

Association RESEAU ENTREPRENDRE NORMANDIE OUEST

***5 Avenue de Tsukuba
Le Pentacle
14200 HEROUVILLE ST CLAIR***

Comptes annuels au 31/12/2023



Etats financiers au 31/12/2023

Comptes annuels

Bilan Actif

		31/12/2023			31/12/2022
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions brevets droits similaires				
	Autres immobilisations incorporelles (1)				
	Immobilisations incorporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
ACTIF IMMOBILISE	Constructions				
	Installations techniques, mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles	4 374	4 132	242	665
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations évaluées selon mise en équival.				
	Autres participations				
	Créances rattachées à des participations				
ACTIF IMMOBILISE	Autres titres immobilisés				
	Prêts	574 935	31 133	543 801	539 547
	Autres immobilisations financières				
	TOTAL (I)	579 309	35 265	544 044	540 212
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes	59		59	
	CREANCES (3)				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés				
	Créances reçues par legs ou donations				
ACTIF CIRCULANT	Autres créances	14 345		14 345	12 967
	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT				
	DISPONIBILITES	1 039 474		1 039 474	1 058 923
	Charges constatées d'avance	351		351	1 210
	TOTAL (II)	1 054 229		1 054 229	1 073 100
COMPTES DE REGULARISATION	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecart de conversion actif (V)				
	TOTAL ACTIF (I à V)	1 633 539	35 265	1 598 273	1 613 312
	(1) dont droit au bail				
	(2) dont à moins d'un an			227 105	264 404
	(3) dont à plus d'un an				

Bilan Passif

		31/12/2023	31/12/2022
FONDS PROPRES	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	751 696	731 811
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	292 259	294 736
	Ecart de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	Report à nouveau	16 088	14 815
	Excédent ou déficit de l'exercice	5 983	21 158
	Total des fonds propres (situation nette)	1 066 026	1 062 519
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
	Total des autres fonds propres		
Total des fonds propres		1 066 026	1 062 519
Fonds reportés et dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés sur subventions d'exploitation		
	Fonds dédiés sur contributions financières d'autres organismes		
	Fonds dédiés sur ressources liées à la générosité du public		
Total des fonds reportés et dédiés			
Provisions	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges		
	Total des provisions		
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)	343 333	458 333
	Emprunts et dettes financières divers		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	14 697	16 746
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	17 080	18 357
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	139 857	45 690
	Autres dettes		
	Produits constatés d'avance	17 280	11 667
Total des dettes		532 247	550 793
Ecart de conversion passif			
TOTAL PASSIF		1 598 273	1 613 312
Résultat de l'exercice exprimé en centimes		5 983,34	21 158,06
(1) Dont à moins d'un an		323 920	207 459
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP			

Compte de Résultat ^{1/2}

		31/12/2023	31/12/2022
		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Cotisations	123 783	106 287
	Vente de biens et services		
	Ventes de biens		
	dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service		
	dont parrainages		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation	34 167	30 133
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels	1 500	
	Mécénats		
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières		
	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	20 151	22 257
	Utilisations des fonds dédiés		
	Autres produits	13	9
Total des produits d'exploitation		179 613	158 686
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises		
	Variation de stock		
	Achats de matières et autres approvisionnements		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	60 857	51 768
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	417	392
	Salaires et traitements	82 391	78 393
	Charges sociales	28 283	28 041
	Dotation aux amortissements et dépréciations	422	422
	Dotation aux provisions		
	Reports en fonds dédiés		
	Autres charges	5	7
Total des charges d'exploitation		172 375	159 023
RESULTAT D'EXPLOITATION		7 238	(337)

Compte de Résultat 2/2

		31/12/2023	31/12/2022
RESULTAT D'EXPLOITATION		7 238	(337)
PRODUITS FINANCIERS	De participation		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	9 485	4 424
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	17 190	25 005
	Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement			
Total des produits financiers		26 675	29 430
CHARGES FINANCIÈRES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	19 116	
	Intérêts et charges assimilées	7 467	7 704
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des charges financières		26 583	7 704
RESULTAT FINANCIER		93	21 726
RESULTAT COURANT avant impôts		7 330	21 389
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Sur opérations de gestion		
	Sur opérations en capital		
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
Total des produits exceptionnels			
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Sur opérations de gestion	78	
	Sur opérations en capital		
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	Total des charges exceptionnelles	78	
RESULTAT EXCEPTIONNEL		(78)	
Participation des salariés aux résultats			
Impôts sur les bénéfices		1 269	231
TOTAL DES PRODUITS		206 288	188 116
TOTAL DES CHARGES		200 305	166 958
EXCEDENT ou DEFICIT		5 983	21 158
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Dons en nature		9 009	8 532
Prestations en nature		8 500	10 710
Bénévolat		267 975	223 050
TOTAL		285 484	242 292
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Secours en nature			
Mise à disposition gratuite de biens		9 009	8 532
Prestations		8 500	10 710
Personnel bénévole		267 975	223 050
TOTAL		285 484	242 292

Etats financiers au 31/12/2023

Détail des comptes



Détail de l'Actif

	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	01/01/2022 31/12/2022	12 mois	Variations	%
TOTAL I - Actif immobilisé NET	544 044	34,04	540 212	33,48	3 832	0,71
Autres immobilisations corporelles	242	0,02	665	0,04	(422)	-63,53
Matériel informatique	4 374	0,27	4 374	0,27		
Amort. mat informatique	(4 132)	-0,26	(3 710)	-0,23	(422)	-11,39
Prêts	543 801	34,02	539 547	33,44	4 254	0,79
Prêts d'honneur reno	382 710	23,95	568 754	35,25	(186 044)	-32,71
De Larrard Louis	26 667	1,67			26 667	
STAPEL Nina	13 334	0,83			13 334	
JUBELIN Frederic	13 333	0,83			13 333	
IRATNI Mohammed	26 667	1,67			26 667	
CHARREAUX Frederic	22 223	1,39			22 223	
ROELAND MAXIMILIEN	26 667	1,67			26 667	
Renaud Gras	10 000	0,63			10 000	
Derly Lucile	26 667	1,67			26 667	
Barboux François	26 667	1,67			26 667	
Prov dep prêts d'honneur reno	(31 133)	-1,95	(29 207)	-1,81	(1 926)	-6,59
TOTAL II - Actif circulant NET	1 054 229	65,96	1 073 100	66,52	(18 870)	-1,76
Avances & acomptes versés sur commandes	59				59	
Avances et acptes versés	59				59	
Autres créances	14 345	0,90	12 967	0,80	1 378	10,63
Fournisseurs			247	0,02	(247)	-100,0
Débiteurs Créditeurs divers	1 345	0,08			1 345	
Produits a recevoir	13 000	0,81	12 720	0,79	280	2,20
Disponibilités	1 039 474	65,04	1 058 923	65,64	(19 449)	-1,84
Banque Société Générale	5 606	0,35	5 216	0,32	390	7,48
Ce 6529	771 705	48,28	746 420	46,27	25 285	3,39
Bred fonct	58 417	3,65	49 449	3,07	8 968	18,14
Caisse d'Epargne 2797	36 033	2,25	38 500	2,39	(2 467)	-6,41
Caisse d'Epargne 8307	59 760	3,74	58 066	3,60	1 694	2,92
Crédit agricole 9743	20 833	1,30	60 833	3,77	(40 000)	-65,75
Crédit agricole 641 fonct	456	0,03	440	0,03	16	3,64
Crédit mutuel	86 666	5,42	100 000	6,20	(13 334)	-13,33
Charges constatées d'avance	351	0,02	1 210	0,07	(859)	-71,02
Charges constatées d'avance	351	0,02	1 210	0,07	(859)	-71,02
TOTAL DU BILAN ACTIF	1 598 273	100,00	1 613 312	100,00	(15 038)	-0,93



Détail du Passif

	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	01/01/2022 31/12/2022	12 mois	Variations	%
TOTAL I - Total des fonds propres	1 066 026	66,70	1 062 519	65,86	3 507	0,33
Total des fonds propres (situation nette)	1 066 026	66,70	1 062 519	65,86	3 507	0,33
Fonds propres sans droit de reprise - Fonds compl.	751 696	47,03	731 811	45,36	19 886	2,72
Fonds associatif	270 371	16,92	270 371	16,76		
Fonds de prêts sans dt de rep	506 936	31,72	506 936	31,42		
Imp. des résultats fonds de pr	(25 611)	-1,60	(45 496)	-2,82	19 886	43,71
Fonds propres avec droit de reprise - Fonds compl.	292 259	18,29	294 736	18,27	(2 477)	-0,84
Imput. des pertes s/ prêts cdc	(114 410)	-7,16	(111 933)	-6,94	(2 477)	-2,21
Apport cdc avec droit de repri	406 669	25,44	406 669	25,21		
Report à nouveau	16 088	1,01	14 815	0,92	1 272	8,59
Report à nouveau	16 088	1,01	14 815	0,92	1 272	8,59
Excédent ou déficit de l'exercice	5 983	0,37	21 158	1,31	(15 175)	-71,72
Total des autres fonds propres						
Total autres fonds propres						
TOTAL II - Total des fonds reportés et dédiés						
TOTAL III - Total des Provisions						
TOTAL IV - Total des dettes	532 247	33,30	550 793	34,14	(18 545)	-3,37
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	343 333	21,48	458 333	28,41	(115 000)	-25,09
Prêt ca 4065 100k	28 333	1,77	48 333	3,00	(20 000)	-41,38
Prêt ce 202210 100k	33 333	2,09	58 333	3,62	(25 000)	-42,86
Prêt ce 202224 100k	50 000	3,13	75 000	4,65	(25 000)	-33,33
Prêt ce 202230 100k	66 667	4,17	91 667	5,68	(25 000)	-27,27
Prêt ca 25377	65 000	4,07	85 000	5,27	(20 000)	-23,53
Prêt cm 100k	100 000	6,26	100 000	6,20		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	14 697	0,92	16 746	1,04	(2 049)	-12,24
Fournisseurs	12 694	0,79	11 833	0,73	860	7,27
Facture à recevoir	2 003	0,13	4 913	0,30	(2 909)	-59,22
Dettes fiscales et sociales	17 080	1,07	18 357	1,14	(1 277)	-6,95
Congés payés	7 117	0,45	7 053	0,44	65	0,92
Urssaf	2 506	0,16	3 783	0,23	(1 277)	-33,77
Retraite	1 215	0,08	2 777	0,17	(1 562)	-56,24
Prevoyance	700	0,04			700	
Charges sur cp et prime	3 682	0,23	3 527	0,22	156	4,41
Charges à payer	43		13		30	229,15
Prélèvement à la source	548	0,03	974	0,06	(426)	-43,75
Etat impot sur les bénéfices	1 269	0,08	231	0,01	1 038	449,35
Autres dettes	139 857	8,75	45 690	2,83	94 167	206,10
Prêts engagés non décaissés	138 334	8,66	44 167	2,74	94 167	213,21
Créditeurs divers	1 523	0,10	1 523	0,09		
Produits constatés d'avance	17 280	1,08	11 667	0,72	5 613	48,11
Produits constatés d'avance	17 280	1,08	11 667	0,72	5 613	48,11
Total du passif	1 598 273	100,00	1 613 312	100,00	(15 038)	-0,93



Détail du Compte de Résultat

	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	01/01/2022 31/12/2022	12 mois	Variations	%
Total des produits d'exploitation	179 613	100,00	158 686	100,00	20 927	13,19
Cotisations	123 783	68,92	106 287	66,98	17 496	16,46
Adhesion entreprise	93 083	51,82	79 287	49,96	13 796	17,40
Adhesion organisme financier	30 700	17,09	27 000	17,01	3 700	13,70
Ventes de biens et services						
Produits de tiers financeurs	35 667	19,86	30 133	18,99	5 533	18,36
Concours publics et subventions d'exploitation	34 167	19,02	30 133	18,99	4 033	13,38
Subvention fonct région	25 000	13,92	24 300	15,31	700	2,88
Subvention bpi	9 167	5,10	5 833	3,68	3 333	57,14
Ressources générosité du public - Dons manuels	1 500	0,84			1 500	
Sponsoring	1 300	0,72			1 300	
Dons	200	0,11			200	
Autres produits d'exploitation	20 163	11,23	22 266	14,03	(2 103)	-9,44
Reprises sur amts, dép, prov et transferts de charges	20 151	11,22	22 257	14,03	(2 107)	-9,46
Avantage en nature	1 879	1,05	2 136	1,35	(257)	-12,04
Transfert de charges evenement ponctuel	14 914	8,30	12 876	8,11	2 038	15,83
Transfert de charges ag	1 358	0,76			1 358	
Transfert de charges divers	2 000	1,11	7 245	4,57	(5 245)	-72,40
Autres produits	13	0,01	9	0,01	4	45,18
Produits de gestion courante	12	0,01	9	0,01	4	44,25
Produits de gestion fdp						
Total des charges d'exploitation	172 375	95,97	159 023	100,21	13 352	8,40
Autres achats et charges externes	60 857	33,88	51 768	32,62	9 089	17,56
Carburant	3 448	1,92	2 497	1,57	951	38,08
Pdts entretien petit équip.	254	0,14	494	0,31	(240)	-48,54
Fournitures administratives	519	0,29	314	0,20	205	65,25
Prestations diverses	3 928	2,19	3 338	2,10	590	17,68
Crédit bail	5 818	3,24	5 305	3,34	513	9,68
Leasing copieur toshiba			367	0,23	(367)	-100,0
Credit bail copieux rex rotary	934	0,52	547	0,34	386	70,54
Location salle	2 416	1,35	113	0,07	2 303	N/S
Abonnement zoom	168	0,09	168	0,11		
Entretien matériel roulant	696	0,39	930	0,59	(234)	-25,20
Maintenance	1 176	0,66	1 095	0,69	81	7,44
Assurance	544	0,30	538	0,34	6	1,20
Formation	840	0,47			840	
Conférence	5 196	2,89	4 999	3,15	197	3,94
Honoraires ec	6 109	3,40	5 934	3,74	175	2,94
Honoraires social	995	0,55	1 227	0,77	(232)	-18,92
Honoraires cac	1 428	0,80	1 398	0,88	30	2,15
Frais actes			329	0,21	(329)	-100,0
Publicité relations	242	0,13	84	0,05	158	188,01
Cadeaux	236	0,13	361	0,23	(124)	-34,47
Partenariat	666	0,37	666	0,42		
Frais déplacements	1 819	1,01	1 029	0,65	790	76,78
Indemnités kilométriques	219	0,12			219	
Reception	8 511	4,74	8 360	5,27	151	1,80
Frais ag et biennale	4 646	2,59	3 012	1,90	1 634	54,24



Détail du Compte de Résultat

	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	01/01/2022 31/12/2022	12 mois	Variations	%
Affranchissement	204	0,11	163	0,10	41	25,04
Téléphone	1 406	0,78	1 330	0,84	76	5,74
Abt exalog	471	0,26	445	0,28	26	5,78
Frais bancaires	308	0,17	84	0,05	224	267,63
Frais bancaires prêts	840	0,47	866	0,55	(26)	-3,04
Cotisation	6 821	3,80	5 775	3,64	1 046	18,11
Impôts, taxes et versements assimilés	417	0,23	392	0,25	25	6,32
Formation professionnelle	417	0,23	392	0,25	25	6,32
Salaires et traitements	82 391	45,87	78 393	49,40	3 998	5,10
Salaires bruts	82 326	45,84	77 384	48,77	4 942	6,39
Congés payés	65	0,04	1 009	0,64	(944)	-93,59
Charges sociales	28 283	15,75	28 041	17,67	242	0,86
Charges sur cp	156	0,09	336	0,21	(180)	-53,69
Charges sur primes			(2 446)	-1,54	2 446	100,00
Cotisations urssaf	20 359	11,33	21 426	13,50	(1 067)	-4,98
Cotisations retraite	7 360	4,10	8 225	5,18	(865)	-10,52
Medecine du travail	409	0,23	500	0,32	(91)	-18,23
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	422	0,24	422	0,27		
Dot. aux amort.	422	0,24	422	0,27		
Autres charges	5		7		(2)	-31,09
Charges diverses de gestion co	4		7		(3)	-38,69
Charges diverses de gestion co	1				1	
Résultat d'exploitation	7 238	4,03	(337)	-0,21	7 575	N/S
Total des produits financiers	26 675	14,85	29 430	18,55	(2 754)	-9,36
Autres intérêts et produits assimilés	9 485	5,28	4 424	2,79	5 061	114,40
Autre produits financiers			87	0,05	(87)	-100,0
Autres produits financiers prêt	7 009	3,90	1 822	1,15	5 187	284,69
Pertes supportées par les fina	2 477	1,38	2 515	1,59	(39)	-1,54
Reprises sur provisions & transferts de charges	17 190	9,57	25 005	15,76	(7 816)	-31,26
Reprise prov deprec prêts	17 190	9,57	25 005	15,76	(7 816)	-31,26
Total des charges financières	26 583	14,80	7 704	4,85	18 879	245,07
Dotations financières aux amort. et provisions	19 116	10,64			19 116	
Provision depreciation prêts	19 116	10,64			19 116	
Intérêts et charges assimilées	7 467	4,16	7 704	4,85	(237)	-3,08
Intérêts des emprunts			120	0,08	(120)	-100,0
Perte sur prêts	7 467	4,16	7 583	4,78	(117)	-1,54
Résultat financier	93	0,05	21 726	13,69	(21 633)	-99,57
Résultat courant avant impôts	7 330	4,08	21 389	13,48	(14 059)	-65,73
Total des produits exceptionnels						



Détail du Compte de Résultat

	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	01/01/2022 31/12/2022	12 mois	Variations	%
Total des charges exceptionnelles	78	0,04			78	
Charges exceptionnelles sur opération de gestion	78	0,04			78	
Charges except. diverses	78	0,04			78	
Résultat exceptionnel	(78)	-0,04			(78)	
Impôts sur les bénéfices	1 269	0,71	231	0,15	1 038	449,35
Impot sur les benefices	1 269	0,71	231	0,15	1 038	449,35
Excédent ou déficit de l'exercice	5 983	3,33	21 158	13,33	(15 175)	-71,72
Contributions volontaires en nature	285 484	168,94	242 292	152,69	43 192	17,83
Dons en nature	9 009	5,02	8 532	5,38	477	5,59
Mise à disposition de locaux	9 009	5,02	8 532	5,38	477	5,59
Prestations en nature	8 500	4,73	10 710	6,75	(2 210)	-20,63
Mécénat	8 500	4,73	10 710	6,75	(2 210)	-20,63
Bénévolat	267 975	149,20	223 050	140,56	44 925	20,14
Valorisation bénévolat	267 975	149,20	223 050	140,56	44 925	20,14
Charges des contributions volontaires en nature	285 484	168,94	242 292	152,69	43 192	17,83
Mise à disposition gratuite biens	9 009	5,02	8 532	5,38	477	5,59
Mise à disposition de locaux	9 009	5,02	8 532	5,38	477	5,59
Prestations	8 500	4,73	10 710	6,75	(2 210)	-20,63
Mécénat	8 500	4,73	10 710	6,75	(2 210)	-20,63
Personnel bénévole	267 975	149,20	223 050	140,56	44 925	20,14
Valorisation bénévolat	267 975	149,20	223 050	140,56	44 925	20,14