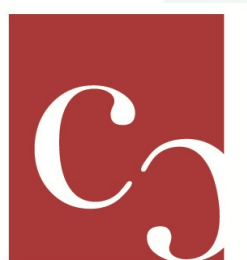


Val de Marne Actif Pour l'Initiative

85 Avenue du Général De Gaulle

94017 CRETEIL

BILAN AU 31/12/2020



COGESTEN

EXPERTS COMPTABLES - COMMISSAIRES AUX COMPTES

93 Avenue de Fontainebleau - 94270 Le Kremlin-Bicêtre

Tél : 01 46 86 45 45 - Fax : 01 46 87 08 69

secretariat@cogesten.fr - www.cogesten.fr

Bilan Actif

Etat exprimé en euros		31/12/2020			31/12/2019
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Concessions brevets droits similaires	6 689	6 689		
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
	Installations techniques,mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles	25 014	20 256	4 757	4 623
	Immobilisations grevées de droits				
Immobilisations en cours					
Avances et acomptes					
IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)					
Participations évaluées selon mise en équival.					
Autres participations					
Créances rattachées à des participations					
Autres titres immobilisés					
Prêts	2 887 263	378 007	2 509 255	2 712 093	
Autres immobilisations financières	163 311		163 311	162 795	
	TOTAL (I)	3 082 276	404 953	2 677 324	2 879 511
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
	CREANCES (3)				
	Créances usagers et comptes rattachés	78 226		78 226	43 295
	Autres créances	536 655		536 655	443 717
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT				83 485	
DISPONIBILITES	2 562 031		2 562 031	2 412 622	
COMPTES DE REGULARISATION	Charges constatées d'avance	12 892		12 892	24 333
	TOTAL (II)	3 189 804		3 189 804	3 007 453
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecart de conversion actif (V)				
TOTAL ACTIF (I à VI)		6 272 080	404 953	5 867 127	5 886 964
(1) dont droit au bail					
(2) dont à moins d'un an				436 309	436 198
(3) dont à plus d'un an					
ENGAGEMENTS RECUS					
Legs nets à réaliser : - acceptés par les organes statutairement compétents			- autorisés par l'organisme de tutelle		
Dons en nature restant à vendre					

Bilan Passif

Etat exprimé en euros

		31/12/2020	31/12/2019
Fonds associatifs	Fonds propres		
	Fonds associatifs sans droit de reprise <i>Dont legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés, subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables</i>	3 203 242	3 239 491
	Ecart de réévaluation		
	Réserves	139 183	139 183
	Report à nouveau	556 486	592 541
	Résultat de l'exercice	(29 874)	(89 468)
	Total des fonds propres	3 869 037	3 881 746
	Autres fonds associatifs		
	Fonds associatifs avec droit de reprise - Apports - Legs et donations - Subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables	1 718 485	1 735 649
	Résultats sous contrôle de tiers financeurs Droits des propriétaires Ecart de réévaluation Subventions d'investissement sur biens non renouvelables Provisions réglementées		
	Total des autres fonds associatifs	1 718 485	1 735 649
	Total des fonds associatifs	5 587 521	5 617 395
Provisions	Provisions pour risques Provisions pour charges	138 094	113 195
	Total des provisions	138 094	113 195
Fonds dédiés	Sur subventions de fonctionnement Sur dons manuels affectés Sur legs et donations affectés	31 550	31 467
	Total des fonds dédiés	31 550	31 467
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES Emprunts obligataires convertibles Autres emprunts obligataires Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2) Emprunts et dettes financières divers Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION Dettes fournisseurs et comptes rattachés Dettes fiscales et sociales	8 065 68 012	14 399 61 457
	DETTES DIVERSES Dettes sur immobilisations et comptes rattachés Autres dettes	33 886	49 051
	Produits constatés d'avance		
	Total des dettes	109 962	124 908
	Ecart de conversion passif		
TOTAL PASSIF		5 867 127	5 886 964
Résultat de l'exercice exprimé en centimes		(29 873,57)	(89 468,40)
(1) Dont à moins d'un an		109 962	124 908
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP			
ENGAGEMENTS DONNES			

Compte de Résultat

Etat exprimé en euros

		31/12/2020	31/12/2019
		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises, de produits fabriqués		
	Prestations de services	49 569	81 041
	Productions stockée		
	Production immobilisée		
	Subventions d'exploitation	518 194	449 327
	Dons		
	Cotisations	34 508	41 215
	Legs et donations		
	Autres produits de gestion courante	169	148
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges	50 327	48 926
	Autres produits		
	Total des produits d'exploitation	652 766	620 657
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	166 887	187 247
	Impôts, taxes et versements assimilés	11 683	14 704
	Rémunération du personnel	348 330	334 331
	Charges sociales	120 936	112 074
	Subventions accordées par l'association		
	Dotation aux amortissements et dépréciations	2 264	2 778
	Dotation aux provisions	19 184	815
	Autres charges	21	2
	Total des charges d'exploitation	669 305	651 952
	1 - RESULTAT COURANT NON FINANCIER	(16 538)	(31 295)
Produits financiers Charges financières	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges	99 533	135 799
	Intérêts et produits financiers	10 405	2 041
	Dotation aux amortissements et aux dépréciations	43 299	112 751
	Intérêts et charges financières	81 838	80 485
	2 - RESULTAT FINANCIER	(15 199)	(55 397)
	3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (1 + 2)	(31 738)	(86 692)
	Produits exceptionnels	1 864	673
	Charges exceptionnelles		3 450
	4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL	1 864	(2 777)
	Impôts sur les sociétés		
	(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs		
	(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées		
	TOTAL DES PRODUITS	764 569	759 170
	TOTAL DES CHARGES	794 442	848 638
	EXCEDENT ou DEFICIT	(29 874)	(89 468)
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	PRODUITS	120 915	136 293
	Bénévolat	113 415	130 593
	Prestations en nature	7 500	5 700
	Dons en nature		
	CHARGES	120 915	136 293
	Secours en nature		
	Mise à disposition gratuite de biens et services	7 500	5 700
	Personnel bénévole	113 415	130 593

CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE 2020

Valorisation du bénévolat

	Nombre moyen de bénévoles par comité	Nombre de dossiers présentés en comité	Durée moyenne par dossier (en heures y.c. préparation)	Nombre d'heures valorisées	Taux Horaire	Total des heures valorisées
Comités TPE / ESS	6,8	114	1,5	1 163	50,00	58 140,00 €
Comités Résilience	3,0	275	0,5	413	50,00	20 625,00 €
Total				1 575	50,00	78 765,00 €

	Nombre de porteurs accompagnés		Durée moyenne par porteurs	Nombre d'heures valorisées	Taux Horaire	Total des heures valorisées
Programme Emergence	3		35,0	105	50,00	5 250,00 €
Parrainage / ateliers collectifs	77		6,2	480	50,00	24 000,00 €
Total				585	50,00	29 250,00 €

	Nombre moyen de membres	Nombre de réunions	Durée moyenne	Nombre d'heures valorisées	Taux Horaire	Total des heures valorisées
Bureaux	7	4	2,0	52	50,00	2 600,00 €
Conseils d'administration	14	2	2,0	56	50,00	2 800,00 €
Total				108	50,00	5 400,00 €

TOTAL	113 415,00 €
--------------	---------------------

Mise à disposition gratuite de biens et prestations

	Période / Date	Unité de valeur	Quantité	Coût unitaire	Coût total	Convention
Permanence Choisy le Roi	01/01/2020-31/12/2020	m²	10	150	1 500,00	EPT Grand Orly Seine Bièvre
Permanence Vincennes	01/01/2020-31/12/2020	m²	10	220	2 200,00	Mission locale Villes du Nord du Bois
Permanence Cachan	01/01/2020-31/12/2020	m²	10	200	2 000,00	EPT Grand Orly Seine Bièvre
Comités d'agrément (CCI, Mairies,...)	01/01/2020-31/12/2020	nb de réunions	9	200	1 800,00	Sur demande
Divers salles de réunion Vie Associative	01/01/2020-31/12/2020	nb de réunions		250	-	Sur demande
Total					7 500,00	

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en **euros**

Le bilan de l'exercice présente un total de **5 867 127** euros.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits** de **764 569** euros et un total **charges** de **794 442** euros, dégageant ainsi un **résultat** de **-29 874** euros.

L'exercice considéré débute le **01/01/2020** et finit le **31/12/2020**.

Il a une durée de **12** mois.

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

Les comptes annuels seront arrêtés par le conseil d'administration le 14 avril 2021.

Description de l'association VMAPI :

Membre des réseaux France Active et Initiative France, l'association a pour objet :

- de déceler et de favoriser les initiatives créatrices d'emplois, d'activités, de biens ou services nouveaux par l'appui à la création, à la reprise ou au développement de jeunes entreprises ;
- de soutenir la création et le développement des activités économiques relevant de l'Economie Sociale et Solidaire.

Pour cela, l'association octroie différentes aides financières tels que des prêts d'honneur, des garanties bancaires, des apports en fonds propres ou toutes autres aides concourant aux mêmes buts. Elle propose également aux porteurs de projet un accompagnement, à travers un suivi technique et un parrainage assurés gracieusement.

Ses interventions sont territorialisées sur le département du Val-de-Marne.

PRINCIPES COMPTABLES, METHODES D'EVALUATION, COMPARABILITES DES COMPTES

Décret n°83-1020 du 29/11/1983, articles 7.21.24 début 24-1.24-2. et 24-3:

Les comptes annuels ont été établis et présentés conformément aux dispositions des règlements ANC n°2014-03 et 2018-06 relatifs au plan comptable général et aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

Les règles comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence conformément aux hypothèses fondamentales de continuité d'exploitation, d'indépendance des exercices et de permanence des méthodes.

Méthode de comptabilisation des honoraires de recouvrement :

Depuis le 01/01/2017, ils sont supportés par les fonds de prêts auxquels se rapportent les prêts conformément aux directives de France Initiative qui les considèrent comme des coûts relatifs à la gestion des fonds de prêts.

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Utilisation des fonds dédiés :

L'association enregistre en fonds dédiés la partie des ressources, affectées par des tiers financeurs à des projets définis, qui n'a pu encore être utilisée conformément à l'engagement pris à leur égard (Règlement CRC 99-01, art.3). Ces fonds dédiés concernent le programme CAP Quartiers et le programme Croissance.

Faits marquants :

VMAPI est membre des réseaux France Active et France Initiative.

Ces derniers ont défini des normes comptables propres.

Ces normes sont notamment :

1/ La constatation de prêts d'honneur en comptes d'immobilisations financières et de leurs dépréciations selon une méthode définie.

2/ L'enregistrement des ressources de fonds de prêts en apport avec ou sans droit de reprise.

3/ La présentation en annexe des comptes de résultats distincts entre fonctionnement et fonds de prêts.

4/ L'imputation des provisions et pertes concernant les prêts d'honneur sur les apports, après détermination du résultat sur fonds de prêts et approbation par l'assemblée générale.

MODES ET METHODES D'EVALUATION APPLIQUES AUX DIVERS POSTES DU BILAN

Immobilisations incorporelles et corporelles :

Ces actifs sont évalués à leur coût d'acquisition. Les amortissements pratiqués, tant au niveau comptable que fiscal, linéaires ou dégressifs sont représentatifs de l'amortissement économique.

Les méthodes et les durées d'amortissement sont les suivantes :

- Matériel et Outillage : mode linéaire sur 5 et 10 ans
- Installations générales et mobilier : mode linéaire sur 5 et 10 ans
- Matériel de bureau : mode linéaire sur 5 ans
- Matériel informatique : mode linéaire sur 3 ans

Immobilisations financières :

Les immobilisations financières sont principalement constituées de prêts d'honneur accordés par l'association aux tiers bénéficiaires. Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsqu'il existe un risque de non recouvrement des prêts d'honneur sur la base du solde de prêt net de couverture par garantie selon la méthode suivante :

- | | |
|--|----------------|
| - Cessation d'activité ou liquidation judiciaire : | 100% du solde. |
| - Redressement judiciaire en cours : | 100% du solde. |
| - Au-delà de 6 échéances non honorées : | 75% du solde. |
| - Au-delà de 3 échéances non honorées : | 50% du solde. |

Les immobilisations financières sont enregistrées au coût d'acquisition. Les titres et autres immobilisations financières sont estimés à leur valeur d'utilité. La valeur d'utilité s'apprécie en fonction de la valeur d'entreprise, fondée notamment sur les résultats antérieurs, les perspectives de rentabilité et de la valeur de l'actif net corrigé.

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en **euros**

Lorsque cette valeur est supérieure à la valeur comptable enregistrée au bilan, cette dernière n'est pas modifiée. Dans le cas contraire, une dépréciation des titres est comptabilisée.

RESULTATS :

Le résultat net comptable est une **perte de -29.874 Euros** se décomposant de la manière suivante :

Résultat sur la gestion des fonds de prêts :

- TPE	-27.980 Euros
- Croissance	-4.915 Euros

Résultat de fonctionnement :

-Vmapi Fonctionnement	+3.021 Euros
-----------------------	--------------

Soit un résultat net de : -29.874 Euros

Le fonds de prêt "TPE" résulte de la fusion des fonds des territoire Seine Amont, Ouest, Est, Centre Est et FIDEP au 01/01/2019.

Créances :

Les comptes clients sont évalués à leur coût historique diminué des dépréciations. Une dépréciation des créances douteuses est enregistrée lorsqu'il devient probable que la créance ne soit pas encaissée et qu'il est possible d'estimer raisonnablement le montant de la perte. Les dépréciations sont estimées en tenant compte de l'historique des pertes sur créances, de l'analyse de l'antériorité et d'une estimation détaillée des risques.

Valeurs mobilières :

Les valeurs mobilières comprennent principalement des SICAV et des fonds communs de placement qui sont enregistrés à leur coût d'acquisition ou à la valeur de marché si celle-ci est inférieure à ce coût.

Provisions pour risques et charges :

Les engagements pour retraite comptabilisés et détaillés en annexe correspondent aux droits acquis par les salariés et résultent d'un calcul actuariel. Ils sont basés sur l'utilisation des tables de mortalité, des salaires, de l'ancienneté, des taux de turn-over par tranche d'âge, d'un taux d'actualisation, d'un taux d'inflation et d'un taux de revalorisation des salaires. Les taux appliqués aux calcul des estimations qui suivent sont les suivants :

Augmentation des salaires : 2%.

Taux d'actualisation : 2%.

Taux de rotation : 5%.

Age de départ prévu : 62 ans.

Taux de charges sociales : 41%.

En 2020, les indemnités pour fin de carrière sont évaluées à 23.518,00 Euros.

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Règles de comptabilisations appliquées sur les subventions FSE:

- Candidature en cours / demande déposée : 40% du montant demandé.
- Aide attribuée / convention signée : 80% du montant attribué.
- Subvention réglée / CSF n°1 validé : 100% du montant réglé.

Notes relatives au bilan et au compte de résultat

Les informations suivantes complètent les informations données ci-avant.

VALORISATION DES ACTIONS DE BENEVOLAT ET DE PARRAINAGE

La chambre des métiers du Val-de-Marne, la Chambre de Commerce et d'Industrie du Val-de-Marne et diverses mairies mettent à disposition de la plateforme des moyens destinés à l'accueil et à l'accompagnement des créateurs ou entrepreneurs d'entreprises et cela se traduit par :

1/ Une mise à disposition de locaux et de services associés pour un coût total de 7.500 Euros.

Réalisé en 2020 :

- Antenne Choisy-le-Roy	1.500 Euros
- Antenne Vincennes	2.200 Euros
- Antenne Cachan	2.000 Euros
- Comités d'agrément	1.800 Euros

TOTAL 7.500 Euros

2/ Les comités d'agrément réunis au cours de l'exercice 2020 ont vu la participation de membres bénévoles pour une durée totale de 1.575 heures.

Le taux horaire de valorisation retenu est de 50 Euros, ce qui représente un coût annuel de 78.765 Euros.

3/ Les actions de parrainage menées auprès de 80 porteurs de projets pour une durée totale de 585 heures.

Le taux horaire de valorisation retenu est de 50 Euros, ce qui représente un coût annuel de 29.250 Euros.

4/ Les réunions des différents bureaux et du conseil d'administration représentent un volume de 108 heures.

Le taux horaire de valorisation retenu est de 50 Euros, ce qui représente un coût annuel de 5.400 Euros.

Changement de méthode de présentation:

Un changement de méthode de présentation est intervenu au cours de l'exercice.

En effet, les dispositions édictées par le règlement de l'ANC n°2018-06 du 5 décembre 2018 applicables sur les exercices ouverts au 1er janvier 2020 et concernant l'Association ont été mises en oeuvre.

Engagements hors bilan au 31/12/2020

Prêts d'honneur accordés (depuis moins de 6 mois) non décaissés :

	Nb	Montant
TPE	17	164.000 Euros
Croissance	1	20.000 Euros
Total	18	184.000 Euros

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en **euros**

Primes et subventions accordées non décaissées :

	Nb	Montant
Prime Cap Quartier	1	2.000 Euros
Fonds de confiance	1	4.500 Euros

Trésorerie au 31/12/2020:

<u>TRESORERIE AU 31/12/2020</u>			
<u>PRÊT</u>		<u>FONCTIONNEMENT</u>	
<i>INTITULE</i>	<i>MONTANT</i>	<i>INTITULE</i>	<i>MONTANT</i>
BRED	80 432 €	BRED	17 168 €
BRED	374 788 €	BP RIVES LIVRET A	80 797 €
BP RIVES	143 758 €	BP RIVES	523 917 €
BP RIVES	9 396 €		
BP RIVES	1 331 774 €		
TOTAL	1 940 148 €	TOTAL	621 883 €
<u>TOTAL TRESORERIE DISPONIBLE</u>			<u>2 562 031 €</u>

Annexe des comptes clos au 31/12/2020

Etat exprimé en euros

COVID-19

- Impact du covid-19 dans les comptes clos au **31/12/2020**.

L'événement Covid-19 n'a pas eu d'impact significatif sur le patrimoine, la situation financière et les résultats de l'entité.

Les conséquences chiffrées en terme de résultats sont les suivantes :

<u>Charges</u>		<u>Produits</u>	
Chargé de projet Résilience (CDD 6 mois)*	21 002 €	Programme Résilience	49 035 €
Baisse d'activité convention CDC	946 €	Dispositif Secours ESS	1 800 €
Baisse d'activité convention FA	690 €	Chômage partiel	3 558 €
Dépenses de sécurité sanitaire (masques, hygiaphone...)	926 €		
Frais de communication additionnels (Zoom, Yousign)	773 €		
Total	22 638 €	Total	54 393 €
		<u>Solde positif</u>	31 755 €

* Non compris la mobilisation de l'équipe permanente sur le programme Résilience

Immobilisations

Etat exprimé en euros

Etat exprimé en euros		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2020
			Augmentations		Diminutions		
			Réévaluations	Acquisitions	Viremt p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement						
	Autres	6 689					6 689
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	6 689					6 689
CORPORELLES	Terrains						
	Constructions sur sol propre						
	sur sol d'autrui						
	instal. agencet aménagement						
	Instal technique, matériel outillage industriels						
	Instal., agencement, aménagement divers	12 509					12 509
	Matériel de transport						
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	10 106		2 399			12 505
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations grévées de droits						
	Immobilisations corporelles en cours						
Avances et acomptes							
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	22 615		2 399			25 014
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence						
	Autres participations						
	Autres titres immobilisés						
	Prêts et autres immobilisations financières	3 314 844		1 192 446		1 456 717	3 050 574
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	3 314 844		1 192 446		1 456 717	3 050 574
TOTAL		3 344 148		1 194 845		1 456 717	3 082 276

Amortissements

Etat exprimé en euros

		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2020
			Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement				
	Autres	6 689			6 689
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	6 689			6 689
CORPORELLES	Terrains				
	Constructions sur sol propre				
	sur sol d'autrui				
	instal. agencement aménagement				
	Instal technique, matériel outillage industriels				
	Autres instal., agencement, aménagement divers	11 264	338		11 602
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau, mobilier	6 728	1 926		8 654
	Emballages récupérables et divers				
	Immobilisations grevées de droits				
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	17 992	2 264		20 256
TOTAL		24 681	2 264		26 945

Provisions

Etat exprimé en euros

		Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/12/2020
PROVISIONS REGLEMEENTEES	Couverture du besoin en fonds de roulement Provisions pour renouvellement des immobilisations Provisions pour hausse des prix Provisions pour amortissements dérogatoires Réserves des plus-values nette d'actif Provisions autres				
	PROVISIONS REGLEMEENTEES				
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Pour litiges				
	Pour garanties données aux clients	91 333	33 166	27 451	97 048
	Pour pertes sur marchés à terme				
	Pour amendes et pénalités				
	Pour pertes de change				
	Pour pensions et obligations similaires				
	Pour impôts				
	Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
	Autres	21 862	19 877	693	41 046
	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	113 195	53 043	28 144	138 094
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur immobilisations { incorporelles corporelles des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières	439 956	445 519	507 468	378 007
	Sur stocks et en-cours Sur comptes clients Autres				
	PROVISIONS POUR DEPRECIATION	439 956	445 519	507 468	378 007
TOTAL GENERAL		553 151	498 562	535 612	516 101
Dont dotations et reprises { - d'exploitation - financières - exceptionnelles			19 184 43 299	99 533	

Créances et Dettes

Etat exprimé en euros

		31/12/2020	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts	2 887 263	814 316	2 072 947
	Autres immobilisations financières	163 311		163 311
	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients	78 226	78 226	
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers	516 714	516 714	
	Groupe et associés			
	Débiteurs divers	19 941	19 941	
	Charges constatées d'avance	12 892	12 892	
	TOTAL DES CREANCES	3 678 346	1 442 089	2 236 258
	Prêts accordés en cours d'exercice	1 131 207		
	Remboursements obtenus en cours d'exercice	1 371 917		
	Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)	11 199		

		31/12/2020	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine				
	Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine				
	Emprunts et dettes financières divers				
	Fournisseurs et comptes rattachés	8 065	8 065		
	Personnel et comptes rattachés	34 778	34 778		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	20 315	20 315		
	Impôts sur les bénéfices				
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	12 919	12 919		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés				
	Autres dettes	33 886	33 886		
	Dette représentative de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance				
	TOTAL DES DETTES	109 962	109 962		
	Emprunts souscrits en cours d'exercice				
	Emprunts remboursés en cours d'exercice				
	Emprunts dettes associés (personnes physiques)				

Charges constatées d'avance

Etat exprimé en euros	Période	Montants	31/12/2020
Charges constatées d'avance - EXPLOITATION			12 892
TICKETS RESTAURANTS		213	
NEXTSTONE LOYER		10 659	
NEXTSTONE CHARGES LOCATIVES		2 020	
Charges constatées d'avance - FINANCIERES			
Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES			
TOTAL			12 892

Charges à payer

Etat exprimé en euros

31/12/2020

Total des Charges à payer		54 465
Dettes fournisseurs et comptes rattachés <i>FOURNISSEURS FACT/N.PARVENUES</i>	8 065	8 065
Dettes fiscales et sociales <i>PERSONNEL CONGES PAYES ET CS</i> <i>ETAT, CHARGES A PAYER</i>	34 778 11 623	46 400

Produits à recevoir

Etat exprimé en euros

31/12/2020

Total des Produits à recevoir		594 940
Autres créances clients <i>PAR PRESTATIONS</i>	78 226	78 226
Autres créances <i>PAR SUBVENTIONS FONCT</i>	516 714	516 714

Effectif moyen

	31/12/2020	Interne	Externe
EFFECTIF MOYEN PAR CATEGORIE	Cadres & professions intellectuelles supérieures	8	
	Professions intermédiaires		
	Employés	2	
	Ouvriers		
	TOTAL	10	

--

Tableau de suivi des fonds associatifs

Libellé	Solde au début de l'exercice A	Augmentations B	Diminutions C	Solde à la fin de l'exercice D = A + B - C
Fonds associatifs sans droit de reprise				
- Patrimoine intégré				
- Fonds statutaires				
- Subventions d'investissement non renouvelables				
- Apports sans droit de reprise	3 239 491	28 924	65 173	3 203 242
- Legs et donations avec contrepartie d'actif immobilisés				
- Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables				
Ecarts de réévaluation sur des biens sans droit de reprise				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves	139 183			139 183
Report à nouveau	592 541		36 055	556 486
Résultat de l'exercice	(89 468)	89 468	29 873	(29 873)
Fonds associatifs avec droit de reprise				
- Apports	1 735 649	15 276	32 441	1 718 485
- Legs et donations				
- Subventions d'investissement sur biens renouvelables				
Résultats sous contrôle des tiers financeurs				
Droits des propriétaires (Commodat)				
Ecarts de réévaluation sur des biens avec droit de reprise				
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
Provisions réglementées				
TOTAL	5 617 395	133 669	163 542	5 587 522

Fonds associatifs avec droit de reprise

L'évolution des fonds associatifs avec droit de reprise est la suivante :

	Début d'exercice	Augmentations	Diminutions	Fin d'exercice
APPORTS FDS CONDIT. CG94	680 000			680 000
APPORT CG94	689 000			689 000
OVMi APPORT CDC	145 469			145 469
APPORT CDC	54 000			54 000
CEVMi APPORT DU CDC	98 000			98 000
SAI FDS RESERVE PH CDC	191 714			191 714
APPORT CDC	90 000			90 000
SAI PROV SUR APPORTS ADR	- 55 480	17 696	2 419	- 40 203
PERTE AVEC DROIT REPRISE	- 157 054		32 441	- 189 495
TOTAL	1 735 649	17 696	34 860	1 718 485

Tableau de suivi des fonds dédiés

I - SUBVENTIONS DE FONCTIONNEMENT AFFECTEES				
Ressources	Fonds à engager au début de l'exercice	Utilisation en cours d'exercice	Engagement à réaliser sur nouvelles ressources affectées	Fonds restant à engager en fin d'exercice
	A	B	C	D = A - B + C
Fonds dédiés				
CAP QUARTIERS	13 300	12 000	25 000	26 300
CROISSANCE	1 500	750		750
FONDS CONFIANCE	16 667	12 167		4 500
TOTAL	31 467	24 917	25 000	31 550

II - RESSOURCES PROVENANT DE LA GENEROSITE DU PUBLIC				
Ressources	Fonds à engager au début de l'exercice	Utilisation en cours d'exercice	Engagement à réaliser sur nouvelles ressources affectées	Fonds restant à engager en fin d'exercice
	A	B	C	D = A - B + C
Dons manuels				
Total				
Legs et donations				
Total				
TOTAL				

Crédit-Bail

Etat exprimé en euros

		Terrains	Constructions	Matériels et outillages	Autres	31/12/2020
VALEUR D'ORIGINE						
AMORTISSEMENTS	Cumul exercices antérieurs					
	Dotation exercice					
	TOTAL					
REDEVANCES PAYEES	Cumul exercices antérieurs					
	Dotation exercice					
	TOTAL					
REDEV. RESTANT A PAYER	à 1 an au plus					
	entre 1 et 5 ans					
	à plus de 5 ans					
	TOTAL					
VALEUR RESIDUELLE	à 1 an au plus					
	entre 1 et 5 ans					
	à plus de 5 ans					
	TOTAL					
MONTANT PRIS EN CHARGE DANS L'EXERCICE						

Compte de Résultat

Etat exprimé en euros

		31/12/2020	31/12/2019
		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises, de produits fabriqués		
	Prestations de services		
	Productions stockée		
	Production immobilisée		
	Subventions d'exploitation		
	Dons		
	Cotisations		
	Legs et donations		
	Autres produits de gestion courante		
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges		
	Autres produits		
	Total des produits d'exploitation		
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	14 427	18 538
	Impôts, taxes et versements assimilés		
	Rémunération du personnel		
	Charges sociales		
	Subventions accordées par l'association		
	Dotation aux amortissements et dépréciations		
	Dotation aux provisions		
	Autres charges		
	Total des charges d'exploitation	14 427	18 538
	1 - RESULTAT COURANT NON FINANCIER	(14 427)	(18 538)
Produits financiers Charges financières	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges	95 674	132 919
	Intérêts et produits financiers	893	1 442
	Dotation aux amortissements et aux dépréciations	37 584	79 728
	Intérêts et charges financières	74 260	80 485
	2 - RESULTAT FINANCIER	(15 277)	(25 852)
	3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (1 + 2)	(29 703)	(44 390)
	Produits exceptionnels	1 723	484
	Charges exceptionnelles		
	4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL	1 723	484
	Impôts sur les sociétés		
	(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs		
	(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées		
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	TOTAL DES PRODUITS	98 290	134 845
	TOTAL DES CHARGES	126 270	178 752
	EXCEDENT ou DEFICIT	(27 980)	(43 906)
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	PRODUITS		
	Bénévolat		
	Prestations en nature		
	Dons en nature		
	CHARGES		
	Secours en nature		
	Mise à disposition gratuite de biens et services		
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	Personnel bénévole		

Compte de Résultat

Etat exprimé en euros

		31/12/2020	31/12/2019
		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises, de produits fabriqués		
	Prestations de services		
	Productions stockée		
	Production immobilisée		
	Subventions d'exploitation		
	Dons		
	Cotisations		
	Legs et donations		
	Autres produits de gestion courante		
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges		
	Autres produits		
	Total des produits d'exploitation		
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	1 195	516
	Impôts, taxes et versements assimilés		
	Rémunération du personnel		
	Charges sociales		
	Subventions accordées par l'association		
	Dotation aux amortissements et dépréciations		
	Dotation aux provisions		
	Autres charges		
	Total des charges d'exploitation	1 195	516
	1 - RESULTAT COURANT NON FINANCIER	(1 195)	(516)
Produits financiers Charges financières	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges	3 859	2 880
	Intérêts et produits financiers		
	Dotation aux amortissements et aux dépréciations		11 871
	Intérêts et charges financières	7 579	
	2 - RESULTAT FINANCIER	(3 720)	(8 991)
	3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (1 + 2)	(4 914)	(9 507)
	Produits exceptionnels		
	Charges exceptionnelles		
	4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL		
	Impôts sur les sociétés		
	(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs		
	(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées		
	TOTAL DES PRODUITS	3 859	2 880
	TOTAL DES CHARGES	8 773	12 386
	EXCEDENT ou DEFICIT	(4 914)	(9 507)
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	PRODUITS		
	Bénévolat		
	Prestations en nature		
	Dons en nature		
	CHARGES		
	Secours en nature		
	Mise à disposition gratuite de biens et services		
	Personnel bénévole		

Compte de Résultat

Etat exprimé en euros

		31/12/2020	31/12/2019
		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises, de produits fabriqués		
	Prestations de services	49 569	81 041
	Productions stockée		
	Production immobilisée		
	Subventions d'exploitation	518 194	449 327
	Dons		
	Cotisations	34 508	41 215
	Legs et donations		
	Autres produits de gestion courante	169	148
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges	50 327	48 926
	Autres produits		
	Total des produits d'exploitation	652 766	620 657
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	151 265	168 193
	Impôts, taxes et versements assimilés	11 683	14 704
	Rémunération du personnel	348 330	334 331
	Charges sociales	120 936	112 074
	Subventions accordées par l'association		
	Dotation aux amortissements et dépréciations	2 264	2 778
	Dotation aux provisions	19 184	815
	Autres charges	21	2
	Total des charges d'exploitation	653 683	632 897
	1 - RESULTAT COURANT NON FINANCIER	(917)	(12 240)
Produits financiers Charges financières	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges		
	Intérêts et produits financiers	9 512	598
	Dotation aux amortissements et aux dépréciations	5 715	21 153
	Intérêts et charges financières		
	2 - RESULTAT FINANCIER	3 797	(20 555)
	3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (1 + 2)	2 880	(32 795)
	Produits exceptionnels	142	190
	Charges exceptionnelles		3 450
	4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL	142	(3 260)
	Impôts sur les sociétés		
	(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs		
	(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées		
	TOTAL DES PRODUITS	662 420	621 445
	TOTAL DES CHARGES	659 399	657 500
	EXCEDENT ou DEFICIT	3 021	(36 055)
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	PRODUITS		
	Bénévolat		
	Prestations en nature		
	Dons en nature		
	CHARGES		
	Secours en nature		
	Mise à disposition gratuite de biens et services		
	Personnel bénévole		

**REPARTITION DU CHIFFRE D'AFFAIRES 2020 PAR SECTEURS D'ACTIVITE ET PAR
SECTEURS GEOGRAPHIQUES**

SECTEURS D'ACTIVITE	MONTANT NET DU CHIFFRE D'AFFAIRES
Prestations de services	49.569€
TOTAL	49.569€

SECTEURS GEOGRAPHIQUES	MONTANT NET DU CHIFFRE D'AFFAIRES
France	49.569€
Etranger	
TOTAL	49.569€