



Association INITIATIVE 89

Avenue des Plaines de l'Yon

89000 AUXERRE

Place de l'Europe
89000 ST-GEORGES-SUR-
BAULCHE

Tél. : + 33 (0)3 86 48 12 12

www.groupe-etc.fr

**SOCIÉTÉ D'EXPERTISE
COMPTABLE**

Inscrite au Tableau de l'Ordre
des Experts-Comptables de
Bourgogne - Franche-Comté

**EXPERTS-COMPTABLES
ASSOCIÉS**

André VENTALON
Frédéric VAUTRIN
Claude BOULIC
Jean-Luc CHAUSSY
Thierry BISSEON
Sandra FAORO
Stéphane DELZAIVE
Lionel LEBLANC
Emmanuel LEJEUNE
Audrey LECOUE
Christelle NICOLAS
Séverine DE ARO
Marie-Hélène GONCALVES
Clément BAILLY
Enis DZOGOVIC
Sophie DE ALMEIDA
Emmanuel ROTOL
Thibaut COINTE

EXPERTS-COMPTABLES

Magali SIGRIST
Anne-Marie LEBLANC
Audrey BESNARD
Christophe LAJON
Nathalie DOFFENIES
Céline VOLLEREAU
Agnès LECHENET
Pierre BOUDIER
Pierre-Antoine REMOND

COMPTES ANNUELS

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

S.A.R.L. ETC : EXPERTISE ET TECHNIQUE COMPTABLES

YONNE : St-Georges-sur-Baulche (Auxerre), Épineuil (Tonnerre), Sens, Villeneuve-sur-Yonne, St-Florentin, Charny, Joigny, Chablis, Avallon, Toucy. CÔTE-D'OR : Talant (Dijon), Ahuy (Dijon), Beaune, Montbard, Saulieu, Semur-en-Auxois, Châtillon-sur-Seine. SAÔNE-ET-LOIRE : Chalon-sur-Saône, Pierre-de-Bresse, Chatenoy-le-Royal. SEINE-ET-MARNE : Montereau-Fault-Yonne, Nemours, Melun. LOIRET : Montargis. NIÈVRE : Nevers, Cosne-Cours-sur-Loire, Decize, Chatillon-en-Bazois, Clamecy.

S.A.R.L. AU CAPITAL DE 8 028 375 € • SIÈGE SOCIAL : PLACE DE L'EUROPE - 89000 ST GEORGES-SUR-BAULCHE
SIRET 017 151 200 00148 • APE 6920 Z • 017 151 200 R.C.S. AUXERRE • N° T.V.A. U.E. FR 59 017 151 200



SOMMAIRE

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Rapport de présentation	1
COMPTES ANNUELS	2
Bilan Actif	3
Bilan Passif	4
Compte de résultat	5
ANNEXE COMPTABLE	6
annexe comptable	7
DOSSIER DE GESTION	19
Détail de l'Actif	20
Détail du Passif	29
Détail du compte de résultat	32

RAPPORT DE PRESENTATION

Etat exprimé en euros

En notre qualité d'expert-comptable et conformément aux termes de notre lettre de mission, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'entreprise **Association INITIATIVE 89** relatifs à l'exercice du **01/01/2023** au **31/12/2023**, qui se caractérisent par les données suivantes :

Total du bilan : 4 301 579 euros

Chiffre d'affaires : 0 euros

Résultat net comptable : 21 305 euros

Fait à Saint Georges sur Baulche

BOULIC Claude
Expert-comptable

Association INITIATIVE 89
Avenue des Plaines de l'Yon

89000 AUXERRE

COMPTES ANNUELS

Cabinet ETC
3 Place de l'Europe
89000 ST GEORGES SUR BAULCHE
03.86.48.12.12

Bilan Actif

Etat exprimé en euros		31/12/2023			31/12/2022
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Concessions brevets droits similaires	5 014,35	5 014,35		
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
ACTIF CIRCULANT	Installations techniques, mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles	64 637,26	45 222,37	19 414,89	16 362,51
	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				
COMPTES DE REGULARISATION	Prêts	2 063 574,49	146 330,56	1 917 243,93	1 947 516,77
	Autres immobilisations financières	132 683,28	125 206,48	7 476,80	7 363,23
	TOTAL (I)	2 265 909,38	321 773,76	1 944 135,62	1 971 242,51
	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	145 401,34		145 401,34	233 911,17
	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	1 235 000,00		1 235 000,00	616 000,00
	DISPONIBILITES	972 825,95		972 825,95	1 454 549,68
	Charges constatées d'avance	4 215,87		4 215,87	3 450,46
	TOTAL (II)	2 357 443,16		2 357 443,16	2 307 911,31
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecart de conversion actif (V)				
TOTAL ACTIF (I à VI)		4 623 352,54	321 773,76	4 301 578,78	4 279 153,82
(1) dont droit au bail					
(2) dont à moins d'un an				1 924 720,73	1 954 880,00
(3) dont à plus d'un an					
ENGAGEMENTS RECUS					
Legs nets à réaliser : - acceptés par les organes statutairement compétents		- autorisés par l'organisme de tutelle			
Dons en nature restant à vendre					

Bilan Passif

Etat exprimé en euros

		31/12/2023	31/12/2022
Fonds associatifs	Fonds propres		
	Fonds associatifs sans droit de reprise <i>Dont legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés, subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables</i>	770 672,00	766 472,00
	Ecart de réévaluation		
	Réserves	38 112,25	38 112,25
	Report à nouveau	277 615,15	172 953,64
	Résultat de l'exercice	21 305,03	42 479,78
	Total des fonds propres	1 107 704,43	1 020 017,67
	Autres fonds associatifs		
	Fonds associatifs avec droit de reprise - Apports - Legs et donations - Subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables	3 049 124,66	3 111 306,39
	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	3 049 124,66	3 111 306,39
	Total des fonds associatifs	4 156 829,09	4 131 324,06
Provisions	Provisions pour risques Provisions pour charges		
	Total des provisions		
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)	175,00	201,44
	Emprunts et dettes financières divers		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	13 028,55	10 794,68
	Dettes fiscales et sociales	87 579,85	84 390,91
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	22 500,00	22 500,00
	Autres dettes	1 626,29	9 829,73
	Produits constatés d'avance	19 840,00	20 113,00
	Total des dettes	144 749,69	147 829,76
	Ecart de conversion passif		
TOTAL PASSIF		4 301 578,78	4 279 153,82
Résultat de l'exercice exprimé en centimes		21 305,03	42 479,78
(1) Dont à moins d'un an		144 749,69	147 829,76
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP		175,00	201,44
ENGAGEMENTS DONNES			

Compte de Résultat

Etat exprimé en euros

		31/12/2023	31/12/2022
		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises, de produits fabriqués		
	Prestations de services		24 050,00
	Productions stockée		
	Production immobilisée		
	Subventions d'exploitation	451 189,00	474 135,86
	Dons		
	Cotisations	24 618,00	22 787,00
	Legs et donations		
	Autres produits de gestion courante	17,09	5,20
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges	2 536,86	3 410,70
	Autres produits		
	Total des produits d'exploitation	478 360,95	524 388,76
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	132 233,98	128 143,34
	Impôts, taxes et versements assimilés	4 624,54	4 216,66
	Rémunération du personnel	224 821,29	209 765,29
	Charges sociales	104 195,01	118 821,26
	Subventions accordées par l'association		
	Dotation aux amortissements et dépréciations	7 607,06	6 027,09
	Dotation aux provisions		
	Autres charges	11,09	13,52
	Total des charges d'exploitation	473 492,97	466 987,16
	1 - RESULTAT COURANT NON FINANCIER	4 867,98	57 401,60
Produits financiers Charges financières	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges	39 512,74	635 721,83
	Intérêts et produits financiers	39 605,75	7 697,03
	Dotation aux amortissements et aux dépréciations	57 717,30	61 658,66
	Intérêts et charges financières	16 801,71	636 244,90
	2 - RESULTAT FINANCIER	4 599,48	(54 484,70)
	3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (1 + 2)	9 467,46	2 916,90
	Produits exceptionnels	21 616,86	57 494,27
	Charges exceptionnelles	1 626,29	17 267,39
	4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL	19 990,57	40 226,88
	Impôts sur les sociétés	8 153,00	664,00
	(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs		
	(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées		
	TOTAL DES PRODUITS	579 096,30	1 225 301,89
	TOTAL DES CHARGES	557 791,27	1 182 822,11
	EXCEDENT ou DEFICIT	21 305,03	42 479,78
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	PRODUITS	42 603,12	40 689,96
	Bénévolat	42 603,12	40 689,96
	Prestations en nature		
	Dons en nature		
	CHARGES	42 603,12	40 689,96
	Secours en nature		
	Mise à disposition gratuite de biens et services		
	Personnel bénévole	42 603,12	40 689,96

Association INITIATIVE 89
Avenue des Plaines de l'Yon

89000 AUXERRE

ANNEXE COMPTABLE

Cabinet ETC
3 Place de l'Europe
89000 ST GEORGES SUR BAULCHE
03.86.48.12.12

1- OBJET SOCIAL

L'objet social de l'association est défini dans les statuts de la manière suivante :

« L'association a pour objet sur le territoire du département de l'Yonne, de déceler et de favoriser l'initiative créatrice d'emplois, d'activités, de biens ou services nouveaux par l'appui à la création, à la reprise, à la transition ou au développement de PME ou TPE. Elle apporte son soutien par l'octroi de concours financiers et par un accompagnement des porteurs de projets, par un suivi technique et/ou un parrainage. L'association favorise la lutte contre l'exclusion professionnelle pour soutenir le développement des initiatives d'insertion par l'économique. Elle contribue aussi à la mobilisation d'autres dispositifs de soutiens aux PME ou TPE. Elle pourra intervenir hors du territoire initial. »

Concrètement, sur l'exercice 2023, notre association locale a étudié 148 dossiers, présenté au Comité d'agrément dont 137 ont été validés.

2- REGLES ET METHODES COMPTABLES

L'Association INITIACTIVE 89 est membre de France Initiative qui a défini des normes comptables propres. Ces normes sont conformes aux règlements CRC n° 99-03 relatif au Plan Comptable Général et CRC n° 99-01 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et fondations. Elles ont pour objet d'apporter une meilleure information financière compte tenu des spécificités de gestion des plateformes France Initiative. Elles sont appliquées depuis l'exercice ouvert au 1/1/2011. Cette méthode de comptabilisation est étendue à la gestion du fonds territorial de garantie à partir du 1^{er} janvier 2015.

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2023 ont été établis et 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 à la suite de 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,
- 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.

ACTIF DU BILAN

1 – Immobilisations incorporelles et corporelles

En vertu des nouvelles règles comptables, à partir du 01/01/2005, les immobilisations corporelles, lorsqu'elles le peuvent, doivent être ventilées par composants.

Les immobilisations incorporelles et corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, diminué d'une éventuelle valeur résiduelle.

L'amortissement économique a été pratiqué sous la forme linéaire au rythme d'utilisation de l'immobilisation ou des avantages économiques futurs attendus.

Les durées d'amortissements retenues sont les suivantes :

- Logiciel informatiques	5 ans
- Installations et aménagements divers.....	5 ans
- Matériel de bureau et informatique	3 à 5 ans
- Mobilier de bureau	5 à 10 ans
(sauf décomposition possible par composants)	
- Matériel de transport	5 ans

2 – Prêts d'honneur

2-1 - Immobilisations financières

Les immobilisations financières sont principalement constituées de prêts d'honneur accordés par l'association aux tiers bénéficiaires.

Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsqu'il existe un risque de non recouvrement des prêts d'honneur, en fonction de la situation (liquidation judiciaire, cessation d'activité, redressement judiciaire, impayés. Cette liste est validée par le Comité des Risques.

Afin de tenir compte du contexte spécifique des dossiers concernés, certains peuvent faire l'objet d'une modulation au cas par cas.

Les pertes définitives sur les prêts d'honneur sont comptabilisées après leur validation définitive par le Comité des Risques.

Les états de suivi des prêts de l'association ne permettent pas à ce jour de donner l'exigibilité globale à plus ou moins d'un an.

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

Prêts immobilisés	Montant 31/12/23	Montant 31/12/22
Prêt transition	279 155.34 €	183 790.50 €
Prêt RSA	11 264.12 €	14 954.12 €
Prêt DE	1 117 482.35 €	1 090 429.26 €
Prêt salariés/Chef entreprise	654 672.68€	785 089.41 €
Prêt EEA	0 €	0 €
Croissance	0 €	1 176.52 €
Avance Nacre	1 000 €	1 000 €
Eden	0 €	250 €
Total	2 063 574.49 €	2 075 689.81 €

Sur l'exercice 2023, 87 prêts ont été décaissés pour un montant de 803 500 €.

2-2 Provision pour dépréciation des prêts

	Provision au 01/01/23	Dotations	Reprises	Solde au 31/12/23
Prêts RMI	780.59 €	148.53 €	40 €	889.12€
Demandeurs emploi	37 484.82€	28 171.99€	12 348.10€	53 308.71€
Salariés	44 220.62€	8 358.48€	11 523.19€	41 055.91€
Transition	46 437.01€	18 877.69€	15 237.88€	50 076.82€
Entrepreneur en Afrique	0 €	0	0 €	0 €
Nacre	0 €	1000 €	0 €	1 000 €
TOTAL	128 923.04€	56 556.69€	39 149.17€	146 330.56 €

Sur l'exercice 2023 :

- 7 prêts pour un montant de 16 801.71 € ont été passés en perte

2-3 Provision pour dépréciation des fonds sur garantie

	Provision au 01/01/23	Dotations	Reprises	Solde au 31/12/23
Fonds de garantie en cours alerte	123 944.86 €	1 160.61€	0€	125 105.47€
CAP DEV	464.58 €	0 €	363.57€	101.01€
TOTAL	124 409.44 €	1160.61 €	363.57 €	125 206.48€

La provision pour le fonds de garantie de 125 105.47€ a été plafonné au montant du dépôt (compte 275000).

2.4 - Fonds territorial de garanties

Il a été mis en place dans le cadre d'une convention portant création d'un fonds de garantie entre :

- le Conseil Général de l'Yonne
- l'Association Initiative 89 (Fonds territorial de développement)
- l'Association France Active
- la SA France Active Garantie
- la CDC

France Active et Initiative 89 ont été chargées de co-doter le fonds territorial de garantie pour le département de l'Yonne, Initiative 89 en assurant l'animation.

France Active Garantie a accepté d'assurer la gestion administrative et financière du fonds ainsi créé.

Le compte "Fonds territorial de garanties" est mouvementé dans les conditions suivantes :

1^{er} cas : Dotation du fonds

Les dotations initiales correspondant à l'abondement France Active et aux dotations relais effectuées par Initiative 89 ont été inscrites au débit ; les apports correspondants sont bloqués dans les comptes de France Active Garantie.

La capacité de garantie du fonds territorial est égale à cinq fois les sommes disponibles (dotations versées au fonds de garantie diminuées du montant des sinistres et défaillances) moins les en-cours relatifs aux engagements souscrits.

Des dotations en compensation pourront être demandées par France Active Garantie afin que la dotation nette après sinistres reste toujours égale à la dotation initiale.

A défaut de versement des dotations en compensation sollicitées, la capacité de garantie sera automatiquement réduite à :

- une fois et demie les sommes disponibles à l'expiration d'un délai de six mois,
- une fois les sommes disponibles à l'expiration d'un délai de neuf mois.

La capacité initiale de garantie étant toutefois reconstituée au versement de la dotation en compensation.

2^{ème} cas : Garantie accordée à un prêteur en faveur d'une entreprise

La garantie est délivrée par France Active Garantie dans la limite de la capacité d'engagement décrite ci avant.

Pour une même entreprise, la garantie n'excédera pas 50% du montant du prêt ou 65% pour les entreprises en création ayant moins de 3 ans d'existence. Le montant maximal pouvant être accordé ne pourra pas dépasser un plafond de 45 000 € pour une entreprise.

Aucun mouvement n'est constaté dans les comptes d'Initiative 89; la capacité d'engagement du fonds est diminuée du montant des en-cours et les sommes correspondantes sont mentionnées parmi les engagements hors bilan.

3^{ème} cas : Défaillance d'une entreprise bénéficiaire de la garantie

Initiative 89 tire les conséquences des informations transmises par France Active Garantie.

France Active Garantie procède, directement auprès de l'établissement prêteur, au remboursement de la quotité de garantie sur l'encours de capital restant dû lors de la défaillance, après constat d'échec des diligences de recouvrement.

France Active Garantie appelle chaque fin d'année, au titre des sinistres de l'année, une dotation en compensation destinée à rétablir la dotation nette à son montant d'origine.

Le montant des sinistres et défaillances est comptabilisé chez Initiative 89 au crédit du compte "Fonds territorial de garantie" (c'est à dire en diminution du fonds) :

- A titre provisoire à hauteur des risques relevés faisant l'objet d'une simple provision,
- A titre définitif à hauteur des montants constituant des pertes effectives.

En contrepartie de cette inscription, le fonds d'aides au passif est réduit à due concurrence par une imputation au débit du compte au moment de l'affectation du résultat approuvé par l'Assemblée Générale au titre de laquelle les défaillances ont été constatées.

Dans ces conditions, le solde du compte "Fonds territorial de garantie" correspond au total des sommes disponibles.

Par ailleurs, un fonds de "mutualisation" a été créé entre les différents fonds de garanties abondés par France Active, à hauteur de la quote-part de France Active dans chacun des fonds particuliers.

Les décaissements que France Active Garantie est amenée à opérer en raison des sinistres s'imputent donc :

- en premier lieu sur les dotations initiales des fonds particuliers,
- pour le surplus éventuel sur le fonds de "mutualisation", au prorata de la quote-part de chaque fonds particulier,
- en dernier lieu sur les fonds propres de France Active Garantie pour l'insuffisance constatée.

4^{ème} cas : Rémunération du fonds de garantie

La rémunération due au titre des sommes bloquées chez France Active Garantie est capitalisée annuellement le 31 décembre ; elle est considérée comme une dotation complémentaire diminuant

d'autant le montant de l'éventuelle dotation en compensation au titre des sinistres de l'année écoulée (pas de rémunération).

PASSIF DU BILAN

3-1 Fonds Associatif

Au passif, ce poste inclut les fonds reçus par l'association dans le cadre de la réalisation de son projet.

Afin de suivre le règlement du Comité de la réglementation comptable applicable au 1/1/2000 (Arr. 8 avril 1999, JO 4 mai), les fonds sont distingués suivant s'ils sont :

- sans droit de reprise.
- avec droit de reprise.

Ensuite, ils sont répartis suivant la nature des actions au titre desquelles les versements sont effectués par l'association :

- Fonds d'aides en garantie,
- Prêts d'honneur allocataires RMI,
- Prêts d'honneur demandeurs d'emploi,
- Prêts d'honneur tout public,
- Avance EDEN,
- Prêt d'honneur de transition,
- Prêts entrepreneurs en Afrique,
- Prêts de croissance.

Les sinistres constatés par Initiative 89 sont imputés directement au débit des fonds d'aides au moment de l'affectation du résultat approuvée par l'Assemblée Générale tenue à l'effet de statuer sur l'exercice au cours duquel les défaillances ont été constatées.

3-2 Tableau de variation des Fonds Associatifs

Nature des fonds	Fonds bruts au 31/12/2022	Apports 2023	Sinistres/risques	Fonds nets au 31/12/2023	Dont SDR
Fonds pour garantie	524 290 €		471 348 €	52 942 €	
Fonds avance Eden	172 980 €		61 032 €	111 948 €	
Fonds prêts EEA	272 300 €		257 091 €	15 209 €	
Fonds prêts Transition	808 418 €	1 000€	219 426 €	589 992 €	224 673 €
Fonds prêts H Croissance	140 000 €			140 000 €	
Fonds prêts H RMI	123 484 €		75 007 €	48 477 €	
Fonds prêts H DE	335 570 €		498 679 €	-163 109 €	25 345 €
Fonds prêts H Tout public	3 306 807 €	3 200 €	285 669 €	3 024 338€	520 654 €
Réserves	38 112 €			38 112 €	
Réserves prêts H	187 184 €	7 033 € (1)		194 217 €	
Réserves prêts H ADR	- 39 318€	-6 617€ (1)		-45 936 €	
Réserves aide en garantie	-53 889 €	- 5 807 € (1)		-59 696 €	
Réserves prêts Transition	1 217 €			1 217 €	
Réserves prêts EEA	2 490 €			2 490 €	
Report à nouveau	75 270€	110 053 € (1)		185 322 €	

(1) affectation résultat

La quote-part des fonds propres, affectable au fonctionnement de l'association, se présente ainsi :

fonds propres	31 12 2023	31 12 202N-1
fonctionnement	montant	montant
réserves	38 112 €	38 112€
report à nouveau	185 322 €	75 269 €
<i>sous-total</i>	223 434 €	113 381 €
résultat fonctionnement	52 244 €	110 053 €
total	275 678 €	223 434 €

- Répartition de la trésorerie (NIF)

Au 31 12 2023, la trésorerie se décompose ainsi selon la méthode préférentielle préconisée par la Norme Initiative France :

Trésorerie	Montant au 31/12/2023
Création (prêts honneur)	1 351 467 €
Transition	351 868 €
Prêts EEA	17 699 €
Croissance	140 000 €
Aide garantie	60 502 €
Nacre	-1 000 €
Eden	111 698 €
Dispositif Paul Renard	22 500 €
Fonctionnement	153 092 €
Total	2 207 826 €

3-3 Dépréciation des fonds

		Affectation du résultat 2022		
Nature des prêts	Début d'exercice	Dotations	Reprises	Fin d'exercice
a/ - Provision				
Prêts RMI	8567€		7788€	781€
Prêts Demandeurs d'emploi	131061 €		93576€	37 485€
Prêts Salariés	137567€		93346€	44221€
Prêts Transitions	165518€		119081€	46437€
Prêts Entrepreneurs en Afrique	257 091€		257 091	0€
Prêts Eden	0€			0€
b/ - Sinistres				
Demandeurs d'emploi	345 532 €	115662€		461194€
Transitions	55 980 €	117009€		172989€
Salariés	136 066 €	105382€		241448€
RMI	71 727 €	2500€		74227€
Entrepreneurs en Afrique	0€	257091€		257091€
Eden	61032€			61 032 €

Nature des prêts	Début d'exercice	Dotations	Reprises virement Cpte à cpte	Fin d'exercice
a/ - Provision				
Risque aide en garantie	195492€ €	0	3645€	191847€
CAP DEV	0 €	465 €		465 €
b/ - Sinistres				
Sinistre aide en garantie	239014€ €	38601€		277615€
Sinistre CAP DEV	1 421 €			1 421 €

3- NOTES SUR LE BILAN

Note 1 : Immobilisations incorporelles et corporelles

Immobilisations Brutes :

Comptes	Début d'exercice	Entrées	Sorties	Fin d'exercice
205000 Logiciels	5 014 €			5 014 €
218100 Aménag. divers	2 245 €	9 635€		11 880 €
218300 Mat. Bureau et informatiques	36 307 €	1 024€	2 731 €	34 601 €
218400 Mobiliers	18 747 €		591 €	18 157€
Total	62 314 €	10 659 €	3 322€	69 651€

Amortissements

dotation
de l'exercice

reprise
de l'exercice

- sur immobilisations corporelles 7 607.06€

Note 2 : Immobilisations financières

Le Fonds territorial de garanties se décompose de la manière suivante au 31 décembre 2023 :

- Abondement France Active	48 783,69
- CDC	130 000.00
- Dotation relais	345 506.23
- Intérêts capitalisés	14 146,91
- Commissions déduites	- 78 168.44
- Sinistres	- 427 019.79
- Remboursement Sofaris	91 856.82
- Dossier litige	- 174 570.91

Sommes disponibles après déduction des sinistres et alertes - 49 465.49

Le fonds de garantie CAP DEV se décompose de la manière suivante au 31 décembre 2023 :

-Fonds de garantie	4 250
-Sinistres	3 140.19

Somme disponible après déduction des sinistres	1 109.81
--	----------

Une reprise pour dépréciation pour un montant de 363.57 € a été comptabilisée. (encours dégradé : 101.01€)

Note 3 : Autres informations sur les éléments de l'actif

Créances

Les autres créances d'un montant global de 145 K€ (fonds et subventions à recevoir) sont toutes à moins d'un an d'échéance.

4 - RESULTAT

a) Des comptes de résultats distincts entre le fonctionnement et la gestion du fonds de prêt sont présentés en annexe. Ainsi, le résultat de l'exercice se compose de la manière suivante :

	Déficit	Excédent
RESULTAT NET COMPTABLE DE L'EXERCICE		21 305.03 €
Dont part du résultat de fonctionnement		52 244.26 €
Dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêt	-31 302.80 €	
Dont part du résultat sur la gestion du fonds de garantie		363.57€

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

Concours publics Subventions	2023		
	Concours publics	Subventions exploit.	Subventions investis.
FSE / CDY - RSA		181 000 €	
BPI		4 700 €	
Région		120 000 €	
Etablissements financiers		13 300 €	
Partenariat Orange		1 200 €	
Communauté de Communes/ Communes /Fabrique à entreprendre		130 989 €	
Total		451 189 €	

- *Décomposition du compte de résultat par activité (NIF)*

	2023			
	Total	Fonctionnement	Prêts	France Active
Produits exploitation	478 361 €	478 361 €		
Charges exploitation	473 493 €	461 895 €	7 273 €	4 325 €
<i>Résultat exploitation</i>	4868 €	16 465 €	-7 273 €	-4 325 €
Produits financiers	79 118 €	27 991 €	50 763 €	364 €
Charges financières	74 519 €		73 358 €	1 161 €
<i>Résultat financier</i>	4 599€	27 991 €	-22 595 €	-797 €
<i>Résultat courant</i>	9 467 €	44 457 €	-29 868 €	-5 122 €
Produits except.	21 617 €	16 132 €		5 485 €
Charges except.	1 626 €	1 626 €		
<i>Résultat exceptionnel</i>	19 991 €	14 505 €		5 485 €
<i>Impôt</i>	8 153 €	6 718 €	1 435 €	
<i>Résultat net</i>	21 305€	52 244 €	-31 303 €	+364 €

b) Contributions volontaires en nature

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation de 642 heures consacrées par les bénévoles à des comités d'agrément. La valorisation de ce bénévolat à un taux horaire moyen de 66.36€ / heure (augmentation du SMIC de 4.07% entre 2022 et 2023) donne un montant de 42 603.12 €. Cette valorisation est comptabilisée dans des comptes de classe 8.

c) Détermination du résultat sur le fonctionnement et la gestion des prêts avant la répartition des frais de gestion

	Fonctionnement	Fonds de prêts	Fonds de garantie
Résultat global	21 305.03 €		
Produits financiers sur fonds net d'IS	-8 557.48 €	+ 8 557.48 €	
Dépréciation sur prêts	+56 556.69 €	-56 556.69€	
Profits sur prêts	-1 621.84€	+1 621.84 €	
Reprise provisions sur prêts	-39 149.17€	+39 149.17€	
Pertes sur prêts	+ 16 801.71€	-16 801.71€	
Commissions Oseo	+ 4 324.60€		-4 324.60€
Dotation sinistre sur garantie	+1 160.61€		-1 160.61€
Reprise prov fonds de garantie+CAP DEV	-5 848.78€		+5 848.78€
Frais recouvrement/contentieux prêts	+4 984.65€	-4 984.65€	
Frais bancaires	+2 288.53€	-2 288.53€	
Autres charges	+0.10€	-0.10€	
Autres produits	-0.39€	+0.39€	
Total	+52 244.26€	-31 302.80€	-363.57€

d) Charges exceptionnelles :

Le montant des charges exceptionnelles est de 1626.29€ et se compose de la façon suivante :

-Subvention 2022 lot 5.7 : 1 626.29€

e) Produits exceptionnels :

Le montant des produits exceptionnels est de 16 131.65€ et se compose de la façon suivante :

-BPI PHCR (2022) :	4 300 €
-SIEG lot 3.7 (2022) :	10 697.70€
-Fabrique (2022) :	1 134.45€

5- Autres informations

- *Effectif moyen (ANC 2014-03 et NIF)*

L'effectif moyen est exprimé en ETP (équivalent temps plein) :

Effectif	2023
cadres	0
non cadres	7.36
<i>sous total</i>	<i>7.36</i>

Au cours de l'exercice, les membres du Conseil d'Administration n'ont pas perçu de rémunérations.

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

Honoraire CAC (figurant au compte de résultat)	31 12 2023	31 12 2022
certification des comptes	8 682 €	8 148 €
autres missions	0 €	0€
total	8 682 €	8 148 €

6- ENGAGEMENTS HORS BILAN

- Les caractéristiques relatives aux engagements en garantie sont les suivantes au 31/12/2023 :

Sommes disponibles après déduction des sinistres et alertes	-49 465.49
Coefficient multiplicateur	5

Base de la capacité d'engagement	0
Déduction de l'encours relatif aux garanties	-1 007 736.08
Déduction de l'encours en attente banque (Montants figurant sur l'état établi par France Active)	

Capacité d'engagement du fonds territorial	- 1 007 736.08

- *Montant des engagements financiers*

Au 31 12 2023, 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 se répartit ainsi :

prêts accordés non décaissés	31 12 2023	
	montant	quantité
Création	234 000 €	26
Transmission	0 €	0
Transition	0 €	0
Total	234 000 €	26

L'engagement de retraite s'élève au 31/12/2023 à 7074.60€. Cet engagement n'est pas comptabilisé.

Le calcul résulte d'une évaluation avec un taux d'actualisation financière de 3.17% et selon les hypothèses suivantes :

- Age de départ à la retraite retenu est de 64 ans.
- Départ volontaire à la retraite à l'initiative du salarié.
- Taux de charges sociales 40%.
- Taux d'évolution salariale : 1.5%.

Association INITIATIVE 89
Avenue des Plaines de l'Yon

89000 AUXERRE

DOSSIER DE GESTION

Cabinet ETC
3 Place de l'Europe
89000 ST GEORGES SUR BAULCHE
03.86.48.12.12

Détail de l'Actif

Etat exprimé en euros

	01/01/2023 31/12/2023	12,00 mois	01/01/2022 31/12/2022	12,00 mois	Variations	%
TOTAL II - Actif Immobilisé NET	1 944 135,62	45,20	1 971 242,51	46,07	(27 106,89)	-1,38
Concessions brevets et droits similaires						
2050000000 LOGICIELS	5 014,35	0,12	5 014,35	0,12		
2805000000 AMORT.CONCESSIONS BREVETS	(5 014,35)	-0,12	(5 014,35)	-0,12		
Autres immobilisations corporelles	19 414,89	0,45	16 362,51	0,38	3 052,38	18,65
2181000000 AMENAGEMENTS DIVERS	11 879,55	0,28	2 244,55	0,05	9 635,00	429,26
2183000000 MATERIEL BUREAU ET INFO.	34 601,01	0,80	36 307,37	0,85	(1 706,36)	-4,70
2184000000 MOBILIER	18 156,70	0,42	18 747,29	0,44	(590,59)	-3,15
2818100000 AMORT.AAI DIVERS	(3 123,94)	-0,07	(2 244,55)	-0,05	(879,39)	-39,18
2818300000 AMORT.MAT.BUREAU ET INFO.	(24 249,77)	-0,56	(20 562,32)	-0,48	(3 687,45)	-17,93
2818400000 AMORT.MOBILIER	(17 848,66)	-0,41	(18 129,83)	-0,42	281,17	1,55
Prêts	1 917 243,93	44,57	1 947 516,77	45,51	(30 272,84)	-1,55
2741090800 LE HUU Luc	10 855,00	0,25	11 455,00	0,27	(600,00)	-5,24
2741116130 MORENO TRANSITION	20 000,00	0,46			20 000,00	
2741116140 REYNES TRANSITION	8 611,15	0,20			8 611,15	
2741116150 SBAGHI YOUNES	4 561,45	0,11			4 561,45	
2741116160 TETU JEROME	4 722,24	0,11			4 722,24	
2741116170 LELIEVRE FANNY	14 500,00	0,34			14 500,00	
2741116180 PACOT FABIEN	20 000,00	0,46			20 000,00	
2741116190 ROUSSEAU GUILLAUME	14 500,00	0,34			14 500,00	
2741116200 VERMILLET EMMANUELLE	14 500,00	0,34			14 500,00	
2741116210 QUILLIN GAETAN	19 333,34	0,45			19 333,34	
2741116300 SALA FELIX	9 791,67	0,23			9 791,67	
2741116400 VEIGA EMMANUEL	20 000,00	0,46			20 000,00	
2741120700 MESSAOUDI Djamel			899,05	0,02	(899,05)	-100,00
2741131000 EL HABDOUNI Hassane			2 348,87	0,05	(2 348,87)	-100,00
2741132000 CUNY MARIA			3 376,34	0,08	(3 376,34)	-100,00
2741132100 DOUTRELUIGNE GLADYS	5 558,34	0,13	6 158,34	0,14	(600,00)	-9,74
2741140300 NOUET THIERRY	1 906,63	0,04	2 383,29	0,06	(476,66)	-20,00
2741151000 MAUGEON Alexandre			0,10		(0,10)	-100,00
2741161000 DUPUIS Emmanuelle	747,75	0,02	987,75	0,02	(240,00)	-24,30
2741161400 BLEUSE Jean Luc	2 228,62	0,05	3 428,62	0,08	(1 200,00)	-35,00
2741162100 EMONIERE Christelle	5 213,30	0,12	5 333,30	0,12	(120,00)	-2,25
2741171300 MAZOUZ Fouzie	12 250,00	0,28	12 550,00	0,29	(300,00)	-2,39
2741171400 BLANDIN Xavier	7 500,00	0,17	10 000,00	0,23	(2 500,00)	-25,00
2741171500 TRINO Alexandre	2 720,85	0,06	3 320,85	0,08	(600,00)	-18,07
2741171900 CAPOROSSO Yoann	2 500,00	0,06	3 700,00	0,09	(1 200,00)	-32,43
2741180100 BARA Martine	5 900,00	0,14	6 450,00	0,15	(550,00)	-8,53
2741180300 PAUTOT Jean M Arc			666,86	0,02	(666,86)	-100,00
2741180400 VAVON Franck	5 536,87	0,13	9 796,17	0,23	(4 259,30)	-43,48
2741180500 FERRER Didier			277,74	0,01	(277,74)	-100,00
2741180600 MAURE Francois			1 666,85	0,04	(1 666,85)	-100,00
2741181900 ARNAULT C_dric	1 711,04	0,04	3 244,40	0,08	(1 533,36)	-47,26
2741182200 GUYENOT Dulce	250,00	0,01	2 750,00	0,06	(2 500,00)	-90,91
2741190100 DAUPHOUY Michel	5 849,99	0,14	9 149,99	0,21	(3 300,00)	-36,07
2741190200 PACOT Fabien	808,18	0,02	5 270,71	0,12	(4 462,53)	-84,67
2741190400 CHEVALIER Sandrine	10 937,50	0,25	10 937,50	0,26		
2741190500 LEBOLLES Erika	7 149,90	0,17	8 816,58	0,21	(1 666,68)	-18,90
2741190600 GAGNEPAIN MICKAEL			333,45	0,01	(333,45)	-100,00
2741190700 MADELEINAT PIERRE	3 455,58	0,08	4 155,58	0,10	(700,00)	-16,84
2741190900 COEUGNIET STEPHANE	6 875,00	0,16	10 000,00	0,23	(3 125,00)	-31,25
2741191000 CARREE FABIEN			833,26	0,02	(833,26)	-100,00
2741191200 PREGNOLATO FABIEN	1 833,19	0,04	7 249,90	0,17	(5 416,71)	-74,71
2741191300 AUVINET VIRGINIE	11 000,00	0,26	14 000,00	0,33	(3 000,00)	-21,43
2741191400 KASSIDI NASSER	3 650,00	0,08	5 250,00	0,12	(1 600,00)	-30,48
2741191500 PIGNOT PHILIPPE	5 253,22	0,12	7 000,00	0,16	(1 746,78)	-24,95
2741191600 CEFALU BETTY	6 944,53	0,16	10 000,00	0,23	(3 055,47)	-30,55
2742150500 JUMEAU Anita	4 216,72	0,10	4 666,72	0,11	(450,00)	-9,64
2742150600 EL FAQIR Lahouari	594,11	0,01	594,11	0,01		

Détail de l'Actif

Etat exprimé en euros		01/01/2023 31/12/2023	12,00 mois	01/01/2022 31/12/2022	12,00 mois	Variations	%
2742170200	GORKA Franck	6 158,29	0,14	6 758,29	0,16	(600,00)	-8,88
2742180100	HOFF Anthony			1 800,00	0,04	(1 800,00)	-100,00
2742190200	ELIAS Georges			800,00	0,02	(800,00)	-100,00
2742190300	BOUDJERADA MOHAMMED	295,00	0,01	335,00	0,01	(40,00)	-11,94
2743112400	ALVES DE ARAUJO	4 000,04	0,09	5 000,00	0,12	(999,96)	-20,00
2743112500	MOREIRA GEORGES	17 407,41	0,40	20 000,00	0,47	(2 592,59)	-12,96
2743112700	QUESTIAUX PIERRE	1 500,00	0,03	3 000,00	0,07	(1 500,00)	-50,00
2743112800	VANNES T E JONATHAN	4 000,04	0,09	5 000,00	0,12	(999,96)	-20,00
2743112900	ANSELI NATHALIE	8 000,08	0,19	10 000,00	0,23	(1 999,92)	-20,00
2743113100	DESJARDINS VALERIE	3 000,04	0,07	4 000,00	0,09	(999,96)	-25,00
2743113200	PIVA DAVID	5 716,74	0,13	7 000,00	0,16	(1 283,26)	-18,33
2743113300	AMELOT THIBAUD	8 166,74	0,19	10 000,00	0,23	(1 833,26)	-18,33
2743113400	CHABROL JULIE	4 666,72	0,11	7 000,00	0,16	(2 333,28)	-33,33
2743113600	LAURENCIN MAUD	583,37	0,01	1 500,00	0,04	(916,63)	-61,11
2743113700	BOUCHIER	1 750,00	0,04			1 750,00	
2743114000	SBAGHI	4 333,36	0,10			4 333,36	
2743114100	JOLLY	1 750,00	0,04			1 750,00	
2743114200	BAILLY	1 166,70	0,03			1 166,70	
2743114300	COLIN	3 833,34	0,09			3 833,34	
2743114400	LOURY	1 166,70	0,03			1 166,70	
2743114500	HENRY CAMILLE	6 800,03	0,16			6 800,03	
2743114600	SOURD BAPTISTE	11 900,03	0,28			11 900,03	
2743114700	PONSARD	8 125,03	0,19			8 125,03	
2743114900	BERNARDOT	13 000,00	0,30			13 000,00	
2743115000	ROUALET CYRIL	6 933,36	0,16			6 933,36	
2743115100	GUILLEMINOT	5 950,06	0,14			5 950,06	
2743115200	SKONIESKI	9 092,85	0,21			9 092,85	
2743115300	CHATON JULIEN	8 666,72	0,20			8 666,72	
2743115400	LOBIES	6 933,36	0,16			6 933,36	
2743115600	BARBIER	17 333,36	0,40			17 333,36	
2743116000	MARY JULIEN	6 500,00	0,15			6 500,00	
2743117000	VIARD LUDOVIC	6 625,00	0,15			6 625,00	
2743118000	LASNIER	11 958,38	0,28			11 958,38	
2743119000	DEHAESE OLIVIER	8 833,38	0,21			8 833,38	
2743121000	RICHARD FRANCOIS	1 416,69	0,03			1 416,69	
2743123000	ANTOINE BENOIT	3 888,96	0,09			3 888,96	
2743127000	GUILLIER BRIGITTE	2 125,00	0,05			2 125,00	
2743128000	ROLLAND YOHANN	6 300,04	0,15			6 300,04	
2743128100	ROLLAND EVA	6 300,04	0,15			6 300,04	
2743129000	GOUT ARNAUD	7 000,04	0,16			7 000,04	
2743137500	KIEHL LAURENT	366,78	0,01	716,78	0,02	(350,00)	-48,83
2743138200	MAZURIER AMELIE	7 000,04	0,16			7 000,04	
2743138300	POPINEAU VERONIQUE	9 000,04	0,21			9 000,04	
2743138400	VOCORET PAULIN	3 500,02	0,08			3 500,02	
2743138500	RENOU ELODIE	2 375,00	0,06			2 375,00	
2743138600	VILLELE AURELIEN	6 270,85	0,15			6 270,85	
2743138700	TURPIN STEPHANE	8 611,15	0,20			8 611,15	
2743138800	ORSINI FREDERIC	6 416,70	0,15			6 416,70	
2743138900	BACQ CLEMENT	9 166,70	0,21			9 166,70	
2743139000	CLERGE MARINE	7 333,35	0,17			7 333,35	
2743139100	COQUELET LOUISE	7 333,35	0,17			7 333,35	
2743139200	WEIBEL CHRISTOPHE	18 666,68	0,43			18 666,68	
2743139300	MAOUCHI TAHAR	2 500,00	0,06			2 500,00	
2743139400	MONGIN PATRICK	18 333,36	0,43			18 333,36	
2743143200	COMBET HERVE	11 636,37	0,27			11 636,37	
2743143500	PANETTA SEBASTIEN	13 066,68	0,30			13 066,68	
2743144600	THOMAS OCEANE	6 708,34	0,16			6 708,34	
2743144640	MAFAYOUX JENNY	9 666,68	0,22			9 666,68	
2743144650	MAFAYOUX ALAIN	9 833,34	0,23			9 833,34	
2743144660	ROSSI FLORIAN	8 812,50	0,20			8 812,50	
2743144670	MILOT OCEANE	2 875,00	0,07			2 875,00	
2743144680	VITO ESTHER	20 000,00	0,46			20 000,00	
2743144690	SOLODEL NICOLAS	7 000,00	0,16			7 000,00	

Détail de l'Actif

Etat exprimé en euros		01/01/2023 31/12/2023	12,00 mois	01/01/2022 31/12/2022	12,00 mois	Variations	%
2743144710	ABRANTES	2 000,00	0,05			2 000,00	
2743144730	JACQUEMART AURELIEN	4 000,00	0,09			4 000,00	
2743144800	DABONNEVILLE WILFRIED	11 600,00	0,27			11 600,00	
2743144900	LERDA MANON	2 750,00	0,06			2 750,00	
2743145100	LERDA SEBASTIEN	2 750,00	0,06			2 750,00	
2743146200	MOLLION TONY	11 400,00	0,27			11 400,00	
2743146300	CALVO STEPHAN	7 000,00	0,16			7 000,00	
2743146400	COLLOT JOSIAN	3 000,00	0,07			3 000,00	
2743147200	GADENGA	6 000,00	0,14			6 000,00	
2743153400	CHIROL Franck	1 533,36	0,04	2 633,36	0,06	(1 100,00)	-41,77
2743155300	BERTHOUX Christophe	1 354,60	0,03	1 354,60	0,03		
2743163600	TRINO Alexandre	1 118,91	0,03	1 718,91	0,04	(600,00)	-34,91
2743164500	GEORGES LAIZEAU Yohann			250,00	0,01	(250,00)	-100,00
2743165600	NEZONDET Audrey			666,85	0,02	(666,85)	-100,00
2743166000	ROUBI Dorine	4 675,04	0,11	5 275,04	0,12	(600,00)	-11,37
2743172200	FERREC Marine			850,00	0,02	(850,00)	-100,00
2743172600	CHAPELLIER Clement			499,91	0,01	(499,91)	-100,00
2743174900	VAROQUEAUX Florence			600,00	0,01	(600,00)	-100,00
2743180700	ROULEAU Stephanie			666,86	0,02	(666,86)	-100,00
2743181300	JORQUERA Angelique			250,19	0,01	(250,19)	-100,00
2743182100	PIOU Sylvie			1 250,00	0,03	(1 250,00)	-100,00
2743182400	DECOUX Herve			816,49	0,02	(816,49)	-100,00
2743182800	LABRADOR MAUPAS Fabrice	8 408,37	0,20	9 249,21	0,22	(840,84)	-9,09
2743183300	ANDRE Tanguy			1 166,61	0,03	(1 166,61)	-100,00
2743183600	DELAUZUN Melanie	2 287,50	0,05	2 887,50	0,07	(600,00)	-20,78
2743183800	DAGOIS Jonathan			800,00	0,02	(800,00)	-100,00
2743184400	KOUKO Baghehi	2 400,00	0,06	2 430,00	0,06	(30,00)	-1,23
2743184600	ERRAFI Mohamed			3 375,00	0,08	(3 375,00)	-100,00
2743185200	UYAR Huseyin	7 158,35	0,17	7 758,35	0,18	(600,00)	-7,73
2743185300	DOLU Oceane			625,00	0,01	(625,00)	-100,00
2743190100	CHOLLET Leandre			312,50	0,01	(312,50)	-100,00
2743190200	TEYSSIER Gregory			333,18	0,01	(333,18)	-100,00
2743190300	COURTOIS Adeline			333,18	0,01	(333,18)	-100,00
2743190400	ROUBINEAU Emilie			1 666,52	0,04	(1 666,52)	-100,00
2743190500	PLEY Vincent			444,54	0,01	(444,54)	-100,00
2743190600	BILLON Alexandre	4 533,40	0,11	4 883,40	0,11	(350,00)	-7,17
2743190800	ROLE Frederic	499,81	0,01	2 499,85	0,06	(2 000,04)	-80,01
2743191100	LAURENT Pascal	444,52	0,01	3 111,16	0,07	(2 666,64)	-85,71
2743191200	LEGRAS Ludwig	1 333,42	0,03	3 555,62	0,08	(2 222,20)	-62,50
2743191300	LEGRAS Gregory	222,32	0,01	2 888,96	0,07	(2 666,64)	-92,30
2743191400	THENAISSY Brice			(2 222,24)	-0,05	2 222,24	100,00
2743191600	LEFRANC Helene	1 883,51	0,04	5 883,47	0,14	(3 999,96)	-67,99
2743191700	DUFOSSE Yves	3 283,42	0,08	4 183,42	0,10	(900,00)	-21,51
2743191900	PEUZIN ALEXIS			1 041,81	0,02	(1 041,81)	-100,00
2743192100	pedel marion			1 604,03	0,04	(1 604,03)	-100,00
2743192200	pecot aurelien			625,10	0,01	(625,10)	-100,00
2743192300	TAVELIN Laurent			833,48	0,02	(833,48)	-100,00
2743192400	CHEVALLIER Eric			3 333,20	0,08	(3 333,20)	-100,00
2743192500	ROUGIER Valerie			1 466,52	0,03	(1 466,52)	-100,00
2743192700	AUSTRUI Alexis	1 700,00	0,04	3 750,00	0,09	(2 050,00)	-54,67
2743192900	SOYER Christine	3 091,67	0,07	3 691,67	0,09	(600,00)	-16,25
2743193000	LAPEROTTE Eric			1 000,00	0,02	(1 000,00)	-100,00
2743193100	SOLIGNAT ANTOINE	1 562,50	0,04	4 062,50	0,09	(2 500,00)	-61,54
2743193200	GENET Claire	5 833,22	0,14	10 833,26	0,25	(5 000,04)	-46,15
2743193300	WERNOTH JEAN LUC			250,00	0,01	(250,00)	-100,00
2743193500	DUPORT CHRISTELLE			2 187,50	0,05	(2 187,50)	-100,00
2743193600	FARCY Aurelie			3 437,50	0,08	(3 437,50)	-100,00
2743193700	GARDET Jean Philippe			2 812,50	0,07	(2 812,50)	-100,00
2743193800	OULDEL KHARRAZ Hamed			1 875,13	0,04	(1 875,13)	-100,00
2743193900	BERHAUT Simon			2 618,90	0,06	(2 618,90)	-100,00
2743194000	CHAMBRIN Sebastien			2 500,12	0,06	(2 500,12)	-100,00
2743194200	FROMONOT Camille	5 555,60	0,13	5 555,60	0,13		
2743194300	GUILLLOUT Sarah	8 749,91	0,20	8 749,91	0,20		

Détail de l'Actif

Etat exprimé en euros		01/01/2023 31/12/2023	12,00 mois	01/01/2022 31/12/2022	12,00 mois	Variations	%
2743194400	GAGNE Benjamin			4 999,88	0,12	(4 999,88)	-100,00
2743194500	OLIVIER Emilie	2 319,94	0,05	2 469,94	0,06	(150,00)	-6,07
2743194600	GINAPE Sylvie	312,50	0,01	4 062,50	0,09	(3 750,00)	-92,31
2743194700	VERSCHEURE Gregory			2 500,12	0,06	(2 500,12)	-100,00
2743194800	BLONDEL Amandine	2 600,00	0,06	5 000,00	0,12	(2 400,00)	-48,00
2743195000	COPPIN ANTHONY	1 754,32	0,04	3 859,60	0,09	(2 105,28)	-54,55
2743398800	MENDES CAMILLE	1 458,46	0,03	3 208,42	0,07	(1 749,96)	-54,54
2743400000	MORIN GAELE	6 175,19	0,14	7 859,63	0,18	(1 684,44)	-21,43
2743420000	CHARLET LUDOVIC	9 250,00	0,22	12 250,00	0,29	(3 000,00)	-24,49
2743430000	DABON VIRGINIE	5 208,41	0,12	7 708,37	0,18	(2 499,96)	-32,43
2743440000	DUPRE SANDRINE	3 020,96	0,07	3 958,40	0,09	(937,44)	-23,68
2743450000	SPANNENT LUDOVIC	12 666,74	0,29	16 666,70	0,39	(3 999,96)	-24,00
2743460000	VIOLA ISABELLE	4 433,48	0,10	5 833,40	0,14	(1 399,92)	-24,00
2743470000	FIALAIX JEROME	6 500,14	0,15	8 500,06	0,20	(1 999,92)	-23,53
2743480000	BONTEMPS GUILLAUME	6 041,73	0,14	8 541,69	0,20	(2 499,96)	-29,27
2743490000	WALBRECQ CEDRIC	7 407,48	0,17	9 629,64	0,23	(2 222,16)	-23,08
2743500000	PERRIN NATACHA	625,00	0,01	2 125,00	0,05	(1 500,00)	-70,59
2743510000	BESSON SEBASTIEN	3 333,40	0,08	4 333,36	0,10	(999,96)	-23,08
2743520000	RAVIDAT CEDRIC	6 250,06	0,15	8 333,36	0,19	(2 083,30)	-25,00
2743530000	CLERTANT SOPHIE	975,00	0,02	1 275,00	0,03	(300,00)	-23,53
2743540000	DELAHODDE MARION	975,00	0,02	1 275,00	0,03	(300,00)	-23,53
2743550000	RAYNAL JULIEN	2 361,28	0,05	4 027,84	0,09	(1 666,56)	-41,38
2743560000	LIEBAERT FRANCOIS	7 073,16	0,16	9 143,28	0,21	(2 070,12)	-22,64
2743570000	QUERE JULIEN	7 017,69	0,16	9 122,85	0,21	(2 105,16)	-23,08
2743580000	BERTIN ANTOINE	7 368,55	0,17	9 298,28	0,22	(1 929,73)	-20,75
2743590000	BAMBILI ANAIS	11 111,22	0,26	14 444,46	0,34	(3 333,24)	-23,08
2743600000	ROUSSELLE OPHELIE	2 416,73	0,06	3 416,69	0,08	(999,96)	-29,27
2743610000	DROSSON LEO	1 812,50	0,04	2 562,50	0,06	(750,00)	-29,27
2743620000	BAUDEL	2 583,39	0,06	3 583,35	0,08	(999,96)	-27,91
2743630000	VERSTRAETE CELINE	875,00	0,02	2 375,00	0,06	(1 500,00)	-63,16
2743640000	FAUVERNIER MAGALI	1 583,39	0,04	2 583,35	0,06	(999,96)	-38,71
2743650000	BORKOWSKI	875,00	0,02	2 375,00	0,06	(1 500,00)	-63,16
2743660000	SERVAIS CHRISTOPHE	3 229,28	0,08	4 479,20	0,10	(1 249,92)	-27,90
2743670000	SCHMITT ALIN	14 000,06	0,33	18 000,02	0,42	(3 999,96)	-22,22
2743680000	LAUNAY JEREMIE	6 888,92	0,16	9 111,12	0,21	(2 222,20)	-24,39
2743690000	YILMAZ IDRIS	3 333,44	0,08	5 333,36	0,12	(1 999,92)	-37,50
2743700000	CLEMENT CORALINE	8 250,05	0,19	10 450,01	0,24	(2 199,96)	-21,05
2743710000	MARIA BRUNO	3 800,00	0,09	4 550,00	0,11	(750,00)	-16,48
2743720000	CHOPINEAUX AUDREY			2 750,00	0,06	(2 750,00)	-100,00
2743730000	REVEILLE SOPHIE	4 491,74	0,10	5 500,00	0,13	(1 008,26)	-18,33
2743740000	COURBET SOPHIE	1 285,80	0,03	3 000,00	0,07	(1 714,20)	-57,14
2743750000	CONOR SANDRINE	6 044,53	0,14	8 000,00	0,19	(1 955,47)	-24,44
2743760000	RENAUDAT THOMAS	7 833,42	0,18	9 833,34	0,23	(1 999,92)	-20,34
2743780000	FERRANTE MARIA	1 250,00	0,03	2 750,00	0,06	(1 500,00)	-54,55
2743790000	GARNIER MARGOT	2 555,57	0,06	3 888,89	0,09	(1 333,32)	-34,29
2743800000	ROJOT FLORIAN	7 500,10	0,17	9 333,36	0,22	(1 833,26)	-19,64
2743810000	EL OUEZ RHANI ABDERRAHIM	5 483,42	0,13	6 883,34	0,16	(1 399,92)	-20,34
2743820000	CHARTON NADYE	1 428,65	0,03	3 000,00	0,07	(1 571,35)	-52,38
2743830000	VALLET ARNAUD	7 833,42	0,18	9 833,34	0,23	(1 999,92)	-20,34
2743840000	WAGNER ELISE	10 183,42	0,24	12 783,34	0,30	(2 599,92)	-20,34
2743850000	LHOSTE GUIBERT	2 666,69	0,06	4 000,00	0,09	(1 333,31)	-33,33
2743860000	BOUSSARD CHRISTOPHE	7 833,42	0,18	9 833,34	0,23	(1 999,92)	-20,34
2743870000	LAMARE LUDIVINE	1 750,00	0,04	3 000,00	0,07	(1 250,00)	-41,67
2743880000	ROIZOT AURELIEN	15 666,71	0,36	19 666,67	0,46	(3 999,96)	-20,34
2743890000	ULAS YUNUS	1 500,00	0,03	3 000,00	0,07	(1 500,00)	-50,00
2743900000	COTTON	5 333,40	0,12	7 000,00	0,16	(1 666,60)	-23,81
2743910000	VILLADIER SEBASTIEN	1 249,85	0,03	6 249,89	0,15	(5 000,04)	-80,00
2743911000	OBERT ISABELLE	1 166,53	0,03	3 166,57	0,07	(2 000,04)	-63,16
2743913000	BEN TAKHAYAT MOHAMED			1 111,04	0,03	(1 111,04)	-100,00
2743914000	MASSOL TEDDY	1 041,81	0,02	3 541,77	0,08	(2 499,96)	-70,59
2743916000	MISCHLER VALERIE	1 250,14	0,03	3 750,10	0,09	(2 499,96)	-66,66
2743917000	RIOTTE JIMMY	1 562,50	0,04	5 312,50	0,12	(3 750,00)	-70,59
2743918000	DUPERIN CORALIE	7 656,25	0,18	9 531,25	0,22	(1 875,00)	-19,67

Détail de l'Actif

Etat exprimé en euros		01/01/2023 31/12/2023	12,00 mois	01/01/2022 31/12/2022	12,00 mois	Variations	%
2743919000	JOUBLOT CEDRIC			1 333,40	0,03	(1 333,40)	-100,00
2743920000	SEGUIN TATIANA	10 195,00	0,24	10 525,00	0,25	(330,00)	-3,14
2743921000	BIENTZ AURELIE	9 000,11	0,21	12 666,74	0,30	(3 666,63)	-28,95
2743921100	THUNEVIN PATRICK	5 373,52	0,12	9 672,28	0,23	(4 298,76)	-44,44
2743921200	LABAUNE GWENAELLE	2 666,67	0,06	2 916,67	0,07	(250,00)	-8,57
2743921300	ZITOUN MECCHIA AURELIE	1 111,14	0,03	2 444,46	0,06	(1 333,32)	-54,54
2743921400	MAILLARD ADRIAN	5 000,00	0,12	8 750,00	0,20	(3 750,00)	-42,86
2743921500	LABARBE MICHEL	3 333,44	0,08	5 833,40	0,14	(2 499,96)	-42,86
2743921600	BEN LAYA KARIM	4 687,50	0,11	8 437,50	0,20	(3 750,00)	-44,44
2743921700	LAEDERICH	6 400,00	0,15	6 900,00	0,16	(500,00)	-7,25
2743921800	DEBONNEVILLE ELEANOR	2 365,75	0,05	3 333,28	0,08	(967,53)	-29,03
2743921900	DUCORNET MARIE	2 365,75	0,05	3 333,28	0,08	(967,53)	-29,03
2743922000	PRETEUX JEREMIE			4 166,59	0,10	(4 166,59)	-100,00
2743922100	GEOFFROY LAETITIA	5 166,57	0,12	6 833,27	0,16	(1 666,70)	-24,39
2743922200	GUBERT MARION	5 000,20	0,12	7 000,12	0,16	(1 999,92)	-28,57
2743922300	BOBLIQUE	2 479,27	0,06	4 229,23	0,10	(1 749,96)	-41,38
2743922400	REBIARD	4 933,41	0,11	6 400,04	0,15	(1 466,63)	-22,92
2743922500	RICHER CHARLOTTE	500,10	0,01	1 500,06	0,04	(999,96)	-66,66
2743922600	PARRAMORE	3 100,00	0,07	4 300,00	0,10	(1 200,00)	-27,91
2743922700	CHAGNET FLORIANE	1 583,43	0,04	2 583,39	0,06	(999,96)	-38,71
2743922800	PERROUD NICOLAS	5 937,50	0,14	9 687,50	0,23	(3 750,00)	-38,71
2743922900	MILLEY ADELINE	10 333,43	0,24	14 333,39	0,33	(3 999,96)	-27,91
2743923000	AHANG EMILIE	3 000,00	0,07	6 000,00	0,14	(3 000,00)	-50,00
2743923100	BOURGEOIS NATHALIE	2 083,52	0,05	3 333,44	0,08	(1 249,92)	-37,50
2743923200	JACQUES NICOLAS	2 083,52	0,05	3 333,44	0,08	(1 249,92)	-37,50
2743923300	AUDO LAURENT	3 000,00	0,07	6 000,00	0,14	(3 000,00)	-50,00
2743923400	FAUCHEUR ALEXANDRE	6 666,75	0,15	10 666,71	0,25	(3 999,96)	-37,50
2743923500	BAZOGUE JULIE	4 166,76	0,10	6 666,72	0,16	(2 499,96)	-37,50
2743923600	BLANCHARD MARION	2 500,00	0,06	4 000,00	0,09	(1 500,00)	-37,50
2743923700	DAUGRAIN ANGELIQUE	1 625,00	0,04	3 125,00	0,07	(1 500,00)	-48,00
2743923800	BAILLEUL MAXENS	2 600,00	0,06	5 000,00	0,12	(2 400,00)	-48,00
2743923900	MAIRE PIERICK	1 500,18	0,03	3 500,10	0,08	(1 999,92)	-57,14
2743924000	JALTIER BRICE	11 333,42	0,26	15 333,38	0,36	(3 999,96)	-26,09
2743924100	POUTEAU CHRISTELLE	2 800,00	0,07	5 200,00	0,12	(2 400,00)	-46,15
2743924200	LEMIRE ANNE SOPHIE	1 944,64	0,05	2 916,80	0,07	(972,16)	-33,33
2743924300	MAROUANE MARCHOUD	9 700,00	0,23	9 775,00	0,23	(75,00)	-0,77
2743925000	LEFRANC CAROLE			2 888,90	0,07	(2 888,90)	-100,00
2743926000	KAVACIUK FREDERIC	3 500,00	0,08	6 250,00	0,15	(2 750,00)	-44,00
2743927000	AQQAOU LESLEY	5 833,50	0,14	7 833,42	0,18	(1 999,92)	-25,53
2743928000	GEYDET MELANIE	2 396,00	0,06	3 645,92	0,09	(1 249,92)	-34,28
2743929000	MAREC BLANDINE	3 888,91	0,09	5 222,23	0,12	(1 333,32)	-25,53
2743930000	KEIN MARC ANTOINE	6 249,89	0,15	11 249,93	0,26	(5 000,04)	-44,45
2743931000	BOUCHERON VIRGINIE	4 000,00	0,09	6 750,00	0,16	(2 750,00)	-40,74
2743932000	BERNOT FREDERIC	5 964,88	0,14	8 070,16	0,19	(2 105,28)	-26,09
2743934000	TAURO JOSEPH	6 021,73	0,14	7 500,04	0,18	(1 478,31)	-19,71
2743935000	BERLIN MATHILDE	2 000,00	0,05	3 500,00	0,08	(1 500,00)	-42,86
2743936000	ARAKI BILAL	250,00	0,01	1 500,00	0,04	(1 250,00)	-83,33
2743937000	ALONSO MATHILDE	12 000,08	0,28	16 000,04	0,37	(3 999,96)	-25,00
2743938000	DA SILVA BRUNO	7 500,00	0,17	11 250,00	0,26	(3 750,00)	-33,33
2743939000	DECLERIEUX SYLVAIN	1 666,88	0,04	3 333,44	0,08	(1 666,56)	-50,00
2743940000	CHARRIER FREDERIC	1 458,22	0,03	2 708,26	0,06	(1 250,04)	-46,16
2743941000	CLERIN PAULINE	4 000,00	0,09	7 000,00	0,16	(3 000,00)	-42,86
2743942000	STIEN RODRIGUE	6 233,42	0,14	8 433,38	0,20	(2 199,96)	-26,09
2743943000	BOUISSOU	1 585,00	0,04	2 250,00	0,05	(665,00)	-29,56
2743950000	CHAPDELAIN	1 458,22	0,03	2 708,26	0,06	(1 250,04)	-46,16
2743960000	ETHEVE SEBASTIEN	3 750,00	0,09	6 750,00	0,16	(3 000,00)	-44,44
2743970000	LEBON GREGORY	1 458,22	0,03	2 708,26	0,06	(1 250,04)	-46,16
2743980200	M'RABET LAMGED			333,22	0,01	(333,22)	-100,00
2743980300	NOUVELLON ALINE	499,89	0,01	999,90	0,02	(500,01)	-50,01
2743980500	RUELA DA SILVA CINDY	833,18	0,02	5 833,22	0,14	(5 000,04)	-85,72
2743980600	VITO KOSSI	222,30	0,01	2 222,28	0,05	(1 999,98)	-90,00
2743980700	LATH SAKINA			416,77	0,01	(416,77)	-100,00
2743980900	TISSERAND SOPHIE	2 999,86	0,07	4 999,90	0,12	(2 000,04)	-40,00

Détail de l'Actif

Etat exprimé en euros		01/01/2023 31/12/2023	12,00 mois	01/01/2022 31/12/2022	12,00 mois	Variations	%
2743981000	CLARE FREDERIC	981,54	0,02	2 231,58	0,05	(1 250,04)	-56,02
2743983000	CEKIC NEDZAD	6 666,80	0,15	10 666,76	0,25	(3 999,96)	-37,50
2743984000	LEROUX LUDOVIC	3 333,28	0,08	3 666,62	0,09	(333,34)	-9,09
2743986000	ROUSSEAU SOLENE	7 000,13	0,16	11 000,09	0,26	(3 999,96)	-36,36
2743988000	COUVEINHES JONATHAN			2 777,72	0,06	(2 777,72)	-100,00
2743989000	ANDRE MARGAUD	1 458,46	0,03	3 208,42	0,07	(1 749,96)	-54,54
2743990000	FOUINAT MURIEL	3 833,21	0,09	5 833,25	0,14	(2 000,04)	-34,29
2743992000	CHALLE JULIETTE			250,00	0,01	(250,00)	-100,00
2743993000	BEAUVOIRE JEREMY	3 833,21	0,09	5 833,25	0,14	(2 000,04)	-34,29
2743995000	BERNE ERIC	3 666,54	0,09	5 666,58	0,13	(2 000,04)	-35,30
2743996000	DUBUS SEBASTIEN	7 666,79	0,18	11 333,42	0,26	(3 666,63)	-32,35
2743997000	MEDJKOUNE SAMIR	3 358,43	0,08	5 858,39	0,14	(2 499,96)	-42,67
2743998000	ARGENTIN BENJAMIN	2 321,09	0,05	3 015,54	0,07	(694,45)	-23,03
2743999000	FORESTI JULIEN	666,76	0,02	1 666,72	0,04	(999,96)	-60,00
2743999100	RAOUT PAULINE	2 083,46	0,05	4 583,42	0,11	(2 499,96)	-54,54
2743999200	ATRAR NOURA	1 800,00	0,04	1 900,00	0,04	(100,00)	-5,26
2743999300	LIN NORMANN	5 666,76	0,13	9 666,72	0,23	(3 999,96)	-41,38
2743999400	TANFIN ISABELLE	7 200,00	0,17	10 800,00	0,25	(3 600,00)	-33,33
2743999500	LENTI EMMANUEL	2 708,45	0,06	5 208,41	0,12	(2 499,96)	-48,00
2743999600	IMBERT FREDERIC	166,55		2 166,59	0,05	(2 000,04)	-92,31
2743999700	GLIBI ALLAL	2 833,23	0,07	4 833,27	0,11	(2 000,04)	-41,38
2743999800	MORICARD LUDOVIC	750,09	0,02	1 666,72	0,04	(916,63)	-55,00
2743999900	GRITZZOUK YOANN	5 400,00	0,13	7 800,00	0,18	(2 400,00)	-30,77
2744093600	JOVIAL EMILE	12 916,48	0,30	13 016,48	0,30	(100,00)	-0,77
2744115200	MARTINAT JULIEN	2 500,00	0,06	2 900,00	0,07	(400,00)	-13,79
2744115300	DEPIERRE EMILIE	2 100,00	0,05	2 400,00	0,06	(300,00)	-12,50
2744122500	GUYENOT Dulce	3 433,29	0,08	4 716,62	0,11	(1 283,33)	-27,21
2744123800	FEVRE Floriane	3 047,65	0,07	3 047,65	0,07		
2744130300	DEPARROIS JEAN YVES	2 833,19	0,07	4 833,23	0,11	(2 000,04)	-41,38
2744132000	BOUCHET LAURENT			4 260,77	0,10	(4 260,77)	-100,00
2744132800	DA COSTA GREGORIE			3 000,00	0,07	(3 000,00)	-100,00
2744134200	THIEBAULD JEREMY	150,00		300,00	0,01	(150,00)	-50,00
2744134800	ROLLET ALEXIS			495,81	0,01	(495,81)	-100,00
2744160700	PFAADT Claude	2 075,07	0,05	2 675,07	0,06	(600,00)	-22,43
2744160900	COTTE Jerome	1 900,04	0,04	2 500,04	0,06	(600,00)	-24,00
2744164000	GIRARDOT Frederic	516,54	0,01	1 148,05	0,03	(631,51)	-55,01
2744170500	MOUCHET Julien	5 983,25	0,14	6 333,25	0,15	(350,00)	-5,53
2744171000	DONZE Jean Michel	6 158,29	0,14	6 758,29	0,16	(600,00)	-8,88
2744172600	GALLET COTY Isabelle			3 066,84	0,07	(3 066,84)	-100,00
2744173900	PREGNOLATO Fabien			(416,67)	-0,01	416,67	100,00
2744180300	TCHANDE WEIYO Francis	450,00	0,01	1 050,00	0,02	(600,00)	-57,14
2744180700	NGOUMBI Christina	750,00	0,02	3 750,00	0,09	(3 000,00)	-80,00
2744181200	LAPLANCHE Arnaud			2 000,18	0,05	(2 000,18)	-100,00
2744181300	CHABIN Antoine			1 500,00	0,04	(1 500,00)	-100,00
2744181400	DRETZ Andrea	8 550,00	0,20	9 000,00	0,21	(450,00)	-5,00
2744181600	REMY Christophe			2 916,53	0,07	(2 916,53)	-100,00
2744182400	SCHWALB Eric	177,77		1 166,49	0,03	(988,72)	-84,76
2744182600	PERRICHON Laura	1 666,80	0,04	2 916,78	0,07	(1 249,98)	-42,85
2744190200	MEYER Fabien			312,50	0,01	(312,50)	-100,00
2744190500	COLINOT MARTIN Nathalie			714,40	0,02	(714,40)	-100,00
2744190700	TROUE Emilie	800,18	0,02	2 400,14	0,06	(1 599,96)	-66,66
2744190800	NOUVEL Amandine			2 000,00	0,05	(2 000,00)	-100,00
2744191100	POUDEROUX Jerome			2 083,19	0,05	(2 083,19)	-100,00
2744191200	BELYAZID Abdelouahab			1 562,50	0,04	(1 562,50)	-100,00
2744191300	CHARBONNIER Isabelle			833,48	0,02	(833,48)	-100,00
2744191400	HUBERT CHATELAIN Manon			833,48	0,02	(833,48)	-100,00
2744191500	RAIMOND Bernard	175,00		925,00	0,02	(750,00)	-81,08
2744191700	LECOIN Anouk			833,48	0,02	(833,48)	-100,00
2744191800	LECOIN Nathan			833,48	0,02	(833,48)	-100,00
2744191900	FREITAS Amandine	1 000,00	0,02	4 000,00	0,09	(3 000,00)	-75,00
2744192000	AUCLERCQ Sabrina			833,48	0,02	(833,48)	-100,00
2744192200	MORIZOT RUDY			1 875,00	0,04	(1 875,00)	-100,00
2744192300	NUNES DE CASTRO STEPHANIE			3 749,87	0,09	(3 749,87)	-100,00

Détail de l'Actif

Etat exprimé en euros		01/01/2023 31/12/2023	12,00 mois	01/01/2022 31/12/2022	12,00 mois	Variations	%
2744192700	BONVALLET LAURA			3 333,20	0,08	(3 333,20)	-100,00
2744192800	LAUSBERG Aurelie	1 000,16	0,02	2 000,12	0,05	(999,96)	-50,00
2744192900	ROGER Philippe			3 437,50	0,08	(3 437,50)	-100,00
2744193000	BLANDUREL SEVERINE			937,37	0,02	(937,37)	-100,00
2744193200	CAMPISI Gwendoline			1 041,54	0,02	(1 041,54)	-100,00
2744193300	MUSUMARI David	3 000,17	0,07	7 000,13	0,16	(3 999,96)	-57,14
2744193500	PAC Lucile			2 222,30	0,05	(2 222,30)	-100,00
2744193600	KASSIDI Nasser	375,00	0,01	4 125,00	0,10	(3 750,00)	-90,91
2744193700	BESCOU Emeline	4 000,16	0,09	8 000,12	0,19	(3 999,96)	-50,00
2744193800	CARLOT Pascal	1 875,13	0,04	3 333,44	0,08	(1 458,31)	-43,75
2744194100	VANDERMOERE Odile			4 889,04	0,11	(4 889,04)	-100,00
2744194200	SEYCHELLES Jonathan	5 800,00	0,13	6 400,00	0,15	(600,00)	-9,38
2744194300	PINTO Sabrina			1 000,08	0,02	(1 000,08)	-100,00
2744194400	REUILLER Florian	416,51	0,01	5 416,55	0,13	(5 000,04)	-92,31
2744194600	BOIVEAU BERTRAND	416,51	0,01	5 416,55	0,13	(5 000,04)	-92,31
2744194700	GRAVIER SYLVAIN	5 750,15	0,13	9 966,78	0,23	(4 216,63)	-42,31
2744194800	AYMOS KUBIAK ADELINE			529,43	0,01	(529,43)	-100,00
2744194900	PORTE VIOLETTE JONATHAN	2 187,50	0,05	5 312,50	0,12	(3 125,00)	-58,82
2744195000	BOUTOILLE ELISABETH	2 999,86	0,07	4 999,90	0,12	(2 000,04)	-40,00
2744195100	BERTHIER FRANCOIS			1 388,82	0,03	(1 388,82)	-100,00
2744195300	RIOTTE ADAM	1 875,00	0,04	5 625,00	0,13	(3 750,00)	-66,67
2744195400	SAGARDOYTHO MATHIEU	3 333,20	0,08	8 333,24	0,19	(5 000,04)	-60,00
2744195500	BUI PATRICK	5 666,81	0,13	9 666,77	0,23	(3 999,96)	-41,38
2744195600	CASSEGRAIN JEROME	5 962,50	0,14	7 500,00	0,18	(1 537,50)	-20,50
2744195700	CAUCHOIS JEAN PIERRE	2 499,86	0,06	7 499,90	0,18	(5 000,04)	-66,67
2744195800	MARSETTI AUDREY			1 777,84	0,04	(1 777,84)	-100,00
2744196000	CHEVET NICOLAS	3 666,54	0,09	5 666,58	0,13	(2 000,04)	-35,30
2744197000	ROY AMANDINE	2 062,50	0,05	4 312,50	0,10	(2 250,00)	-52,17
2744198000	MARTIN DE LA SALLE MARIE	7 000,13	0,16	11 000,09	0,26	(3 999,96)	-36,36
2744199000	BORDIN CHRISTOPHE	7 666,79	0,18	11 666,75	0,27	(3 999,96)	-34,29
2744199200	VULLIEZ ANAIS	3 208,21	0,07	6 708,25	0,16	(3 500,04)	-52,18
2744199300	VASSEUR DAVID	555,40	0,01	7 222,12	0,17	(6 666,72)	-92,31
2744199400	JEANROY DIMITRI	5 600,12	0,13	8 400,08	0,20	(2 799,96)	-33,33
2744199500	TANFIN NATACHA	2 916,78	0,07	5 416,74	0,13	(2 499,96)	-46,15
2744199600	ORTOLE BRUNO	5 833,22	0,14	10 833,26	0,25	(5 000,04)	-46,15
2744199700	GRANGE FLORINE			500,00	0,01	(500,00)	-100,00
2744199800	PARREIRA DANY	8 666,78	0,20	12 666,74	0,30	(3 999,96)	-31,58
2744199900	SELMI FARID	9 000,11	0,21	13 000,07	0,30	(3 999,96)	-30,77
2744200000	BOUVET CHRISTOPHE	14 333,39	0,33	14 333,39	0,33		
2744210000	DURAND MELANIE	1 600,00	0,04	4 000,00	0,09	(2 400,00)	-60,00
2744220000	HERBE SOPHIE	2 700,00	0,06	6 300,00	0,15	(3 600,00)	-57,14
2744230000	CARRE JEREMY	9 666,77	0,22	13 666,73	0,32	(3 999,96)	-29,27
2744240000	OSTEL NATACHA	7 500,00	0,17	10 500,00	0,25	(3 000,00)	-28,57
2744250000	BENHAMMADI JAMEL	3 750,10	0,09	6 250,06	0,15	(2 499,96)	-40,00
2744260000	MATIGNON MICKAEL	2 500,10	0,06	3 500,06	0,08	(999,96)	-28,57
2744270000	NOEL BASTIEN	10 000,10	0,23	14 000,06	0,33	(3 999,96)	-28,57
2744280000	GILLOPPE CHRISTOPHE	7 500,20	0,17	12 500,12	0,29	(4 999,92)	-40,00
2744290000	NGOMA LOUIS	11 883,43	0,28	16 483,39	0,39	(4 599,96)	-27,91
2744300000	MORENO TRISTAN			450,00	0,01	(450,00)	-100,00
2744310000	BRETON RAPHAEL	13 470,10	0,31	13 710,10	0,32	(240,00)	-1,75
2744320000	DUBOIS JEAN MAURICE	2 222,44	0,05	5 555,68	0,13	(3 333,24)	-60,00
2744330000	COUSINET CLEMENCE			1 000,00	0,02	(1 000,00)	-100,00
2744340000	FOULON LOIC	8 333,52	0,19	13 333,44	0,31	(4 999,92)	-37,50
2744350000	ESPINASSE BERANGERE	1 750,12	0,04	4 083,40	0,10	(2 333,28)	-57,14
2744360000	PIVIN CELINA	11 333,42	0,26	15 333,38	0,36	(3 999,96)	-26,09
2744370000	MICHELETTI FREDERIC	6 562,50	0,15	10 312,50	0,24	(3 750,00)	-36,36
2744380000	BILLON GWENAELE	11 333,42	0,26	15 333,38	0,36	(3 999,96)	-26,09
2744390000	RICHER FLORENCE	9 166,84	0,21	14 166,76	0,33	(4 999,92)	-35,29
2744400000	MAREC THIBAUD	6 296,40	0,15	8 518,56	0,20	(2 222,16)	-26,09
2744410000	FAUVIOT CHARLY	4 583,42	0,11	7 083,38	0,17	(2 499,96)	-35,29
2744420000	CHAHIK YACINE			2 083,38	0,05	(2 083,38)	-100,00
2744430000	ZWILLING MARC	11 000,09	0,26	15 000,05	0,35	(3 999,96)	-26,67
2744440000	NOCHER CHRISTOPHE	11 333,42	0,26	15 333,38	0,36	(3 999,96)	-26,09

Détail de l'Actif

Etat exprimé en euros		01/01/2023 31/12/2023	12,00 mois	01/01/2022 31/12/2022	12,00 mois	Variations	%
2744450000	FREMION TONY			1 375,00	0,03	(1 375,00)	-100,00
2744460000	LAVEAU ANATOLE	3 833,50	0,09	5 833,42	0,14	(1 999,92)	-34,28
2744470000	MAGONI FLORIAN	1 533,48	0,04	2 333,40	0,05	(799,92)	-34,28
2744480000	MERAT MICKAEL	1 533,48	0,04	2 333,40	0,05	(799,92)	-34,28
2744490000	MARTINS ANTOINE	5 208,41	0,12	7 708,37	0,18	(2 499,96)	-32,43
2744500000	PLOUVIER PATRICE	4 166,82	0,10	6 166,74	0,14	(1 999,92)	-32,43
2744510000	COUPECHOUX BENJAMIN	6 833,46	0,16	8 833,38	0,21	(1 999,92)	-22,64
2744520000	LAYER PHILIPPE	6 833,46	0,16	8 833,38	0,21	(1 999,92)	-22,64
2744530000	POTVIN MICKAEL	6 833,46	0,16	8 833,38	0,21	(1 999,92)	-22,64
2744540000	GILLET FREDERIC	6 833,46	0,16	8 833,38	0,21	(1 999,92)	-22,64
2744550000	AMETTE	2 500,16	0,06	4 166,72	0,10	(1 666,56)	-40,00
2744560000	DESVAUX	7 000,12	0,16	9 000,04	0,21	(1 999,92)	-22,22
2744570000	HOUDART	3 500,06	0,08	4 500,02	0,11	(999,96)	-22,22
2744580000	GENDRON	3 500,06	0,08	4 500,02	0,11	(999,96)	-22,22
2744590000	MENDEL ALAIN	2 303,06	0,05	3 757,58	0,09	(1 454,52)	-38,71
2744600000	OUATTARA SERGE	6 842,26	0,16	8 947,42	0,21	(2 105,16)	-23,53
2744610000	JACQUOT GAELE	6 666,72	0,15	9 166,68	0,21	(2 499,96)	-27,27
2744620000	REVEILLE BENJAMIN	4 125,10	0,10	5 225,02	0,12	(1 099,92)	-21,05
2744630000	PLAUTZ NICOLAS	10 625,00	0,25	14 375,00	0,34	(3 750,00)	-26,09
2744640000	SCHWARTZ REMY	5 866,76	0,14	8 000,00	0,19	(2 133,24)	-26,67
2744650000	BOBENRIETH EMILIE	11 750,00	0,27	14 750,00	0,34	(3 000,00)	-20,34
2744660000	LARUE PIERRE	1 500,00	0,03	3 000,00	0,07	(1 500,00)	-50,00
2744670000	QUILLIN DIMITRI	17 407,41	0,40	20 000,00	0,47	(2 592,59)	-12,96
2744680000	DELPRAT EDGAR	8 166,74	0,19	10 000,00	0,23	(1 833,26)	-18,33
2744690000	BERGERON DE CHARON	12 250,00	0,28			12 250,00	
2744700000	PERDU THOMAS	6 842,26	0,16	8 947,42	0,21	(2 105,16)	-23,53
2744710000	GARCIA DURON BENOIT	5 416,74	0,13	7 916,70	0,19	(2 499,96)	-31,58
2744720000	DUMONTET DAVID	10 000,00	0,23	13 000,00	0,30	(3 000,00)	-23,08
2744730000	SPITZER	4 625,00	0,11			4 625,00	
2744740000	KRAIMPS	4 333,36	0,10			4 333,36	
2744750000	DAGOIS	6 333,40	0,15			6 333,40	
2744760000	LANOS	13 157,95	0,31			13 157,95	
2744770000	BOUDVILLAIN	12 133,34	0,28			12 133,34	
2744780000	KAUFFMANN	3 787,92	0,09			3 787,92	
2744790000	DUHAMEL VICTOIRE	17 666,69	0,41			17 666,69	
2744800000	DI PIETRO ANTHONY	3 416,73	0,08	4 250,03	0,10	(833,30)	-19,61
2744810000	BEAUMONT JONATHAN	13 481,50	0,31			13 481,50	
2744820000	ROGER HELENA	5 939,40	0,14			5 939,40	
2744830000	MORIO CYPRIEN	13 125,00	0,31			13 125,00	
2744840000	DUPRE SANDRINE	8 687,56	0,20			8 687,56	
2744850000	FANNA HANANE	4 927,10	0,11			4 927,10	
2744860000	POTIER EMMANUELLE	6 027,80	0,14			6 027,80	
2744870000	GODINOU JORDANE	9 333,36	0,22			9 333,36	
2744880000	CYPCURA	13 125,02	0,31			13 125,02	
2744890000	OUDIN	4 583,36	0,11			4 583,36	
2744900000	FELETTIG HELENE	3 777,78	0,09			3 777,78	
2744910000	BERSAN JEAN CHRISTOPHE	7 000,00	0,16			7 000,00	
2746170300	FERET Gregory			343,15	0,01	(343,15)	-100,00
2746180500	PATUREAU Loic			416,82	0,01	(416,82)	-100,00
2746190100	DAVOUSE Yannick			416,55	0,01	(416,55)	-100,00
2747000000	AVANCES NACRE EN PRET D'HONNEU	1 000,00	0,02	1 000,00	0,02		
2974700000	DEPRECIATION AVANCE NACRE	(1 000,00)	-0,02			(1 000,00)	
2974820000	PROV RISQ SUR PRETS RMI	(889,12)	-0,02	(780,59)	-0,02	(108,53)	-13,90
2974830000	PROV RISQ SUR PRET DE	(53 308,71)	-1,24	(37 484,82)	-0,88	(15 823,89)	-42,21
2974840000	PROVISION PRET SALARIES	(41 055,91)	-0,95	(44 220,62)	-1,03	3 164,71	7,16
2974850000	D_pr_ ciation Pr_ts Transition	(50 076,82)	-1,16	(46 437,01)	-1,09	(3 639,81)	-7,84
Autres immobilisations financières		7 476,80	0,17	7 363,23	0,17	113,57	1,54
2750000000	DEPOT GARANTIE FFA	125 105,47	2,91	123 944,86	2,90	1 160,61	0,94
2751000000	DEPOT GAR CAP DEVELOPEMENT	1 109,81	0,03	1 109,81	0,03		
2752000000	DEPOT GARANTIE LOCAUX	6 468,00	0,15	6 468,00	0,15		
2764080800	GENTIL Axel EDEN			250,00	0,01	(250,00)	-100,00
2975000000	DEPRECIATION SINISTRE GARANTIE	(125 105,47)	-2,91	(123 944,86)	-2,90	(1 160,61)	-0,94

Détail de l'Actif

Etat exprimé en euros		01/01/2023 31/12/2023	12,00 mois	01/01/2022 31/12/2022	12,00 mois	Variations	%
2975100000	DEPRECIATION CAP DEV	(101,01)		(464,58)		363,57	78,26
TOTAL III - Actif Circulant NET		2 357 443,16		2 307 911,31		49 531,85	2,15
Autres créances		145 401,34		233 911,17		(88 509,83)	-37,84
040D	Collectif fournisseurs débiteurs	4,23		90,88		(86,65)	-95,35
4375000000	MEDECINE DU TRAVAIL	144,00				144,00	
4378000000	TICKET RESTAURANT	432,00		480,00		(48,00)	-10,00
4417100000	SUBV A RECEVOIR CDY/FSE			212 840,84		(212 840,84)	-100,00
4417410000	SUBVENTION A RECEVOIR			934,95		(934,95)	-100,00
4417500000	SUBV FONCT CRB A RECEVOIR			3 959,50		(3 959,50)	-100,00
4417910000	France Active FAG_ recevoir			11 205,00		(11 205,00)	-100,00
4687000000	Produit a recevoir	144 821,11		4 400,00		140 421,11	N/S
Valeurs mobilières de placement		1 235 000,00		616 000,00		619 000,00	100,49
5080000000	Autres valeurs mobilières	1 235 000,00		616 000,00		619 000,00	100,49
Disponibilités		972 825,95		1 454 549,68		(481 723,73)	-33,12
5121000000	BQ FONDS D'AIDE YAC	376 075,06		259 543,97		116 531,09	44,90
5121100000	BQ FONDS D'AIDE EDEN	237,98		237,98			
5121200000	CAISSE EPARGNE FCT IONNEMT	322 965,31		468 153,29		(145 187,98)	-31,01
5121300000	BANQUE TRANSITION	75 307,98		538 133,70		(462 825,72)	-86,01
5121400000	BANQUE EEA	1 163,80		1 323,80		(160,00)	-12,09
5121500000	PAUL RENARD	12 322,24		12 322,24			
5121600000	COMPTE REMUNERE	87 823,92		89 420,52		(1 596,60)	-1,79
5122000000	LIVRET CAISSE EPARGNE	84 610,16		82 212,30		2 397,86	2,92
5123000000	CLS ASSOCIATIS	1 253,48		1 231,92		21,56	1,75
5124000000	BANQUE CIC	353,88				353,88	
5187000000	INTERETS COURUS A RECEVOIR	10 668,29		1 637,30		9 030,99	551,58
5310000000	CAISSE DU SIEGE	43,85		332,66		(288,81)	-86,82
Charges constatées d'avance		4 215,87		3 450,46		765,41	22,18
4860000000	CHARGES CONST ATEES D'AVAN	4 215,87		3 450,46		765,41	22,18
TOTAL DU BILAN ACTIF		4 301 578,78		4 279 153,82		22 424,96	0,52

Détail du Passif

Etat exprimé en euros

	01/01/2023 31/12/2023	12,00 mois	01/01/2022 31/12/2022	12,00 mois	Variations	%
TOTAL I- Total des fonds associatifs	4 156 829,09	96,63	4 131 324,06	96,55	25 505,03	0,62
Total des fonds propres	1 107 704,43	25,75	1 020 017,67	23,84	87 686,76	8,60
Fonds associatif sans droit de reprise	770 672,00	17,92	766 472,00	17,91	4 200,00	0,55
1024200000 PRET TP SENS	26 524,49	0,62	26 524,49	0,62		
1024200100 PRET DE MACIF	25 344,90	0,59	25 344,90	0,59		
1024200200 PRET TP CHAROT E. LECLERC	1 500,00	0,03	1 500,00	0,04		
1024200300 PRET TP BANQUE SNVB	39 500,00	0,92	39 500,00	0,92		
1024200400 PRET TP KPMG	3 000,00	0,07	3 000,00	0,07		
1024200500 PRET TP ETC	3 000,00	0,07	3 000,00	0,07		
1024200600 PRET TP FESTINS DE BOURGOGNE	3 000,00	0,07	3 000,00	0,07		
1024200700 PRET TP LES CLAIRIONS	1 070,00	0,02	1 070,00	0,03		
1024200800 PRET TP MAISON DE L'ENTREPRISE	2 000,00	0,05	2 000,00	0,05		
1024200900 PRET TP NOYERS	400,00	0,01	400,00	0,01		
1024201000 PRET TP CREDIT DU NORD	9 000,00	0,21	9 000,00	0,21		
1024201100 PRET TP CC MIGENNES	14 360,00	0,33	14 360,00	0,34		
1024201200 PRET TP BANQUE POPULAIRE	103 200,00	2,40	100 000,00	2,34	3 200,00	3,20
1024201300 PRET TP COM JOIGNY	3 300,00	0,08	3 300,00	0,08		
1024201400 PRET TP BANQUE CREDIT AGRICOLE	51 500,00	1,20	50 500,00	1,18	1 000,00	1,98
1024201500 PRET TP CC AUXERROIS	102 221,88	2,38	102 221,88	2,39		
1024201600 PRET TP CC COULANGEAIS	1 364,00	0,03	1 364,00	0,03		
1024201700 PRET TP DOMAINE DEFAIX	1 000,00	0,02	1 000,00	0,02		
1024201800 PRET TP CLINIQUE PAUL PIQUET	1 500,00	0,03	1 500,00	0,04		
1024201900 PRET TP DOMAINE LAROCHE	1 000,00	0,02	1 000,00	0,02		
1024202000 PRET TP E.LECLERC-CHAUFOURNAIS	1 500,00	0,03	1 500,00	0,04		
1024202100 PRET TP HERMES METAL	2 000,00	0,05	2 000,00	0,05		
1024202200 PRET TP EDF - GDF	9 000,00	0,21	9 000,00	0,21		
1024202300 PRET TP ACTA MOBILIER	1 500,00	0,03	1 500,00	0,04		
1024202400 PRET TP SOCIETE GENERALE	29 500,00	0,69	29 500,00	0,69		
1024202500 PRET TP DHL	20 000,00	0,46	20 000,00	0,47		
1024202600 PRET TP STYPEN	50 000,00	1,16	50 000,00	1,17		
1024202700 PRET TP CAISSE EPARGNE	14 500,00	0,34	14 500,00	0,34		
1024202800 PRET TP ALCAN CONSTELLUM	20 000,00	0,46	20 000,00	0,47		
1024202900 PRET TP CC CO DE PUISAYE	5 213,55	0,12	5 213,55	0,12		
1024500100 PRET TRANS CC SENS	49 999,25	1,16	49 999,25	1,17		
1024500200 PRET TRANS CC AUXERRE	44 286,18	1,03	44 286,18	1,03		
1024500300 PRET TRANS CREDIT AGRICOLE	37 500,00	0,87	37 500,00	0,88		
1024500400 PRET TRANS BANQUE CIC	9 500,00	0,22	9 500,00	0,22		
1024500500 PRET TRANS CCI	15 832,50	0,37	15 832,50	0,37		
1025000100 PRET TRANS CC GATINAIS	29 655,25	0,69	29 655,25	0,69		
1025000200 PRET TRANS CAISSE EPARGNE	14 500,00	0,34	14 500,00	0,34		
1025000300 PRET TRANS BANQUE POPULAIRE	11 000,00	0,26	11 000,00	0,26		
1025000500 PRET TRANS CC MIGENNES	900,00	0,02	900,00	0,02		
1025000400 PRET TRANS SOCIETE GENERALE	10 500,00	0,24	10 500,00	0,25		
Réserves	38 112,25	0,89	38 112,25	0,89		
1068000000 RESERVES FONDS DE ROULEM	38 112,25	0,89	38 112,25	0,89		
Report à nouveau	277 615,15	6,45	172 953,64	4,04	104 661,51	60,51
1100000000 REPORT A NOUVEAU CREDITEUR	185 322,14	4,31	75 269,08	1,76	110 053,06	146,21
1101000000 RESERVE FDS PRET D'HONNE	194 217,14	4,52	187 184,11	4,37	7 033,03	3,76
1101300000 RESERVE PRET HONNEUR ADR	(45 935,74)	-1,07	(39 318,35)	-0,92	(6 617,39)	-16,83
1102000000 RESERVE AIDE EN GARANTIE	(59 696,16)	-1,39	(53 888,97)	-1,26	(5 807,19)	-10,78
1103000000 RESERVES POUR PRETS TRANSITION	1 217,42	0,03	1 217,42	0,03		
1104000000 RESERVES ENTREP. AFRIQUE	2 490,35	0,06	2 490,35	0,06		
Excédent ou déficit de l'exercice	21 305,03	0,50	42 479,78	0,99	(21 174,75)	-49,85
Total des autres fonds associatifs	3 049 124,66	70,88	3 111 306,39	72,71	(62 181,73)	-2,00

Détail du Passif

Etat exprimé en euros		01/01/2023 31/12/2023	12,00 mois	01/01/2022 31/12/2022	12,00 mois	Variations	%
Fonds associatif avec droit - Apports		3 049 124,66	70,88	3 111 306,39	72,71	(62 181,73)	-2,00
1034100000	FONDS POUR AIDE EN GARANT	524 289,92	12,19	524 289,92	12,25		
1034109000	PROVISION RISQUE AIDE EN	(191 847,36)	-4,46	(195 492,42)	-4,57	3 645,06	1,86
1034109100	SINISTRES AIDE EN GARANTIE	(277 615,15)	-6,45	(239 013,95)	-5,59	(38 601,20)	-16,15
1034109200	SINISTRE CAP DEV	(1 421,30)	-0,03	(1 421,30)	-0,03		
1034200000	PRET RMI CGY	123 483,70	2,87	123 483,70	2,89		
1034209000	PROV RISQ SUR PRET RMI	(780,59)	-0,02	(8 568,80)	-0,20	7 788,21	90,89
1034209100	SINISTRE S/PRET RMI	(74 226,91)	-1,73	(71 726,91)	-1,68	(2 500,00)	-3,49
1034300100	PRET DE FRANCE ACTIVE	38 112,25	0,89	38 112,25	0,89		
1034300300	PRET DE EDF - GDF	18 293,88	0,43	18 293,88	0,43		
1034300400	PRET DE CC AUXERROIS	58 165,00	1,35	58 165,00	1,36		
1034300500	PRET DE CGY	30 489,80	0,71	30 489,80	0,71		
1034300600	PRET DE CAISSE D'EPARGNE	165 164,31	3,84	165 164,31	3,86		
1034310000	SINISTRE SUR PRET DE	(461 194,22)	-10,72	(345 532,20)	-8,07	(115 662,02)	-33,47
1034319000	PROV RISQ SUR PRET DE	(37 484,83)	-0,87	(131 061,02)	-3,06	93 576,19	71,40
1034400000	FONDS PRET D'H. T. P. CDC	708 183,02	16,46	708 183,02	16,55		
1034400200	PRET TP CGY	1 002 300,51	23,30	1 002 300,51	23,42		
1034400300	PRET TP CRB	900 804,51	20,94	900 804,51	21,05		
1034400400	PRET TP CCI YONNE	76 022,27	1,77	76 022,27	1,78		
1034400600	PRET TP CHAMBRE METIERS YONNE	61 846,32	1,44	61 846,32	1,45		
1034400700	PRET TP EXPERT COMPT REGION	15 000,00	0,35	15 000,00	0,35		
1034400900	PRET TRANS CDY	392 000,00	9,11	392 000,00	9,16		
1034401000	PRET TP FEDER	25 196,37	0,59	25 196,37	0,59		
1034410000	PRET CROISSANCE CDC ADR	140 000,00	3,25	140 000,00	3,27		
1034490000	SINISTRE SUR PRET SALARIE	(241 447,89)	-5,61	(136 065,91)	-3,18	(105 381,98)	-77,45
1034499000	PROVISION PRET SALAIRE	(44 220,62)	-1,03	(137 566,88)	-3,21	93 346,26	67,86
1034510000	EDEN AVANCE REMBOURSABLE	172 979,55	4,02	172 979,55	4,04		
1034529000	PROVISION PRETS EEA			(257 091,06)	-6,01	257 091,06	100,00
1034530000	SINISTRE EDEN	(61 031,54)	-1,42	(61 031,54)	-1,43		
1034590000	D_pr_ciation Pr_ts Transition	(46 437,01)	-1,08	(165 517,98)	-3,87	119 080,97	71,94
1034591000	SINISTRE PRETS TRANSITION	(172 988,74)	-4,02	(55 980,11)	-1,31	(117 008,63)	-209,02
1035000100	PRET TRANS CDC	170 000,00	3,95	170 000,00	3,97		
1035000200	PRET TRANS C METIERS	22 745,00	0,53	22 745,00	0,53		
1036000100	PRET EEA	272 300,06	6,33	272 300,06	6,36		
1034109300	PROVISION NETTE CAP DEV	(464,58)	-0,01			(464,58)	
1034529900	SINISTRES PRET EEA	(257 091,07)	-5,98			(257 091,07)	
TOTAL III - Total des Provisions							
TOTAL II - Total des fonds reportés et dédiés							
TOTAL IV - Total des dettes		144 749,69	3,37	147 829,76	3,45	(3 080,07)	-2,08
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		175,00		201,44		(26,44)	-13,13
5186000000	INTERETS COURUS A PAYER	175,00		201,44		(26,44)	-13,13
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		13 028,55	0,30	10 794,68	0,25	2 233,87	20,69
040C	Collectif fournisseurs créditeurs	3 702,99	0,09	2 290,28	0,05	1 412,71	61,68
4081000000	FOURN. FACT.NON PARVENUES	9 325,56	0,22	8 504,40	0,20	821,16	9,66
Dettes fiscales et sociales		87 579,85	2,04	84 390,91	1,97	3 188,94	3,78
4210000000	PERSONNEL REMUNERATIONS D	1 228,01	0,03			1 228,01	
4282000000	DETTES PROV./CONGES PAYES	28 620,33	0,67	26 964,94	0,63	1 655,39	6,14
4286000000	AUTRES CHARGES A PAYER	12 549,17	0,29	20 453,31	0,48	(7 904,14)	-38,64
4310000000	SECURITE SOCIALE	10 976,00	0,26	9 764,00	0,23	1 212,00	12,41
4370200000	HARMONIE MUTUELLE	3 014,23	0,07	2 873,61	0,07	140,62	4,89
4370300000	RETRAITE	7 058,62	0,16	8 123,01	0,19	(1 064,39)	-13,10
4382000000	CHARG.SOC./CONGES A PAYER	11 724,69	0,27	12 040,14	0,28	(315,45)	-2,62
4421000000	PRELEVEMENTS A LA SOURCE	237,00	0,01	290,00	0,01	(53,00)	-18,28
4440000000	ETAT IMPOTS SOCIETES	6 373,00	0,15	271,00	0,01	6 102,00	N/S
4486010000	TAXE SUR LES SALAIRES	3 008,00	0,07	2 708,00	0,06	300,00	11,08

Détail du Passif

Etat exprimé en euros		01/01/2023 31/12/2023	12,00 mois	01/01/2022 31/12/2022	12,00 mois	Variations	%
4486100000	Etat Charges _ payer	2 790,80	0,06	902,90	0,02	1 887,90	209,09
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		22 500,00	0,52	22 500,00	0,53		
2790000000	REVITALISATION PAUL RENARD	22 500,00	0,52	22 500,00	0,53		
Autres dettes		1 626,29	0,04	9 829,73	0,23	(8 203,44)	-83,46
4672000000	SUBVENTIONS A REVERSER	1 626,29	0,04	9 196,05	0,21	(7 569,76)	-82,32
4686000000	Compte n°4686000000			633,68	0,01	(633,68)	-100,00
Produits constatés d'avance		19 840,00	0,46	20 113,00	0,47	(273,00)	-1,36
4870000000	PRODUITS CONSTAT.D'AVANCE	19 840,00	0,46	20 113,00	0,47	(273,00)	-1,36
Total du passif		4 301 578,78	100,00	4 279 153,82	100,00	22 424,96	0,52

Détail du compte de résultat

Etat exprimé en euros

	01/01/2023 31/12/2023	12,00 mois	01/01/2022 31/12/2022	12,00 mois	Variations	%
Total des produits d'exploitation	478 360,95	100,00	524 388,76	100,00	(46 027,81)	-8,78
Prestations de services			24 050,00	4,59	(24 050,00)	-100,00
7063110000 GARANTIE FA / BPI			24 050,00	4,59	(24 050,00)	-100,00
Subventions d'exploitation	451 189,00	94,32	474 135,86	90,42	(22 946,86)	-4,84
7430100000 SUB FONCT CDY/FSE RSA	181 000,00	37,84	208 335,00	39,73	(27 335,00)	-13,12
7435000000 SUBV FONCT CREDIT AGRICOLE	5 000,00	1,05	4 000,00	0,76	1 000,00	25,00
7438000000 SUBV FONCT BANQUE POPULAIRE	5 300,00	1,11			5 300,00	
7439200000 SUBV CCOM TONNERRE	7 666,00	1,60	7 759,50	1,48	(93,50)	-1,20
7439300000 SUBV FCT CC AUXERROIS	33 618,50	7,03	34 093,50	6,50	(475,00)	-1,39
7439400000 SUBV FCT CC PUISAYE FORTERRE	15 776,50	3,30	15 776,50	3,01		
7439500000 SUBV FCT CA DU GRAND SENONAI	29 364,50	6,14	29 348,00	5,60	16,50	0,06
7439600000 SUBV FONCT CC VANNE PAYS D OTH	4 259,50	0,89	4 385,00	0,84	(125,50)	-2,86
7439700000 CC SEREIN ARMANCE	12 361,00	2,58	12 361,00	2,36		
7439800000 CHABLIS	7 693,00	1,61	7 693,00	1,47		
7439900000 SUBVENTION FT EPCI YONNE NORD	12 471,00	2,61	12 471,00	2,38		
7440000000 CONSEIL REGIONAL BFC	120 000,00	25,09	115 000,00	21,93	5 000,00	4,35
7441000000 FABRIQUE A ENTREPRENDRE	7 779,00	1,63	5 763,36	1,10	2 015,64	34,97
7442000000 REGION FARCT			5 250,00	1,00	(5 250,00)	-100,00
7443000000 BPI FINANCEMENT	4 700,00	0,98	4 500,00	0,86	200,00	4,44
7444000000 SUBVENTION PARTENARIAT ORANGE	1 200,00	0,25			1 200,00	
7479000000 SUBV FONCT CAISSE EPARGNE	3 000,00	0,63	7 400,00	1,41	(4 400,00)	-59,46
Cotisations	24 618,00	5,15	22 787,00	4,35	1 831,00	8,04
7560000000 COTISATIONS MEMBRES	19 868,00	4,15	18 037,00	3,44	1 831,00	10,15
7561000000 COTISATIONS MEMBRES CA	4 750,00	0,99	4 750,00	0,91		
Autres produits de gestion courante	17,09		5,20		11,89	228,65
7580000000 PROD.DIVERS DE GEST.COUR.	17,09		5,20		11,89	228,65
Reprises sur amts, dép, prov et transferts de charges	2 536,86	0,53	3 410,70	0,65	(873,84)	-25,62
7910000000 TRANSFERT AVANTAGE EN NATURE	1 937,50	0,41	1 778,88	0,34	158,62	8,92
7916100000 TRANSFERT DE CH AUTRES ACHATS	416,36	0,09	399,60	0,08	16,76	4,19
7916400000 TRANSFERTS DE CHARGE PERSONNEL	183,00	0,04	1 232,22	0,23	(1 049,22)	-85,15
Total des charges d'exploitation	473 492,97	98,98	466 987,16	89,05	6 505,81	1,39
Autres achats et charges externes	132 233,98	27,64	128 143,34	24,44	4 090,64	3,19
6041000000 SOUS TRAITANCE	5 255,50	1,10			5 255,50	
6049000000 SOUS TRAITANCE COMMUNICATION			79,73	0,02	(79,73)	-100,00
6049100000 FSE SOUS TRAITANCE COMMUNI			124,71	0,02	(124,71)	-100,00
6061000000 ELECTRICITE	1 158,37	0,24	673,30	0,13	485,07	72,04
6061100000 FSE ELECTRICITE	1 666,93	0,35	1 053,12	0,20	613,81	58,28
6061410000 CARBURANT	2 322,71	0,49	2 409,75	0,46	(87,04)	-3,61
6063000000 FOURNIT, ENTRETIEN & PETIT EQU	1 540,55	0,32	795,64	0,15	744,91	93,62
6063100000 FSE FOUR, ENTRET & PETIT EQUIP	2 216,89	0,46	1 244,45	0,24	972,44	78,14
6064000000 FOURNITURES ADMINISTRATIF	376,20	0,08	235,96	0,04	140,24	59,43
6064100000 FSE FOURNITURES ADMINISTRATIF	541,35	0,11	369,07	0,07	172,28	46,68
6132000000 LOCATIONS IMMOBILIERES	12 669,00	2,65	12 051,00	2,30	618,00	5,13
6132100000 FSE LOCATIONS IMMOBILIERES	18 231,00	3,81	18 849,00	3,59	(618,00)	-3,28
6133000000 LOCATIONS DIVERSES			136,50	0,03	(136,50)	-100,00
6133100000 FSE LOCATIONS DIVERSES			213,50	0,04	(213,50)	-100,00
6135200000 LOCATION COPIEUR	1 135,14	0,24	1 050,85	0,20	84,29	8,02
6135210000 FSE LOCATION COPIEUR	1 633,49	0,34	1 643,63	0,31	(10,14)	-0,62
6135300000 LOCATION FONTAINE EAU	114,50	0,02	106,81	0,02	7,69	7,20
6135310000 FSE LOCATION FONTAINE EAU	164,78	0,03	167,07	0,03	(2,29)	-1,37
6135500000 LOCATION VEHICULE	5 330,28	1,11	5 330,28	1,02		
6152000000 ENTRETIEN SUR BIENS IMMOBILIER	422,10	0,09	388,37	0,07	33,73	8,69
6152100000 FSE ENTRETIEN SUR BIENS IMMOBI	607,42	0,13	607,45	0,12	(0,03)	

Détail du compte de résultat

Etat exprimé en euros		01/01/2023 31/12/2023	12,00 mois	01/01/2022 31/12/2022	12,00 mois	Variations	%
6155100000	ENTRETIEN VEHICULE	63,92	0,01	853,42	0,16	(789,50)	-92,51
6156000000	MAINTENANCE	1 090,43	0,23	1 049,36	0,20	41,07	3,91
6156100000	FSE MAINTENANCE	1 569,15	0,33	1 641,30	0,31	(72,15)	-4,40
6156200000	SECURITOO ANTIVIRUS	44,28	0,01	21,45		22,83	106,43
6156210000	FSE SECURITOO ANTIVIRUS	63,72	0,01	33,55	0,01	30,17	89,93
6160000000	PRIMES D'ASSURANCE	991,85	0,21	949,39	0,18	42,46	4,47
6161000000	FSE PRIMES D'ASSURANCE	484,39	0,10	500,81	0,10	(16,42)	-3,28
6181000000	DOCUMENTATION GENERALE	110,51	0,02	105,12	0,02	5,39	5,13
6181100000	FSE DOCUMENTATION GENERALE	159,03	0,03	164,42	0,03	(5,39)	-3,28
6226000000	HONORAIRES DU CAC	3 559,62	0,74	3 177,72	0,61	381,90	12,02
6226100000	FSE HONORAIRES DU CAC	5 122,38	1,07	4 970,28	0,95	152,10	3,06
6226200000	HONORAIRES EXPERT COMPT AB	7 499,00	1,57	7 007,82	1,34	491,18	7,01
6226210000	FSE HONORAIRES EXPERT COMPT AB	10 791,24	2,26	10 960,96	2,09	(169,72)	-1,55
6226300000	HONORAIRES CONTENTIEUX	4 396,73	0,92	4 155,98	0,79	240,75	5,79
6226310000	FRAIS ACTES CONTENTIEUX PRET D	587,92	0,12	369,91	0,07	218,01	58,94
6233000000	FOIRES ET EXPOSITIONS	3 831,76	0,80	2 430,12	0,46	1 401,64	57,68
6234000000	CADEAUX	172,22	0,04	325,12	0,06	(152,90)	-47,03
6236000000	CATALOGUES ET IMPRIMES	192,82	0,04	460,46	0,09	(267,64)	-58,12
6238000000	DIVERS (POURBOIRES, DONSCOURA	150,00	0,03	39,00	0,01	111,00	284,62
6238100000	FSE DIVERS (POURBOIRES, DONSC			61,00	0,01	(61,00)	-100,00
6251001000	DEPLACEMENTS LACOMBE	1 847,43	0,39	1 655,75	0,32	191,68	11,58
6251002000	DEPLACEMENTS NAUDIN	39,50	0,01	294,72	0,06	(255,22)	-86,60
6251002200	FSE FRAIS DEPL NAUDIN	158,00	0,03	1 178,88	0,22	(1 020,88)	-86,60
6251003000	DEPLACEMENTS JEAN DAVID	366,61	0,08			366,61	
6251004000	DEPLACEMENTS COEURDOUX	572,75	0,12	409,92	0,08	162,83	39,72
6251006000	FRAIS DEPLACEMENTS FANNY D	958,70	0,20			958,70	
6251020000	DEPLACEMENTS LAUREEN BRAZ	182,50	0,04	577,28	0,11	(394,78)	-68,39
6251040000	DEPLACEMENTS JOACHIM NATALI			331,00	0,06	(331,00)	-100,00
6251050000	DEPLACEMENTS DURAO	2 755,15	0,58	3 282,13	0,63	(526,98)	-16,06
6251080000	FRAIS DEPLACEMENTS DOS SANTOS	2 602,15	0,54	1 717,47	0,33	884,68	51,51
6251090000	FRAIS DEPLACEMENTS FARCY	658,28	0,14	353,82	0,07	304,46	86,05
6251200000	RESTAURANT/RECEPTION	1 093,59	0,23	710,56	0,14	383,03	53,91
6251210000	FSE RESTAURANT	1 573,71	0,33	1 111,38	0,21	462,33	41,60
6260000000	FRAIS TELECOMMUNICATION	1 397,96	0,29	951,92	0,18	446,04	46,86
6260000300	VIRTUA NETWORKS	492,00	0,10	576,00	0,11	(84,00)	-14,58
6260000310	FSE VIRTUA NETWORKS	708,00	0,15	864,00	0,16	(156,00)	-18,06
6261000000	TIMBRES, AFFRANCHISSEMENT	341,99	0,07	429,96	0,08	(87,97)	-20,46
6261100000	FSE FRAIS TELECOMMUNICATION	2 011,69	0,42	1 488,91	0,28	522,78	35,11
6261110000	FSE TIMBRES AFFRANCHISSEMENTS	492,12	0,10	672,49	0,13	(180,37)	-26,82
6262000000	FORFAIT MOBILE	395,08	0,08	263,35	0,05	131,73	50,02
6262100000	FSE FORFAIT MOBILE			586,16	0,11	(586,16)	-100,00
6270000000	SERVICES BANCAIRES ET ASS	2 846,59	0,60	2 263,20	0,43	583,39	25,78
6271000000	FSE SERVICES BANCAIRES ET ASS	803,06	0,17	268,56	0,05	534,50	199,02
6278000000	COMMISSIONS OSEO	4 324,60	0,90	5 807,19	1,11	(1 482,59)	-25,53
6280000000	FRAIS EDENRED/ANCV	196,35	0,04	102,69	0,02	93,66	91,21
6280100000	FSE FRAIS EDENRED	282,55	0,06	160,62	0,03	121,93	75,91
6281000000	COTISATIONS	34,00	0,01	30,00	0,01	4,00	13,33
6281100000	COTISATION FRANCE INITIATIVE	1 258,70	0,26	2 339,22	0,45	(1 080,52)	-46,19
6281111000	FSE COTISATION FRANCE INITIATI	1 811,30	0,38	3 658,78	0,70	(1 847,48)	-50,49
6281300000	COTISATION MUFFIN ACTIVE			2 340,00	0,45	(2 340,00)	-100,00
6281310000	FSE COTISATION MUFFIN ACTIVE			3 660,00	0,70	(3 660,00)	-100,00
6281400000	COTISATION INITIATIVE BOURGOGN	5 641,00	1,18	3 250,00	0,62	2 391,00	73,57
6282000000	SERVICES EXTERIEURS	49,79	0,01			49,79	
6282100000	FSE SERVICES EXTERIEURS	71,65	0,01			71,65	
Impôts, taxes, versements assimilés		4 624,54	0,97	4 216,66	0,80	407,88	9,67
6311000000	TAXE SUR LES SALAIRES	3 008,00	0,63	2 708,00	0,52	300,00	11,08
6333000000	FORMATION	1 508,64	0,32	1 193,20	0,23	315,44	26,44
6338200000	CHARGES FISCALES SUR CP	107,90	0,02	315,46	0,06	(207,56)	-65,80
Rémunération du personnel		224 821,29	47,00	209 765,29	40,00	15 056,00	7,18
6411000000	REMUNERATIONS PERSONNEL	207 324,87	43,34	204 528,46	39,00	2 796,41	1,37

Détail du compte de résultat

Etat exprimé en euros		01/01/2023 31/12/2023	12,00 mois	01/01/2022 31/12/2022	12,00 mois	Variations	%
6411200000	VERSEMENT CP	3 344,60	0,70	3 262,48	0,62	82,12	2,52
6411500000	AVANTAGE EN NATURE	1 914,84	0,40	1 778,88	0,34	135,96	7,64
6412000000	VAR. SUR CONGES A PAYER	1 655,39	0,35	(2 507,55)	-0,48	4 162,94	166,02
6413000000	PRIMES ET GRATIFICATIONS			(3 500,00)	-0,67	3 500,00	100,00
6414000000	INDEMNITES ET AVANTAGES DIVERS			506,00	0,10	(506,00)	-100,00
6414010000	TICKET RESTAURANT	5 544,00	1,16	5 216,00	0,99	328,00	6,29
6414300000	INDEMNITES	5 037,59	1,05			5 037,59	
6414400000	INDEMNITES			481,02	0,09	(481,02)	-100,00
Charges sociales		104 195,01	21,78	118 821,26	22,66	(14 626,25)	-12,31
6451000000	URSSAF	34 816,23	7,28	39 415,70	7,52	(4 599,47)	-11,67
6453200000	COTISATIONS RETRAITE	10 045,97	2,10	12 012,35	2,29	(1 966,38)	-16,37
6453400000	COTISATIONS LA MONDIALE	11 059,56	2,31	10 880,68	2,07	178,88	1,64
6453700000	COTISATIONS MUTUELLES/PREVOYAN	20 119,45	4,21	20 140,14	3,84	(20,69)	-0,10
6454000000	COTISATIONS POLE EMPLOI	8 954,18	1,87	8 821,51	1,68	132,67	1,50
6455000000	CHARGES SOCIALES PRIME			(1 470,00)	-0,28	1 470,00	100,00
6475000000	MEDECINE DU TRAVAIL	578,40	0,12	848,10	0,16	(269,70)	-31,80
6476100000	CHEQUES CADEAUX KADEOS			3 756,50	0,72	(3 756,50)	-100,00
6477000000	REMBOURSEMENT CHEQUES VACANCE	2 823,50	0,59	2 714,00	0,52	109,50	4,03
6478000000	FORMATION			765,34	0,15	(765,34)	-100,00
6480000000	AUTRES CHARGES DE PERSONNEL	3 564,00	0,75	787,00	0,15	2 777,00	352,86
6481000000	INTERESSEMENT	12 549,17	2,62	20 453,31	3,90	(7 904,14)	-38,64
6482000000	VARIATION CHARGES SUR CON	(315,45)	-0,07	(303,37)	-0,06	(12,08)	-3,98
Dotations aux amortissements et aux dépréciations		7 607,06	1,59	6 027,09	1,15	1 579,97	26,21
6811200000	DOT.AMORT.IMMO.CORPORELL.	7 607,06	1,59	6 027,09	1,15	1 579,97	26,21
Autres charges		11,09		13,52		(2,43)	-17,97
6580000000	CHARGES DIV.GEST.COURANTE	11,09		13,52		(2,43)	-17,97
RESULTAT COURANT NON FINANCIER		4 867,98	1,02	57 401,60	10,95	(52 533,62)	-91,52
RESULTAT FINANCIER		4 599,48	0,96	(54 484,70)	-10,39	59 084,18	108,44
Reprise sur provisions et transferts de charges		39 512,74	8,26	635 721,83	121,23	(596 209,09)	-93,78
7866200000	REPRISE PROV PRETS RMI	40,00	0,01	8 123,21	1,55	(8 083,21)	-99,51
7866300000	REPRISE PROV PRET DEMANDEUR	12 348,10	2,58	125 829,42	24,00	(113 481,32)	-90,19
7866400000	REPRISE PROV PRETS SALARIES	11 523,19	2,41	110 875,74	21,14	(99 352,55)	-89,61
7866500000	REPRISE PROV PRETS TRANSITION	15 237,88	3,19	130 157,34	24,82	(114 919,46)	-88,29
7866670000	REPRISE PROVISION PRET EEA			257 091,06	49,03	(257 091,06)	-100,00
7866700000	REPRISE DEP CAP DEV	363,57	0,08			363,57	
7866900000	REPRISE SINISTRE SUR GARANTIE			3 645,06	0,70	(3 645,06)	-100,00
Intérêts et produits financiers		39 605,75	8,28	7 697,03	1,47	31 908,72	414,56
7680000000	AUTRE PRODUIT FINANCIERS	35 476,03	7,42			35 476,03	
7681000000	INTERETS SUR LIVRETS	2 507,88	0,52	3 881,70	0,74	(1 373,82)	-35,39
7682000000	PROFITS PRETS	1 621,84	0,34	3 815,33	0,73	(2 193,49)	-57,49
Dotation aux amortissements et provisions		57 717,30	12,07	61 658,66	11,76	(3 941,36)	-6,39
6866200000	DOTATIONS PROV PRET RMI	148,53	0,03	335,00	0,06	(186,47)	-55,66
6866300000	DOTATION PROV PRET DEMANDEUR	28 171,99	5,89	32 253,23	6,15	(4 081,24)	-12,65
6866400000	DOT PROV PRETS SALARIES	8 358,48	1,75	17 529,48	3,34	(9 171,00)	-52,32
6866500000	DOTATION PROV PRET TRANSITION	18 877,69	3,95	11 076,37	2,11	7 801,32	70,43
6866700000	DOT DEP CAP DAV			464,58	0,09	(464,58)	-100,00
6866800000	DOTATION PROV AVANCE NACRE	1 000,00	0,21			1 000,00	
6866900000	DOTATION SINISTRE SUR GARANTIE	1 160,61	0,24			1 160,61	
Intérêts et charges financières		16 801,71	3,51	636 244,90	121,33	(619 443,19)	-97,36
6682000000	PERTES SUR PRETS	16 801,71	3,51	597 643,70	113,97	(580 841,99)	-97,19
6685100000	DEPOTS SINISTRES			38 601,20	7,36	(38 601,20)	-100,00

Détail du compte de résultat

Etat exprimé en euros

	01/01/2023 31/12/2023	12,00 mois	01/01/2022 31/12/2022	12,00 mois	Variations	%
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS	9 467,46	<i>1,98</i>	2 916,90	<i>0,56</i>	6 550,56	<i>224,57</i>
Produits exceptionnels	21 616,86	<i>4,52</i>	57 494,27	<i>10,96</i>	(35 877,41)	<i>-62,40</i>
7710000000 PROD EXCEPT/OPER DE GESTION	16 131,65	<i>3,37</i>	57 494,27	<i>10,96</i>	(41 362,62)	<i>-71,94</i>
7785100000 REPRISE DEPOT SINISTRE	5 485,21	<i>1,15</i>			5 485,21	
Charges exceptionnelles	1 626,29	<i>0,34</i>	17 267,39	<i>3,29</i>	(15 641,10)	<i>-90,58</i>
6718000000 AUTRES CHARGES EXCEP.OP GEST	1 626,29	<i>0,34</i>	17 199,05	<i>3,28</i>	(15 572,76)	<i>-90,54</i>
6871000000 DOTATION AMORTISSEMENT EXCEPT			68,34	<i>0,01</i>	(68,34)	<i>-100,00</i>
Résultat exceptionnel	19 990,57	<i>4,18</i>	40 226,88	<i>7,67</i>	(20 236,31)	<i>-50,31</i>
Impôts sur les sociétés	8 153,00	<i>1,70</i>	664,00	<i>0,13</i>	7 489,00	<i>N/S</i>
6950000000 IMPOTS SOCIETES	8 153,00	<i>1,70</i>	664,00	<i>0,13</i>	7 489,00	<i>N/S</i>
TOTAL DES PRODUITS	579 096,30	<i>121,06</i>	1 225 301,89	<i>233,66</i>	(646 205,59)	<i>-52,74</i>
TOTAL DES CHARGES	557 791,27	<i>116,60</i>	1 182 822,11	<i>225,56</i>	(625 030,84)	<i>-52,84</i>
Excédent ou déficit de l'exercice	21 305,03	<i>4,45</i>	42 479,78	<i>8,10</i>	(21 174,75)	<i>-49,85</i>
Contributions volontaires en nature	42 603,12	<i>8,91</i>	40 689,96	<i>7,76</i>	1 913,16	<i>4,70</i>
Bénévolat	42 603,12	<i>8,91</i>	40 689,96	<i>7,76</i>	1 913,16	<i>4,70</i>
8700000000 BENEVOLAT	42 603,12	<i>8,91</i>	40 689,96	<i>7,76</i>	1 913,16	<i>4,70</i>
Charges des contributions volontaires en nature	42 603,12	<i>8,91</i>	40 689,96	<i>7,76</i>	1 913,16	<i>4,70</i>
Personnel bénévole	42 603,12	<i>8,91</i>	40 689,96	<i>7,76</i>	1 913,16	<i>4,70</i>
8640000000 PERSONNEL BENEVOLE	42 603,12	<i>8,91</i>	40 689,96	<i>7,76</i>	1 913,16	<i>4,70</i>