ET CONTENTIEUX	1 197,59	2 778,06	-1 580,47
623400 CADEAUX	3 903,00	3 360,00	543,00
623410 PRESTA OFFERTES ENTREPRENEURS	0,00	2 000,00	-2 000,00
623600 SEMINAIRES	3 464,53	0,00	3 464,53
623700 PUBLICATIONS, COMMUNICATION	9 084,79	12 631,60	-3 546,81
625000 DEPLAC. MISSIONS RECEPT.	8 107,79	3 228,05	4 879,74
625001 DEPLACEMENTS SALARIES	9 824,28	10 764,51	-940,23
625002 DEPLACEMENTS ADM, PRESIDENT	729,98	728,88	1,10
626000 FRAIS POSTAUX	1 383,09	1 484,26	-101,17
626001 TELEPHONE	9 286,08	7 890,06	1 396,02
626002 INTERNET	2 474,03	2 323,41	150,62
627000 SERVICES BANCAIRES	2 844,59	2 294,26	550,33
628100 COTISATIONS	10 963,00	8 830,00	2 133,00
	168 863,09	172 963,71	-4 100,62
<u>IMPOTS ET TAXES</u>			
631100 TAXE SUR LES SALAIRES	35 002,00	34 538,00	464,00
633300 FORMATION PROFESSIONNELLE	6 175,06	5 898,58	276,48
	41 177,06	40 436,58	740,48
<u>SALAIRES ET TRAITEMENTS</u>			
641000 SALAIRES BRUTS	554 163,38	537 064,39	17 098,99
641200 CONGES PAYES	2 325,72	-366,79	2 692,51
641300 PRIMES & GRATIFICATIONS	9 000,00	2 500,00	6 500,00
641400 PARTICIPATION FRAIS TRANSPORT	798,55	857,20	-58,65
641401 INDEMNITES DE RUPTURE	3 500,00	13 200,00	-9 700,00
641402 INDEMNITES DE CONCILIATION	0,00	16 000,00	-16 000,00
	569 787,65	569 254,80	532,85
<u>CHARGES SOCIALES</u>			
645100 COTISATIONS URSSAF	111 440,04	122 781,44	-11 341,40
645300 COTISATIONS RETRAITE ET PREV.	39 364,79	39 980,82	-616,03
645400 COTISATIONS POLE EMPLOI	23 252,41	22 661,80	590,61
645500 COTISATIONS MUTUELLE	13 650,00	13 490,00	160,00
645200 CHARGES SOCIALES / CP	920,55	-933,40	1 853,95
647100 TITRES RESTAURANT	14 251,25	14 121,60	129,65
647200 CHEQUES VACANCES	8 575,70	9 414,30	-838,60
647500 MEDECINE DU TRAVAIL	2 241,40	1 707,14	534,26
648100 EPARGNE SALARIALE	13 830,00	13 245,00	585,00
	227 526,14	236 468,70	-8 942,56

DETAIL DU COMPTE DE RESULTAT

	31.12.2022	31.12.2021	ECART
<u>DOTATIONS D'EXPLOITATION</u>			
681000 DOT. AUX AMORTISSEMENTS	5 929,41	4 301,17	1 628,24
681700 DOT. DEPRECIATION AVANCES	42 234,21	12 546,82	29 687,39
681743 DOT. PROVISION LOT FAG	8 949,46	9 052,52	-103,06
681744 DOT. PROVISION LIGNE CAP DEV	2 100,00	0,00	2 100,00
	59 213,08	25 900,51	33 312,57
<u>AUTRES CHARGES</u>			
654000 PERTES S/CREANCE IRRECOUV.	156 123,92	44 991,21	111 132,71
658000 DIFFERENCES DE REGLEMENTS	218,83	15,50	203,33
	156 342,75	45 006,71	111 336,04
<u>CHARGES FINANCIERES</u>			
661100 INTERETS DES EMPRUNTS	50,25	0,00	50,25
668000 AUTRES CH. FINANCIERES	36,55	1,86	34,69
	86,80	1,86	84,94
<u>CHARGES EXCEPTIONNELLES</u>			
	0,00	0,00	0,00
<u>TOTAL DES CHARGES</u>	<u>1 222 996,57</u>	<u>1 090 032,87</u>	<u>132 963,70</u>

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

31/12/2022

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

Total bilan :	4 250 436
Total des produits :	1 030 124
Déficit de l'exercice :	192 872
Durée de l'exercice :	12 mois

L'année 2022 a surtout été marquée par la mise en œuvre concrète de la solution de direction collégiale coconstruite par les salariés et les bénévoles après les départs de la directrice et de la directrice adjointe fin 2021. Ce sont maintenant 3 co-directeurs et 2 codirectrices qui gèrent ensemble la structure pour 20% de leur temps de travail, chacun restant dans l'opérationnel sur des champs spécifiques. Notre association est maintenant structurée en 3 pôles : pôle Entrepreneurat et Inclusion, pôle Économie sociale et solidaire, pôle MARS (Matériel, Administratif, Ressources Support), chaque pôle ayant « son » co-directeur.trice. Cette nouvelle organisation n'a pas révolutionné les pratiques mais a permis de clarifier les orientations des missions de FASMB. Elle s'appuie également sur un co-directeur en charge des Partenariats et une co-directrice en charge de l'animation du collectif.

Cette nouvelle organisation qui s'est réellement déployée à partir de janvier 2022 a permis de rassembler les salariés autour des missions centrales de FASMB et a permis un très net rebond de l'activité réalisée tout au long de l'année 2022 : avec **7,65 Millions d'euros mobilisés**, nous avons dépassé tous les engagements précédents, une **progression de 68%** des financements octroyés. **275 structures (entreprises ou associations) ont été accompagnées**, permettant à **2 964 emplois en Savoie et Haute-Savoie d'être créés ou consolidés**. Nos actions ont concerné **385 bénéficiaires** au total (création/reprise d'entreprise, accompagnement et financement des associations, micro-crédits personnels, soutien aux entrepreneurs au RSA). Enfin, près de **1000 personnes ont été connectées** lors des événements organisés par nos équipes tout au long de l'année.

Au niveau des résultats d'exploitation, le départ des deux plus gros salaires de la structure et leur remplacement par des postes déjà en place ont permis de contenir très nettement le plus gros poste de charges, celui des charges du personnel. La bonne gestion des charges extérieures a permis de contenir les effets inflationnistes constatés dans l'économie. Cela a permis de dégager un résultat d'exploitation positif de plus de 26K€ (hors opérations sur fonds de garantie et particulières).

Cependant, la comptabilité particulière de FASMB a été impactée par des éléments extérieurs exceptionnels :

D'une part, après le contrôle de service fait par le FSE sur la période 2018-2020, nous n'avons pas touché 49K€, que nous avons budgétés les années précédentes.

D'autre part, les lignes de fonds FAG accusent une perte de plus de 133K€, s'expliquant par deux causes principales. Tout d'abord, il a fallu tenir compte d'un ajustement des lignes de 2019-2020 avec l'association nationale, qui porte sur plus de 41K€. De plus, les appels de garanties en 2021 ont été plus importants, suite à la fin des aides mises en place durant la période de COVID, et/ou de la fragilisation des activités de nos bénéficiaires. Malgré le recours à notre contre-garantie, la perte à inscrire comptablement s'élève à 96K€. Un certain nombre de Prêts d'honneur n'ont pu être honorés, et un contrat d'apport associatif n'a pu être remboursé consécutive à une diminution imprévue de ses subventions.

Il faut rappeler cependant que la ligne FAG est une ligne en gestion extinctive, pour donner suite à la décision de mutualisation de cette ligne au niveau régional, et effective depuis septembre 2021. Et que nous jouons complètement notre rôle en nous portant caution pour les entrepreneurs les plus éloignés de l'emploi, et donc les plus risqués, et en sécurisant leur parcours.

Ces deux faits significatifs de l'année 2022 ne doivent donc pas nous faire oublier que notre association FASMB est solide et bien gérée. Plus que jamais son rôle dans l'écosystème du soutien à l'économie de la Savoie et de la Haute-Savoie est incontournable et toutes les équipes, salariés et bénévoles, sont mobilisées afin d'apporter des réponses spécifiques et protectrices aux parcours des Entrepreneurs engagés sur nos territoires.

Faits significatifs

L'événement Covid-19 n'a pas eu d'impact significatif sur le patrimoine, la situation financière et les résultats de l'association. Néanmoins, étant toujours en cours à la date d'établissement des comptes annuels, l'association est en incapacité d'en évaluer les conséquences précises sur les exercices à venir.

2. PRINCIPES COMPTABLES ET METHODES DE BASE

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2022 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	9	0	1	8
Immobilisations corporelles	81	19	29	71
Immobilisations financières (1)	1 764	0	206	1 558
TOTAL	1 854	19	236	1 637

(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	9	0	1	8
Immobilisations corporelles	70	6	29	47
TOTAL	79	6	30	55

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

	Solde au 31 décembre 2022	Provision au 31 Décembre 2021	Dotation 2022	Reprise 2022	Provision au 31 Décembre 2022
Avances CAA	708 086 €	2 000 €	16 667 €	2 000 €	16 667 €
Prêts d'honneur	444 326 €	95 401 €	15 568 €	25 741 €	85 227 €

3.3. Echéances des créances (K€)

	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
Autres créances	1 505	1 495	10
TOTAL	1 505	1 495	10

3.4. Autres postes du bilan actif

Produits à recevoir	19	K€
Charges constatées d'avance	1	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 : 49.366 €
- Plus-value latente : 3.873 €

4. NOTES RELATIVES AU BILAN PASSIF

4.1. Fonds associatif avec droit de reprise

Le fonds associatif avec droit de reprise (2.257.852 €) est constitué pour partie par le fonds prêt d'honneur pour 483.638 €, pour une autre partie par le fonds contrat apport associatif pour 1.675.563 € et enfin par le fonds de garantie France Active 74 pour 98.652 €.

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	36	11	12	35
	-----	-----	-----	-----
TOTAL	36	11	12	35

Il a été effectué durant cet exercice une dotation complémentaire pour risque de 11.049 € et une reprise de 12.528 € concernant la garantie d'emprunts octroyés à des entrepreneurs défaillants. Le montant de la provision au 31 décembre 2022 s'élève à 34.846 € et était de 36.324 € au 31 décembre 2021.

4.3. Echéances des dettes (K€)

	Montant brut	A 1 an au plus	A + 1 an
Emprunts établ. de crédit (1)	17	4	13
Fournisseurs, comptes rattachés	163	163	
Dettes fiscales et sociales	85	85	
Autres dettes	341	341	
	-----	-----	-----
TOTAL	606	593	13

(1) dont concours bancaires : - K€

4.4. Autres postes du bilan passif

Charges à payer	150	K€
Produits constatés d'avance (1)	118	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 2023 pour 118 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	161.736 €	98.652 €
Prêts d'honneur	482.377 €	483.638 €
Soutien SIAE	12.297 €	
Contrat apport associatif	248.712 €	1.675.563 €

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 2021 affectés par l'assemblée générale du 2 juin 2022 sont les suivants :

	<i>Sans droit de reprise</i>	<i>Avec droit de reprise</i>
Fonds Associatif	- 60.376 €	
Fonds Cap D�vpt et Cap Jeune		
France Active Garantie 73	+ 12.543 €	
France Active Garantie 74		+ 7.651 €
Prêts d'honneur	+ 3.145 €	+ 3.296 €
Soutien SIAE	290 €	
Contrat apport associatif		- 2.000 €
Cap Développement		

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 2022 sont repris dans le tableau ci-après. Ils devront être approuvés par l'assemblée générale statuant sur les comptes 2022 avant d'être affectés (proposition d'affectation) :

	<i>Sans droit de reprise</i>	<i>Avec droit de reprise</i>
Fonds Associatif	- 22.993 €	
Fonds Cap D�vpt 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 €	

4.7. Variation des fonds propres (K )

Fonds propres au 31 décembre 2022	3.492
Fonds propres au 31 décembre 2021	3.437

Variation	+ 55
Résultat de l'exercice (déficit)	- 193

Variation ne provenant pas du résultat	+ 248

Cette variation provient de :

- D'un abondement au fonds prêt d'honneur SDR par la Caisse d' pargne 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 250.038 € ;

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	1 461 569	-44 398	9 500		1 426 671
Fonds propres SDR					
Fonds associatifs ADR	2 010 867	8 947	250 038	12 000	2 257 852
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	-35 451	35 451			-192 872
Situation nette	3 436 985	0	259 538	12 000	3 491 652
Fonds propres consommables					
Subventions d'invest. sur biens non renouvelables					
Subventions d'investissement					
Provisions règlementées					
Droit des propriétaires-commodat					
TOTAL	3 436 985	0	259 538	12 000	3 491 652

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	40 K€
Subventions	978 K€
Cotisations membres	4 K€
Reprises de provisions et transferts de charges	51 K€

Produits financiers	7 K€
Autres produits	0 K€
Produits exceptionnels	-49 K€

5.3. Transferts de charges (en K€)

Le poste de transferts de charges s'élevant à 11 K€ enregistre :

- Des produits d'exploitation pour 11 K€

5.4. Produits et charges exceptionnels

Les produits exceptionnels enregistrent la régularisation négative de la subvention FSE pour la période 2018 à 2020 suite au contrôle de service fait. Cette régularisation a été enregistrée en produit négatif dans ce poste afin de l'isoler et pour ne pas affecter le poste subvention 2022 de cette modification portant sur des années antérieures.

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 2022, soit 11,07 euros.

La valorisation au titre de l'exercice 2022 s'élève à 12.742 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 2022 s'élève à 8.374 K€ pour un en-cours à la même date de 1.535 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 2022.

- 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 2022

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 2022

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 2022

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 2022, 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^{er} janvier 2022 à la date d'émission de notre rapport.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L. 823-9 et R.823-7 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous 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 2022 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.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 Méry, le 26 mai 2023

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 31.12.2022			Exercice 31.12.2021
	Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE				
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	46 575,88	24 009,65	11 143,57
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
<i>Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés</i>				
Immobilisations financières				
Participations et Créances rattachées				
Autres titres immobilisés	300 774,88	0,00	300 774,88	300 774,88
Prêts	1 152 411,81	101 893,63	1 050 518,18	1 124 250,07
Autres	104 880,69	0,00	104 880,69	241 560,25
Total I	1 636 825,66	156 642,26	1 480 183,40	1 677 728,77
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés				
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	1 504 780,64	10 000,00	1 494 780,64	1 156 374,87
Valeurs mobilières de placement	45 492,60	0,00	45 492,60	45 492,60
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	1 228 566,09	0,00	1 228 566,09	1 231 345,90
Charges constatées d'avance	1 413,52	0,00	1 413,52	2 164,01
Total II	2 780 252,85	10 000,00	2 770 252,85	2 435 377,38
Frais d'émission des emprunts (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecart de conversion Actif (V)				
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	4 417 078,51	166 642,26	4 250 436,25	4 113 106,15



BILAN PASSIF

PASSIF	Exercice 31.12.2022	Exercice 31.12.2021
FONDS PROPRES / FONDS ASSOCIATIFS		
Fonds propres / fonds associatifs sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	1 426 671,48	1 461 569,09
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds statutaires		
Fonds propres complémentaires	2 257 852,19	2 010 867,31
Fonds associatifs avec droit de reprise		
Ecart de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres		
Report à nouveau		
Excédent ou déficit de l'exercice	-192 871,17	-35 450,73
Situation nette (sous total)	3 491 651,50	3 436 985,67
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
Autres fonds associatifs (partie 2/2)		
Provisions réglementées		
Total I	3 491 651,50	3 436 985,67
FONDS REPORTES ET DÉDIÉS		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
Total II	0,00	0,00
PROVISIONS		
Provisions pour risques	34 845,89	36 324,26
Provisions pour charges		
Total III	34 845,89	36 324,26
Fonds dédiés		
- sur subventions de fonctionnement		
- sur autres ressources		
Total III bis	0,00	0,00
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	16 827,24	0,00
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	162 512,28	121 909,68
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	85 249,36	91 015,02
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	340 981,26	343 293,27
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	118 368,72	82 578,25
Total IV	723 938,86	639 796,22
Ecart de conversion Passif (V)		
TOTAL GENERAL (I + II + III + III bis + IV + V)	4 250 436,25	4 113 106,15



COMPTE DE RESULTAT

COMPTE DE RESULTAT	Exercice 31.12.2022	Exercice 31.12.2021
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations	3 670,00	3 780,00
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de service	40 190,24	33 312,64
dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	977 527,12	874 799,37
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	50 864,75	134 474,71
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	78,07	3 812,76
Total I	1 072 330,18	1 050 179,48
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	168 863,09	172 963,71
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	41 177,06	40 436,58
Salaires et traitements	569 787,65	569 254,80
Charges sociales	227 526,14	236 468,70
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	5 929,41	4 301,17
Dotations aux provisions	53 283,67	21 599,34
Reports en fonds dédiés		
Autres charges		
Aides financières		
Autres charges	156 342,75	45 006,71
Total II	1 222 909,77	1 090 031,01
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	-150 579,59	-39 851,53
PRODUITS FINANCIERS		
De participation	493,00	290,00
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	6 504,99	4 112,66
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total III	6 997,99	4 402,66



CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées	86,80	1,86
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total IV	86,80	1,86
2. RESULTAT FINANCIER (III - IV)	6 911,19	4 400,80
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)		
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion	0,00	0,00
Sur opérations en capital	-49 203,77	0,00
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
Total V	-49 203,77	0,00
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital	0,00	0,00
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Total VI	0,00	0,00
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	-49 203,77	0,00
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)		
Total des produits (I + III + V)	1 030 124,40	1 054 582,14
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	1 222 996,57	1 090 032,87
EXCEDENT OU DEFICIT	-192 872,17	-35 450,73
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat		
TOTAL		
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature		
Mises à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole		
TOTAL		



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

Total bilan :	4 250 436
Total des produits :	1 030 124
Déficit de l'exercice :	192 872
Durée de l'exercice :	12 mois

L'année 2022 a surtout été marquée par la mise en œuvre concrète de la solution de direction collégiale coconstruite par les salariés et les bénévoles après les départs de la directrice et de la directrice adjointe fin 2021. Ce sont maintenant 3 co-directeurs et 2 codirectrices qui gèrent ensemble la structure pour 20% de leur temps de travail, chacun restant dans l'opérationnel sur des champs spécifiques. Notre association est maintenant structurée en 3 pôles : pôle Entrepreneuriat et Inclusion, pôle Économie sociale et solidaire, pôle MARS (Matériel, Administratif, Ressources Support), chaque pôle ayant « son » co-directeur.trice. Cette nouvelle organisation n'a pas révolutionné les pratiques mais a permis de clarifier les orientations des missions de FASMB. Elle s'appuie également sur un co-directeur en charge des Partenariats et une co-directrice en charge de l'animation du collectif.

Cette nouvelle organisation qui s'est réellement déployée à partir de janvier 2022 a permis de rassembler les salariés autour des missions centrales de FASMB et a permis un très net rebond de l'activité réalisée tout au long de l'année 2022 : avec 7,65 Millions d'euros mobilisés, nous avons dépassé tous les engagements précédents, une progression de 68% des financements octroyés. 275 structures (entreprises ou associations) ont été accompagnées, permettant à 2 964 emplois en Savoie et Haute-Savoie d'être créés ou consolidés. Nos actions ont concerné 385 bénéficiaires au total (création/reprise d'entreprise, accompagnement et financement des associations, micro-crédits personnels, soutien aux entrepreneurs au RSA). Enfin, près de 1000 personnes ont été connectées lors des événements organisés par nos équipes tout au long de l'année.



Au niveau des résultats d'exploitation, le départ des deux plus gros salaires de la structure et leur remplacement par des postes déjà en place ont permis de contenir très nettement le plus gros poste de charges, celui des charges du personnel. La bonne gestion des charges extérieures a permis de contenir les effets inflationnistes constatés dans l'économie. Cela a permis de dégager un résultat d'exploitation positif de plus de 26K€ (hors opérations sur fonds de garantie et particulières).

Cependant, la comptabilité particulière de FASMB a été impactée par des éléments extérieurs exceptionnels :

D'une part, après le contrôle de service fait par le FSE sur la période 2018-2020, nous n'avons pas touché 49K€, que nous avons budgétés les années précédentes.

D'autre part, les lignes de fonds FAG accusent une perte de plus de 133K€, s'expliquant par deux causes principales. Tout d'abord, il a fallu tenir compte d'un ajustement des lignes de 2019-2020 avec l'association nationale, qui porte sur plus de 41K€. De plus, les appels de garanties en 2021 ont été plus importants, suite à la fin des aides mises en place durant la période de COVID, et/ou de la fragilisation des activités de nos bénéficiaires. Malgré le recours à notre contre-garantie, la perte à inscrire comptablement s'élève à 96K€. Un certain nombre de Prêts d'honneur n'ont pu être honorés, et un contrat d'apport associatif n'a pu être remboursé consécutive à une diminution imprévue de ses subventions.

Il faut rappeler cependant que la ligne FAG est une ligne en gestion extinctive, pour donner suite à la décision de mutualisation de cette ligne au niveau régional, et effective depuis septembre 2021. Et que nous jouons complètement notre rôle en nous portant caution pour les entrepreneurs les plus éloignés de l'emploi, et donc les plus risqués, et en sécurisant leur parcours.

Ces deux faits significatifs de l'année 2022 ne doivent donc pas nous faire oublier que notre association FASMB est solide et bien gérée. Plus que jamais son rôle dans l'écosystème du soutien à l'économie de la Savoie et de la Haute-Savoie est incontournable et toutes les équipes, salariés et bénévoles, sont mobilisées afin d'apporter des réponses spécifiques et protectrices aux parcours des Entrepreneurs engagés sur nos territoires.

Faits significatifs

L'événement Covid-19 n'a pas eu d'impact significatif sur le patrimoine, la situation financière et les résultats de l'association. Néanmoins, étant toujours en cours à la date d'établissement des comptes annuels, l'association est en incapacité d'en évaluer les conséquences précises sur les exercices à venir.

2. PRINCIPES COMPTABLES ET METHODES DE BASE

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2022 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	9	0	1	8
Immobilisations corporelles	81	19	29	71
Immobilisations financières (1)	1 764	0	206	1 558
TOTAL	1 854	19	236	1 637

(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	9	0	1	8
Immobilisations corporelles	70	6	29	47
TOTAL	79	6	30	55

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

	Solde au 31 décembre 2022	Provision au 31 Décembre 2021	Dotations 2022	Reprise 2022	Provision au 31 Décembre 2022
Avances CAA	708 086 €	2 000 €	16 667 €	2 000 €	16 667 €
Prêts d'honneur	444 326 €	95 401 €	15 568 €	25 741 €	85 227 €

3.3. Echéances des créances (K€)

	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
Autres créances	1 505	1 495	10
TOTAL	1 505	1 495	10



3.4. Autres postes du bilan actif

Produits à recevoir	19	K€
Charges constatées d'avance	1	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 : 49.366 €
- Plus-value latente : 3.873 €

4. **NOTES RELATIVES AU BILAN PASSIF**

4.1. Fonds associatif avec droit de reprise

Le fonds associatif avec droit de reprise (2.257.852 €) est constitué pour partie par le fonds prêt d'honneur pour 483.638 €, pour une autre partie par le fonds contrat apport associatif pour 1.675.563 € et enfin par le fonds de garantie France Active 74 pour 98.652 €.

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	36	11	12	35
TOTAL	36	11	12	35

Il a été effectué durant cet exercice une dotation complémentaire pour risque de 11.049 € et une reprise de 12.528 € concernant la garantie d'emprunts octroyés à des entrepreneurs défaillants. Le montant de la provision au 31 décembre 2022 s'élève à 34.846 € et était de 36.324 € au 31 décembre 2021.

4.3. Echéances des dettes (K€)

	Montant brut	A 1 an au plus	A + 1 an
Emprunts établ. de crédit (1)	17	4	13
Fournisseurs, comptes rattachés	163	163	
Dettes fiscales et sociales	85	85	
Autres dettes	341	341	
TOTAL	606	593	13

(1) dont concours bancaires : - K€

4.4. Autres postes du bilan passif

Charges à payer	150	K€
Produits constatés d'avance (1)	118	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 2023 pour 118 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 :

	Sans droit de reprise	Avec droit de reprise
France Active Garantie	161.736 €	98.652 €
Prêts d'honneur	482.377 €	483.638 €
Soutien SIAE	12.297 €	
Contrat apport associatif	248.712 €	1.675.563 €

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 2021 affectés par l'assemblée générale du 2 juin 2022 sont les suivants :

	<i>Sans droit de reprise</i>	<i>Avec droit de reprise</i>
Fonds Associatif	- 60.376 €	
Fonds Cap D�vpt et Cap Jeune		
France Active Garantie 73	+ 12.543 €	
France Active Garantie 74		+ 7.651 €
Prêts d'honneur	+ 3.145 €	+ 3.296 €
Soutien SIAE	290 €	
Contrat apport associatif		- 2.000 €
Cap Développement		

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 2022 sont repris dans le tableau ci-après. Ils devront être approuvés par l'assemblée générale statuant sur les comptes 2022 avant d'être affectés (proposition d'affectation) :

	<i>Sans droit de reprise</i>	<i>Avec droit de reprise</i>
Fonds Associatif	- 22.993 €	
Fonds Cap D�vpt 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 €	

4.7. Variation des fonds propres (K )

Fonds propres au 31 décembre 2022	3.492
Fonds propres au 31 décembre 2021	3.437

Variation	+ 55

Résultat de l'exercice (déficit)	- 193

Variation ne provenant pas du résultat	+ 248

Cette variation provient de :

- D'un abondement au fonds prêt d'honneur SDR par la Caisse d' pargne 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 250.038 €

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	1 461 569	-44 398	9 500		1 426 671
Fonds propres SDR					
Fonds associatifs ADR	2 010 867	8 947	250 038	12 000	2 257 852
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	-35 451	35 451			-192 872
Situation nette	3 436 985	0	259 538	12 000	3 491 652
Fonds propres consommables					
Subventions d'invest. sur biens non renouvelables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
Droit des propriétaires-comodat					
TOTAL	3 436 985	0	259 538	12 000	3 491 652

5. NOTES RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT

5.1. Crédit ball (K€)

Non applicable.

5.2. Ventilation des produits (en K€)

Les produits de l'association se ventilent comme suit :

Prestations de services	40 K€
Subventions	978 K€
Cotisations membres	4 K€
Reprises de provisions et transferts de charges	51 K€

Produits financiers	7 K€
Autres produits	0 K€
Produits exceptionnels	-49 K€

5.3. Transferts de charges (en K€)

Le poste de transferts de charges s'élevant à 11 K€ enregistre :

- Des produits d'exploitation pour 11 K€

5.4. Produits et charges exceptionnels

Les produits exceptionnels enregistrent la régularisation négative de la subvention FSE pour la période 2018 à 2020 suite au contrôle de service fait. Cette régularisation a été enregistrée en produit négatif dans ce poste afin de l'isoler et pour ne pas affecter le poste subvention 2022 de cette modification portant sur des années antérieures.

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 2022, soit 11,07 euros.

La valorisation au titre de l'exercice 2022 s'élève à 12.742 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 2022 s'élève à 8.374 K€ pour un en-cours à la même date de 1.535 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 2022.

- 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	Caution et aval	Dividendes encaissés	Observations
TRIALP (1)	12.007	12.007	0	0	493	

(1) Information au 31 décembre 2022

Evènements postérieurs à la clôture de l'exercice

Néant.