



## **INSERTFAC-EBE**

Association régie par la loi  
du 1<sup>er</sup> juillet 1901

Siège social : 37 Rue Joseph DESAYMARD  
63000 CLERMONT FERRAND

**EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2023**

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

### **EXCO Clermont-Ferrand**

CLERMONT-FERRAND  
9 avenue Léonard de Vinci – La Pardieu  
63057 Clermont-Ferrand cedex 1  
Tél. : +33 (0)4 73 29 42 50  
Fax : +33 (0)4 73 93 58 64  
e-mail : excoclermont@exco.fr

VICHY  
L'Atrium - 37 avenue de Gramont  
03200 Vichy  
Tél. : +33 (0)4 73 29 42 53  
Fax : +33 (0)4 73 93 58 64

C.R.E.G. – S.A.S. au capital de 378 000 euros – SIREN 873 200 182 RCS CLERMONT-FD – APE 6920Z – [www.exco.fr](http://www.exco.fr)

Société d'Expertise Comptable et de Commissariat aux Comptes – Inscrite au Tableau de l'Ordre Auvergne-Rhône-Alpes – Membre de la Compagnie Régionale de Lyon-Riom



A l'assemblée générale,

### **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 INSERFAC-EBE relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2023, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'Association à la fin de cet exercice.

### **Fondement de l'opinion**

#### ***Référentiel d'audit***

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du Commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

#### ***Indépendance***

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1<sup>er</sup> janvier 2023 à la date d'émission de notre rapport.

### **Justification des appréciations**

En application des dispositions des articles L. 821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble, arrêtés dans les conditions rappelées précédemment 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 financier du Conseil d'administration et dans les autres documents adressés aux membres.

## **Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels**

Il appartient à la Direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la Direction d'évaluer la capacité de l'Association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'Association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'Administration.

## **Responsabilités du Commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels**

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

Comme précisé par l'article L.821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre Association.

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

En outre :

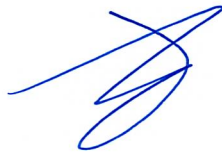
- Il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- Il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- Il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la Direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;

- Il apprécie le caractère approprié de l'application par la Direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'Association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- Il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à Clermont-Ferrand, le 29 mai 2024

**Pour la S.A.S. EXCO CLERMONT-FD**  
**Commissaire aux comptes**  
Membre de la Compagnie Régionale de Lyon-Riom

**François VERDIER**  
Mandataire Social



INSERFAC EBE  
Entreprise à But d'Emploi  
37, rue Joseph Desaymard

63000 CLERMONT FERRAND

## Bilan actif

Document fin d'exercice

N° Siret 87757447500019  
NAF (APE) 8899B  
N° Identifiant  
Période du 01/01/23  
au 31/12/23  
Tenue de compte : EURO

© Sage - Sage 100 Comptabilité Essentiels 10.10

Date de tirage 21/05/24

à 16:47:03

Page :

1

| Détail des postes                         | Valeurs brutes    | Amortis. et provisions | Valeurs nettes    | Au 311222         |
|---|-------------------|------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Capital souscrit non-appelé (I)</b>    |                   |                        |                   |                   |
| Capital souscrit non-appelé (I)           |                   |                        |                   |                   |
| <b>Immobilisations incorporelles</b>      | <b>13 783,46</b>  |                        | <b>13 783,46</b>  |                   |
| Frais d'établissement                     |                   |                        |                   |                   |
| Frais de développement                    |                   |                        |                   |                   |
| Concessions, brevets, droits simil        |                   |                        |                   |                   |
| Fonds commercial                          |                   |                        |                   |                   |
| Autres immob. incorporelles               |                   |                        |                   |                   |
| Avances et acomptes sur immos             | 13 783,46         |                        | 13 783,46         |                   |
| <b>Immobilisations corporelles</b>        | <b>129 949,93</b> | <b>51 553,08</b>       | <b>78 396,85</b>  | <b>84 583,74</b>  |
| Terrains                                  |                   |                        |                   |                   |
| Constructions                             | 17 981,04         | 2 775,00               | 15 206,04         | 14 629,60         |
| Installations techn., mat., outil         | 41 326,72         | 19 854,24              | 21 472,48         | 23 128,76         |
| Autres immob. corporelles                 | 61 787,27         | 28 923,84              | 32 863,43         | 42 884,35         |
| Immobilisations en cours                  | 8 854,90          |                        | 8 854,90          | 3 941,03          |
| Avances & acomptes                        |                   |                        |                   |                   |
| <b>Immobilisations financières</b>        | <b>1 000,00</b>   |                        | <b>1 000,00</b>   | <b>1 000,00</b>   |
| Participations selon mise en équ.         |                   |                        |                   |                   |
| Autres participations                     |                   |                        |                   |                   |
| Créances rattach. à des particip.         |                   |                        |                   |                   |
| Autres titres immobilisés                 |                   |                        |                   |                   |
| Prêts                                     |                   |                        |                   |                   |
| Autres immob. financières                 | 1 000,00          |                        | 1 000,00          | 1 000,00          |
| <b>TOTAL II</b>                           | <b>144 733,39</b> | <b>51 553,08</b>       | <b>93 180,31</b>  | <b>85 583,74</b>  |
| <b>Stocks et en-cours</b>                 | <b>228,59</b>     |                        | <b>228,59</b>     | <b>293,47</b>     |
| Matières premières & approvision          |                   |                        |                   |                   |
| En cours de production de biens           |                   |                        |                   |                   |
| En cours production de services           |                   |                        |                   |                   |
| Produits intermédiaires & finis           |                   |                        |                   |                   |
| Marchandises                              | 228,59            |                        | 228,59            | 293,47            |
| <b>Avances &amp; acomptes versés/com.</b> |                   |                        |                   |                   |
| Avances & acomptes versés/com.            |                   |                        |                   |                   |
| <b>Créances</b>                           | <b>361 561,87</b> |                        | <b>361 561,87</b> | <b>211 042,55</b> |
| Clients et comptes rattachés              | 151 736,69        |                        | 151 736,69        | 61 125,03         |
| Autres créances                           | 209 825,18        |                        | 209 825,18        | 149 917,52        |
| Capital souscrit appelé non versé         |                   |                        |                   |                   |
| <b>Divers</b>                             | <b>83 297,99</b>  |                        | <b>83 297,99</b>  | <b>245 829,36</b> |
| Valeurs mobilières de placement           | 152,50            |                        | 152,50            |                   |
| Disponibilités                            | 83 145,49         |                        | 83 145,49         | 245 829,36        |
| <b>Charges constatées d'avance</b>        | <b>361,80</b>     |                        | <b>361,80</b>     | <b>58,98</b>      |
| Charges constatées d'avance               | 361,80            |                        | 361,80            | 58,98             |
| <b>TOTAL III</b>                          | <b>445 450,25</b> |                        | <b>445 450,25</b> | <b>457 224,36</b> |

INSERFAC EBE  
Entreprise à But d'Emploi  
37, rue Joseph Desaymard

## Bilan actif

63000 CLERMONT FERRAND

Document fin d'exercice

N° Siret 87757447500019  
NAF (APE) 8899B  
N° Identifiant  
Période du 01/01/23  
au 31/12/23  
Tenue de compte : EURO

© Sage - Sage 100 Comptabilité Essentials 10.10

Date de tirage 21/05/24

à 16:47:04

Page :

2

| Détail des postes   | Valeurs brutes    | Amortis. et provisions | Valeurs nettes    | Au 311222         |
|---|-------------------|------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Frais d'émission d'emprunt à étaler</b><br>Frais d'émission d'emprunt à étaler |                   |                        |                   |                   |
| <b>Primes rembour. d'obligations (IV)</b><br>Primes de rembour. d'obligations     |                   |                        |                   |                   |
| <b>Ecart de conversion actif (V)</b><br>Ecart de conversion actif (VI)            |                   |                        |                   |                   |
| <b>TOTAL GENERAL (I à VI)</b>   | <b>590 183,64</b> | <b>51 553,08</b>       | <b>538 630,56</b> | <b>542 808,10</b> |

Impression provisoire

### EXCO CLERMONT-FD

Société de Commissariat aux Comptes  
Compagnie Régionale de Lyon - Riom  
9 avenue Léonard de Vinci - La Pardieu  
63057 CLERMONT-FERRAND CEDEX 1  
Tél. 04 73 29 42 50 - Fax 04 73 93 58 64  
SIRET 873 200 182 00061

INSERFAC EBE  
Entreprise à But d'Emploi  
37, rue Joseph Desaymard

63000 CLERMONT FERRAND

## Bilan passif

Document fin d'exercice

N° Siret 87757447500019  
NAF (APE) 8899B  
N° Identifiant  
Période du 01/01/23  
au 31/12/23  
Tenue de compte : EURO

© Sage - Sage 100 Comptabilité Essentials 10.10

Date de tirage 21/05/24

à 16:47:04

Page :

3

| Détail des postes   |  |  | Valeurs nettes           | Au 311222                    |
|---|--|--|--------------------------|------------------------------|
| <b>Capital social ou individuel</b><br>Capital social ou individuel   |  |  |                          |                              |
| <b>Primes d'émission, de fusion</b><br>Primes d'émission, de fusion   |  |  |                          |                              |
| <b>Ecart de réévaluation</b><br>Ecart de réévaluation   |  |  |                          |                              |
| <b>Réserves</b><br>Réserve légale<br>Rés. statutaires ou contractuelles<br>Réserves réglementées<br>Autres réserves |  |  |                          | 7 500,00<br><br><br>7 500,00 |
| <b>Report à nouveau</b><br>Report à nouveau   |  |  | 193 665,85<br>193 665,85 | 87 875,69<br>87 875,69       |
| <b>Résultat de l'exercice</b><br>Résultat de l'exercice   |  |  | -12 919,02<br>-12 919,02 | 105 790,16<br>105 790,16     |
| <b>Subventions d'investissement</b><br>Subventions d'investissement   |  |  | 51 400,67<br>51 400,67   | 51 529,05<br>51 529,05       |
| <b>Provisions réglementées</b><br>Provisions réglementées   |  |  |                          |                              |
| <b>TOTAL (I)</b>  |  |  | 232 147,50               | 252 694,90                   |
| <b>Produits émissions titres particip.</b><br>Produits émissions titres particip                                    |  |  |                          |                              |
| <b>Avances conditionnées</b><br>Avances conditionnées   |  |  |                          |                              |
| <b>TOTAL (II)</b>   |  |  |                          |                              |
| <b>Provisions pour risques</b><br>Provisions pour risques   |  |  |                          |                              |
| <b>Provisions pour charges</b><br>Provisions pour charges   |  |  |                          |                              |
| <b>TOTAL (III)</b>  |  |  |                          |                              |
| <b>Emprunts obligataires convertibles</b><br>Emprunts obligataires convertibles                                     |  |  |                          |                              |
| <b>Autres emprunts obligataires</b><br>Autres emprunts obligataires   |  |  |                          |                              |
| <b>Emprunts &amp; dettes aup. étab. crédit</b><br>Emprunts & dettes aup. étab. crédit                               |  |  | 2 526,09<br>2 526,09     | 12 594,82<br>12 594,82       |

EXCO CLERMONT-FD

Société de Commissariat aux Comptes

Compagnie Régionale de Lyon - Riom

9 avenue Léonard de Vinci - La Pardieu

63057 CLERMONT-FERRAND CEDEX 1

Tél. 04 73 29 42 50 - Fax 04 73 93 58 64

SIRET 873 200 182 00061

INSERFAC EBE  
Entreprise à But d'Emploi  
37, rue Joseph Desaynard

## Bilan passif

N° Siret 87757447500019  
NAF (APE) 8899B  
N° Identifiant  
Période du 01/01/23  
au 31/12/23  
Tenue de compte : EURO

63000 CLERMONT FERRAND

Document fin d'exercice

© Sage - Sage 100 Comptabilité Essentials 10.10

Date de tirage 21/05/24

à 16:47:04

Page :

4

| Détail des postes   |  |  | Valeurs nettes                  | Au 311222                       |
|---|--|--|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Emprunts et dettes financ. divers</b><br>Emprunts et dettes financ. divers       |  |  |                                 |                                 |
| <b>Avanc. &amp; acptes reçus/com en cours</b><br>Av. & ac. reçus s/com. en cours    |  |  |                                 |                                 |
| <b>Dettes fourniss. &amp; cptes rattachés</b><br>Dettes fourniss. & cptes rattachés |  |  | <b>146 353,96</b><br>146 353,96 | <b>108 014,40</b><br>108 014,40 |
| <b>Dettes fiscales et sociales</b><br>Dettes fiscales et sociales                   |  |  | <b>99 181,39</b><br>99 181,39   | <b>72 140,70</b><br>72 140,70   |
| <b>Dettes sur immo. et cptes rattachés</b><br>Dettes sur immo. & cptes rattachés    |  |  |                                 |                                 |
| <b>Autres dettes</b><br>Autres dettes   |  |  | <b>38 766,71</b><br>38 766,71   | <b>86 529,95</b><br>86 529,95   |
| <b>Produits constatés d'avance</b><br>Produits constatés d'avance                   |  |  | <b>19 658,00</b><br>19 658,00   | <b>10 833,33</b><br>10 833,33   |
| <b>TOTAL (IV)</b>   |  |  | <b>306 486,15</b>               | <b>290 113,20</b>               |
| <b>Ecarts de conversion passif (V)</b><br>Ecarts de conversion passif               |  |  |                                 |                                 |
| <b>TOTAL GENERAL (I à V)</b>  |  |  | <b>538 633,65</b>               | <b>542 808,10</b>               |

EXCO CLERMONT-FD  
Société de Commissariat aux Comptes  
Compagnie Régionale de Lyon - Riom  
9 avenue Léonard de Vinci - La Pardieu  
63057 CLERMONT-FERRAND CEDEX 1  
Tél. 04 73 29 42 50 - Fax 04 73 93 58 64  
SIRET 873 200 182 00061



INSERFAC EBE  
Entreprise à But d'Emploi  
37, rue Joseph Desaymard

63000 CLERMONT FERRAND

## Compte de résultat

Document fin d'exercice

N° Siret 87757447500019  
NAF (APE) 8899B  
N° Identifiant  
Période du 01/01/23  
au 31/12/23  
Tenue de compte : EURO

© Sage - Sage 100 Comptabilité Essentiels 10.10

Date de tirage 27/05/24

à 17:19:19

Page :

1

| Détail des postes                              |  |  | Au 311223           | Au 311222         |
|--|--|--|---------------------|-------------------|
| <b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>                  |  |  |                     |                   |
| <b>Coût d'achat des marchandises</b>           |  |  |                     | <b>18,00</b>      |
| Achats de marchandises                         |  |  |                     | 18,00             |
| Variations de stocks de march.                 |  |  |                     |                   |
| <b>Consommation exercice /tiers</b>            |  |  | <b>263 033,20</b>   | <b>183 169,85</b> |
| Achats matières premières                      |  |  | 820,60              | 656,34            |
| Achats autres approvisionnements               |  |  | 1 518,39            | 1 665,84          |
| Variation de stocks Mat./approv.               |  |  | 64,88               | 183,52            |
| Autres achats et charges externes              |  |  | 260 629,33          | 180 664,15        |
| <b>Impôts, taxes et vers. assimilés</b>        |  |  | <b>30 619,52</b>    | <b>14 508,71</b>  |
| Impôts, taxes et vers/ assimilés               |  |  | 30 619,52           | 14 508,71         |
| <b>Charges du personnel</b>                    |  |  | <b>741 671,45</b>   | <b>561 789,74</b> |
| Salaires et traitements                        |  |  | 658 575,30          | 509 809,73        |
| Charges sociales                               |  |  | 83 096,15           | 51 980,01         |
| <b>Dotations aux amortis. &amp; provisions</b> |  |  | <b>21 954,90</b>    | <b>14 356,58</b>  |
| Amort. sur immobilisations                     |  |  | 21 954,90           | 14 356,58         |
| Provis. sur immobilisations                    |  |  |                     |                   |
| Provis. sur actif circulant                    |  |  |                     |                   |
| Amort. pour risque et charges                  |  |  |                     |                   |
| <b>Autres charges</b>                          |  |  | <b>531,89</b>       | <b>15,84</b>      |
| Autres charges                                 |  |  | 531,89              | 15,84             |
| <b>TOTAL I</b>                                 |  |  | <b>1 057 810,96</b> | <b>773 858,72</b> |
| <b>QUOTES-PARTS RESULTATS /OP COM (II)</b>     |  |  |                     |                   |
| Quotes-parts résultats/op comm.                |  |  |                     |                   |
| <b>CHARGES FINANCIERES (III)</b>               |  |  | <b>43,91</b>        | <b>99,14</b>      |
| Dot. aux amort. & aux provisions               |  |  |                     |                   |
| Intérêts et charges assimilées                 |  |  | 43,91               | 99,14             |
| Différences négatives de change                |  |  |                     |                   |
| Charges nettes/cess. mob. de plac.             |  |  |                     |                   |
| <b>CHARGES EXCEPTIONNELLES (IV)</b>            |  |  | <b>4 362,60</b>     | <b>33 850,14</b>  |
| Sur opérations de gestion                      |  |  | 4 080,43            | 30 586,59         |
| Sur opérations en capital                      |  |  | 282,17              | 3 263,55          |
| Dotations aux amort. & provis.                 |  |  |                     |                   |
| <b>PARTICIP. SALARIES EXPANSION (V)</b>        |  |  |                     |                   |
| Partic. salariés Expansion                     |  |  |                     |                   |
| <b>IMPOTS SUR LES BENEFICES (VI)</b>           |  |  |                     |                   |
| Impôts sur les bénéfices                       |  |  |                     |                   |
| <b>Solde créditeur</b>                         |  |  |                     | <b>105 790,16</b> |
| Bénéfice                                       |  |  |                     | 105 790,16        |
| <b>TOTAL GENERAL (CHARGES)</b>                 |  |  | <b>1 062 217,47</b> | <b>913 598,16</b> |

EXCO CLERMONT-FD

Société de Commissariat aux Comptes  
Compagnie Régionale de Lyon - Riom  
9 avenue Léonard de Vinci - La Pardieu

63057 CLERMONT-FERRAND CEDEX 1  
Tél. 04 73 29 42 50 - Fax 04 73 93 58 64  
SIRET 873 200 182 00061

INSERFAC EBE  
Entreprise à But d'Emploi  
37, rue Joseph Desaymard

63000 CLERMONT FERRAND

## Compte de résultat

Document fin d'exercice

N° Siret 87757447500019  
NAF (APE) 8899B  
N° Identifiant  
Période du 01/01/23  
au 31/12/23  
Tenue de compte : EURO

© Sage - Sage 100 Comptabilité Essentials 10.10

Date de tirage 27/05/24

à 17:19:19

Page :

2

| Détail des postes                          |  |  | Au 311223           | Au 311222         |
|--|--|--|---------------------|-------------------|
| <b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>             |  |  |                     |                   |
| <b>Montant net Chiffre d'affaires (A)</b>  |  |  | <b>162 337,57</b>   | <b>141 549,20</b> |
| Ventes de marchandises                     |  |  | 4 901,25            | 7 436,03          |
| Production vendue (B&S)                    |  |  | 157 436,32          | 134 113,17        |
| <b>Autres produits d'exploitation (B)</b>  |  |  | <b>872 273,82</b>   | <b>734 928,72</b> |
| Production stockée                         |  |  |                     |                   |
| Concours publics                           |  |  | 643 831,71          | 562 166,79        |
| Subventions d'exploitation                 |  |  | 150 997,35          | 101 389,54        |
| Reprise /prov. & transferts charge         |  |  | 77 387,97           | 71 293,76         |
| Autres produits                            |  |  | 56,79               | 78,63             |
| <b>TOTAL (A+B)</b>                         |  |  | <b>1 034 611,39</b> | <b>876 477,92</b> |
| <b>QUOTES-PARTS RESULTATS /OP COM (II)</b> |  |  |                     |                   |
| Quotes parts résultat/op. comm.            |  |  |                     |                   |
| <b>PRODUITS FINANCIERS (III)</b>           |  |  |                     |                   |
| De participations                          |  |  |                     |                   |
| D'autres valeurs mobil. & créances         |  |  |                     |                   |
| Autres intérêts et produits assim.         |  |  |                     |                   |
| Reprise/provis. & transf. charges          |  |  |                     |                   |
| Différ. positives de change                |  |  |                     |                   |
| Prod. nets/cess. val. mobil. plac.         |  |  |                     |                   |
| <b>PRODUITS EXCEPTIONNELS (IV)</b>         |  |  |                     |                   |
| Sur opérations de gestion                  |  |  |                     |                   |
| Sur opér. de capital, cess. actifs         |  |  |                     |                   |
| Sur opér. de capital, subv. d'inv.         |  |  |                     |                   |
| Autres opér. de capital                    |  |  |                     |                   |
| Reprises/prov. & transf. de charges        |  |  |                     |                   |
| <b>Solde débiteur</b>                      |  |  | <b>12 919,02</b>    |                   |
| Perte                                      |  |  | 12 919,02           |                   |
| <b>TOTAL GENERAL (PRODUITS)</b>            |  |  | <b>1 062 217,47</b> | <b>913 598,16</b> |

**EXCO CLERMONT-FD**

Société de Commissariat aux Comptes  
Compagnie Régionale de Lyon - Riom  
9 avenue Léonard de Vinci - La Pardieu  
63057 CLERMONT-FERRAND CEDEX 3  
Tél. 04 73 29 42 50 - Fax 04 73 93 58 64  
SIRET 873 200 182 00061

**14 687,06** **37 120,24**  
3 258,05 17 917,22  
11 429,01 15 939,47  
3 263,55

Entreprise : INSERTAC EBE

Exercice : 2023

Clos le : 31/12/2023

## SOMMAIRE DE L'ANNEXE

### FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

### REGLES ET METHODES COMPTABLES

### INFORMATIONS OBLIGATOIRES

- Dérogations aux règles et méthodes comptables .....
- Modifications intervenues dans la présentation des comptes annuels .....
- Application d'une règle comptable ne suffisant pas à donner une image fidèle.....
- Eléments constitutifs :
  - . des frais d'établissement .....
  - . des frais de recherche immobilisés.....
  - . du fonds commercial .....
- Reprise exceptionnelle d'amortissement .....
- Amortissement des primes de remboursement d'emprunt .....
- Produits ou charges constatés d'avance.....
- Charges à répartir.....
- Charges à payer et produits à recevoir .....
- Postes du bilan également concernés par un élément d'actif ou de passif imputé à un autre poste.....
- Informations en matière de crédit-bail.....

| Fournies | N.A. |
|----------|------|
|          | X    |
|          | X    |
|          | X    |
|          | X    |
|          | X    |
|          | X    |
|          | X    |
| X        | X    |
| X        |      |
|          | X    |
|          | X    |

Le sommaire faisant partie de l'annexe, les indications N.A. (non applicable) sont des informations en elles-mêmes et remplacent les états "néant".

**EXCO CLERMONT-FD**  
Société de Commissariat aux Comptes  
Compagnie Régionale de Lyon - Riom  
9 avenue Léonard de Vinci - La Pardieu  
63057 CLERMONT-FERRAND CEDEX 1  
Tél. 04 73 29 42 50 - Fax 04 73 93 58 64  
SIRET 873 200 182 00061

**Entreprise : INSERFAC EBE**

**Exercice : 2023**

**Clos le : 31/12/2023**

## **A N N E X E**

INSERFAC EBE constituée sous forme d'Association Loi 1901, a pour but de développer l'emploi dans le cadre d'une entreprise à but d'emploi (EBE).

Pour cela, elle dispose des ressources suivantes :

- Des recettes provenant de la production des activités,
- Des subventions et dons accordés à l'association (notamment Fonds d'Expérimentation, Conseils Régionaux et Départementaux, Collectivités locales, etc...),
- Des cotisations des membres.

### **PREAMBULE**

L'exercice social clos le 31 décembre 2023 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31 décembre 2022 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 538 633.65 €.

Le résultat net comptable est un déficit de - 12 919.02 €.

### **EXCO CLERMONT-FD**

*Société de Commissariat aux Comptes  
Compagnie Régionale de Lyon - Riom  
9 avenue Léonard de Vinci - La Pardieu  
63057 CLERMONT-FERRAND CEDEX 1  
Tél. 04 73 29 42 50 - Fax 04 73 93 58 64  
SIRET 873 200 182 00061*

### **FAITS CARACTERISTIQUES ET CONTINUITE D'EXPLOITATION :**

Les comptes de l'exercice 2023 sont présentés tous établissements confondus, avec un établissement principal INSERFAC EBE et un établissement secondaire INSERCOOP.

Les états financiers de l'association ont été préparés sur la base de la continuité de l'activité.

L'arrêté des comptes de l'exercice 2023 fait apparaître un déficit de 12 919.02 €.

Plusieurs facteurs expliquent ce résultat :

- Une baisse de la Contribution au développement de l'emploi sur le 4<sup>ème</sup> trimestre 2023, passant de 102 à 95% de la contribution au développement de l'emploi versée par l'état.
- Une hausse importante des charges des charges d'énergie.
- Une légère baisse du chiffre d'affaires.

### **REGLES ET METHODES COMPTABLES**

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,
- indépendance des exercices,

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

***(Règlement n° 2018-06 du 5 décembre 2018 de l'Autorité des Normes Comptables***

*La présentation du compte de résultat par le logiciel Sage ne correspond pas à celle prévue par le règlement N°2018-06 de l'ANC. La lecture n'en est cependant pas impactée.*

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens.
- Les amortissements pour dépréciation sont calculés en mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue :
  - logiciel ..... 1 an
  - matériel pédagogique ..... entre 2 et 5 ans
  - matériel de transport ..... entre 2 ans (occasion) et 7 ans
  - matériel de bureau et informatique ..... entre 2 et 5 ans
  - matériel industriel..... 5 ans
  - mobilier ..... 10 ans
  - Installation générale ..... 10 ans
- La valeur des immobilisations financières est constituée par le coût d'achat hors frais accessoire. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une dépréciation est constatée pour le montant de la différence.
- Les créances et dettes sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.
- Les produits sont déterminés et enregistrés chaque mois à partir des salaires payés au personnel en contrat à durée indéterminée ouvrant droit à une Contribution au Développement de l'Emploi par le Fonds d'expérimentation pour les salariés conventionnés.

**EXCO CLERMONT-FD**  
Société de Commissariat aux Comptes  
Compagnie Régionale de Lyon - Riom  
9 avenue Léonard de Vinci - La Pardieu  
63057 CLERMONT-FERRAND CEDEX 1  
Tél. 04 73 29 42 50 - Fax 04 73 93 58 64  
SIRET 873 200 182 00061

## NOTES SUR LE BILAN ACTIF

### ACTIF IMMOBILISE

Les mouvements de l'exercice sont détaillés dans les tableaux ci-dessous.

#### **Immobilisations brutes : 130 950 €**

| Actif immobilisé                    | A<br>l'ouverture | Augmentation  | Diminution | A la clôture   |
|-------------------------------------|------------------|---------------|------------|----------------|
| Immobilisations incorporelles ..... | 0                | 0             | 0          | 0              |
| Immobilisations corporelles .....   | 114.182          | 15.768        | 0          | 129.950        |
| Immobilisations financières .....   | 1.000            | 0             | 0          | 1.000          |
| <b>TOTAL .....</b>                  | <b>115.182</b>   | <b>15.768</b> | <b>0</b>   | <b>130.950</b> |

#### **Avances et acomptes : 13 783 €**

Dans le cadre du projet KIDICOOP

#### **EXCO CLERMONT-FD**

Société de Commissariat aux Comptes  
Compagnie Régionale de Lyon - Riom  
9 avenue Léonard de Vinci - La Pardieu  
63057 CLERMONT-FERRAND CEDEX 1  
Tél. 04 73 29 42 50 - Fax 04 73 93 58 64  
SIRET 873 200 182 00061

#### **Amortissements et provisions d'actif : 51 553 €**

| Amortissements et provisions         | A<br>l'ouverture | Augmentation  | Diminution | A la clôture  |
|--------------------------------------|------------------|---------------|------------|---------------|
| Immobilisations incorporelles .....  | 0                | 0             | 0          | 0             |
| Immobilisations corporelles .....    | 29.598           | 21.955        | 0          | 51.553        |
| Titres mis en équivalence .....      | 0                | 0             | 0          | 0             |
| Autres immobilisations financières . | 0                | 0             | 0          | 0             |
| <b>TOTAL .....</b>                   | <b>29.598</b>    | <b>21.955</b> | <b>0</b>   | <b>51.553</b> |

#### **Détail des immobilisations et amortissements en fin de période**

| Nature des biens immobilisés  | Montant        | Amortissement | Valeur nette  |
|-------------------------------|----------------|---------------|---------------|
| Logiciels .....               | 0              | 0             | 0             |
| Matériel et outillage .....   | 41.327         | 19.854        | 21.473        |
| Installations générales ..... | 17.981         | 2.775         | 15.206        |
| Matériel de transport .....   | 44.530         | 22.402        | 22.128        |
| Matériel informatique .....   | 3.574          | 1.809         | 1.765         |
| Mobilier .....                | 13.683         | 4.713         | 8.970         |
| Immobilisations en cours..... | 8.855          | 0             | 8.855         |
| <b>TOTAL .....</b>            | <b>129.950</b> | <b>51.553</b> | <b>78.397</b> |

# Etat des créances : 363 152 €

| Etat des créances                        | Montant brut   | A un an        | A plus d'un an |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Actif immobilisé .....                   | 1.000          | 0              | 1.000          |
| Actif circulant & charges d'avance ..... | 362.152        | 362.152        | 0              |
| <b>TOTAL .....</b>                       | <b>363.152</b> | <b>362.152</b> | <b>1.000</b>   |

# Produits à recevoir par postes du bilan : 237 907 €

| Produits à recevoir                | Montant        |
|------------------------------------|----------------|
| Immobilisations financières .....  |                |
| Clients et comptes rattachés ..... | 60.697         |
| Autres créances .....              | 177.210        |
| Disponibilités .....               |                |
| <b>TOTAL .....</b>                 | <b>237.907</b> |

# Charges constatées d'avance : 362 €

Les charges constatées d'avance ne sont composées que de charges ordinaires dont la repercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur.

# NOTES SUR LE BILAN PASSIF

# Fonds propres

| Variation des fonds propres         | A l'ouverture  | Affectation du résultat | Augmentation  | Diminution    | A la clôture   |
|-------------------------------------|----------------|-------------------------|---------------|---------------|----------------|
| Fonds propres sans droit de reprise |                |                         |               |               |                |
| Fonds propres avec droit de reprise | 7.500          |                         |               | 7.500         |                |
| Ecart de réévaluation               |                |                         |               |               |                |
| Réserves                            |                |                         |               |               |                |
| Report à nouveau                    | 87.876         | 105.790                 |               |               | 193.666        |
| Excédent ou déficit de l'exercice   | 105.790        | -105.790                |               | 12.919        | -12.919        |
| <b>Situation nette</b>              | <b>201.166</b> |                         |               | <b>20.419</b> | <b>180.747</b> |
| Fonds propres consommables          |                |                         |               |               |                |
| Subventions d'investissement (net)  | 51.529         |                         | 11.177        | 11.306        | 51.401         |
| Provisions réglementées             |                |                         |               |               |                |
| <b>TOTAL .....</b>                  | <b>252.695</b> |                         | <b>11.177</b> | <b>31.725</b> | <b>232.148</b> |

EXCO CLERMONT-FD  
Société de Commissariat aux Comptes  
Compagnie Régionale de Lyon - Riom  
9 avenue Léonard de Vinci - La Pardieu  
63057 CLERMONT-FERRAND CEDEX 1  
Tél. 04 73 29 42 50 - Fax 04 73 93 58 64  
SIRET 873 200 182 00061

**Provisions : 0 €**

| Nature des provisions                   | A l'ouverture | Augmentation | Reprises utilisées | Reprises non utilisées | A la clôture |
|---|---------------|--------------|--------------------|------------------------|--------------|
| Provisions réglementées .....           | 0             | 0            | 0                  | 0                      | 0            |
| Provisions pour risques & charges ..... | 0             | 0            | 0                  | 0                      | 0            |
| TOTAL .....                             | 0             | 0            | 0                  | 0                      | 0            |

**Provisions pour risques et charges : 0 €**

Les engagements découlant des dispositions légales et conventionnelles en matière d'IDR sont égaux à 0€ au 31/12/2023 car le calcul de l'indemnité départ à la retraite se fait à partir de 10 ans d'ancienneté.

**Etat des dettes : 306 486 €**

| Etat des dettes                   | Montant total | De 0 à 1 an | De 1 à 5 ans | Plus de 5 ans |
|-----------------------------------|---------------|-------------|--------------|---------------|
| Etablissement de crédit .....     | 2.526         | 2.526       | 0            |               |
| Dettes financières diverses ..... | 0             | 0           | 0            |               |
| Fournisseurs .....                | 146.354       | 146.354     | 0            |               |
| Dettes fiscales & sociales .....  | 99.181        | 99.181      | 0            |               |
| Dettes sur immobilisations .....  | 0             | 0           | 0            |               |
| Autres dettes .....               | 38.767        | 38.767      | 0            |               |
| Produits constatés d'avance ..... | 19.658        | 19.658      |              |               |
| TOTAL .....                       | 306.486       | 306.486     | 0            |               |

**EXCO CLERMONT-FD**

Société de Commissariat aux Comptes  
Compagnie Régionale de Lyon - Riom  
9 avenue Léonard de Vinci - La Pardieu  
63057 CLERMONT-FERRAND CEDEX 1  
tél. 04 73 20 42 50 - Fax 04 73 93 58 64  
SIRET 873 200 182 00061

**Charges à payer par postes du bilan : 239 214 €**

| Charges à payer                         | Montant |
|---|---------|
| Emprunts & dettes étab. De crédit ..... |         |
| Emprunts & dettes financières div. .... |         |
| Fournisseurs .....                      | 129.963 |
| Dettes fiscales & sociales .....        | 72.262  |
| Autres dettes .....                     | 36.989  |
| TOTAL .....                             | 239.214 |

**Produits constatés d'avance : 19 658 €**

Les produits constatés d'avance ne sont composés que de produits ordinaires (subventions) dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur.



## AUTRES INFORMATIONS

### Rémunérations des trois plus hauts cadres dirigeants

Le montant des rémunérations versées aux trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés ainsi que leurs avantages en nature sont les suivants :

- Montant des rémunérations brutes 1<sup>er</sup> janvier au 31 décembre 2023..... 94 261 €
- Dont montant des avantages en nature..... 1 120 €

### Contribution volontaire en nature (bénévoles) :

- Néant

### Evènement postérieur à la clôture de l'exercice 2023 :

- L'établissement secondaire INSERCOOP a ouvert une crèche en février 2024.

**EXCO CLERMONT-FD**  
Société de Commissariat aux Comptes  
Compagnie Régionale de Lyon - Riom  
9 avenue Léonard de Vinci - La Pardieu  
63057 CLERMONT-FERRAND CEDEX 1  
Tél. 04 73 29 42 50 - Fax 04 73 93 58 64  
SIRET 873 200 182 00061