



Être bien entouré, ça change tout !

AUDIT & COMMISSARIAT AUX COMPTES

ALTONEO AUDIT

15 rue des Bordagers Changé - CS 92107 - 53063 LAVAL Cedex 9
Tél. 02 43 53 81 61
Capital de 260 665 € - 499 885 333 RCS LAVAL
N° TVA intracommunautaire : FR 24 499 885 333

ASSOCIATION CREDIT AGRICOLE INITIATIVES LOCALES

52 Boulevard Pierre de Coubertin
49000 ANGERS

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2023

ASSOCIATION CREDIT AGRICOLE INITIATIVES LOCALES

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2023

À l'Assemblée Générale,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association CREDIT AGRICOLE INITIATIVES LOCALES relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2023, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

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

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

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance qui nous sont applicables, sur la période du 1^{er} janvier 2023 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de Commissaire aux comptes.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

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.

La note « Règles et méthodes comptables » de l'annexe expose les règles et méthodes comptables suivies par l'association. Nous nous sommes assurés de leurs applications et de leurs présentations qui en sont faites dans les comptes annuels et dans l'annexe.

Au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2023, l'Association a comptabilisé dans les produits d'exploitation des dons du Fonds de Dotation « Actions Mutualistes du Crédit Agricole » pour un montant de 548 171 €.

Dans le cadre de notre appréciation des estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes, nous avons été conduits, au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2023, à vérifier que les dons comptabilisés étaient en conformité avec les pièces justificatives qui nous ont été fournies.

Ces travaux n'ont pas révélé d'éléments de nature à remettre en cause la comptabilisation de ces dons, à savoir 548 171€ pour l'exercice 2023.

De plus, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur la présentation d'ensemble des comptes notamment pour ce qui concerne les différentes subventions octroyées.

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.

Vérifications spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport financier du conseil d'administration et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de l'association.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement de l'association relatives aux comptes annuels

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

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

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

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

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

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

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

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



Être bien entouré, ça change tout !

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

Fait à Angers, le 11 juin 2024

Le Commissaire aux Comptes,

ALTONEO AUDIT

DocuSigned by:
Franck NOGUET
BFC48212562E44A...

Franck NOGUET

Associé

CREDIT AGRICOLE INITIATIVES LOCALES

BILAN AU 31 DECEMBRE 2023

ACTIF	EXERCICE 2023			EXERCICE 2022	PASSIF	EXERCICE 2023	EXERCICE 2022
	BRUT	AMORT.	NET				
					FONDS ASSOCIATIFS		
					<i>Report à nouveau</i>	29 498,40	29 498,40
					<i>Résultat de l'exercice</i>	0,00	0,00
TOTAL I					TOTAL I	29 498,40	29 498,40
<i>Disponibilités</i>	79 598,19	0,00	79 598,19	79 397,93	<i>Dettes Fournisseurs</i>	4 099,79	3 899,53
					<i>TVL/THL Prix Départementaux</i>	46 000,00	46 000,00
TOTAL II	79 598,19	0,00	79 598,19	79 397,93	TOTAL II	50 099,79	49 899,53
TOTAL GENERAL	79 598,19	0,00	79 598,19	79 397,93	TOTAL GENERAL	79 598,19	79 397,93



Être bien entouré, ça change tout !

CREDIT AGRICOLE INITIATIVES LOCALES
COMPTES DE RESULTAT AU 31 DECEMBRE 2023

CHARGES	EXERCICE 2023	EXERCICE 2022	PRODUITS	EXERCICE 2023	EXERCICE 2022
Publicité, missions, réceptions	44 262,14	23 952,00	Versements du Fonds De Dotation	548 171,00	519 938,00
Honoraires	4 142,86	3 717,00	Chèques non encaissés dans le délai légal	0,00	0,00
Don octobre rose	30 000,00	0,00			
Subvention ligne d'écoute	0,00	25 000,00			
Subventions versées via :					
* j'aime mon asso	377 366,00	374 649,00			
* J'aime mon territoire	46 400,00	46 620,00			
Subventions versées via les THL/TVL :					
* Prix spéciaux THL/TVL	6 000,00	6 000,00			
* Prix départementaux THL/TVL	40 000,00	40 000,00			
CHARGES D'EXPLOITATION	548 171,00	519 938,00	PRODUITS D'EXPLOITATION	548 171,00	519 938,00
Excédent	0,00	0,00	Déficit	0,00	0,00
TOTAL GENERAL	548 171,00	519 938,00	TOTAL GENERAL	548 171,00	519 938,00

Evaluation des Contributions volontaires en nature			
Prestations en nature	3 103,00	3 009,00	3 009,00
TOTAL GENERAL	551 274,00	522 947,00	522 947,00



Être bien entouré, ça change tout !

Association
Crédit Agricole Initiatives Locales

Exercice clos le : **31.12.2023**

Durée : 12 mois

ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS

1- PRESENTATION DE L'ASSOCIATION

Objet Social

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

" L'association a pour objet de valoriser, de façon désintéressée, les projets d'associations sur la circonscription territoriale de la Caisse Régionale de Crédit Agricole Mutuel de l'Anjou et du Maine, qui partagent des valeurs de solidarité, de responsabilité et de proximité, en soutenant, accompagnant et récompensant par toutes aides ou subventions ces projets utiles au développement et à l'animation de ce territoire.

Elle a notamment pour objet d'accompagner les projets d'association présentant un intérêt général, dans une démarche de mécénat au sens des textes, notamment fiscaux, en vigueur.
 Et plus généralement, l'association a vocation à participer à l'animation de la vie associative locale et à la mise en valeur de son territoire sous toutes ses formes."

Nature et périmètre des activités

L'association Crédit Agricole Initiatives Locales intervient sur le territoire de la Caisse Régionale Anjou-Maine. L'association CAIL a pour missions d'effectuer des dons grâce entre autres à son programme J'aime mon Territoire et J'aime mon Association.

Moyens mis en œuvre

Son principal mécène est le Fonds de Dotation Actions Mutualiste du Crédit Agricole de l'Anjou et du Maine.

2- REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les méthodes d'évaluation et de présentation des comptes annuels retenues pour cet exercice ont été modifiées en application des règlements ANC n°2018-06 et du plan comptable de référence;
 Aucun compte comptable n'est concerné par les principaux impacts de ces règlements sur la présentation des comptes annuels

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

- continuité de l'exploitation
- 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.

Le Fonds de dotation a arrêté ses comptes conformément aux dispositions du code de commerce, aux dispositions du règlement ANC n°2014-03 relatif au plan comptable générale et aux dispositions spécifiques du règlement ANS n°2018-06.

3- FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Le Fonds de Dotation Actions Mutualiste du Crédit Agricole de l'Anjou et du Maine, qui est l'unique donateur, a versé sur l'exercice 2023, un don de 548 171 €.



Être bien entouré, ça change tout !

4- NOTES SUR LE BILAN

Etat des dettes

50 099,79 €

Fournisseurs :

Honoraires CAC

4 099,79 €

Dons :

Trophées des Heros Locaux

46 000,00 €

Tableau de suivi des fonds associatifs

Nature	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Fonds associatifs sans droit de reprise :				
Fonds statutaires				
Subventions d'investissement non renouvelables				
Apports sans droit de reprise				
Ecart de réévaluation sans droit de reprise				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves règlementées				
Autres réserves				
Report à nouveau	29 498,40	-		29 498,40
Résultat de l'exercice	-	-		-
Fonds associatifs avec droit de reprise :				
Apports				
Legs et donations				
Résultat sous contrôle de tiers financeurs				
Provisions règlementées				
TOTAL	29 498,40	-	-	29 498,40

5- NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

Produits d'exploitation

548 171,00 €

Dons du FDD

548 171,00 €

Charges d'exploitation

548 171,00 €

<i>Publicité</i>	44 262,14 €
<i>Déplacements, missions, réceptions</i>	0,00 €
<i>Honoraires</i>	4 142,86 €
<i>Service bancaire</i>	0,00 €
<i>Dons autres</i>	30 000,00 €
<i>Subventions versées "J'aime mon Asso"</i>	377 366,00 €
<i>Subventions versées "J'aime mon territoire"</i>	46 400,00 €
<i>Subvention versée "Trophées des Heros Locaux"</i>	46 000,00 €

Information sur les concours publics et subventions

Néant

Information sur les contributions volontaires en nature

Les prestations comptables et juridiques sont effectuées de manière bénévole par la Caisse Régionale Anjou-Maine. Le montant est valorisé proportionnellement aux nombres d'heures.

Ces prestations ont donné lieu à la délivrance d'un reçu fiscal pour la somme de 3 103 € de la part de CAIL.