

FONDES Pays de la Loire
Association loi 1901

6 rue de Bel Air
BP 52207
44022 NANTES cedex 1

SIRET n° 420 640 906 00046

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2023



PGA 1 rue des Montgolfières - 44120 VERTOU - contact@pga-nantes.fr - Tél. 02 40 34 53 23 - Fax 02 40 34 92 42

S.A.R.L. au capital de 222.000 euros inscrite au tableau de l'Ordre des Experts-Comptables de la Région Pays de la Loire et
membre de la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes Ouest-Atlantique - R.C.S. Nantes B 447 675 422

PGA	RAPPORT SUR LES COMPTES ANNUELS	FONDES Pays de la Loire EXERCICE CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2023
-----	---------------------------------	---

FONDES Pays de la Loire
Association loi 1901

6 rue de Bel Air – BP 52207 – 44022 NANTES cedex 1

SIRET n° 420 640 906 00046

A l'assemblée générale de l'association FONDES Pays de la Loire,

1 - Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'**association FONDES Pays de la Loire** 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.

2 - Fondement de l'opinion

2.1 - 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.

2.2 - 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.

PGA	RAPPORT SUR LES COMPTES ANNUELS	FONDES Pays de la Loire EXERCICE CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2023
------------	--	--

3 - Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.823-9 et R.823-7 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués, sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

4 - 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 du trésorier et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de l'association.

5 - Responsabilités de la direction et des personnes constituant la gouvernance 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 bureau exécutif.

PGA	RAPPORT SUR LES COMPTES ANNUELS	FONDES Pays de la Loire EXERCICE CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2023
-----	---------------------------------	---

6 - 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.823-10-1 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association. Une description plus détaillée de nos responsabilités de commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels figure dans l'annexe du présent rapport et en fait partie intégrante.

Fait à VERTOU, le 3 mai 2024.

Pour PGA,
commissaire aux comptes


Eric GIRARDEAU
associé signataire

PGA	RAPPORT SUR LES COMPTES ANNUELS	FONDES Pays de la Loire EXERCICE CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2023
------------	--	--

ANNEXE

Description détaillée des responsabilités du commissaire aux comptes

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.

PGA	RAPPORT SUR LES COMPTES ANNUELS	FONDES Pays de la Loire EXERCICE CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2023
------------	--	--

COMPTES DE L'EXERCICE CLOS
LE 31 DÉCEMBRE 2023

BILAN ACTIF

ASSOCIATION FONDES

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

ACTIF

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

01/01/2022 au
31/12/2022

Brut Amort. & Dépréc. Net

ACTIF IMMOBILISE

Immobilisations incorporelles

Frais d'établissement

Frais de recherche et développement

Donations temporaires d'usufruit

Concessions, brevets et droits similaires

9 943.88

9 941.88

2.00

2.00

Autres

Immobilisations incorporelles en cours

Avances et acomptes

Immobilisations corporelles

Terrains

Constructions

Installations techn., matériel et outil. ind.

Autres

78 753.00

57 439.99

21 313.01

31 305.29

Immobilisations corporelles en cours

Avances et acomptes

Biens reçus par legs ou d. dest. à être cédés

Immobilisations financières

Participations et créances rattachées

600 000.00

600 000.00

Autres titres immobilisés

202 130.00

202 130.00

202 115.00

Prêts

2 096 173.06

2 096 173.06

27 692.57

Autres

1 512 182.72

1 512 182.72

3 482 436.39

TOTAL (I)

4 499 182.66

67 381.87

4 431 800.79

3 743 551.25

ACTIF CIRCULANT

Stocks et en-cours

Créances

Créances clients, usagers et comptes ratt.

10 000.00

10 000.00

3 360.00

Créances reçues par legs ou donations

Autres

236 885.39

53 900.00

182 985.39

584 730.06

Valeurs mobilières de placement

3 149 444.16

3 149 444.16

Instruments de trésorerie

Disponibilités

1 699 276.03

1 699 276.03

4 740 186.91

Charges constatées d'avance

4 212.50

4 212.50

5 172.01

TOTAL (II)

5 099 818.08

53 900.00

5 045 918.08

5 333 448.98

Frais d'émission des emprunts (III)

Primes de remboursement des emprunts (IV)

Ecart de conversion actif (V)

TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)

9 599 000.74

121 281.87

9 477 718.87

9 077 000.23

PG&A

BILAN PASSIF

ASSOCIATION FONDES

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

PASSIF

Du 01/01/2023
au 31/12/2023

Du 01/01/2022
au 31/12/2022

FONDS PROPRES

Fonds propres sans droit de reprise

Fonds propres statutaires

Fonds propres complémentaires

517 931.77

514 978.72

Fonds propres avec droit de reprise

Fonds propres statutaires

Fonds propres complémentaires

6 137 134.11

5 546 244.55

Ecarts de réévaluation

Réserves

Réserves statutaires ou contractuelles

Réserves pour projet de l'entité

Autres

1 847 071.22

1 843 757.14

Report à nouveau

Excédent ou déficit de l'exercice

3 067.16

Situation nette (sous total)

8 502 137.10

7 908 047.57

Fonds propres consommables

Subventions d'investissement

Provisions réglementées

TOTAL (I)

8 502 137.10

7 908 047.57

FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS

Fonds reportés liés aux legs ou donations

Fonds dédiés

320 481.00

256 475.00

TOTAL (II)

320 481.00

256 475.00

PROVISIONS

Provisions pour risques

64 879.00

112 025.00

Provisions pour charges

98 201.00

266 102.00

TOTAL (III)

163 080.00

378 127.00

DETTES

Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)

Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit

Emprunts et dettes financières diverses

Dettes fournisseurs et comptes rattachés

31 393.00

37 869.88

Dettes des legs ou donations

Dettes fiscales et sociales

211 644.22

200 897.70

Dettes sur immobilisations et comptes rattachés

Autres dettes

248 983.55

295 583.08

Instruments de trésorerie

Produits constatés d'avance

TOTAL (IV)

492 020.77

534 350.66

Ecarts de conversion passif

(V)

TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)

9 477 718.87

9 077 000.23

PG&A

COMPTE DE RÉSULTAT

ASSOCIATION FONDES

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

	Du 01/01/23 au 31/12/23	Du 01/01/22 au 31/12/22	Variation N / N-1 en valeur en %	
PRODUITS D'EXPLOITATION				
Cotisations	720.00	860.00	-140.00	-16.28
Ventes de biens et services				
Ventes de biens				
<i>Dont ventes de dons en nature</i>				
Ventes de prestations de service	20 850.00	25 352.68	-4 502.68	-17.76
<i>Dont parrainages</i>		3 272.68	-3 272.68	-100.00
Produits de tiers financeurs				
Concours publics et subventions d'exploitation	1 357 217.57	1 318 971.02	38 246.55	2.90
Versements des fondateurs ou cons. dotation consommable				
Ressources liées à la générosité du public				
Dons manuels	1 107.44	1 274.15	-166.71	-13.08
Mécénats				
Legs, donations et assurances-vie				
Contributions financières				
Reprises sur amortis, dépr., prov. et transf. charges	240 982.00	151 971.23	89 010.77	58.57
Utilisations des fonds dédiés	256 475.00	229 940.52	26 534.48	11.54
Autres produits	206 073.50	1 992.39	204 081.11	
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	2 083 425.51	1 730 361.99	353 063.52	20.40
CHARGES D'EXPLOITATION				
Achats de marchandises				
Variation de stock				
Autres achats et charges externes	294 148.33	343 414.32	-49 265.99	-14.35
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés	75 963.04	63 724.77	12 238.27	19.20
Salaires et traitements	910 487.76	762 452.66	148 035.10	19.42
Charges sociales	329 315.57	279 679.19	49 636.38	17.75
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	63 892.28	6 898.29	56 993.99	826.20
Dotations aux provisions	19 969.00	48 860.00	-28 891.00	-59.13
Reports en fonds dédiés	320 481.00	256 475.00	64 006.00	24.96
Autres charges	162 335.79	186 770.51	-24 434.72	-13.08
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)	2 176 592.77	1 948 274.74	228 318.03	11.72
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	-93 167.26	-217 912.75	124 745.49	57.25
PRODUITS FINANCIERS				
De participation				
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	4 244.10	2 627.30	1 616.80	61.54
Autres intérêts et produits assimilés	80 820.57	10 677.81	70 142.76	656.90
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de VMP				
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (III)	85 064.67	13 305.11	71 759.56	539.34
CHARGES FINANCIÈRES				
Dotations aux amortissements, aux dépréc. et aux prov.				
Intérêts et charges assimilées	2.78	188.72	-185.94	-98.53
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de VMP				
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (IV)	2.78	188.72	-185.94	-98.53
RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)	85 061.89	13 116.39	71 945.50	548.52
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)	-8 105.37	-204 796.36	196 690.99	96.04

COMPTE DE RÉSULTAT

ASSOCIATION FONDES

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

	Du 01/01/23 au 31/12/23	Du 01/01/22 au 31/12/22	Variation N / N-1 en valeur en %	
PRODUITS EXCEPTIONNELS				
Sur opérations de gestion	12 063.37	2 126.67	9 936.70	467.24
Sur opérations en capital		249 650.73	-249 650.73	-100.00
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	762.00		762.00	
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)	12 825.37	251 777.40	-238 952.03	-94.91
CHARGES EXCEPTIONNELLES				
Sur opérations de gestion		38 874.88	-38 874.88	-100.00
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, aux dépréc. et aux prov.		2 534.00	-2 534.00	-100.00
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)		41 408.88	-41 408.88	-100.00
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	12 825.37	210 368.52	-197 543.15	-93.90
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les bénéfices (VIII)	4 720.00	2 505.00	2 215.00	88.42
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	2 181 315.55	1 995 444.50	185 871.05	9.31
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	2 181 315.55	1 992 377.34	188 938.21	9.48
EXCÉDENT OU DÉFICIT		3 067.16	-3 067.16	-100.00
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE				
Dons en nature				
Prestations en nature				
Bénévolat	62 730.00	40 590.00	22 140.00	54.55
TOTAL	62 730.00	40 590.00	22 140.00	54.55
CHARGES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE				
Secours en nature				
Mises à disposition gratuite de biens				
Prestations en nature	62 730.00	40 590.00	22 140.00	54.55
Personnel bénévole				
TOTAL	62 730.00	40 590.00	22 140.00	54.55
TOTAL		3 067.16	-3 067.16	-100.00

PG&A

ANNEXE ASSOCIATION

ASSOCIATION FONDES

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

PRÉSENTATION

L'objet social de l'entité :

Créé en 1997, France Active Pays de la Loire (anciennement FONDES), a pour objectif de participer au développement économique social et solidaire sur le territoire de la région des Pays de la Loire.

France Active Pays de la Loire mobilise des instruments techniques et financiers permettant la consolidation des entreprises de l'économie sociale et solidaire et le soutien à l'inclusion professionnelle des personnes qui portent des projets de création, de reprise ou de développement d'entreprises. Ces dynamiques contribuent à la création ou à la consolidation de l'emploi sur le territoire régional.

La nature et le périmètre des activités ou missions sociales réalisées :

De l'émergence au rebond, France Active Pays de la Loire accompagne les entrepreneurs et les associations qui s'engagent sur leur territoire, met à leur disposition des solutions financières et de conseil adaptées à leurs besoins et facilite l'accès à un réseau d'acteurs économiques et sociaux.

Les moyens mis en oeuvre :

L'association dispose de 15 points d'accueil à travers tout le territoire. Si l'activité est assurée par du personnel salarié, l'association fait appel à du bénévolat pour les comités d'engagement.

FAITS CARACTÉRISTIQUES DE L'EXERCICE

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2023 dont le total est de 9 477 718,87 Euros, et le compte de résultat de l'exercice dégage un excédent de 0 Euro.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2023 au 31/12/2023.

RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

Les conventions générales comptables ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- image fidèle
- comparabilité et continuité de l'exploitation
- régularité et sincérité
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre
- indépendance des exercices

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

Les comptes annuels au 31/12/2023 ont été arrêtés conformément au plan comptable général défini par le règlement 2014-03 modifié de l'Autorité des Normes Comptables, complété du règlement ANC n°2018-06 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

Pour l'application du règlement relatif à la comptabilisation, l'évaluation, l'amortissement et la dépréciation des actifs, l'entité a choisi la méthode prospective.

Dans le cadre de son activité, l'association reçoit des fonds de collectivités publiques afin de consentir des prêts aux créateurs et aux structures de l'économie sociale et solidaire. L'essentielle partie de ces apports sont consentis avec

ANNEXE ASSOCIATION

ASSOCIATION FONDES

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

droit de reprise.

Il résulte de ce système que ces fonds, bien qu'enregistrés en fonds propres dans le respect des règles comptables, n'appartiennent pas à l'association. Les fonds seront repris par les apporteurs, sous déduction des pertes subies sur les prêts accordés. De même, les pertes enregistrées sur les prêts n'ont pas pour conséquence d'amoindrir les fonds propres de l'association, mais les sommes dues aux apporteurs.

Toutefois, les règles comptables en vigueur obligent à enregistrer les pertes dans les charges de l'exercice, faussant ainsi la lecture et la compréhension des comptes :

- le résultat affiché n'est pas celui réellement lié à l'activité de FONDES ;
- le montant des apports à la clôture n'est pas celui réellement dû aux apporteurs puisqu'il ne tient pas compte des pertes de l'exercice.

Afin d'offrir une information financière plus fidèle, l'association a décidé de déroger aux règles en vigueur, qui ne tiennent pas compte de ses particularités. A compter de l'exercice 2018, il sera repris au compte de résultat une quote-part des apports correspondant aux pertes subies devant être imputées sur l'exercice. A cet effet, les sommes seront inscrites au débit du compte 103900 « Part des apports consommés » par le crédit du le crédit du 758300 « Apports consommés repris au compte de résultat » à partir du présent exercice. Antérieurement, ces sommes étaient inscrites en produits exceptionnels ce qui avait pour effet de déséquilibrer la lecture du compte de résultat les charges correspondantes figurant en exploitation.

Cette technique a été reprise sur ce qui est pratiqué dans les fondations dans lesquelles des apports (enregistrés en 108, donc en fonds propres) sont repris tous les ans au compte de résultat pour financer les missions engagées par l'organisme.

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué de leur prix d'achat (y compris droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux, escomptes de règlement), des coûts directement attribuables à ces immobilisations en vue de leurs utilisations envisagées.

IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué de :

- leur prix d'achat (y compris droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux, escomptes de règlement),

Amortissements des biens non décomposables :

La période d'amortissement à retenir pour les biens non décomposables (mesure de simplification pour les PME) est fondée sur la durée d'usage.

Amortissements des biens décomposables :

L'entité non concernée, aucune immobilisation décomposable n'a été identifiée.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée d'utilité ou de la durée d'usage prévue :

- | | |
|----------------------------------|-----------|
| - Installations techniques | 5 ans |
| - Matériel bureau & informatique | 3 à 5 ans |
| - Mobilier de bureau | 5 ans |

PG&A

ANNEXE ASSOCIATION

ASSOCIATION FONDES

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES

Les apports effectués en fonds propres (1 511 288 €) comportent un droit de reprise. Ils concernent des contrats d'apport associatifs dont la contrepartie figure au passif en fonds associatifs avec droit de reprise.

PARTICIPATIONS, AUTRES TITRES IMMOBILISÉS, VALEURS MOBILIÈRES DE PLACEMENT

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

Les 600 000 € de titres acquis en 2023 correspondent au capital de la SCI SC Immobilière Fondès créée par l'association.

Le tableau des filiales et participations ne sera pas fourni cette année, la SCI n'ayant eu aucune activité et le premier arrêté de comptes étant fixé au 31 décembre 2024.

CRÉANCES

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Parmi les créances, il figure les éléments suivants :

- subventions à recevoir : 223 005 €.

En raison d'un litige avec un partenaire sur une méthode de calcul, une dépréciation de 53 900 € a été constatée.

CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES

Dans le cadre de ses missions, l'association a recours à des bénévoles qualifiés au cours des différents comités (d'engagement, de pilotage ou du suivi). En 2023, ce bénévolat représente une prestation évaluée à 62 730 € (697 heures à 90 €) contre 40 590 € (451 heures à 90 €) au titre de l'exercice précédent.

PROVISION POUR RISQUE DE REVERSEMENT

Au niveau des apports, le principe d'imputation des pertes subies semble être admis par tous. Par contre, il n'est pas sûr qu'il en soit de même avec le principe de mutualisation régionale de ce risque. Ainsi, un financeur pourrait ne vouloir supporter les pertes des seuls dossiers de son ressort. En cas de contestation lors du remboursement des apports d'une collectivité territoriale, c'est l'association sur ses fonds propres qui risque de devoir assumer. Une provision a donc été constituée sur la base de 2% du solde des apports concernés par ce risque.

Les apports sur lesquels il existe un risque potentiel sont :

- CD 44 (FAG) : 39 555 €;
- CD 44 (CAA) : 272 401 €;
- Angers Loire Métropole (CAA) : 360 327 €;
- CD 44 (RSE) : 40 000 €;
- Nantes Métropole (RSE) : 40 000 €.

Le montant de la provision s'élève à 15 046 €.

PG&A

ANNEXE ASSOCIATION

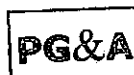
ASSOCIATION FONDES

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

CADRE A		IMMOBILISATIONS	V. brute des immob. début d' exercice	Augmentations suite à réévaluation	acquisitions
INCORPORA-	Frais d'établissement et de développement	TOTAL			
	Autres postes d'immobilisations incorporelles	TOTAL	9 944		
	Terrains				
CORPORELLES	Constructions	Sur sol propre			
		Sur sol d'autrui			
		Inst. générales, agencés & aménagés construct.			
	Installations techniques, matériel & outillage industriels				
		Inst. générales, agencés & aménagés divers	7 190		
	Autres immos corporelles	Matériel de transport			
		Matériel de bureau & mobilier informatique	71 563		
		Emballages récupérables & divers			
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
		TOTAL	78 753		
FINANCIERES	Participations évaluées par mise en équivalence				
	Autres participations				600 000
	Autres titres immobilisés		202 115		15
	Prêts et autres immobilisations financières		3 510 129		1 413 566
		TOTAL	3 712 244		2 013 581
		TOTAL GENERAL	3 800 941		2 013 581

CADRE B		IMMOBILISATIONS	Diminutions par virt poste	par cessions	Valeur brute des immob. fin ex.	Réévaluation légale/Valeur d'origine
INCORPORA-	Frais d'établissement & dévelop.	TOTAL				
	Autres postes d'immob. incorporelles	TOTAL			9 944	
	Terrains					
CORPORELLES	Constructions	Sur sol propre				
		Sur sol d'autrui				
		Inst. gal. agen. amé. cons				
	Inst. techniques, matériel & outillage indust.					
		Inst. gal. agen. amé. divers			7 190	
	Autres immos corporelles	Matériel de transport				
		Mat. bureau, inform., mobilier			71 563	
		Emb. récupérables & divers				
	Immobilisations corporelles en cours					
	Avances et acomptes					
		TOTAL			78 753	
FINANCIERES	Particip. évaluées par mise en équivalence					
	Autres participations				600 000	
	Autres titres immobilisés				202 130	
	Prêts & autres immob. financières		1 315 339		3 608 356	
		TOTAL	1 315 339		4 410 486	
		TOTAL GENERAL	1 315 339		4 499 183	

(1) Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés



ANNEXE ASSOCIATION

ASSOCIATION FONDES

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

CADRE A SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE DES AMORTISSEMENTS TECHNIQUES

IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	Amortissements début d'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : amorts sortis de l'actif et reprises	Montant des amortissements à la fin de l'exercice
Frais d'établissement et de développement				
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles	9 944			9 944
TOTAL	9 944			9 944
Terrains				
Constructions				
Sur sol propre				
Sur sol d'autrui				
Inst. générales agen. aménag.				
Inst. techniques matériel et outil, industriels				
Inst. générales agencem. amén.	7 190			7 190
Autres immob. corporelles				
Matériel de transport				
Mat. bureau et informatiq., mob.	40 262	9 992		50 255
Emballages récupérables divers				
TOTAL	47 452	9 992		57 445
TOTAL GENERAL	57 396	9 992		67 388

CADRE B VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DÉROGATOIRES

IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	Différentiel de durée	DOTATIONS Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	REPRISES Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Mouv. net des amorts fin de l'exercice
Frais d'établissement							
Fonds commercial							
Autres immob. incorporelles							
TOTAL							
Terrains							
Constr.							
Sur sol propre							
Sur sol autrui							
Inst. agenc. et amén.							
Inst. techn. mat. et outillage							
Immo. corp.							
Inst. gales, ag. am div							
Matériel transport							
Mat. bureau mobilier inf.							
Emballages réc. divers							
TOTAL							
Frais d'acquisition de titres de participations							
TOTAL GÉNÉRAL							
Total général non ventilé							

CADRE C	Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices	Montant net au début de l'exercice	Augmentations	Dotations de l'exercice aux amortissements	Montant net à la fin de l'exercice
Frais d'émission d'emprunt à étaler					
Primes de remboursement des obligations					

PG&A

ANNEXE ASSOCIATION

ASSOCIATION FONDES

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

Les prêts accordés figurent au bilan à leur valeur nominale pour le montant du capital restant à rembourser.

Depuis l'exercice 2015, plus aucune provision pour dépréciation n'est constatée pour les prêts accordés.

PG&A

ANNEXE ASSOCIATION

ASSOCIATION FONDES

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

Provisions risque non paiement FSE

Il a été décidé de constituer une provision pour risque sur la subvention accordée par le FSE via France Active. Elle est établie par mesure de prudence comptable et correspond à 30% du montant enregistré dans les comptes. Au 31 décembre 2023, la provision s'élève à 19 949 € au titre des fonds attribués au titre de 2023. Le montant restant à recevoir est de 66 496 €.

PG&A

ANNEXE ASSOCIATION

ASSOCIATION FONDES

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

TABLEAU DES PROVISIONS

	Nature des provisions	Montant au début de l'exercice	AUGMENTATIONS Dotations de l'exercice	DIMINUTIONS Reprises de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Provisions réglementées	Prov. pour reconstit. gisements miniers et pétroliers				
	Provisions pour investissements				
	Provisions pour hausse des prix				
	Amortissements dérogatoires				
	<i>Dont majorations exceptionnelles de 30 %</i>				
	Pour prêts d'installation				
	Autres provisions réglementées				
	TOTAL				
Provisions pour risques et charges	Provisions pour litiges				
	Prov. pour garanties données aux clients				
	Prov. pour pertes sur marchés à terme				
	Provisions pour amendes et pénalités				
	Provisions pour pertes de change				
	Prov. pour pensions et obligations similaires	266 102		167 901	98 201
	Provisions pour impôts				
	Prov. pour renouvellement des immobilisations				
	Prov. pour gros entretien et grdes réparations				
	Prov. pour chges sociales, fiscales / congés à payer				
	Autres provisions pour risques et charges	112 025	19 969	67 115	64 879
	TOTAL	378 127	19 969	235 016	163 080
Provisions pour dépréciation	- incorporelles				
	Sur - corporelles				
	immobilisations - Titres mis en équivalence				
	- titres de participation				
	- autres immoys financières				
	Sur stocks et en cours				
	Sur comptes clients				
	Autres provisions pour dépréciation		53 900		53 900
	TOTAL		53 900		53 900
	TOTAL GÉNÉRAL	378 127	73 869	235 016	216 980
	Dont provisions pour pertes à terminaison				
	- d'exploitation		73 869	234 254	
	Dont dotations & reprises - financières				
	- exceptionnelles			762	
	Titre mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée				

ANNEXE ASSOCIATION

ASSOCIATION FONDES

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

ÉTAT DES CRÉANCES À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

ÉTAT DES CRÉANCES		Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
ACTIF- IMMOBILISE	Créances rattachées à des participations			
	Prêts (1) (2)	2 096 173	12 057	2 084 116
	Autres Immobilisations financières	1 512 183	878 165	634 018
ACTIF- CIRCULANT	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients	10 000	10 000	
	Créances rep. titres prêtés : prov. / dep. antér.			
	Personnel et comptes rattachés	1 200	1 200	
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	11 065	11 065	
	Impôts sur les bénéfices			
	Etat & autres Taxe sur la valeur ajoutée			
	coll. publiques Autres impôts, taxes & versements assimilés			
	Divers	223 005	223 005	
	Groupe et associés (2)			
	Débiteurs divers (dont créances rel. op. de pens. de titres) (3)	1 616	1 616	
	Charges constatées d'avance	4 213	4 213	
TOTAUX		3 859 454	1 141 319	2 718 134
Renvois	(1) Montant - Créances représentatives de titres prêtés			
	des - Prêts accordés en cours d'exercice	1 413 472		
	(2) - Remboursements obtenus en cours d'exercice	1 315 339		
	(2) Prêts & avances consentis aux associés (pers.physiques)			
	(3) Créances reçues par legs ou donations			

PG&A

ANNEXE ASSOCIATION

ASSOCIATION FONDES

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE

CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE	MONTANT
Exploitation	4 213
Financières	
Exceptionnelles	
TOTAL	4 213

PRODUITS À RECEVOIR

PRODUITS À RECEVOIR INCLUS DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	MONTANT
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
Créances clients et comptes rattachés	10 000
Autres créances	235 667
Disponibilités	10 176
TOTAL	255 843

PG&A

ANNEXE ASSOCIATION

ASSOCIATION FONDES

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

APPORTS

Les fonds propres avec ou sans droit de reprise sont constitués des apports consentis par les partenaires de l'association afin d'alimenter les outils financiers de prêts. La distinction entre les deux catégories se fait en fonction de l'existence ou non d'un droit de retour de l'apport dans la convention liant FONDES et l'apporteur.

Les apports sont impactés tous les ans, en fonction de leur pourcentage dans l'outil, des pertes subies sur l'outil en question.

ANNEXE ASSOCIATION

ASSOCIATION FONDES

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

TABLEAU DE VARIATION DES FONDS PROPRES

Certaines réserves, issue de la gestion propre, sont affectées à des projets votés par l'assemblée générale :

- Orientations 2028 : 73 443.34 €;
- Nouveaux outils de financement : 370 000.00 €

Variation des fonds propres	Solde à l'ouverture de l'exercice	Affectation	Augmentations	Diminutions	Solde à la fin de l'exercice
Fonds propres sans droit de reprise					
Fonds propres complémentaires	514 978.72		2 953.05		517 931.77
Fonds propres avec droit de reprise					
Fonds propres complémentaires	5 546 244.55		1 485 572.31	894 682.75	6 137 134.11
Réserves					
Réserves pour projet de l'entité	1 843 757.14		10 314.08	7 000.00	1 847 071.22
Excédent ou déficit de l'exercice	3 067.16			3 067.16	
TOTAUX	7 908 047.57		1 498 839.44	904 749.91	8 502 137.10

ANNEXE ASSOCIATION

ASSOCIATION FONDES

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

TABLEAU DE SUIVI DES SUBVENTIONS D'EXPLOITATION

L'association a décidé de créer un fond dédié pour les financements des suivis "ESS", l'association pouvant être engagée jusqu'à 7 ans après l'octroi du prêts alors que les financements reçus au titre de chaque exercices ne sont pas destinés à couvrir ce temps de suivi. Les heures de suivis ont donc été décomptées par dossier en fonction de la durée d'intervention prévue. Une partie des financements de N va donc être reportée sur les exercices futurs selon les modalités suivantes :

- coût horaire : 45.10 €;
- 1 101 suivis prévus à raison de 6 h par suivi : 6 606 heures; 125 suivis de garanties à raison de 4 h par suivi : 500 heures;
- montant de la dotation : 7 106 h * 45.10 € = 320 481 €.

Variation des fonds dédiés Issue de	À l'ouverture de l'exercice montant global	Utilisations		Transferts	À la clôture de l'exercice	
		Report	Montant global	Dont remboursements	Montant global	Dont fonds dédiés correspondant à des projets sans dépense au cours des deux derniers exercices
ETAT QPV ST NAZAIRE	2 600.00		2 600.00			
CARENE QPC ST NAZAIRE	2 590.00		2 590.00			
FINANCEMENT SUIVI ESS	249 485.00		249 485.00			
MICHELIN	1 800.00		1 800.00			
FINANCEMENT SUIVI ESS	320 481.00	320 481.00			320 481.00	
TOTAL	256 475.00	320 481.00	256 475.00		320 481.00	

ENGAGEMENTS À RÉALISER SUR RESSOURCES AFFECTÉES

ANNEXE ASSOCIATION

ASSOCIATION FONDES

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

Engagements	Exercice N	Exercice N-1
Sur apports		
Sur subventions de fonctionnement	320 481,00	256 475,00
Sur dons manuels		
Sur legs et donations		
TOTAL	320 481,00	256 475,00

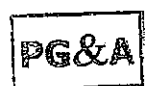
ANNEXE ASSOCIATION

ASSOCIATION FONDES

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

RÉPARTITION PAR AUTORITÉS ADMINISTRATIVES

	Union européenne	État	Collectivités territoriales	CAF	Autres	Total
Subventions d'exploitation	66 496.00	157 659.00	513 195.29		619 867.28	1 357 217.57
	66 496.00	157 659.00	513 195.29		619 867.28	1 357 217.57



ANNEXE ASSOCIATION

ASSOCIATION FONDES

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

ÉTAT DES DETTES À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

ÉTAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an & 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)				
Autres emprunts obligataires (1)				
Emprunts & dettes à 1 an max. à l'origine				
etbs de crédit (1) à plus d'1 an à l'origine				
Emprunts & dettes financières divers (1)(2)				
Fournisseurs & comptes rattachés	31 393	31 393		
Personnel & comptes rattachés	106 795	106 795		
Sécurité sociale & autr organismes sociaux	79 759	79 759		
Etat & Impôts sur les bénéfices	4 720	4 720		
autres Taxe sur la valeur ajoutée				
collectiv. Obligations cautionnées				
publiques Autres impôts, tax & assimilés	20 370	20 370		
Dettes sur immobilisations & cpts rattachés				
Groupe & associés (2)				
Autres dettes (dt det. rel. opér. de titr.)	248 984	248 984		
Dette représentative des titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
TOTAUX	492 021	492 021		

- renvois (1) Emprunts souscrits en cours d'exercice
Emprunts remboursés en cours d'exer.
(2) Montant divers emprunts, dett/associés

PG&A

ANNEXE ASSOCIATION

ASSOCIATION FONDES

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

CHARGES À PAYER

CHARGES À PAYER INCLUSES DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	MONTANT
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	15 434
Dettes fiscales et sociales	139 326
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	
TOTAL DES CHARGES À PAYER	154 760

PG&A

ANNEXE ASSOCIATION

ASSOCIATION FONDES

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

INDEMNITÉ DE DÉPART À LA RETRAITE

L'indemnité de départ à la retraite s'élève à la clôture de l'exercice à 98 201.00 Euros.

Cet engagement a été comptabilisé.

Les différents paramètres pour calculer cette indemnité sont les suivants :

Taux d'actualisation	3.35 %
Table de mortalité	TV 88-90
Départ volontaire à	65 ans
Taux de rotation	
en fonction de l'âge	

ENGAGEMENTS REÇUS

France Active Pays de la Loire est adhérente de l'association Muffin Active qui gère en outil facilitant la gestion de l'activité et les liens vers le système d'information de France Active.

Dans le cadre du développement et de la sécurisation de l'outil, un apport de 7 000 € a été consenti à Muffin Active.

Cet apport est avec droit de reprise et la restitution s'effectuera dans un délai maximum de 10 à compter de la signature du contrat d'apport (le 22 septembre 2023).

PG&A

ANNEXE ASSOCIATION

ASSOCIATION FONDES

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

COMMISSAIRES AUX COMPTES

PG&A
1 rue de montgolfières
44120 VERTOU

MONTANT DES HONORAIRES VERSÉS AUX COMMISSAIRES AUX COMPTES

	Exercice	Exercice N-1
Commissariat aux comptes, certification, examen des comptes individuels et consolidés :	12 858	12 720
TOTAL	12 858	12 720

PG&A

ANNEXE ASSOCIATION

ASSOCIATION FONDES

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

RÉMUNÉRATIONS DES ORGANES D'ADMINISTRATION, DE DIRECTION ET DE SURVEILLANCE

Conformément à l'article 20 de la loi n°2006-586 du 23 mai 2006, l'association indique que les trois plus hauts cadres dirigeants sont le président, le trésorier et le directeur. Toutefois, aucune information sur les rémunérations ne sera fournie car les deux premiers dirigeants nommés sont bénévoles et, qu'ainsi, le fait de déclarer des sommes reviendrait à divulguer la rémunération du directeur et ne pas respecter le principe de confidentialité.

LES EFFECTIFS

	31/12/2023	31/12/2022
Personnel salarié :	20.40	19.85
Ingénieurs et cadres	6.08	5.98
Agents de maîtrise		
Employés et techniciens	14.32	13.87
Ouvriers		

PG&A