

ASSOCIATION DEFI

43 rue Villedieu  
BP 56

25701 VALENTIGNEY CEDEX

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES  
Exercice clos le 31/12/2023

PROCOMPTA SAS  
Commissaire aux comptes  
Valparc - ECOLE VALENTIN  
BP 3058 - 25046 BESANCON CEDEX

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES  
SUR LES COMPTES ANNUELS  
EXERCICE CLOS LE 31/12/2023

A l'Assemblée générale  
de l'association DEFI

43 rue Villedieu  
BP 56  
25701 VALENTIGNEY CEDEX

## RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2023

A l'Assemblée générale de l'association DEFI,

### 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 DEFI relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2023, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

### FONDEMENT DE L'OPINION

#### *Référentiel d'audit*

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

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

#### *Indépendance*

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

#### *Observation*

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur les points suivants exposés respectivement dans les notes "Faits caractéristiques - Autres éléments significatifs" de l'annexe des comptes annuels concernant les créances de DEFI sur d'autres structures de l'Ensemble.

### JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

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.

Votre association comptabilise et refacture des charges transversales aux autres structures de l'Ensemble. Nous nous sommes assurés de la conformité de la refacturation avec les bases issues de la comptabilité et des clés de répartition préalablement définies pour la partie charges de personnel notamment.

Votre association perçoit des subventions pour le personnel en insertion. Nos travaux ont consisté à examiner les données et hypothèses utilisées pour les subventions comptabilisées sur l'exercice, à vérifier les calculs effectués et à contrôler le correct rattachement à l'exercice des sommes reçues ou à percevoir.

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

### RESPONSABILITES 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.

### RESPONSABILITES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES A L'AUDIT DES COMPTES ANNUELS

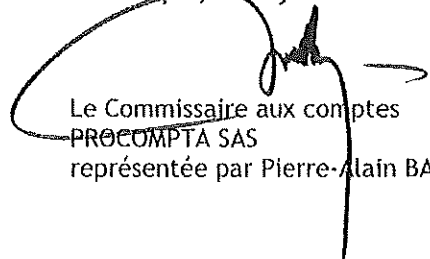
Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir 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 lorsqu'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes annuels 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 :

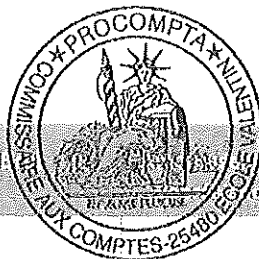
- Il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder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

A Besançon, le 19 juin 2024

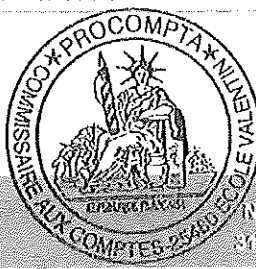


Le Commissaire aux comptes  
PROCOMPTA SAS  
représentée par Pierre-Alain BARTHELEMY

## Bilan ANC N° 2018-06



	Niveau 2018/2019		Niveau 2019/2020	
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits assimilés	16 538	15 545	992	585
Droit au bail				
Autres immob. incorporelles / Avances et acom				
<b>Immobilisations corporelles</b>				
Terrains	40 000		40 000	40 000
Constructions	747 386	516 618	230 768	252 262
Installations techniques, matériel et outillage	75 120	26 220	48 900	60 741
Autres immobilisations corporelles	161 207	100 777	60 430	77 271
Immob. en cours / Avances et acomptes				
Biens reçus par legs / donations destinés à être				
<b>Immobilisations financières</b>				
Participations et créances rattachées	401 636	2 000	399 636	391 636
TIAP & autres titres immobilisés	38 050		38 050	37 699
Prêts	44 587		44 587	
Autres immobilisations financières	2 020		2 020	
<b>Total I</b>	<b>1 526 544</b>	<b>661 161</b>	<b>865 383</b>	<b>860 195</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
Stocks				
Matières premières et autres approv.				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
<b>Créances</b>				
Usagers et comptes rattachés	1 540 150	616 494	923 656	976 669
Créances reçues par leg ou donations				
Autres créances	76 052	16 340	59 712	59 975
Divers				
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	74 282		74 282	88 199
Charges constatées d'avance	11 493		11 493	9 786
<b>Total II</b>	<b>1 701 977</b>	<b>632 834</b>	<b>1 069 142</b>	<b>1 134 629</b>
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)				
Prime de remboursement des obligations (IV)				
Ecart de conversion - Actif (V)				
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>	<b>3 228 521</b>	<b>1 293 995</b>	<b>1 934 526</b>	<b>1 994 824</b>



## Bilan ANC N° 2018-06

	Nakau 31/12/2020	Nakau 31/12/2019
<b>FONDS PROPRES</b>		
<b>Fonds propres sans droit de reprise</b>	<b>6 098</b>	<b>6 098</b>
Première situation nette établie		
Fonds statutaires		
Dotations non consommables	6 098	6 098
Autres fonds propres sans droit de reprise		
<b>Fonds propres avec droit de reprise</b>		
Fonds statutaires avec droit de reprise		
Autres fonds propres avec droit de reprise		
Ecart de réévaluation		
<b>Réserves</b>	<b>660 685</b>	<b>900 549</b>
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité	660 685	900 549
Autres réserves		
Report à nouveau	61 780	61 780
<b>Excédent ou déficit de l'exercice</b>	<b>66 118</b>	<b>-239 864</b>
<b>Situation nette (sous-total)</b>	<b>794 681</b>	<b>728 563</b>
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement	169 192	197 785
Provisions réglementées		
Droit des propriétaires (commodat)		
<b>Total I</b>	<b>963 874</b>	<b>926 348</b>
<b>FONDS REPORTES ET DEDIES</b>		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés	43 853	161 716
<b>Total II</b>	<b>43 853</b>	<b>161 716</b>
<b>PROVISIONS</b>		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges	7 013	25 783
<b>Total III</b>	<b>7 013</b>	<b>25 783</b>
<b>DETTES</b>		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts	166 513	203 143
Découverts et concours bancaires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits	166 513	203 143
Emprunts et dettes financières diverses	94 241	
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	386 276	250 199
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	265 213	302 664
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	4 642	111 559
Produits constatés d'avance	2 900	13 411
<b>Total IV</b>	<b>919 786</b>	<b>880 976</b>
Ecart de conversion - Passif (V)		
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>	<b>1 934 526</b>	<b>1 994 824</b>



## Compte de Résultat ANC N°2018-06

	du 01/01/22 au 31/12/22 12 mois	du 01/01/22 au 31/12/22 12 mois
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>		
Cotisations	34	
<b>Ventes de biens et de services</b>	<b>1 245 585</b>	<b>1 129 424</b>
Ventes de biens		
Ventes de prestations services	1 245 585	1 129 424
<b>Produits de tiers financeurs</b>	<b>179 889</b>	<b>316 706</b>
Concours publics et subventions d'exploitation	174 340	316 706
Vts des fondateurs ou conso. de la dot. consommable		
Ressources liées à la générosité du public	357	
Contributions financières	5 192	
Repr. / amort., dépréc., prov. et transferts de charges	991 885	965 014
Utilisation des fonds dédiés	161 716	40 780
Autres produits	1 059	500
<b>Total I</b>	<b>2 580 169</b>	<b>2 452 424</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>		
Achats de marchandises		
Variations de stock		
Autres achats et charges externes	342 168	267 621
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	118 268	127 875
Salaires et traitements	1 549 094	1 534 419
Charges sociales	368 670	356 720
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	182 885	233 446
Dotations aux provisions		12 677
Report en fonds dédiés	43 853	161 716
Autres charges	219	215
<b>Total II</b>	<b>2 605 157</b>	<b>2 694 689</b>
<b>1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)</b>	<b>-24 988</b>	<b>-242 265</b>
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>		
De participation	47 365	
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immob.		
Autres intérêts et produits assimilés		188
Repr. / provisions, dépréciations et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets / cessions de valeurs mob. de placement		
<b>Total III</b>	<b>47 365</b>	<b>188</b>
<b>CHARGES FINANCIERES</b>		
Dotations aux amort., aux dépréciations et provisions		
Intérêts et charges assimilées	2 505	1 473
Différences négatives de change		
Chges nettes / cessions de valeurs mob. de placement		
<b>Total IV</b>	<b>2 505</b>	<b>1 473</b>
<b>2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)</b>	<b>44 860</b>	<b>-1 286</b>
<b>3. RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV)</b>	<b>19 873</b>	<b>-243 551</b>
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>		
Sur opérations de gestion	43 322	15 357
Sur opérations en capital		
Reprises provisions, dép., et transferts de charges	28 592	28 592
<b>Total V</b>	<b>71 914</b>	<b>43 950</b>



## Compte de Résultat ANC N°2018-06



	au 31/12/23 12 mois	au 31/12/22 12 mois
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>		
Sur opérations de gestion	18 564	40 235
Sur opérations en capital		
Dot. amortissements, aux dépréciations et provisions		
<b>Total VI</b>	<b>18 564</b>	<b>40 235</b>
<b>4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)</b>	<b>53 351</b>	<b>3 715</b>
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)	7 105	28
<b>Total des produits (I + III + V)</b>	<b>2 699 448</b>	<b>2 496 561</b>
<b>Total des charges ((II + IV + VI + VII + VIII))</b>	<b>2 633 330</b>	<b>2 736 425</b>
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>66 118</b>	<b>-239 864</b>
<b>CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat		
<b>TOTAL</b>		
<b>CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite		
Personnel bénévole		
<b>TOTAL</b>		



## Règles et méthodes comptables

Désignation de l'association : D.E.F.I.

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2023, dont le total est de 1 934 526 euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un excédent de 66 118 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.

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

L'association intermédiaire DEFI a pour mission :

- de mettre au travail des personnes en difficultés dans le cadre de la mise à disposition, à titre onéreux, auprès de particuliers, d'associations, de collectivités, d'organismes logeurs et d'entreprises.
- de proposer des actions de formation à vocation sociale et professionnelle
- de réorienter vers d'autres structures de l'Ensemble, voire vers d'autres partenaires extérieurs les personnes pour qui DEFI n'est pas la réponse adaptée.

## Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2023 ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement 2018-06 de l'Autorité des Normes Comptables relatif aux 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.

1) - Règlement ANC 2018-06

Le nouveau règlement comptable ANC 2018-06 est appliqué depuis l'exercice ouvert au 1er janvier 2020.

2) - La provision pour indemnité de fin de carrière n'a pas été comptabilisée. Une estimation selon le principe de la méthode rétrospective des unités de crédit projetées définie par la norme comptable IAS N° 19 révisée par la norme FAS 87, conforme à la recommandation 2003 R-01 du CNC, aboutirait à un engagement de 42 220 € au 31 décembre 2023.

Les hypothèses retenues sont les suivantes :

- Départ à l'initiative du salarié,
- Age de départ : 62 ans,
- Taux de turn over moyen,
- Revalorisation annuelle moyenne des salaires : 2 %
- Taux d'actualisation brut : 3.20 %

## Règles et méthodes comptables



- Table de mortalité : INSEE 2024
- Taux moyen de charges sociales :
- . Cadres : 45 %
- . Non cadres : 40 %

3) - La structure n'a pas eu recours au bénévolat pour la gestion de ses activités en dehors des membres de son Conseil d'Administration, elle ne dispose d'aucune contribution volontaire en nature.

### 4) - Fonds dédiés :

Au 31/12/2022 des engagements restant à réaliser avaient été comptabilisés :

- "Performer votre parcours d'insertion en prenant soin de vous" pour un montant de 96 716 €, l'action financée par l'ARS se prolonge sur 2024, un montant de 43 853 € est reporté sur N+1.
- "Appui au volet santé dans le cadre d'un parcours d'insertion professionnelle" pour un montant de 65 000 € financé par la DREETS, l'action a été réalisée sur l'exercice 2023, les engagements à réaliser ont été repris au 31/12/2023.

Charges à payer : le montant des charges à payer, parmi lesquelles peuvent figurer certaines charges considérées du point de vue de l'Administration Fiscale comme des "provisions" à condition de figurer sur un état spécial annexé à la déclaration de résultat. Cette récapitulation vaut état de fait.

Provisions pour risques et charges : conformément au règlement CRC 2000-06 appliqué à partir du 1er janvier 2002, des provisions pour risques et charges sont constituées dès lors que le risque est certain ou probable et qu'il peut être estimé de manière suffisamment fiable.

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention, les montants sont exprimés en euros.

## 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 vénale pour les actifs acquis à titre gratuit et par 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 ou commissions et frais d'actes liés à l'acquisition, ne sont pas 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.

- \* Constructions : 10 à 50 ans
- \* Agencements des constructions : 10 à 20 ans
- \* Installations techniques : 5 à 10 ans
- \* Matériel et outillage industriels : 5 à 10 ans
- \* Installations générales, agencements et aménagements divers : 10 ans
- \* Matériel de transport : 4 à 5 ans
- \* Matériel de bureau : 5 à 10 ans
- \* Matériel informatique : 3 ans
- \* Mobilier : 10 ans

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

## Règles et méthodes comptables

L'association a apprécié à la date de clôture, en considérant les informations internes et externes à sa disposition, l'existence d'indices montrant que les actifs ont pu perdre notablement de la valeur.

### Créances

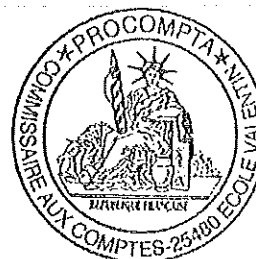
Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

### 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.





## Faits caractéristiques

### Faits essentiels de l'exercice ayant une incidence comptable

L'association DéFI rencontre quelques difficultés de trésorerie, un prêt d'une durée de 7 ans a donc été accordé en 06/2023 par la SARL ENVIE 2E d'un montant de 100 K€. Au 31/12/2023, le capital restant dû s'élève à 94 241 €.

### Autres éléments significatifs

#### CREANCES :

##### a) - Association IDE :

Face aux difficultés de trésorerie rencontrées par l'association IDé, et afin de préserver la pérennité de l'offre d'insertion assurée par l'ensemble des structures de «L'Ensemblier», l'association DéFI avait consenti plusieurs abandons de créances :

-> courant 2010 un abandon de créance à IDé pour un montant de 80 805 € au titre des prestations rendues au cours de l'exercice 2008. Cette convention est assortie d'une clause de retour à meilleure fortune, soit constatation d'un résultat comptable net avant impôt bénéficiaire et à condition que les créances nées des prestations au titre de 2006 et 2007 soient remboursées totalement.

Au 31/12/2013, les créances au titre des exercices 2006 et 2007 étaient encaissées et le résultat de l'exercice 2013 s'élevait à 4 400,36 €. Un remboursement de cette créance avait, par conséquent, été comptabilisé pour une quote-part de 25% du résultat soit 1 100,09 €.

Par avenant en date du 13 mai 2015, les conditions de remboursement concernant cet abandon de créance ont été modifiées, elles engagent IDé au remboursement, dans les six mois de la clôture, d'un montant de 20 % des bénéfices comptables générés jusqu'à épuisement total de la dette, lorsque les conditions suivantes sont réunies :

- Constatation d'un résultat comptable bénéficiaire
- Fonds propres atteignent 100 000 €.

-> un second abandon de créance à hauteur de 100 000 € avait été consenti par DéFI en fin d'année 2012 concernant une partie des prestations rendues au cours de l'année 2010, afin de faciliter le retour à l'équilibre de la structure IDé.

Cette convention est également assortie d'une clause de retour à meilleure fortune, soit constatation d'un bénéfice net avant impôt bénéficiaire et des fonds propres atteignant un montant de 100 000 €, permettant ainsi de rembourser une somme égale à 20% des bénéfices comptables générés jusqu'à épuisement de la somme totale après constat du remboursement total des créances générées au titre des années 2010, 2011 et 2012.

-> au 31/12/2018, les membres ont décidé d'accorder un nouvel abandon de créance à hauteur de 35 K€ afin de permettre à la structure IDé d'équilibrer ses comptes au 31/12/2018. Cette créance bénéficiait d'une provision pour risque d'impayé à hauteur de 100%. Cette convention est assortie des mêmes conditions de retour à meilleure fortune, soit constatation d'un bénéfice net avant impôt bénéficiaire et des fonds propres atteignant un montant de 100 000 €, permettant ainsi de rembourser une somme égale à 20% des bénéfices comptables générés jusqu'à épuisement de la somme totale après constat du remboursement total des créances générées au titre des exercices antérieurs.

-> au 31/12/2023, le résultat de l'association IDé est en perte de 12 906 € et les fonds propres restent inférieurs à 100 000 €, par conséquent les conditions de la clause de retour à meilleure fortune ne sont pas réalisées, donc aucun remboursement n'est comptabilisé au terme de cet exercice.

Au 31/12/2023, la créance sur l'association IDé s'élève à 142 K€, une provision avait été constituée à hauteur de 213,4 K€, elle est conservée au 31/12/2023 pour couvrir une partie des FAE comptabilisée pour 84 K€.

Un échéancier de remboursement avait été mis en place, il arrivera à terme en 05/2024 représentant un montant de 7 500 € à rembourser sur N+1.

##### b) - Association ENVIE FC :

La créance au 31/12/2023 s'élève à hauteur de 162 K€. Au 31/12/2022, la provision s'élevait à 118 K€, un complément de 39 K€ a été doté au 31/12/2023 pour couvrir cette créance en tenant compte des remboursements intervenus en 01/2024.

## Faits caractéristiques



Des factures à établir sont également comptabilisées pour 89 K€.

c) - Association Les Jardins D'Idees :

La créance au 31/12/2023 s'élève à hauteur de 128 K€.

Des factures à établir sont également comptabilisées pour 126 K€ au 31/12/2023, et face aux difficultés de trésorerie rencontrées par l'association Les Jardins D'Idees, la provision pour risque d'impayé constituée au 31/12/2022 pour 49 K€ a été complétée à hauteur de 33 K€ afin de couvrir la créance restant due au titre de 2022 en tenant compte des remboursements intervenus en 01/2024.

En effet, depuis plusieurs exercices, l'association Les Jardins D'Idees rencontre des difficultés pour atteindre les objectifs du prévisionnel définis.

Face à cette situation, DEFI avait accordé deux abandons de créance. En 2019 pour un montant de 28 500€ et en 2017 pour 31 890.51€ puisque l'association Les Jardins D'Idees, à moyen terme n'aura pas la possibilité de rembourser une partie des dettes de deux des structures de l'Ensemble.

Ces conventions d'abandon de créance sont assorties d'une clause de retour à meilleure fortune, soit constatation d'un bénéfice net avant impôt bénéficiaire et des fonds propres atteignant un montant de 100 K€, permettant ainsi de rembourser une somme égale à 20% des bénéfices comptables générés jusqu'à épuisement de la somme, sans toutefois que ce remboursement n'ait pour effet de faire baisser les fonds associatifs en-dessous du seuil de 100 K€.

Ces conditions ne sont pas réunies au 31/12/2023.

d) - SARL Définitions :

Etant donné les difficultés rencontrées par la structure depuis plusieurs exercices, les créances inscrites en compte au 31/12/2023 sont provisionnées à 100% dans les comptes de DEFI, à savoir :

- créance sur des factures établies au titre de 2021 pour 15 404 € et des 2022 pour 70 169 €
- créance constituée sur des factures à établir comptabilisées au 31/12/2023 pour 1 079 €
- une avance en trésorerie de 185 €

e) - SCI ECLA :

La SCI ECLA rencontre également des difficultés de trésorerie et se trouve actuellement dans l'impossibilité d'honorer ses dettes auprès de l'association DEFI. Une provision à hauteur de 100% a donc été constituée sur la créance d'un montant de 8 253 €.

f) - Association La Recyclerie des Forges :

L'association qui a démarré son activité fin 2021 a vu une lente progression de ses ventes et de ses prestations. A ce jour elle semble être dans l'incapacité de rembourser toutes ses dettes.

Au regard de ses difficultés de trésorerie, un prêt sur 7 ans a été accordé à la créance Recyclerie des Forges en 2023 à hauteur de 44 587.60 € dont la première échéance interviendra en 01/2024.

Au 31/12/2022 une provision de ce montant de 44 587 € avait été constituée chez DEFI, cette provision est conservée au 31/12/2023 et complétée d'un montant de 20 K€ afin de couvrir la créance client au titre de 2022 ainsi qu'une avance de trésorerie de 16 K€.

## Notes sur le bilan



## Actif immobilisé

## Tableau des immobilisations

	Aug(ait) diminution	Augmentation	Diminution	Finale d'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	15 818	720		16 538
<b>Immobilisations incorporelles</b>	<b>15 818</b>	<b>720</b>		<b>16 538</b>
- Terrains	40 000			40 000
- Constructions sur sol propre	638 034			638 034
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions	105 304	4 049		109 352
- Installations techniques, matériel et outillage industriels	75 120			75 120
- Installations générales, agencements aménagements divers	4 154			4 154
- Matériel de transport	78 392			78 392
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	75 050	3 611		78 662
- Emballages récupérables et divers				
- Immobilisations corporelles en cours				
- Avances et acomptes				
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>1 016 054</b>	<b>7 660</b>		<b>1 023 714</b>
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Autres participations et créances rattachées	393 636	8 000		401 636
- Autres titres immobilisés	37 699	351		38 050
- Prêts et autres immobilisations financières		46 607		46 607
<b>Immobilisations financières</b>	<b>431 335</b>	<b>54 958</b>		<b>486 293</b>
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>1 463 207</b>	<b>63 338</b>		<b>1 526 544</b>

## Notes sur le bilan



## Amortissements des immobilisations

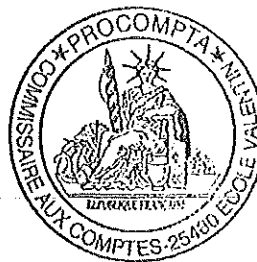
	Amortissements Réversés	Augmentation	Diminution	Amortissements Réversés
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	15 233	312		15 545
<b>Immobilisations incorporelles</b>	<b>15 233</b>	<b>312</b>		<b>15 545</b>
- Terrains				
- Constructions sur sol propre	430 830	17 441		448 270
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions	60 246	8 102		68 348
- Installations techniques, matériel et outillage industriels	14 379	11 841		26 220
- Installations générales, agencements aménagements divers	3 627	252		3 879
- Matériel de transport	19 693	15 678		35 371
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	57 005	4 522		61 527
- Emballages récupérables et divers				
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>585 779</b>	<b>57 837</b>		<b>643 616</b>
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>601 012</b>	<b>58 149</b>		<b>659 161</b>

Cette construction est amortie à partir de sa date de mise en service selon la méthode des composants en mode linéaire, à savoir :

Gros oeuvre : .....40 ans  
 Façades Linéaire : .....15 ans  
 Charpente/couverture : .....40 ans  
 Menuiserie extérieure : .....20 ans  
 Menuiserie intérieure : .....20 ans  
 Plâtrerie / isolation faux plafonds : .....20 ans  
 Peinture : .....10 ans  
 Carrelage / sols collés : .....15 ans  
 Plomberie / sanitaire : .....20 ans  
 Chauffage : .....20 ans  
 Electricité / informatique : .....10 ans



## Notes sur le bilan



### Actif circulant

#### Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 1 827 418 euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant total	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an
<b>Créances de l'actif immobilisé :</b>			
Créances rattachées à des participations	153 116		153 116
Prêts	44 587	6 370	38 217
Autres	2 020		2 020
<b>Créances de l'actif circulant :</b>			
Créances Clients et Comptes rattachés	1 540 150	993 370	546 780
Autres	76 052	76 052	
Charges constatées d'avance	11 493	11 493	
<b>Total</b>	<b>1 827 418</b>	<b>1 087 284</b>	<b>740 133</b>
Prêts accordés en cours d'exercice	44 587		
Prêts récupérés en cours d'exercice			

#### Produits à recevoir

	Montant
CLIENTS - FACTURES À ÉTABLIR	650 764
DIVERS - PRODUITS À RECEVOIR	11 354
<b>Total</b>	<b>662 118</b>

Des subventions à recevoir ont été comptabilisées au 31/12/2023 :

- subventions d'exploitation pour un montant de 29 510 €.



## Notes sur le bilan

### Dépréciation des actifs

Les flux s'analysent comme suit :

	Dépréciations au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	Dépréciations à la fin de l'exercice
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Immobilisations financières	2 000			2 000
Stocks				
Créances et Valeurs mobilières	538 981	124 736	30 883	634 834
<b>Total</b>	<b>540 981</b>	<b>124 736</b>	<b>30 883</b>	<b>634 834</b>
Répartition des dotations et reprises :				
Exploitation		124 736	30 883	
Financières				
Exceptionnelles				

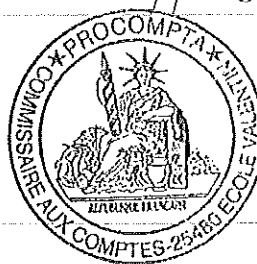
### Fonds propres

## Notes sur le bilan



## Tableau de variation des fonds associatifs

	Bilan Exercice	Augmentation	Diminution	Fin Exercice
Patrimoine intégré				
Fonds statutaires				
Apports sans droit de reprise				
Legs et donations				
Subventions affectées				
Autres fonds	6 098			6 098
<b>Total fonds sans droit reprise</b>	<b>6 098</b>			<b>6 098</b>
Apports avec droit de reprise				
Legs et donations assortis d'une condition				
Subventions affectées				
<b>Total fonds avec droit reprise</b>				
Ecart de réévaluation				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves	900 549		239 864	660 685
Report à Nouveau	61 780			61 780
Résultat de l'exercice	-239 864	66 118		66 118
Résultats sous contrôle des tiers financeurs				
Subventions d'investissement	197 785		28 592	169 192
Provisions réglementées				
Droits des propriétaires (Commodat)				
Autres fonds associatifs	161 716	43 853	161 716	43 853
<b>Total fonds associatifs</b>	<b>1 088 064</b>	<b>109 971</b>	<b>430 172</b>	<b>1 007 727</b>



## Notes sur le bilan

## Provisions

## 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 fin de l'exercice
Litiges					
Garanties données aux clients					
Pertes sur marchés à terme					
Amendes et pénalités					
Pertes de change					
Pensions et obligations similaires					
Pour impôts					
Renouvellement des immobilisations					
Gros entretien et grandes révisions					
Charges sociales et fiscales sur congés à payer					
Autres provisions pour risques et charges	25 783		18 770		7 013
<b>Total</b>	<b>25 783</b>		<b>18 770</b>		<b>7 013</b>
<b>Répartition des dotations et des reprises de l'exercice :</b>					
Exploitation			18 770		
Financières					
Exceptionnelles					

Une provision d'un montant de 12 677 € a été constituée au 31/12/2022 suite à un litige prud'homal avec une salariée de l'association sur la période 2017 à 2021 qui a abouti en 2023 à une conciliation. Le montant représente l'indemnité forfaitaire versée à la salariée ainsi que les frais d'avocats.

Cette provision a été reprise au 31/12/2023.

## Notes sur le bilan



## Dettes

## Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 919 786 euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant total	Echéances 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 au maximum à l'origine				
- à plus de 1 an à l'origine	166 513	73 980	92 533	
Emprunts et dettes financières divers (*) (**)	94 241	13 919	71 719	8 604
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	386 276	386 276		
Dettes fiscales et sociales	265 213	265 213		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (**)	4 642	4 642		
Produits constatés d'avance	2 900	2 900		
<b>Total</b>	<b>919 786</b>	<b>746 930</b>	<b>164 252</b>	<b>8 604</b>
(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice	100 000			
(*) Emprunts remboursés sur l'exercice	42 389			
(**) Dont envers les associés				

## Charges à payer

	Montant
FOURNISSEURS - FACT. NON PARVENUES	122 962
DETTES PROVIS. PR CONGÉS À PAYER	76 937
PERSONNEL - AUTRES CHARGES À PAYER	4 262
CHARGES SOCIALES S/CONGÉS À PAYER	35 330
CHARGES SOCIALES - CHARGES À PAYER	1 535
CLIENTS - RRR À ACCORDER	144
<b>Total</b>	<b>241 169</b>

## Notes sur le bilan



### Comptes de régularisation

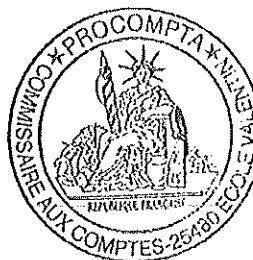
#### Charges constatées d'avance

	Charges d'exploitation	Charges Financières	Charges Exceptionnelles
CHARGES CONSTATÉES D AVANCE	11 493		
<b>Total</b>	<b>11 493</b>		

#### Produits constatés d'avance

	Produits d'exploitation	Produits Financiers	Produits Exceptionnels
PRODUITS CONSTATÉS D AVANCE	2 900		
<b>Total</b>	<b>2 900</b>		

## Autres informations



## Engagements financiers

## Crédit-Bail

	Terreins	Constructions	Matériel ouillage	Autres	Total
<b>Valeur d'origine</b>					
Cumul exercices antérieurs					
Dotations de l'exercice					
<b>Amortissements</b>					
Cumul exercices antérieurs					
Exercice					
<b>Redevances payées</b>					
A un an au plus					
A plus d'un an et cinq ans au plus					
A plus de cinq ans					
<b>Redevances restant à payer</b>					
A un an au plus					
A plus d'un an et cinq ans au plus					
A plus de cinq ans					
<b>Valeur résiduelle</b>					
<b>Montant pris en charge dans l'exercice</b>					