

STREGO Audit – Angers

4 Rue Papiou de la Verrie
BP 70948
49009 Angers Cedex 01

T : +33(0) 2 41 66 77 88

strego.angers@bakertillystrego.com
www.bakertillystrego.com

INITIATIVE MAYENNE

Siège social : 12 Rue de Verdun – 53000 LAVAL

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2020

INITIATIVE MAYENNE

Siège social : 12 Rue de Verdun – 53000 LAVAL

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2020

Aux Adhérents,

OPINION

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association **INITIATIVE MAYENNE** relatifs à l'exercice clos le **31 décembre 2020**, 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 2020 à la date d'émission de notre rapport.

JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

La crise mondiale liée à la pandémie de COVID-19 crée des conditions particulières pour la préparation et l'audit des comptes de cet exercice. En effet, cette crise et les mesures exceptionnelles prises dans le cadre de l'état d'urgence sanitaire induisent de multiples conséquences pour les entreprises, particulièrement sur leur activité et leur financement, ainsi que des incertitudes accrues sur leurs perspectives d'avenir. Certaines de ces mesures, telles que les restrictions de déplacement et le travail à distance, ont également eu une incidence sur l'organisation interne des entreprises et sur les modalités de mise en œuvre des audits.

C'est dans ce contexte complexe et évolutif que, en application des dispositions des articles L.823-9 et R.823-7 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes, notamment pour ce qui concerne :

- la correcte comptabilisation des prêts accordés ;
- l'existence et l'évaluation des prêts accordés, notamment l'évaluation du risque de non-remboursement.

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.

VERIFICATIONS SPECIFIQUES

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 d'activité du Conseil d'Administration et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres.

RESPONSABILITES 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.

RESPONSABILITES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES A L'AUDIT DES COMPTES ANNUELS

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.823-10-1 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;

- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à Angers, le 11 mai 2021

Le Commissaire aux Comptes
STREGO AUDIT



Fabrice BARRIER

COMPTES ANNUELS EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2020

Bilan Actif

Etat exprimé en euros		31/12/2020			31/12/2019
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Concessions brevets droits similaires	16 353	16 353		
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
ACTIF CIRCULANT	Installations techniques, mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles	5 973	3 964	2 009	453
	Immobilisations grevées de droits				
	Immobilisations en cours				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations évaluées selon mise en équival.				
	Autres participations				
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés	240 803		240 803	54 015
COMPTES DE REGULARISATION	Prêts	4 051 591	340 876	3 710 716	3 467 635
	Autres immobilisations financières				
	TOTAL (I)	4 314 720	361 193	3 953 528	3 522 103
	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				
COMPTES DE REGULARISATION	CREANCES (3)				
	Créances usagers et comptes rattachés				
	Autres créances	47 905		47 905	43 546
	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	470 000		470 000	470 000
	DISPONIBILITES	1 136 825		1 136 825	1 673 461
	Charges constatées d'avance				
	TOTAL (II)	1 654 730		1 654 730	2 187 007
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecart de conversion actif (V)				
TOTAL ACTIF (I à VI)		5 969 450	361 193	5 608 258	5 709 110
(1) dont droit au bail					
(2) dont à moins d'un an				797 957	
(3) dont à plus d'un an					
ENGAGEMENTS RECUS					
Legs nets à réaliser : - acceptés par les organes statutairement compétents					
Dons en nature restant à vendre					

- autorisés par l'organisme de tutelle



Bilan Passif

Etat exprimé en euros

31/12/2020

31/12/2019

Fonds associatifs	Fonds propres		
	Fonds associatifs sans droit de reprise	4 517 310	4 558 338
	<i>Dont legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés, subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables</i>		
	Ecart de réévaluation		
	Réserves	237 494	254 121
	Report à nouveau		
	Résultat de l'exercice	(74 856)	(62 715)
	Total des fonds propres	4 679 948	4 749 745
	Autres fonds associatifs		
	Fonds associatifs avec droit de reprise		
	- Apports	854 740	864 223
	- Legs et donations		
	- Subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables		
	Résultats sous contrôle de tiers financeurs		
	Droits des propriétaires		
	Ecart de réévaluation		
	Subventions d'investissement sur biens non renouvelables		
	Provisions réglementées		
	Total des autres fonds associatifs	854 740	864 223
	Total des fonds associatifs	5 534 688	5 613 967
Provisions	Provisions pour risques	24 000	24 000
	Provisions pour charges		
	Total des provisions	24 000	24 000
Fonds dédiés	Sur subventions de fonctionnement		
	Sur dons manuels affectés		
	Sur legs et donations affectés		
	Total des fonds dédiés		
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)		27 182
	Emprunts et dettes financières divers		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	25 568	20 313
	Dettes fiscales et sociales	20 153	22 837
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes		
	Produits constatés d'avance	3 849	810
	Total des dettes	49 570	71 142
	Ecart de conversion passif		
TOTAL PASSIF		5 608 258	5 709 110
Résultat de l'exercice exprimé en centimes		(74 856,47)	(62 714,72)
(1) Dont à moins d'un an		49 570	71 142
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP			27 182
ENGAGEMENTS DONNES			



Compte de Résultat

Etat exprimé en euros

		31/12/2020	31/12/2019
		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises, de produits fabriqués		
	Prestations de services	6 753	
	Productions stockée		
	Production immobilisée		
	Subventions d'exploitation	146 842	166 694
	Dons		
	Cotisations	20 990	15 970
	Legs et donations		
	Autres produits de gestion courante	14 047	7 122
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges	21 924	10 443
	Autres produits		
	Total des produits d'exploitation	210 556	200 229
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	98 827	96 329
	Impôts, taxes et versements assimilés	535	523
	Rémunération du personnel	95 120	96 482
	Charges sociales	31 757	32 366
	Subventions accordées par l'association		
	Dotation aux amortissements et dépréciations	602	678
	Dotation aux provisions		
	Autres charges		
	Total des charges d'exploitation	226 841	226 377
	1 - RESULTAT COURANT NON FINANCIER	(16 285)	(26 149)
Produits financiers Charges financières	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges	164 476	113 930
	Intérêts et produits financiers	6 249	8 289
	Dotation aux amortissements et aux dépréciations	112 624	108 698
	Intérêts et charges financières	116 336	51 658
	2 - RESULTAT FINANCIER	(58 235)	(38 137)
	3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (1 + 2)	(74 520)	(64 286)
	Produits exceptionnels	1 264	3 348
	Charges exceptionnelles		
	4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL	1 264	3 348
	Impôts sur les sociétés	1 600	1 777
	(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs		
	(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées		
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	TOTAL DES PRODUITS	382 544	325 796
	TOTAL DES CHARGES	457 401	388 511
	EXCEDENT ou DEFICIT	(74 856)	(62 715)
	PRODUITS	146 862	160 104
CHARGES	Bénévolat	82 502	109 581
	Prestations en nature	64 360	50 524
	Dons en nature		
	CHARGES	146 862	160 104
	Secours en nature		
	Mise à disposition gratuite de biens et services	64 360	50 524
	Personnel bénévole	82 502	109 581



ANNEXE COMPTABLE

Notre association Initiative Mayenne est l'une des 214 plateformes associatives réparties sur tout le territoire métropolitain et outremerin formant le réseau Initiative France, le premier réseau associatif d'accompagnement et de financement d'entrepreneurs. Notre réseau de service d'intérêt économique général se fixe comme mission de contribuer à la réduction de la fracture sociale et territoriale en se mettant à l'écoute et au service des entrepreneurs, des territoires et du développement de l'économie, de l'innovation, de l'emploi et de la cohésion sociale.

Au cœur de la raison d'être de notre association et de son réseau, figurent l'accompagnement et le financement de créateurs d'entreprise et d'entrepreneurs grâce à des prêts d'honneur personnels, sans intérêts et sans garantie permettant à ces derniers la mobilisation d'autres dispositifs -notamment bancaires- de soutien aux TPE et PME.

Pour réaliser sa mission, notre association s'appuie en particulier sur, d'une part, des collaborateurs professionnels compétents, et d'autre part, un réseau de bénévoles forts de leur expérience entrepreneuriale qui offrent aux porteurs de projets un accompagnement personnalisé, amont et aval au financement accordé par un comité d'agrément bienveillant regroupant des professionnels.

Notre association comme tout le réseau Initiative France est engagée dans un processus de qualité grâce à :

Une Charte d'éthique, un référentiels « métier », un système de qualification, une certification ISO 9001 de la tête de réseau

L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa tête de réseau

Le projet stratégique du réseau pour la période 2019-2022, la « promesse Initiative France »

Concrètement, sur l'exercice 2020, notre plateforme a étudié 256 dossiers, présenté au Comité d'agrément 145 projets dont 135 ont été validés correspondant à 1 368 500 € prêts personnels accordés, 150 000 € d'avance remboursable et 275 000 € d'aide co-décidé IPDL et PTZ.

Informations sur les règles et méthodes comptables

Application des conventions générales

Justification des dérogations aux règles et méthodes comptables

Justification des méthodes retenues en cas de pluralités optionnelles

Incidence du changement de méthode liée à la 1^{ère} application du Règlement ANC 2018-06

o Incidence sur la présentation des comptes et les résultats de l'entité (ANC 2018-06)

o Choix de méthode pour la comptabilisation des cotisations (ANC 2018-06)

o Choix de méthode pour le report en produit des fonds dédiés liés à des immobilisations amortissables (ANC 2018-06)

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2020 ont été établis et sont présentés conformément aux dispositions :

Du Plan Comptable Général : règlement ANC 2014-03 modifié par le règlement ANC 2015-06 du 23 novembre 2015 et le règlement ANC 2016-07 du 4 novembre 2016 de l'autorité des Normes Comptables (ANC)

Des normes comptables des personnes morales non commerçantes à but non lucratif : règlement ANC 2018-06 du 05 décembre 2018

Des normes comptables et financières spécifiques arrêtées par le réseau Initiative France suite à l'entrée en vigueur du règlement ANC 2018-06

Les comptes annuels sont établis avec sincérité dans le respect du principe de prudence et conformément aux hypothèses de base :

Permanence des méthodes sous les réserves 2020 mentionnées ci-après,

Indépendance des exercices

Continuité d'exploitation

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

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention, les montants sont exprimés en Euros.

Informations relatives au bilan

- Etat de l'actif immobilisé (NIF et ANC 2018-06)

L'état des prêts décaissés à l'actif du bilan se présente ainsi :

Le montant brut des prêts décaissés au 31 12 2020 s'élève à un montant de 4 051 591 € contre 3 860 363 € au 31 12 2019

Etat des immobilisations financières

Sur l'exercice 2020, les immobilisations financières s'élèvent à 240 803 €

- Etat des provisions (NIF)

L'état des provisions pour dépréciation des prêts à l'actif du bilan se présente ainsi, sur l'exercice 2020

18 prêts pour un montant de 113 395 € ont été repris pour être passés en perte

63 prêts pour un montant de 51 081 € ont été repris sans être utilisés



128 prêts pour un montant de 112 624 € ont été dotés
Le montant des provisions s'élève à 340 875 € (90 prêts)

Les prêts sont provisionnés sur le montant net de garantie selon la règle suivante :

- Entreprise non active sans incident de remboursement : 25 %
- Plus de 3 et jusqu'à 6 impayés : 50%
- Plus de 6 impayés : 75%
- En redressement judiciaire ou liquidation de bien : 100%
- En cas de cessation d'activité : 100%

Au 31 12 2020, le montant des apports en fonds de prêt accordés mais non encore encaissés à l'actif du bilan s'élève à : 0€

- Répartition de la trésorerie (NIF)

Au 31 12 2020, la trésorerie se décompose ainsi selon la méthode préférentielle préconisée par la Norme Initiative France :

trésorerie	31 12 2020
	montant
trés. s. prêt	- 66 713 €
trés. Fonctionnement	- 8 143 €
total	- 74 856 €

-Montant des engagements financiers (NIF)

Au 31 12 2020, le montant des prêts accordés par le comité d'agrément mais non décaissés n'est pas comptabilisé mais figure parmi les engagements hors bilan. Il s'élève au 31 12 2020 à un montant de : 425 000€ pour 43 dossiers.

Variation des fonds propres (ANC 2018-06 et NIF)

La variation des fonds propres sur l'activité prêt peut se résumer ainsi (NIF) :

- Fonds de prêts sans droit de reprise au 31 12 2020 : 4 517 310 € soit une variation de -41 028 € par rapport à l'exercice précédent
- Fonds de prêts avec droit de reprise au 31 12 2020 : 854 740 € soit une variation de - 9482 € par rapport à l'exercice précédent

La quote-part des fonds propres, affectable au fonctionnement de la plateforme, se présente ainsi (NIF) :

fonds propres	31 12 2020
fonctionnement	montant
réserves	237 494 €
report à nouveau	0 €
sous-total	237 494 €
résultat fonctionnement	- 8143 €
total	229 351 €

-Information sur les fonds reportés et dédiés (ANC 2018-06)

Le nouveau règlement ANC 2018-06 demande des informations spécifiques selon un format défini par le règlement pour :

- Les fonds reportés liés aux legs et donations (ANC 2018-06)
- Les fonds dédiés par projet et selon l'origine (ANC 2018-06)

- Etat des dettes financières (NIF)

Les dettes financières comprennent des dettes spécifiquement affectées aux prêts accordés pour un montant de 0 € au 31 12 2020.

Etat des fonds de prêts



	Origine	Perte avant 2020	Au 31/12/2019	Affectation résultat 2019	Solde 31/12/2020	Dont fonctionnement
Fonds de prêts innovation						
CDC - Innovation	355 059	38 377	316 683	5 060	311 623	
Laval / Coevrons / Laignon / Innovation	979 546	128 100	851 446	11 420	840 026	
Fonds de prêts création						
BOCAGE MAYENNAIS	156 851	40 858	115 993	3 125	112 868	
CHÂTEAU-GONTIER	275 945	52 150	223 796	0	223 796	
COEVRONS	384 919	56 922	327 996	8 830	319 166	
CRAON	153 807	19 994	133 813	1 083	132 730	
ERNEE	158 712	32 995	125 717	0	125 717	
LAVAL	934 231	181 754	751 244	12 926	738 318	
MAYENNE	358 396	50 299	308 097	2 383	305 714	
MESLAY-GREZ	94 687	8 856	85 831	104	85 727	
LE MONT DES AVALOIRS	191 475	29 029	162 426	4 201	158 225	
REGION DES PAYS DE LA LOIRE	1 202 150		1 202 150		1 202 150	
FONDS PROPRES	15 245	-	15 245		15 245	
PARTENAIRES BANCAIRES	122 535		122 535		122 535	
FONDS DEPARTEMENTAL	185 673	64 128	121 545	1 274	120 271	
Caisse Epargne	25 000		25 000	-	25 000	
Fonds de prêts développement						
Fonds développement	192 315	27 277	165 038		165 038	
REGION DES PAYS DE LA LOIRE - Développement	84 043	7 367	76 676		76 676	
CDC	90 000	12 681	77 319		77 319	
CG 53	218 836	57 255	161 581		157 158	4 423
Fonds de prêts croissance						
REGION DES PAYS DE LA LOIRE - Croissance	91 963		91 963		91 963	
CDC - Croissance	115 000		115 000		115 000	
Fonds Croissance	146 807	-	146 807		146 807	
Fonds de prêts scop						
Fonds de prêt SCOP	386 922	277 969	108 953		108 953	
Total	6 920 116	1 086 010	5 832 854	50 404	5 778 026	4 423

Informations relatives aux comptes de résultat

Le règlement ANC 2018-06 demande des informations complémentaires dans l'annexe portant notamment sur :

Un tableau formaté par le règlement sur les « legs, donations ou assurance-vie » (ANC 2018-06)

Le montant des concours publics et des subventions reçues par l'entité par nature de concours ou subventions et par catégories d'autorités publiques (ANC 2018-06)

Les contributions en nature : modalités de recensement, de quantification et de valorisation (ANC 2018-06)

- Montant des concours publics et subventions reçues (ANC 2018-06)

	2020			2019		
concours publics	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.
Union Européenne						
Etat						
Conseil Régional		60 619 €				
Intercommunalités		71 790 €				
autres						
total						

- Abandon de frais par les bénévoles (ANC 2018-06)

Les frais engagés par les bénévoles dans le cadre de leur activité de bénévolat sont enregistrés dans les comptes de charges correspondant à leur nature sur la base des dépenses réelles et justifiées et récapitulées dans une note de frais. La renonciation au remboursement de frais par le bénévole est matérialisée sur la note de frais produite par le bénévole et est comptabilisée en dons manuels (compte 75412 abandon de frais par les bénévoles). L'abandon de frais ne constitue pas une contribution volontaire en nature.



- Décomposition du compte de résultat par activité (NIF)

	2020			
	total	fonctionnement	prêts	Autres activités
produits exploitation	210 556	188 631	21 924	
charges exploitation	226 841	202 016	24 826	
résultat exploitation	- 16 285	-13 385	- 2902	
produits financiers	170 725	6 249	164 478	
charges financières	228 960	0	228 960	
résultat financier	-58 235	6 249	-64 482	
résultat courant	-74 520	-7136	67 384	
produits except.	1 264	593	671	
charges except.	0	0	0	
résultat exceptionnel	1264	593	671	
résultat net	-74 856	-8 143	-66 713	

-Contributions en nature (ANC 2018-06)

CNV	2020
contributions	
dons en nature	0
prestation en nature	0
bénévolat	82 501 €
total	
charges	
secours en nature	0
màd gratuite de biens	0
commodat (prêt)	0
prestation en nature	0
personnel bénévole	0
total	82 501 €

Les informations concernant les mises à disposition de biens ou de personnel sont évaluées et transmises par les donateurs à partir des coûts enregistrés dans leur propre comptabilité.

Le bénévolat est quantifié grâce :

- aux relevés d'heures fournis par les différents bénévoles comme les parrains
- aux feuilles de présences remplies lors des différentes réunions comme les réunions des comités d'agrément, des diverses commissions techniques ou comités ad hoc

Le bénévolat est évalué sur la base de 50 € de l'heure comme en 2019.

Autres informations

- Effectif moyen (ANC 2014-03 et NIF)

L'effectif moyen est exprimé en ETP (équivalent temps plein) et comprend les mises à disposition des personnes et les bénévoles concourant à l'activité.

cadres	1
non cadres	2
sous total	0
personnel m-à-d facturé	
personnel m-à-d CVN	1
sous-total	
bénévolat	
total général	4

-Information sur les rémunérations des dirigeants (ANC 2014-03 et NIF)

Au cours de l'exercice, les membres des organes d'administration ont perçu des rémunérations pour les montants et le nombre de personnes concernées suivants :

administrateurs	0
total	

-Informations sur les transactions avec les contreparties (personnes physiques ou morales) non courantes et non courantes



à des conditions normales (ANC 2018-06)

-Honoraires du commissaire aux comptes (ANC 2014-03 et NIF)

certification des comptes	3 033 €
autres missions	
total	

Info COVID 19

Le Conseil d'Administration a validé la mise en place des actions suivantes pour l'année 2020

- Report des échéances pour tous les entrepreneurs d'avril à juin 2020 (sauf pour ceux qui souhaitent les maintenir) – Possibilité de reconduire ce report au cas par cas à l'issu des 3 mois
- Continuité des comités en visioconférence, pour les dossiers qui étaient prévus en mars 2020
- Mise en place de la garantie BPI pour les prêts décaissés à compter du 13 mars 2020
- Toutes les réunions, en temps de confinement, seront réalisés en visio conférence (ateliers, Matinales...)



Immobilisations

Etat exprimé en euros

Etat exprimé en euros		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2020
			Augmentations		Diminutions		
			Réévaluations	Acquisitions	Viremt p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement						
	Autres	16 353					16 353
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	16 353					16 353
CORPORELLES	Terrains						
	Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencé aménagement						
	Instal technique, matériel outillage industriels						
	Instal., agencement, aménagement divers						
	Matériel de transport						
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	6 307		2 158		2 491	5 973
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations grévées de droits						
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES		6 307		2 158		2 491	5 973
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence						
	Autres participations						
	Autres titres immobilisés	54 015		186 788			240 803
	Prêts et autres immobilisations financières	3 860 363	1 417 500			1 226 271	4 051 591
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	3 914 378	1 417 500	186 788		1 226 271	4 292 394
TOTAL		3 937 037	1 417 500	188 946		1 228 762	4 314 720



Amortissements

Etat exprimé en euros

		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2020
			Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement				
	Autres	16 353			16 353
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	16 353			16 353
CORPORELLES	Terrains				
	Constructions sur sol propre				
	sur sol d'autrui				
	instal. agencement aménagement				
	Instal technique, matériel outillage industriels				
	Autres instal., agencement, aménagement divers				
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau, mobilier	5 854	602	2 491	3 964
	Emballages récupérables et divers				
	Immobilisations grevées de droits				
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	5 854	602	2 491	3 964
TOTAL		22 206	602	2 491	20 317



Créances et Dettes

Etat exprimé en euros

31/12/2020

1 an au plus

plus d'1 an

CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts	4 051 591	1 138 833	2 912 758
	Autres immobilisations financières			
	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients			
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers			
	Groupe et associés			
	Débiteurs divers	47 905	47 905	
	Charges constatées d'avance			
TOTAL DES CREANCES		4 099 497	1 186 739	2 912 758
Prêts accordés en cours d'exercice		1 471 500		
Remboursements obtenus en cours d'exercice		1 226 271		
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)				

31/12/2020

1 an au plus

1 à 5 ans

plus de 5 ans

DETTES	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts dettes ets de crédit à 1 an max. à l'origine				
	Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine				
	Emprunts et dettes financières divers				
	Fournisseurs et comptes rattachés	25 568	25 568		
	Personnel et comptes rattachés	8 671	8 671		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	10 463	10 463		
	Impôts sur les bénéfices				
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	1 019	1 019		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés				
	Autres dettes				
	Dette représentative de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance	3 849	3 849		
TOTAL DES DETTES		49 570	49 570		
Emprunts souscrits en cours d'exercice					
Emprunts remboursés en cours d'exercice					
Emprunts dettes associés (personnes physiques)					



Evaluation des contributions volontaires en nature

Répartition par nature de produits	31/12/2020	31/12/2019
Bénévolat		
Comité agrement	53 502	70 181
	29 000	39 400
Prestations en nature	82 502	109 581
	64 360	50 524
Dons en nature	64 360	50 524
Total	146 862	160 104

Répartition par nature de charges	31/12/2020	31/12/2019
Secours en nature (alimentaires, vestimentaires, ...)		
Mise à disposition gratuite de biens (locaux, matériels, ...)		
Prestations		
Personnel bénévole		
Total		

