



INSERTFAC-EBE

Association régie par la loi
du 1^{er} 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

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^{er} 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 :

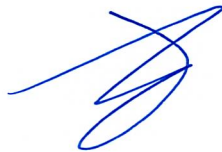
- Il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder 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 Desaynard

Bilan actif

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 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
Capital souscrit non-appelé (I)				
Capital souscrit non-appelé (I)				
Immobilisations incorporelles	13 783,46		13 783,46	
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	
Immobilisations corporelles	129 949,93	51 553,08	78 396,85	84 583,74
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				
Immobilisations financières	1 000,00		1 000,00	1 000,00
Participations selon mise en équi.				
Autres participations				
Créances rattach. à des particip.				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immob. financières	1 000,00		1 000,00	1 000,00
TOTAL II	144 733,39	51 553,08	93 180,31	85 583,74
Stocks et en-cours	228,59		228,59	293,47
Matières premières & approvision				
En cours de production de biens				
En cours production de services				
Produits intermédiaires & finis				
Marchandises	228,59		228,59	293,47
Avances & acomptes versés/com.				
Avances & acomptes versés/com.				
Créances	361 561,87		361 561,87	211 042,55
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				
Divers	83 297,99		83 297,99	245 829,36
Valeurs mobilières de placement	152,50		152,50	
Disponibilités	83 145,49		83 145,49	245 829,36
Charges constatées d'avance	361,80		361,80	58,98
Charges constatées d'avance	361,80		361,80	58,98
TOTAL III	445 450,25		445 450,25	457 224,36

Impression provisoire

EXCO CLERMONT-FD

Commissariat aux Comptes
 Régionale de Lyon - Riom
 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

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
Frais d'émission d'emprunt à étaler Frais d'émission d'emprunt à étaler				
Primes rembour. d'obligations (IV) Primes de rembour. d'obligations				
Ecart de conversion actif (V) Ecart de conversion actif (VI)				
TOTAL GENERAL (I à VI)	590 183,64	51 553,08	538 630,56	542 808,10

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
Capital social ou individuel Capital social ou individuel				
Primes d'émission, de fusion Primes d'émission, de fusion				
Ecart de réévaluation Ecart de réévaluation				
Réserves Réserve légale Rés. statutaires ou contractuelles Réserves réglementées Autres réserves				7 500,00 7 500,00
Report à nouveau Report à nouveau			193 665,85 193 665,85	87 875,69 87 875,69
Résultat de l'exercice Résultat de l'exercice			-12 919,02 -12 919,02	105 790,16 105 790,16
Subventions d'investissement Subventions d'investissement			51 400,67 51 400,67	51 529,05 51 529,05
Provisions réglementées Provisions réglementées				
TOTAL (I)			232 147,50	252 694,90
Produits émissions titres particip. Produits émissions titres particip				
Avances conditionnées Avances conditionnées				
TOTAL (II)				
Provisions pour risques Provisions pour risques				
Provisions pour charges Provisions pour charges				
TOTAL (III)				
Emprunts obligataires convertibles Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires Autres emprunts obligataires				
Emprunts & dettes aup. étab. crédit Emprunts & dettes aup. étab. crédit			2 526,09 2 526,09	12 594,82 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
Emprunts et dettes financ. divers Emprunts et dettes financ. divers				
Avanc. & acptes reçus/com en cours Av. & ac. reçus s/com. en cours				
Dettes fourniss. & cptes rattachés Dettes fourniss. & cptes rattachés			146 353,96 146 353,96	108 014,40 108 014,40
Dettes fiscales et sociales Dettes fiscales et sociales			99 181,39 99 181,39	72 140,70 72 140,70
Dettes sur immo. et cptes rattachés Dettes sur immo. & cptes rattachés				
Autres dettes Autres dettes			38 766,71 38 766,71	86 529,95 86 529,95
Produits constatés d'avance Produits constatés d'avance			19 658,00 19 658,00	10 833,33 10 833,33
TOTAL (IV)			306 486,15	290 113,20
Ecarts de conversion passif (V) Ecarts de conversion passif				
TOTAL GENERAL (I à V)			538 633,65	542 808,10

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

Compte de résultat

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 Essentiels 10.10

Date de tirage 27/05/24

à 17:19:19

Page :

1

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

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

Impression provisoire

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
PRODUITS D'EXPLOITATION				
Montant net Chiffre d'affaires (A)			162 337,57	141 549,20
Ventes de marchandises			4 901,25	7 436,03
Production vendue (B&S)			157 436,32	134 113,17
Autres produits d'exploitation (B)			872 273,82	734 928,72
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
TOTAL (A+B)			1 034 611,39	876 477,92
QUOTES-PARTS RESULTATS /OP COM (II)				
Quotes parts résultat/op. comm.				
PRODUITS FINANCIERS (III)				
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.				
PRODUITS EXCEPTIONNELS (IV)				
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				
Solde débiteur			12 919,02	
Perte			12 919,02	
TOTAL GENERAL (PRODUITS)			1 062 217,47	913 598,16

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^{ème} 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 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
TOTAL	115.182	15.768	0	130.950

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 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
TOTAL	29.598	21.955	0	51.553

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
TOTAL	129.950	51.553	78.397

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
TOTAL	363.152	362.152	1.000

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	
TOTAL	237.907

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
Situation nette	201.166			20.419	180.747
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement (net)	51.529		11.177	11.306	51.401
Provisions réglementées					
TOTAL	252.695		11.177	31.725	232.148

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^{er} 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