

Comptes annuels

ASS Réseau Entreprendre Bretagne

31/12/2020

Ce document contient 28 pages





ASS Réseau Entreprendre Bretagne

Période du 01/01/2020 au 31/12/2020 (Bilan)

Sommaire

<i>Comptes annuels</i>	3
Compte rendu de travaux	4
Bilan Actif	5
Bilan Passif	6
Compte de résultat	7
Évaluation des contributions volontaires (Détail)	9
 <i>Annexe</i>	 10
Annexe aux comptes annuels 2020	11

Comptes annuels





**KPMG Entreprises
Haute Bretagne**
Parc Edonia - Bâtiment S
Rue de la Terre Victoria
CS 46806
35768 Saint Grégoire Cedex
France

Téléphone : +33 (0)2 23 46 34 00
Télécopie : +33 (0)2 23 46 34 61 ou 63
Site internet : www.kpmg.fr

Association Réseau Entreprendre Bretagne
Parc d'Affaires Edonia
Rue de la Terre Victoria - Bâtiment C
35760 SAINT GREGOIRE

Saint Grégoire, le 6 mai 2021

Compte rendu de travaux de l'expert-comptable

En notre qualité d'expert-comptable et conformément aux termes de notre lettre de mission en date du 18 mai 2016, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'Association Réseau Entreprendre Bretagne pour l'exercice clos le 31/12/2020, qui se caractérisent par les données suivantes :

— Total du bilan :	9 715 529	EUR
— Produits d'exploitation :	621 290	EUR
— Résultat net comptable :	- 86 068	EUR

Nous avons effectué les diligences prévues par la norme professionnelle de l'Ordre des Experts-Comptables applicable à la mission de présentation de comptes.

KPMG Entreprises
Département de KPMG S.A.


Claire Ageneau
Expert-comptable

ASS Réseau Entreprendre Bretagne

Actif		Exercice au 31/12/2020			Exercice au 31/12/2019
		Montant brut	Amort. ou Prov.	Montant net	
Actif immobilisé	Immobilisations incorporelles				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Fonds commercial ⁽¹⁾				
	Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires ⁽¹⁾	2 420	1 910	509	1 106
	Immobilisations incorporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	TOTAL	2 420	1 910	509	1 106
	Immobilisations corporelles				
	Terrains				
	Constructions				
	Inst. techniques, mat.out. industriels	17 484	15 400	2 083	
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	Immobilisations grevées de droit				
	Autres				1 070
	TOTAL	17 484	15 400	2 083	1 070
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés					
Immobilisations financières ⁽²⁾	Participations et créances rattachées				
	Autres titres immobilisés	15		15	15
	Prêts	6 881 217	377 338	6 503 879	6 468 623
	Autres	3 841		3 841	3 770
	TOTAL	6 885 074	377 338	6 507 736	6 472 409
Total I		6 904 979	394 649	6 510 329	6 474 585
Actif circulant	Stocks et en cours				
	Avances et acomptes versés sur commande				
	Créances ⁽³⁾				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés				
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres	330 173		330 173	309 228
	TOTAL	330 173		330 173	309 228
	Divers				
	Valeurs mobilières de placement	54 927		54 927	54 013
	Instruments de trésorerie				
	Disponibilités	2 813 711		2 813 711	2 674 884
	Charges constatées d'avance ⁽⁴⁾	6 386		6 386	1 097
Total II		3 205 199		3 205 199	3 039 223
Frais d'émission des emprunts III					
Primes de remboursement des emprunts IV					
Ecart de conversion Actif V					
TOTAL DE L'ACTIF (I+II+III+IV+V)		10 110 178	394 649	9 715 529	9 513 808
Renvois	(1) Dont droit au bail (2) Part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières (3) et (4) Dont à plus d'un an (brut)				
Engagements reçus	Legs nets à réaliser acceptés par les organes statutairement compétents Legs nets à réaliser autorisés par l'organisme de tutelle Dons en nature restant à vendre Autres				

ASS Réseau Entreprendre Bretagne

Passif		Exercice au 31/12/2020	Exercice au 31/12/2019
Fonds propres	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	2 750 459	
	Fonds associatifs sans droit de reprise (legs, donations, subv. Inv, biens renouvelables)		2 765 140
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	5 053 911	
	Apports		4 970 279
	Legs et donations		
	Résultat sous contrôle de tiers financeurs		
	Écarts de réévaluation		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Réserves		
	Autres		
	Report à nouveau	-894 217	-807 313
	Excédent ou Déficit de l'exercice	-86 068	-86 902
<i>Situation nette (sous total)</i>		6 824 085	6 841 205
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
	Droit des propriétaires (commodat)		
Total I		6 824 085	6 841 205
Autres fonds propres	Montant des émissions de titres participatifs		
	Avances conditionnées		
Total I bis			
Fonds dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés		
Total II			
Provisions	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges	17 910	13 582
Total III		17 910	13 582
Dettes	Emprunts obligataires et assimilés		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit ⁽¹⁾		
	Emprunts et dettes financières diverses ⁽²⁾	1 749 999	1 683 333
	Avances et acomptes reçus ⁽³⁾		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	30 872	25 992
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	100 382	78 389
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	948 500	851 296
	Instruments de trésorerie		
	Produits constatés d'avance	43 778	20 010
Total IV		2 873 533	2 659 021
Écart de conversion Passif V			
TOTAL DU PASSIF (I+I bis+II+III+IV+V)		9 715 529	9 513 808
Renvois	(1) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques		
	(2) Dont emprunts participatifs		
	Dettes sauf (3) à plus d'un an		
	Dettes sauf (3) à moins d'un an		2 659 021
Engagements donnés	Sur legs acceptés		
	Autres		

ASS Réseau Entreprendre Bretagne

Période de l'exercice 01/01/2020 31/12/2020
Période de l'exercice précédent 01/01/2019 31/12/2019

		Exercice	Exercice précédent
Produits d'exploitation	Cotisations	457 453	466 690
	Ventes de biens et services		
	Ventes de biens		
	<i>dont ventes de dons en nature</i>		
	Ventes de prestations de service		
	<i>dont parrainages</i>		
	Ventes de marchandises		
	Production vendue		
	Montant net du chiffre d'affaires		
	Production stockée		
	Production immobilisée		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation	117 000	127 000
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
Charges d'exploitation	Dons manuels		
	Mécénats		
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières		
	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	27 611	30 897
	Utilisations des fonds dédiés		
	Autres produits	19 225	59 419
	TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION I	621 290	684 006
	Achats de marchandises		
	Variation de stocks		
	Achats de matières premières et autres approvisionnements		2 805
	Variation de stocks de matières premières et autres approvisionnements		
	Autres achats et charges externes ⁽¹⁾	158 147	231 299
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	13 701	12 075
	Salaires et traitements	296 761	294 246
	Charges sociales	123 240	117 963
	Dotations aux amortissements et aux dépréciations	1 440	1 978
	Dotations aux provisions	4 328	5 269
	Subventions versées par l'association		
	Reports en fonds dédiés		
	Autres charges	3	3 011
	TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION II	597 622	668 649
1. Résultat d'exploitation (I-II)		23 667	15 357
Renvois	(1) Y compris redevances de crédit-bail : mobilier immobilier		

ASS Réseau Entreprendre Bretagne

Période de l'exercice 01/01/2020 31/12/2020
Période de l'exercice précédent 01/01/2019 31/12/2019

		Exercice	Exercice précédent
Produits financiers	De participations		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	366 798	427 130
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	193 030	208 329
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	2 932	3 553
	TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS III	562 762	639 013
Charges financières	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	179 476	168 264
	Intérêts et charges assimilées	494 459	572 899
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	TOTAL DES CHARGES FINANCIERS IV	673 935	741 163
	2. Résultat financier (III-IV)	-111 172	-102 149
	3. Résultat courant avant impôt (I-II+III-IV)	-87 505	-86 792
Produits exceptionnels	Sur opérations de gestion		
	Sur opérations en capital	1 850	400
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
	TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS V	1 850	400
Charges exceptionnelles	Sur opérations de gestion		
	Sur opérations en capital		
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES VI		
	4. Résultat exceptionnel (V-VI)	1 850	400
	Participation des salariés aux résultats VII		
	Impôts sur les bénéfices VIII	413	509
	Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs IX		
	Engagements à réaliser sur ressources affectées X		
	Total des produits (I + III + V + IX)	1 185 902	1 323 420
	Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII + X)	1 271 971	1 410 322
	EXCÉDENT OU DÉFICIT	-86 068	-86 902
Évaluation des contributions volontaires en nature			
Contributions volontaires en nature			
	Dons en nature		873 900
	Prestations en nature	1 280	
	Bénévolat	603 300	
	TOTAL	604 580	873 900
Charges des contributions volontaires en nature			
	Secours en nature		
	Mises à disposition gratuite de biens	1 280	
	Prestations en nature		
	Personnel bénévole	603 300	873 900
	TOTAL	604 580	873 900

Période du 01/01/2020 au 31/12/2020 (Bilan)

Page : 9 / 28

Annexe





KPMG Entreprises
Haute Bretagne
Parc Edonia - Bâtiment S
Rue de la Terre Victoria
CS 46806
35768 Saint Grégoire Cedex
France

Téléphone : +33 (0)2 23 46 34 00
Télécopie : +33 (0)2 23 46 34 61 ou 63
Site internet : www.kpmg.fr

Association Réseau Entreprendre Bretonne

Table des matières

1	Objet social	11
2	Nature et périmètre des activités et missions sociales réalisées	12
3	Descriptions des moyens mis en œuvre	13
4	Faits caractéristiques	14
4.1	Faits majeurs de l'exercice	14
4.2	Impacts de la pandémie sur les comptes de Réseau Entreprendre Bretagne	14
5	Principes, règles et méthodes comptables	15
5.1	Méthode générale	15
5.2	Changement de méthode comptable	15
6	Informations relatives au bilan	17
6.1	Actif	17
6.1.1	Tableau des immobilisations	17
6.1.2	Tableau des amortissements	18
6.1.3	Immobilisations incorporelles	18
6.1.4	Immobilisations corporelles	19
6.1.5	Immobilisations financières	20
6.1.6	Autres créances	21
6.2	Passif	22
6.2.1	Fonds propres	22
6.2.2	Engagements pris en matière de retraite et engagements similaires	23
6.2.3	Etat des dettes	24
6.2.4	Charges à payer	24
6.2.5	Produits constatés d'avance	24
7	Informations relatives au compte de résultat	25
7.1	Contributions volontaires	25
8	Autres informations	26
8.1	Informations relatives à la rémunération des dirigeants	26
8.2	Ventilation de l'effectif moyen	26
8.3	Honoraires des commissaires aux comptes	26

1 **Objet social**

L'objet social de l'entité est décrit dans l'article 3 des statuts :

L'association, créée à l'initiative de chefs d'entreprises, a pour objet, à titre gratuit et non lucratif, de favoriser la création et la préservation d'emplois par la promotion et le soutien de l'entrepreneuriat dans sa zone de rayonnement.

Dans cet objectif elle s'attachera à :

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

Elle mobilise en premier lieu les chefs d'entreprise.

Elle respecte les trois valeurs fondatrices indissociables, constitutives de la charte de la « Fédération Réseau Entreprendre », que sont :

- L'important c'est la personne,
- Le principe c'est la gratuité,
- L'esprit c'est la réciprocité,

2 Nature et périmètre des activités et missions sociales réalisées

La nature des activités réalisées durant l'exercice peut être résumée ainsi :

- Verser des aides financières permettant la réalisation d'investissement tels que défini à l'article 17 du règlement (UE) n°651/2014 de la Commission du 17 juin 2014 concernant l'application des articles 107 et 108 du traité CE aux aides d'Etat en faveur des petites et moyennes entreprises. L'association peut notamment consentir aux entrepreneurs créateurs, repreneurs et développeurs des prêts d'honneur non rémunérés (sans intérêts et sans garantie), pour favoriser le lancement ou éventuellement le développement et la mutation d'entreprises. Le financement d'une entreprise aidée ne pourra pas dépasser un plafond fixé à 20% des ressources annuelles de l'association. Le prêt est remboursable sur 4 ans avec un différé d'un an.
- Dans le cadre de la convention cadre N°3 du fonds PHAR, « Prêt d'honneur pour l'amorçage régional en Bretagne », pour la période de 2019 à 2021, Réseau Entreprendre Bretagne octroie des prêts pour faciliter la réalisation du projet de création d'entreprise innovante, en augmentant les ressources dont disposent les bénéficiaires et, par effet de levier, en leur permettant d'avoir un meilleur succès de crédit bancaire. Les bénéficiaires sont des personnes physiques ayant pour projet de création, sur le territoire de la Bretagne, d'une entreprise innovante. Ce sont des prêts sans intérêts, sans garanties autre que celle de BPI France, d'un montant de 20 000€ minimum à 45 000€ maximum par porteur de projet, remboursable sur 5 ans avec un an de différé.

3 Descriptions des moyens mis en œuvre

Les principaux moyens mis en œuvre par Réseau Entreprendre Bretagne afin de réaliser les activités décrites au paragraphe précédent sont les suivants :

- Ressources humaines :
 - 7 salariés rémunérés par l'association (6.15 ETP) : 420 000 €
 - un directeur
 - quatre coordinateurs, chacun responsable d'un département
 - une responsable comptable et financière
 - une assistante administrative
 - 4 022 heures de bénévolat (valorisées à 150€ / heure) : 603 300 €
Il s'agit d'heures d'accompagnement données gratuitement par des chefs d'entreprise aux porteurs de projets financés par l'association.
- Investissements de l'exercice :
 - 3 PC portables : 1 858 €
- Autres moyens matériels :
 - Mise à disposition gratuite de salles pour le club des lauréats : 1 280 €

4 Faits caractéristiques

4.1 Faits majeurs de l'exercice

Aucun fait majeur sur l'exercice.

4.2 Impacts de la pandémie sur les comptes de Réseau Entreprendre Bretagne

L'association a gelé les remboursements de prêts pour une période de 3 mois (avril à juin) lors du premier confinement afin d'aider les lauréats dans le contexte de crise sanitaire. Par ailleurs, elle a également modulé les échéanciers initiaux de porteurs de projet dans des secteurs d'activités fortement impactés par la crise : café-hôtel-restaurant, événementiel. Afin d'être prudent sur les risques de non-recouvrement des prêts, l'association a appliqué une dépréciation de 50% sur le solde des prêts de ces secteurs bien qu'il n'y ait pas eu d'impayés. Cette dotation complémentaire s'élève à 51 131€.

5 Principes, règles et méthodes comptables

5.1 Méthode générale

Les comptes annuels ont été arrêtés conformément aux dispositions du Code de Commerce et du plan comptable général.

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base : continuité de l'exploitation, permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, indépendance des exercices, conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

Le règlement ANC 2018-06 s'applique aux comptes afférents aux exercices ouverts à compter du 1er janvier 2020. Il peut être appliqué par anticipation pour l'exercice en cours à sa date de publication (le 30/12/2018).

Les comptes annuels de l'entité pour cet exercice clos ont été arrêtés conformément aux dispositions du code de commerce, aux dispositions spécifiques applicables du règlement ANC 2018-06 et, à défaut d'autres dispositions spécifiques, à celles du règlement ANC 2014-03 relatif au plan comptable général.

Conformément aux préconisations de la fédération des associations Réseau Entreprendre, et dans la mesure où les défaillances sur prêts sont devenues significatives en 2016, l'association Réseau Entreprendre impute comptablement le coût net de ces défaillances aux financeurs, dans la mesure où les conventions de financement le permettent, et selon la quote-part de chacun d'entre eux dans le fonds de prêts.

L'impact sur le résultat 2020 est de + 131 049 €. Il était de + 120 394€ en 2019 et + 135 591 € en 2018.

5.2 Changement de méthode comptable

Première application du règlement ANC n°2018-06

La première application du règlement ANC n°2018-06 constitue un changement de méthode comptable.

Le bilan et le compte de résultat de l'exercice précédent ne sont pas modifiés. En effet, aucun texte n'a autorisé une présentation avec effet rétroactif du bilan et du compte de résultat comme si le règlement ANC n°2018-06 avait été appliqué dans les comptes dès l'ouverture de l'exercice précédent.

En application de l'obligation prévue par le nouveau règlement, les changements suivants sont appliqués rétrospectivement

- Pas d'impacts significatifs à signaler, les comptes de l'association respectant déjà la classification du nouveau plan comptable.

Postes impactés, incidence de la première application du règlement ANC n°2018-06 sur les comptes à l'ouverture de l'exercice

Les impacts à l'ouverture de l'exercice sont les suivants :

- Actif :
 - o Néant
- Passif :
 - o Néant

Comparabilité des comptes

Nous vous indiquons ci-dessous la comparaison des montants des postes du compte de résultat de l'exercice, impactés par le changement de réglementation comptable, avec ceux de l'exercice précédent à méthode comptable comparable, c'est-à-dire en appliquant également le règlement ANC n°2018-06 aux comptes de l'exercice précédent.

- Bilan :
 - o VNC Matériel bureautique : 2 083 € / 1 070 €
 - o Fonds propres complémentaires sans droit de reprise : 2 750 459 € / 2 765 140 €
 - o Fonds propres complémentaires avec droit de reprise : 5 053 911€ / 4 970 279 €
- Comptes de résultat :
 - o Autres achats et charges externes : 158 147 € / 234 104 €
 - o Bénévolat : 603 300 € / 873 900 €

6 Informations relatives au bilan

6.1 Actif

6.1.1 Tableau des immobilisations

Immobilisations		Valeur brut début (A)	Augmentations (B)	Diminutions (C)		Valeur brute fin (D)
				Sorties	Virements	
Immobilisations incorporelles	Frais d'établissement Total I	-	-	-	-	-
	Autres immobilisations incorporelles Total II	2 421	-	-	-	2 421
Immobilisations corporelles	Terrains	-	-	-	-	-
	Constructions	-	-	-	-	-
	Install. Tech., mat., outillage	-	-	-	-	-
	Install. générales, ag. Am. divers	-	-	-	-	-
	Matériel de transport	-	-	-	-	-
	Mat bur., informatique, mobilier	15 626	1 858	-	-	17 484
	Immo. Corp. En cours	-	-	-	-	-
	Avances et acomptes	-	-	-	-	-
	Total III	15 626	1 858	-	-	17 484
Immobilisations financières	Participations	-	-	-	-	-
	Créances rattachées à des part.	-	-	-	-	-
	Autres titres immobilisés	15	-	-	-	15
	Prêts et autres immo. financières	6 829 111	2 023 071	1 967 123	-	6 885 059
	Total IV	6 829 126	2 023 071	1 967 123	-	6 885 059
Total général		6 847 174	2 024 929	1 967 123	-	6 902 543

6.1.2 Tableau des amortissements

Immobilisations		Amortissements début (A)	Augmentations (B)	Diminutions (C)	Amortissements fin (D)
Amortissements incorporelles	Frais d'établissement	-	-	-	-
	Total I				
	Autres immobilisations incorporelles Total II	1 314	596	-	1 911
Amortissements corporelles	Terrains	-	-	-	-
	Constructions	-	-	-	-
	Install. Tech., mat., outillage	-	-	-	-
	Install. générales, ag. Am. divers	-	-	-	-
	Matériel de transport	-	-	-	-
	Mat bur., informatique, mobilier	14 556	844	-	15 400
	Immo. Grevées de droits	-	-	-	-
	Total III	14 556	844	-	15 400
Total général		15 871	1 440	-	17 311

6.1.3 Immobilisations incorporelles

6.1.3.1 Méthode d'amortissement

Type d'immobilisations	Mode	Durée
Frais d'établissement		
Frais de recherche et de développement		
Droit au bail		
Logiciels et progiciels	Linéaire	1-3 ans

6.1.4 Immobilisations corporelles

6.1.4.1 Méthode d'amortissement

Types d'immobilisations	Mode	Durée
Constructions		
Installations techniques,		
Matériel et outillage industriels		
Matériel de transport		
Matériel de bureau	Linéaire	3 ans
Mobilier de bureau	Linéaire	5-8 ans

6.1.5 Immobilisations financières

6.1.5.1 Immobilisations financières nettes

Types d'immobilisations	Valeur Brute	Dépréciation	Valeur nette
Participations			
Créances rattachées à des participations			
Titres immobilisées de l'activité de portefeuille			
Autres titres immobilisés	15		15
Prêts Réseau Entreprendre Bretagne	3 384 381	206 390	3 177 991
Prêts PHAR	3 496 837	170 948	3 325 889
Autres immobilisations financières	3 841		3 841
Total	6 885 074	377 338	6 507 736

— Prêts Réseau Entreprendre Bretagne :

Une provision pour dépréciation de 206 390 € a été comptabilisée pour palier au risque de non-recouvrement des prêts de certains lauréats qui ont failli à une ou plusieurs échéances en 2020 ou qui sont dans des secteurs impactés par la crise :

50% si discussions en cours, 100% le cas échéant ; qui présentent de sérieux signes de difficultés selon l'appréciation de la direction de l'association (50 à 100%) ; ou qui ont été placés en redressement / liquidation judiciaire (100%) ; dépréciation à 50% des prêts pour des lauréats se trouvant dans des secteurs fortement impactés par la crise comme l'événementiel et le secteur CHR (dotation = 51 131 €).

La dotation de l'exercice 2020 est de 101 981 € et la reprise de 95 291 €.

Le suivi statistique du taux d'irrecouvrabilité réel constaté sur les cinq derniers exercices, appliqué au montant de l'encours, a permis de s'assurer de la cohérence de la provision constatée au 31 décembre 2020.

— Prêts PHAR :

Une provision pour dépréciation de 170 948 € a été comptabilisée pour palier au risque de non-recouvrement des prêts des lauréats PHAR (selon les mêmes critères cités ci-dessus). La dotation sur l'exercice s'élève à 44 796 € et la reprise à 63 564 €.

Le suivi statistique du taux d'irrecouvrabilité réel constaté sur les trois derniers exercices, appliqué au montant de l'encours, a permis de s'assurer de la cohérence de la provision constatée au 31 décembre 2020.

6.1.5.2 Principaux mouvements

Types d'immobilisations (brutes)	31/12/2019	Aug.	Dim.	31/12/2020
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisées de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés	15			15
Prêts Réseau Entreprendre Bretagne	3 339 398	1 155 000	1 110 017	3 384 381
Prêts PHAR	3 485 943	868 000	857 106	3 496 837
Autres immobilisations financières	3 770	71		3 841
Total	6 829 126	2 023 071	1 967 123	6 885 074

Prêts Réseau Entreprendre Bretagne :

- Des prêts ont été accordés en 2020 pour 1 155 000 €, dont 609 500 € restent à verser au 31 décembre 2020 (figurent en compte 467 100)
- Des prêts ont été portés en perte pour 221 752 € suite à la liquidation judiciaire des différentes sociétés.
- Des remboursements ont été comptabilisés pour une valeur de 888 265 €.

Prêts PHAR :

- Des prêts ont été accordés en 2020 pour 868 000 €, dont 339 000 € restent à verser au 31 décembre 2020 (figurent en 467 110)
- Des prêts ont été portés en perte pour 214 683 € suite à la liquidation judiciaire des différentes sociétés.
- Des remboursements ont été comptabilisés pour une valeur de 641 923 €.

6.1.6 Autres créances

- Produits à recevoir : 320 988 €
 - Remboursement BPI (garantie en cas de défaillance du lauréat) 72 010 €
 - Subventions 42 900 €
 - Fonds associatifs BPI (Phar) 200 000 €
 - Forfaits club 2 000 €
 - Frais BPI 3 994 €
 - Autres produits à recevoir 83 €

6.2 Passif

6.2.1 Fonds propres

6.2.1.1 Tableau de variation des fonds propres

Libellé	Solde au début de l'exercice	Augmentation	Diminution	Solde à la fin de l'exercice
Fonds propres sans droit de reprise				-
Fonds propres statutaires				-
Fonds propres complémentaires	2 765 141		14 681	2 750 460
Fonds associatifs sans droit de reprise (legs, donations, subvention invest., biens renouvelables)				-
Fonds propres avec droit de reprise				
Fonds propres statutaires				-
Fonds propres complémentaires	4 970 279	300 000	216 368	5 053 911
Apports				-
Legs et donations				-
Résultat sous contrôle de tiers financeurs				
Ecart de réévaluation				-
Réserves statutaires ou contractuelles				-
Réserves pour projet de l'entité				-
Réserves				-
Autres réserves				-
Report à nouveau	- 807 313	- 86 902		- 894 215
Excédent ou déficit de l'exercice	- 86 902	- 86 068	- 86 902	- 86 068
Fonds propres consommables				
Subvention d'investissement				
Provisions réglementées				
Droit des propriétaires (commodat)				
TOTAL FONDS PROPRES	6 841 205	127 030	144 147	6 824 085

Les diminutions correspondent :

- aux imputations des pertes définitives subies en 2020 pour 131 049€, en fonction des conventions de financement de chacun des financeurs participant aux fonds de prêts.
- Au remboursement FINEA pour 100k€ conformément à la convention.

6.2.2 Engagements pris en matière de retraite et engagements similaires

L'indemnité de départ en retraite est provisionnée dans les comptes annuels.

Elle est évaluée à 17 911 € au 31 décembre 2020.

Engagements retraite	Provisionné	Non provisionné	Total
I. D. R.	17 911 €		17 911 €
Engagements de pension à d'anciens dirigeants			
Prise en charge des cotisations mutuelle santé pour des salariés partis en retraite			

Hypothèses retenues pour la valorisation des engagements :

Convention collective des organismes de formation

- Taux de progression des salaires : 2 %
- Taux d'actualisation : 0.7 %
- Age de départ à la retraite : 62 ans
- Départ à l'initiative des salariés
- Taux de charges sociales : 43%
- Application des taux de mortalité résultant des statistiques de l'INSEE pour les années 2015-2017, en distinguant les hommes et les femmes.

6.2.3 Etat des dettes

Dettes(b)		Échéances à moins d'1 an	Échéances	
			à plus 1 an	à plus 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (2)				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts (2) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 2 ans au maximum à l'origine				
- à plus de 2 ans à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers (2)	1 750 000	100 000	1 650 000	-
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	30 873	30 873		
Dettes fiscales et sociales	100 383	100 383		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes	948 500	948 500		
Produits constatés d'avance	43 778	43 778		
TOTAL	2 873 534	1 223 534	1 650 000	-
(2) Emprunts souscrits en cours d'exercice	500 000			
Emprunts remboursés en cours d'exercice	433 333			

6.2.4 Charges à payer

Fournisseurs Factures non parvenues	17 884 €
Dettes fiscales et sociales à payer	27 838 €

6.2.5 Produits constatés d'avance

Cotisations encaissées d'avance (report de la fête de lauréats) :	22 200 €
Participations clubs encaissées d'avance (participation pour 2 ans) :	21 578 €

7 Informations relatives au compte de résultat

7.1 Contributions volontaires

- Bénévolat :

La participation des adhérents consacrée à l'ensemble des commissions de l'association représente 4 022 heures, soit une valorisation de 603 300 €.

- Mise à disposition gratuite de biens :

Les mises à disposition de salles pour le club des lauréats se valorisent à 1 280 € sur l'exercice.

8 Autres informations

8.1 Informations relatives à la rémunération des dirigeants

Les dirigeants bénévoles de l'Association ne sont pas rémunérés.

L'information relative à la rémunération des dirigeants n'est pas indiquée car cela conduirait à fournir une rémunération individuelle.

8.2 Ventilation de l'effectif moyen

Catégories	Personnel salarié	Personnel mis à disposition
Cadre	5	
Employé	2	
-		
TOTAL	7	

8.3 Honoraires des commissaires aux comptes

Honoraires versés aux commissaires aux comptes :

	CAC
Au titre de la mission de contrôle légal des comptes	4 440 €
Au titre des conseils et prestations de services entrant dans les diligences directement liées à la mission de contrôle légal	
Honoraires totaux	4 440 €