



Expertise comptable - Conseil - Audit

## ASSOCIATION CARREFOUR ENTREPRISE SARTHE

Siège social : Passage du commerce  
72000 LE MANS

### RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

#### SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31/12/2023

\*\*\*\*\*

72000 LE MANS  
Immeuble B - 4<sup>ème</sup> étage  
Passage du Commerce  
ENTREPRISE SARTHE  
Tél 02 43 57 72 72 - Fax 02 43 87 01 02  
Siret 408 457 364 00029

CARREFOUR ENTREPRISE SARTHE  
Passage du Commerce  
Immeuble B - 4<sup>ème</sup> étage  
72000 LE MANS  
Tél 02 43 57 72 72 - Fax 02 43 87 01 02  
Siret 408 457 364 00029

**ASSOCIATION CARREFOUR ENTREPRISE SARTHE**

Siège social : Passage du commerce  
72000 LE MANS

---

**SOMMAIRE**

- RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS	1 à 3
- COMPTES ANNUELS AU 31/12/2023	4 à 24

**ASSOCIATION CARREFOUR ENTREPRISE SARTHE**

Siège social : Passage du commerce  
72000 LE MANS

---

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

Exercice clos le 31/12/2023

\*\*\*\*\*

A l'Assemblée Générale de l'Association CARREFOUR ENTREPRISE SARTHE,

**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 CARREFOUR ENTREPRISE SARTHE, relatifs à l'exercice clos le 31/12/2023, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

**Fondement de l'opinion****Référentiel d'audit**

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

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

**Indépendance**

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

### Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.821-53 et R.821-180 du code de commerce, relatives à la justification de nos appréciations, nous 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.

Les appréciations auxquelles nous avons procédé pour émettre l'opinion ci-dessus ont porté notamment sur le contrôle de la conformité des produits comptabilisés avec les décisions des organismes financeurs, ainsi que de leur bon rattachement à l'exercice, tels que décrits dans la note « Concours publics et subventions par nature et par catégories d'autorités administratives » de l'annexe.

### 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 moral et financier du Conseil d'Administration, et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux Adhérents.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Fait à LE MANS, le 28 mars 2024

**SAS FITECO**  
Commissaire aux Comptes

Vincent NAQUET

**ASSOCIATION CARREFOUR ENTREPRISE SARTHE**

Siège social : Passage du commerce  
72000 LE MANS

---

**COMPTES ANNUELS**

Exercice clos au 31/12/2023

\*\*\*\*\*

ASSOCIATION CARREFOUR ENTREPRISE  
SARTHE

Bilan actif

Comptes annuels

Exercice au 31/12/2023

44 31/12/2023

	Brut	Amort. & Dépréciations	Net au 31/12/2023	Net au 31/12/2022
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, licences, logiciels, droits et valeurs similaires	957	957		
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
<b>Immobilisations corporelles</b>				
Ferme				
Constructions				
Installations techniques, matériels et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles	67 392	62 739	4 652	2 649
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
<b>Biens reçus par legs ou donations</b>				
<b>Immobilisations financières</b>				
Participations et créances catégoriques				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres	1 347 328	61 026	1 286 302	1 022 408
<b>Total I</b>	<b>2 416</b>	<b>125 672</b>	<b>2 410</b>	<b>2 410</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
<b>Stocks</b>				
Matières premières et autres approvisionnements				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et fins				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
<b>Créances</b>				
Usagers et comptes rattachés				
Créances reçues par legs ou donations				
Autres créances				
<b>Divers</b>	<b>1 806 436</b>		<b>1 806 436</b>	<b>1 690 539</b>
Valeurs mobilières de placement				
Instrument de trésorerie				
Disponibilités	2 281 508		2 281 508	2 520 954
Charges constatées d'avance	1 214		1 214	6 586
<b>Total II</b>	<b>4 071 248</b>		<b>4 071 248</b>	<b>4 211 282</b>
Frais d'émission des emprunts (II)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecart de conversion - Actif (V)				
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>	<b>1 489 334</b>	<b>125 672</b>	<b>5 363 862</b>	<b>5 245 730</b>

Legs non à rembourser :				
acceptés par les organes statutairement compétents				
autorisés par l'organisme de tutelle				
Don en nature restant à vendre :				

## Bilan passif

	Net au 31/12/2023	Net au 31/12/2022
<b>FONDS PROPRES</b>		
Fonds propres sans droit de reprise		
Première situation nette établie		
Fonds statutaires		
Détentions non courantes		
Autres fonds propres sans droit de reprise	586 286	590 044
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds statutaires		
Autres fonds propres avec droit de reprise	1 597 973	1 652 601
Ecart de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projets de l'entité		
Autres réserves	306 603	314 736
Report à nouveau	21 908	26 918
Excédent ou déficit de l'exercice	2 758 329	2 740 562
<b>SITUATION NETTE</b>		
Fonds propres comptables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
<b>Total I</b>	<b>2 758 329</b>	<b>2 740 562</b>
<b>FONDS REPORTÉS ET DÉBITÉS</b>		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds débiteurs		
<b>Total II</b>		
<b>PROVISIONS</b>		
Provisions pour risques	21 822	19 789
Provisions pour charges	21 822	19 789
<b>Total III</b>		
<b>DETTES</b>		
Emprunts obligataires et assurances (titres assortis)	10 000	12 478
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses	11 705	11 705
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
Dettes des legs ou donations	60 047	54 769
Dettes fiscales et sociales		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	2 446 732	2 362 280
Autres dettes	2 479	738
Instrument de trésorerie	57 049	43 443
Produits constatés d'avance	2 582 911	2 485 410
<b>Total IV</b>		
Ecart de conversion passif (V)		
<b>TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V)</b>	<b>5 361 661</b>	<b>5 245 750</b>
(1) Dont > plus d'un an (a)		
Dont > moins d'un an (a)		
(2) Dont concours bancaires et soldes créditeurs de banque		
(3) Dont emprunts participatifs		
(4) A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours		

## Compte de résultat

	Exercice N	Exercice N-1
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>		
Cessions	123 811	86 790
Ventes de biens et de services	3 374	3 740
Produits de tiers financements	335 015	448 503
Répenses sur amort., dépréciations, provisions et transferts de charges	-	-
Utilisation des fonds dédiés	-	-
Autres produits	94	65
<b>Total I</b>	<b>462 294</b>	<b>440 098</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>		
Achats de marchandises	-	-
Variation des stocks	-	-
Autres achats et charges externes	123 144	119 855
Aides financières	-	-
Impôts, taxes et versements assimilés	6 282	7 578
Salaire et traitements	263 103	341 441
Charges sociales	38 397	94 158
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	3 148	3 517
Dotations aux provisions	2 054	3 165
Répenses en fonds dédiés	-	-
Autres charges	252	313
<b>Total II</b>	<b>498 180</b>	<b>470 999</b>
<b>1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)</b>	<b>38 066</b>	<b>30 001</b>
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>		
De participation	-	-
Dividendes, valeurs mobilières et créances de capital immobilisé	11 793	3 013
Autres intérêts et produits assimilés	18 708	8 894
Répenses sur provisions, dépréciations et transferts de charges	30 014	32 820
Différences positives de change	-	-
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	-	-
<b>Total III</b>	<b>60 595</b>	<b>53 438</b>
<b>CHARGES FINANCIERES</b>		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	33 840	27 579
Intérêts et charges assimilés	10 322	22 905
Différences négatives de change	-	-
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	-	-
<b>Total IV</b>	<b>44 562</b>	<b>50 483</b>
<b>2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)</b>	<b>16 034</b>	<b>2 954</b>
<b>3. RESULTAT COURANT avant impôts (I+II+IV)</b>	<b>20 033</b>	<b>27 647</b>
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>		
Sur opérations de gestion	-	411
Sur opérations en capital	-	-
Répenses sur provisions, dépréciations et transferts de charges	-	-
<b>Total V</b>	<b>-</b>	<b>411</b>

<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>		
Sur opérations de gestion	-	282
Sur opérations de capital	-	-
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	-	-
<b>Total VI</b>	-	<b>282</b>
<b>4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)</b>	-	<b>129</b>
Participation des salariés aux résultats (VII)	-	-
Impôts sur les bénéfices (VIII)	3 065	-
<b>Total des produits (I+II+V+IX)</b>	<b>522 889</b>	<b>493 947</b>
<b>Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII+X)</b>	<b>546 887</b>	<b>520 865</b>
<b>EXCEDENT OU DEPICIT</b>	<b>23 098</b>	<b>26 916</b>

<b>CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>		
Dons en nature	241 731	241 489
Physiques ou nature	-	-
Bénévolat	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>241 731</b>	<b>241 489</b>
<b>CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>		
Secours en nature	68 002	43 100
Aléas à disposition gratuite de tiers	-	-
Prestations en nature	-	-
Personnel bénévole	103 838	108 358
<b>TOTAL</b>	<b>241 731</b>	<b>241 489</b>

## Description de l'objet social, des activités ou missions sociales réalisées et des moyens mis en œuvre

Notre association initiative SARTHE est l'une des 214 plateformes associatives réparties sur tout le territoire métropolitain et outre-mer formant le réseau Initiative France, le premier réseau associatif d'accompagnement et de financement d'entrepreneurs. Notre réseau de service d'aidés économiques général se fixe comme mission de contribuer à la réduction de la fracture sociale et territoriale en se mettant à l'écoute et au service des entrepreneurs, des territoires et du développement de l'économie, de l'innovation, de l'emploi et de la cohésion sociale.

Au cœur de la raison d'être de notre association et de son réseau figurent l'accompagnement et le financement de créateurs d'entreprises et d'entrepreneurs grâce à des prêts d'honneur personnalisés, sans intérêts et sans garantie permettant à ces derniers la mobilisation d'autres dispositifs - notamment bancaires - de soutien aux TPE et PME.

Pour réaliser sa mission, notre association s'appuie en particulier sur, d'une part, des collaborateurs professionnels compétents et d'autre part, un réseau de bénévoles forts de leur expérience entrepreneuriale qui offrent aux porteurs de projets un accompagnement personnalisé et ont le service de financement accordé par un comité d'appréciation intervenant regroupant des professionnels.

Notre association comme tout le réseau Initiative France est engagée dans un processus de qualité grâce à :

- Une Charte d'éthique, un référentiel « métier », un système de qualification, une certification ISO 9001 de la tête de réseau
- L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa tête de réseau
- Le projet stratégique du réseau pour la période 2022-2023 « Appartenance-Impact-Engagement-Robustesse »

Concrètement, sur l'exercice 2023, notre plateforme a étudié 273 dossiers, présenté au Comité d'appréciation 136 projets dont 126 ont été validés correspondant à 152 prêts personnels accordés.

## Règles et méthodes comptables

Désignation : ASSOCIATION CARREFOUR ENTREPRISE SARTHE

Année du bilan ayant récapitulé de l'exercice clos le 31/12/2023 dont le total est de 5 363 852 euros et les comptes de résultat de l'exercice présentés aux fins de vote dégageant un déficit de 21 298 euros. L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2023 au 31/12/2023.

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

## Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2023 ont été établis et présentés conformément aux dispositions des règlements n°2018-06 et n°2020-03 de l'ANC relatifs aux modalités d'établissement des comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

Les conventions comptables ont été appliquées avec sincérité 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.

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. Enel mention, les montants sont exprimés en euros.

Le règlement ANC 2018-06 offre aussi certaines options de comptabilisation. Notre association a opté

pour la comptabilisation des cotisations. L'option retenue est celle de comptabiliser en fonction du rattachement de l'appel de fonds et non sur la base des versements.

- Concernant les fonds dédiés destinés au financement d'immobilisations amortissables, les fonds dédiés sont considérés comme des subventions d'investissement rattachées au résultat au rythme des amortissements.

Les comptes 2022 ont été déposés au journal officiel le 19/06/2023.

Les dons ont été déclarés le 19/06/2023.

## Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition pour les actifs acquis à titre onéreux, à leur coût de production pour les actifs produits par l'entreprise, à leur valeur venale pour les actifs acquis à titre gratuit et sur voie d'échange.

Le coût d'une immobilisation est constitué de son prix d'achat, y compris les droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux et escomptes de règlement de tous les coûts directement attribuables engagés pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner selon l'utilisation prévue. Les droits de mutation, honoraires de commissions et frais d'actes liés à l'acquisition, sont rattachés à ce coût d'acquisition. Tous les coûts qui ne font pas partie du prix d'acquisition de l'immobilisation et qui ne peuvent pas être rattachés directement aux coûts rendus nécessaires pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner conformément à l'utilisation prévue, sont comptabilisés en charges.

**Amortissements**

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue

* Concessions, logiciels, brevets :	1 ans
* Agencements des constructions :	5 ans
* Matériel de transport :	3 ans
* Matériel informatique :	3 ans
* Mobilier :	3 à 5 ans

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.

Les valeurs résiduelles des immobilisations sont considérées comme nulles car non significatives ou non mesurables.

**Immobilisations financières**

Les immobilisations financières sont constituées principalement des parts d'émetteur attribuées aux tiers bénéficiaires. La valeur brute correspond au capital restant dû à la clôture de l'exercice.  
Une dépréciation est pratiquée lorsqu'il existe un risque d'insolvabilité.

**Créances**

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

### Provisions

Toute obligation actuelle résultant d'un événement passé de l'entreprise à l'égard d'un tiers, susceptible d'être estimée avec une fiabilité suffisante, et couvrant des risques identifiés, fait l'objet d'une comptabilisation au titre de provision.

### Produits et charges exceptionnels

Les produits et charges exceptionnels tiennent compte des éléments qui ne sont pas liés à l'activité normale de l'association.

## Notes sur le bilan

## Actif immobilisé

## Tableau des immobilisations

	Au début d'exercice	Augmentation	Dégradation	En fin d'exercice
- Frais établissement, recherche et développement				0
- Dépenses temporaires d'immobilisation				0
- Concessions brevets licences marques logotypes	1 834		878	956
- Immobilisations incorporelles en cours				0
- Arvances et acomptes				0
<b>Immobilisations incorporelles</b>	<b>1 834</b>	<b>0</b>	<b>878</b>	<b>956</b>
- Terrains				0
- Constructions sur sol propre				0
- Constructions sur sol autrui				0
- Installations générales, agencements aménagés, divers				0
- Installations techniques, matériel et outillage				0
- Installations générales, agencements aménagés, divers	37 273			37 273
- Matériel de transport	5 500			5 500
- Matériel de bureau et informatique mobilier	24 097	4 151	4 429	24 819
- Emballages récupérables et divers				0
- Immobilisations corporelles en cours				0
- Arvances et acomptes				0
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>67 870</b>	<b>4 151</b>	<b>4 429</b>	<b>67 592</b>
<b>Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Participations évaluées par mise en équivalence				0
- Autres participations				0
- Autres titres immobilisés				0
- Prêts et autres immobilisations financières	1 083 189	846 341	579 772	1 349 758
<b>Immobilisations financières</b>	<b>1 083 189</b>	<b>846 341</b>	<b>579 772</b>	<b>1 349 758</b>
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>1 152 673</b>	<b>850 492</b>	<b>585 079</b>	<b>1 418 086</b>

## Notes sur le bilan

## Prêts d'honneur

LES PRETS 2023				
TYPES DE PRETS	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	Clôture
FTPE (27410)	169 766	82 638	101 356	151 048
FPME (27415)	744 246	654 083	394 476	1 003 853
FCPME (27420)	2 200	0	2 200	0
FCTPE (27440)	54 826	18 370	26 175	47 021
Communauté de Communes (27450)	100 721	91 250	55 563	145 408
<b>TOTAUX</b>	<b>1 080 759</b>	<b>846 341</b>	<b>579 772</b>	<b>1 347 328</b>

LES PROVISIONS 2023				
TYPES DE PRETS	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	Clôture
FTPE	8 205	5 421	2 924	10 702
FPME	30 677	22 476	20 927	41 226
FCTPE	8 268	5 743	3 953	10 048
FCPME	2 200	0	2 200	0
CNC	0	0	0	0
<b>TOTAUX</b>	<b>58 350</b>	<b>33 640</b>	<b>30 014</b>	<b>61 976</b>

Les prêts d'honneur accordés par les comités d'agrément sur l'exercice et non versés à la clôture s'élèvent à un montant de 331 850 €.

LES PRETS ENGAGES 2023 NON ENREGISTRES EN COMPTABILITE	
FTPE (27410)	52 970
FPME (27415)	251 380
FCPME (27420)	0
FCTPE (27440)	10 000
Communauté de Communes (27450)	17 500
<b>TOTAL</b>	<b>331 850</b>

## Notes sur le bilan

## Amortissement des immobilisations

	Au début d'exercice	Augmentation	Diminution	En fin d'exercice
- Frais établissement, recherche et développement				0
- Donations temporaires d'usufruit				0
- Concessions brevets licences marques logiciels	1 834		878	956
<b>Immobilisations incorporelles</b>	<b>1 834</b>	<b>0</b>	<b>878</b>	<b>956</b>
- Terrain				0
- Constructions sur sol propre				0
- Constructions sur sol autrui				0
- Installations générales agencements aménag. const.				0
- Installations techniques, matériel et outillage				0
- Installations générales, agencements aménag. divers	35 451	1 157		36 608
- Matériel de transport	4 135	1 366		5 500
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	24 436	620	4 429	20 627
- Emballages récupérables et divers				0
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>64 021</b>	<b>3 143</b>	<b>4 429</b>	<b>62 735</b>
<b>Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## Notes sur le bilan

### Actif circulant

#### Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 3 159 388 euros et le classement détaillé par échéance s'élève comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an
<b>Créances de l'actif immobilisé :</b>			
<b>Créances rattachées à des participations</b>			
Prêts	1 347 328	537 222	810 106
Autres	2 450	0	2 450
<b>Créances de l'actif circulant :</b>			
<b>Créances clients et comptes rattachés</b>			
<b>Créances reçues par legs ou donations</b>			
Autres	1 806 436	1 806 436	
Charges cumulatives d'avance	3 214	3 214	
<b>Total</b>	<b>3 159 388</b>	<b>2 346 872</b>	<b>812 516</b>
Prêts accordés en cours d'exercice	846 341		
Prêts récupérés en cours d'exercice	578 772		

#### Produits à recevoir

	Montant
<b>Créances clients et comptes rattachés - produits à recevoir</b>	
Personnel - produits à recevoir	
Margée sociale - produits à recevoir	
Impôts et taxes - produits à recevoir	
Divers - produits à recevoir	49 936
Disponibilités - produits à recevoir	
<b>Total</b>	<b>49 936</b>

## Notes sur le bilan

## Fonds propres

Tableau de variation des fonds propres

Variation des fonds propres	A l'ouverture de l'exercice	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture de l'exercice
Fonds propres sans droit de reprise					
- Apports sans droit de reprise	682 287				682 287
- Pertes sur apports sans droit de reprise	-92 243	-3 658			-95 901
Fonds propres avec droit de reprise					
- Apports avec droit de reprise	2 139 736		50 000	7 624	2 197 160
- Pertes sur apports avec droit de reprise	-277 039	-17 193			-294 232
Réserves	0				0
Report à nouveau	314 738	-6 067			308 671
Excédent ou déficit de l'exercice	-28 918	28 918		23 998	-23 998
<b>Situation nette</b>	<b>2 740 553</b>	<b>0</b>	<b>50 000</b>	<b>31 624</b>	<b>2 758 929</b>
Fonds propres consommables					0
Subventions d'investissement					0
Provisions réglementées					0
<b>TOTAL</b>	<b>2 740 553</b>	<b>0</b>	<b>50 000</b>	<b>31 624</b>	<b>2 758 929</b>

dont fonds propres de fonctionnement	A l'ouverture de l'exercice	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture de l'exercice
Report à nouveau	388 126	-21 108			367 018
Excédent ou déficit de l'exercice	-21 108	21 108		11 452	-11 452

## Notes sur le bilan

### Tableau des provisions

	Provisions au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises utilisées de l'exercice	Reprises non utilisées de l'exercice	Provisions à la fin de l'exercice
Loans					0
Garanties données aux clients					0
Pertes sur marchés à terme					0
Amendes et pénalités					0
Perte de change					0
Charges sur réaj. au démarrage					0
Pensions et obligations similaires	19 789	2 034			21 822
Restructurations					0
Impôts					0
Charges à répartir sur plusieurs exercices					0
Autres provisions pour risques et charges					0
<b>TOTAL</b>	<b>19 789</b>	<b>2 034</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>21 822</b>
<b>Répartition des dotations et reprises :</b>					
Exploitation		2 034			
Financières					
Exceptionnelles					

### Engagement de retraite :

Le calcul des engagements de retraite prend en compte un âge de départ à la retraite de 64 ans, des indemnités conventionnelles en fonction de l'ancienneté acquise au moment du départ et un taux de charges sociales de 40%.

## Notes sur le bilan

### Dettes

#### Etat des dettes

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (*)				
Autres emprunts obligataires (*)				
Emprunts (*) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 1 an ou maximum à l'échéance	2 479	2 479		
- à plus de 1 an à l'échéance	10 000	10 000		
Exposant et dettes financières divers (*) (**)				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	11 705	11 705		
Dettes des legs et donations				
Dettes fiscales et sociales	60 947	60 947		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (*)	2 440 732	2 440 732		
Produits constatés d'avance	57 049	57 049		
<b>TOTAL</b>	<b>2 582 912</b>	<b>2 582 912</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

(\*) Emprunts souscrits en cours d'exercice

(\*) Emprunts remboursés sur l'exercice

2 479

(\*\*) Dont envers les associés

#### Charges à payer

	Montant
Factures non parvenues	10 237
Personnel - congés à payer	19 670
Personnel - autres charges à payer	
Charges d'ancienneté congés à payer	7 475
Organismes sociaux à payer	
Etat charges à payer	
Autres charges à payer	
<b>Total</b>	<b>37 382</b>

## Notes sur le bilan

## Comptes de régularisation

## Charges constatées d'avance

	Charges d'exploitation	Charges financières	Charges exceptionnelles
Charges constatées d'avance	3 214		
<b>Total</b>	<b>3 214</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## Produits constatés d'avance

	Charges d'exploitation	Charges financières	Charges exceptionnelles
Produits constatés d'avance	57 049		
<b>Total</b>	<b>57 049</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## Comptes de Trésorerie

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

## TRÉSORERIE NETTE

Trésorerie sur prêt	1 135 470
Trésorerie de fonctionnement	423 425
Trésorerie Fonds de constitution	580 425
<b>TOTAL TRÉSORERIE</b>	<b>2 249 320</b>

## Notes sur le compte de résultat

## Concours publics et subventions par nature et par catégories d'autorités administratives

Concours publics et subventions d'exploitation	2023			2022		
	concours publics	subventions exploitation	subventions investiss.	concours publics	subventions exploitation	subventions investiss.
Union Européenne						
Etat		41 295			60 191	
Conseil Régional		92 394			98 796	
Intercommunalités		201 329			169 516	
autres						
<b>total</b>	<b>-</b>	<b>335 014</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>349 503</b>	<b>-</b>

## Charges et produits d'exploitation et financiers

## Rémunération des commissaires aux comptes

Commissaire aux comptes Titulaire

Honoraires de certification des comptes 4 300 €

Honoraires des autres services : 0 €

## Décomposition du compte de résultat par activité

	2023		
	total	fonctionnement	prêts
produits exploitation	462 293	462 293	
charges exploitation	498 359	498 359	
résultat exploitation	-36 066	-36 066	
produits financiers	60 595	28 588	32 008
charges financières	44 562	9	44 553
résultat financier	16 034	28 579	-12 546
résultat courant	-20 032	-7 487	-12 546
produits except.	0	0	
charges except.	0	0	
résultat exceptionnel	0	0	
impôts sur les bénéfices	3 965	3 965	
résultat net	-23 997	-11 452	-12 546

Notes sur le compte de résultat

Contributions volontaires en nature

	N	N-1
<b>Ressources</b>		
Dons en nature		
Prestations en nature	800	
Bénévolat	250 931	241 489
<b>Total</b>	<b>251 731</b>	<b>241 489</b>
<b>Emplois</b>		
Secours en nature	67 292	43 130
Mises à disposition gratuite de biens et services		
Prestations	800	
Personnel bénévole	183 639	198 359
<b>Total</b>	<b>251 731</b>	<b>241 489</b>

Les heures de bénévolat ont été comptabilisées au compte de résultat pour un montant de 183 639 €, soit 3 673 heures valorisées à 50 € de l'heure.

Les mises à disposition de personnel, sous forme de Mécénat de compétences, ont été comptabilisées au compte de résultat pour un montant de 67 292 €, valorisées par le BNP.

**Autres informations****Effectif**

	2023
Cadres	4,0
Non cadres	2,2
Personnel mis à l'écart	
Personnel mis à l'écart CVN	0,9
Bénévoles	2,0
Total	9,2

L'effectif moyen est exprimé en ETP (équivalent temps plein) et comprend les mises à disposition des personnes et les bénévoles concourant à l'activité.

**Informations sur les dirigeants****Rémunération allouée aux dirigeants**

Cette information n'est pas communiquée car elle reviendrait à donner une information nominative.

