

ASSOCIATION RESEAU ENTREPRENDRE BOURGOGNE

Siège Social : 5 rue des Artisans - 21800 QUETIGNY

COMPTES ANNUELS

ARRETES AU 31/12/2020

SOMMAIRE GENERAL

Rapport de l'Expert Comptable	5
1. ETATS DE SYNTHESE	6
Compte de résultat	7
Détail du compte de résultat	8
Bilan	11
Détail du bilan	13
ANNEXE	16

Rapport de l'Expert Comptable

MISSION DE PRESENTATION DES COMPTES ANNUELS

Conformément à nos accords, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'association RESEAU ENTREPRENDRE BOURGOGNE relatifs à l'exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020.

Les comptes annuels ci-joints, qui comportent 27 pages, se caractérisent par les données suivantes :

	Montants en euros
Total bilan	4 111 262
Total des ressources	334 150
Résultat net comptable (Excédent)	6 125

Nos diligences ont été réalisées conformément à la norme professionnelle du Conseil Supérieur de l'Ordre des Experts-Comptables applicable à la mission de présentation de comptes qui constitue ni un audit ni un examen limité.

Sur la base de nos travaux, nous n'avons pas relevé d'éléments remettant en cause la cohérence et la vraisemblance des comptes annuels pris dans leur ensemble tels qu'ils sont joints à la présente attestation.

Fait à Dijon, le 05/03/2021

Stéphanie MALBEZIN
Expert-comptable

ETATS DE SYNTHESE

Compte de résultat

	du 01/01/20 au 31/12/20 12 mois	%	du 01/01/19 au 31/12/19 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
Subventions d'exploitation	51 270,23	13,30	69 463,37	16,97	-18 193,14	-26,19
Reprises et Transferts de charge	12 220,06	3,17	1 950,00	0,48	10 270,06	526,67
Cotisations	304 300,00	78,95	339 975,00	83,03	-35 675,00	-10,49
Autres produits	29 851,31	7,75	43 752,05	10,69	-13 900,74	-31,77
Produits d'exploitation	397 641,60	103,17	455 140,42	111,16	-57 498,82	-12,63
Autres achats non stockés et charges exte	173 487,79	45,01	236 568,02	57,78	-63 080,23	-26,66
Impôts et taxes	1 155,58	0,30	1 491,74	0,36	-336,16	-22,53
Salaires et Traitements	131 049,07	34,00	122 397,61	29,89	8 651,46	7,07
Charges sociales	64 981,79	16,86	66 875,62	16,33	-1 893,83	-2,83
Amortissements et provisions	987,25	0,26	1 762,42	0,43	-775,17	-43,98
Autres charges	26,03	0,01	12,75		13,28	104,16
Charges d'exploitation	371 687,51	96,44	429 108,16	104,80	-57 420,65	-13,38
RESULTAT D'EXPLOITATION	25 954,09	6,73	26 032,26	6,36	-78,17	-0,30
Produits financiers	39 606,83	10,28	128 518,42	31,39	-88 911,59	-69,18
Charges financières	58 370,00	15,14	139 805,25	34,15	-81 435,25	-58,25
Résultat financier	-18 763,17	-4,87	-11 286,83	-2,76	-7 476,34	66,24
RESULTAT COURANT	7 190,92	1,87	14 745,43	3,60	-7 554,51	-51,23
Charges exceptionnelles	1 065,48	0,28	1 639,18	0,40	-573,70	-35,00
Résultat exceptionnel	-1 065,48	-0,28	-1 639,18	-0,40	573,70	-35,00
Impôts sur les bénéfices			768,00	0,19	-768,00	-100,00
EXCEDENT OU DEFICIT	6 125,44	1,59	12 338,25	3,01	-6 212,81	-50,35
Contribution volontaires en nature						
Bénévolat	71 680,00				71 680,00	
Total des produits	71 680,00				71 680,00	
Personnel bénévole	71 680,00				71 680,00	
Total des charges	71 680,00				71 680,00	

Détail du compte de résultat

	du 01/01/20 au 31/12/20 12 mois	du 01/01/19 au 31/12/19 12 mois	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
Subventions d'exploitation				
SUBVENTIONS D'EXPLOITAT.	6 064,36	3 405,07	2 659,29	78,10
SUBVENTION ANLE 2018-2019		59 926,80	-59 926,80	-100,00
SUBVENTION ANLE 2019-2020	42 005,87	6 131,50	35 874,37	585,08
SUBVENTION ANLE 2020-2021	3 200,00		3 200,00	
	51 270,23	69 463,37	-18 193,14	-26,19
Reprises et Transferts de charge				
TRANSFERT DE CHARGES D'EXPLOITATION	7 183,69	1 950,00	5 233,69	268,39
TRANSFERT DE CHARGES SOCIALES	5 036,37		5 036,37	
	12 220,06	1 950,00	10 270,06	526,67
Cotisations				
COTISATIONS	304 300,00	339 975,00	-35 675,00	-10,49
	304 300,00	339 975,00	-35 675,00	-10,49
Autres produits				
DONS NON DEDIES AUX FONDS DE PRETS	10 000,00		10 000,00	
MECENATS SOIREE DES LAUREATS	19 850,00		19 850,00	
PRODUITS DIV.GESTION COUR	1,31	2,05	-0,74	-36,10
SPONSORS SDL		33 750,00	-33 750,00	-100,00
SPONSORS DIVERS		10 000,00	-10 000,00	-100,00
	29 851,31	43 752,05	-13 900,74	-31,77
Produits d'exploitation	397 641,60	455 140,42	-57 498,82	-12,63
Autres achats non stockés et charges exte				
EAU / EDF	1 838,88	1 832,09	6,79	0,37
CARBURANT	3 039,33	4 397,59	-1 358,26	-30,89
FOURN.ENTRET.&PETIT EQUIP	3 473,65	2 441,24	1 032,41	42,29
FOURNIT.ADMINISTRATIVES	564,83	1 916,41	-1 351,58	-70,53
FOURNIT. ADMINISTRATIVES ANLE		49,68	-49,68	-100,00
SOUS-TRAITANCE ANLE	50 460,99	47 957,60	2 503,39	5,22
CREDIT-BAIL MOBILIER	15 634,80	11 475,68	4 159,12	36,24
LOCATIONS MOBILIERES	280,74	339,32	-58,58	-17,26
ENTRETIEN IMMOBILIER	571,44	751,84	-180,40	-23,99
ENTRETIEN MOBILIER	3 447,95	4 353,57	-905,62	-20,80
PRIMES D'ASSURANCES	3 317,29	2 183,91	1 133,38	51,90
ASSURANCE GARANTIE OSEO	4 563,99	9 990,00	-5 426,01	-54,31
DOCUMENTATION GENERALE	40,00	40,00		
FRAIS COLLOQUE SEMINAIRE FORMATION	3 862,00	1 164,87	2 697,13	231,54
HONORAIRES	27 663,16	33 400,40	-5 737,24	-17,18
FRAIS ACTES & CONTENTIEUX		50,00	-50,00	-100,00
PUBLICITE	1 306,80	9 360,80	-8 054,00	-86,04
CADEAUX	1 046,90	1 101,56	-54,66	-4,96
POURBOIRES DONS COURANTS	1 000,00	1 000,00		
FRAIS DEPLT BOURG.ENTREPRENDRE	1 749,25	9 241,46	-7 492,21	-81,07
FRAIS DEPLT EXTERNES	318,85	1 123,90	-805,05	-71,63
FRAIS DEPLT EXTERNES ANLE		396,00	-396,00	-100,00
MISSIONS		36,85	-36,85	-100,00
RECEPTIONS	7 845,03	15 909,71	-8 064,68	-50,69
SOIREE DES LAUREATS	18 909,99	36 719,88	-17 809,89	-48,50
ASSEMBLEE GENERALE	360,00	1 014,26	-654,26	-64,51

Détail du compte de résultat

	du 01/01/20 au 31/12/20 12 mois	du 01/01/19 au 31/12/19 12 mois	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
CLUBS LAUREATS CREATEURS	310,25	5 260,27	-4 950,02	-94,10
RECEPTIONS ANLE	830,77	13 046,53	-12 215,76	-93,63
AFFRANCHISSEMENTS	519,11	259,24	259,87	100,24
TELEPHONE FIXE	405,89	574,33	-168,44	-29,33
TELEPHONE PORTABLE	378,38	72,47	305,91	422,12
AUTRES FRAIS DE TELECOM	167,90		167,90	
SERVICES BANCAIRES FONCTIONNEMENT	450,90	539,56	-88,66	-16,43
SERVICES BANCAIRES PH	471,92	415,00	56,92	13,72
SERVICES BANCAIRES BP PH	4,80		4,80	
FRAIS BANCAIRES CE PH	280,00	280,00		
COTISATIONS REB	18 372,00	17 872,00	500,00	2,80
	173 487,79	236 568,02	-63 080,23	-26,66
Impôts et taxes				
CHARGES FISCALES S/CONGES	21,00	28,00	-7,00	-25,00
PART.FORM.CONTINUE(ORGAN.	604,18	853,00	-248,82	-29,17
TAXES FONCIERES	530,40	610,74	-80,34	-13,15
	1 155,58	1 491,74	-336,16	-22,53
Salaires et Traitements				
SALAIRES BRUTS	117 262,49	112 549,61	4 712,88	4,19
CONGES PAYES	3 260,00	4 789,00	-1 529,00	-31,93
PRIMES ET GRATIFICATIONS	4 156,00	5 059,00	-903,00	-17,85
INDEMNITES ET AVANTAGES DIVERS	4 861,23		4 861,23	
INDEMNITES ACTIVITE PARTIELLE	8 706,68		8 706,68	
ALLOCATION ACTIVITE PARTIELLE	-7 197,33		-7 197,33	
AVANTAGES EN NATURE	5 344,20	4 080,70	1 263,50	30,96
AVANTAGES EN NATURE	-5 344,20	-4 080,70	-1 263,50	30,96
	131 049,07	122 397,61	8 651,46	7,07
Charges sociales				
URSSAF	36 633,69	35 066,70	1 566,99	4,47
MUTUELLE	15 096,96	14 782,91	314,05	2,12
RETRAITE ARRCO	9 941,98	9 600,46	341,52	3,56
PREVOYANCE AG2R	1 726,14	1 259,95	466,19	37,00
CHARGES CONGES PAYES	1 970,00	2 964,00	-994,00	-33,54
CHARGES SUR PRIMES	-825,00	2 675,00	-3 500,00	-130,84
AUTRES CHARGES DE PERS.	438,02	526,60	-88,58	-16,82
	64 981,79	66 875,62	-1 893,83	-2,83
Amortissements et provisions				
DOT.AMORT.IMMO.INCORP.		153,18	-153,18	-100,00
DOT.AMORT.IMMO.CORPOR.	987,25	1 609,24	-621,99	-38,65
	987,25	1 762,42	-775,17	-43,98
Autres charges				
CHARGES DIV.GEST.COURANTE	26,03	12,75	13,28	104,16
	26,03	12,75	13,28	104,16
Charges d'exploitation	371 687,51	429 108,16	-57 420,65	-13,38
RESULTAT D'EXPLOITATION	25 954,09	26 032,26	-78,17	-0,30
Produits financiers				
PRODUITS PLACEMENTS PH		3 200,00	-3 200,00	-100,00

Détail du compte de résultat

	du 01/01/20 au 31/12/20 12 mois	du 01/01/19 au 31/12/19 12 mois	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
INTERETS LIVRET PH	210,83	267,40	-56,57	-21,16
REVENUS VMP PH		0,04	-0,04	-100,00
REVENUS VMP FONCTIONNEMENT		0,05	-0,05	-100,00
REMBOURSEMENTS OSEO PH		76 524,93	-76 524,93	-100,00
REPRISES LAUREATS PH	29 022,00	48 526,00	-19 504,00	-40,19
REFACT GARANTIE BPIFRANCE PH	10 374,00		10 374,00	
	39 606,83	128 518,42	-88 911,59	-69,18
Charges financières				
PERTES S/PRETS		110 783,25	-110 783,25	-100,00
DOTATION LAUREATS PH	58 370,00	29 022,00	29 348,00	101,12
	58 370,00	139 805,25	-81 435,25	-58,25
Résultat financier	-18 763,17	-11 286,83	-7 476,34	66,24
RESULTAT COURANT	7 190,92	14 745,43	-7 554,51	-51,23
Charges exceptionnelles				
PENALITES ET AMENDES		17,00	-17,00	-100,00
VAL.NET.COMPT.ELEM.CEDES		1 622,18	-1 622,18	-100,00
CHARGES EXCEP.DIVERSES	1 065,48		1 065,48	
	1 065,48	1 639,18	-573,70	-35,00
Résultat exceptionnel	-1 065,48	-1 639,18	573,70	-35,00
Impôts sur les bénéfices				
IMPOTS S/LES BENEFICES		768,00	-768,00	-100,00
		768,00	-768,00	-100,00
EXCEDENT OU DEFICIT	6 125,44	12 338,25	-6 212,81	-50,35
Contribution volontaires en nature				
Bénévolat				
BENEVOLAT	71 680,00		71 680,00	
	71 680,00		71 680,00	
Total des produits	71 680,00		71 680,00	
Personnel bénévole				
PERSONNEL BENEVOLE	71 680,00		71 680,00	
	71 680,00		71 680,00	
Total des charges	71 680,00		71 680,00	

Bilan

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/20	Net au 31/12/19
ACTIF				
<i>Immobilisations incorporelles</i>				
<i>Immobilisations corporelles</i>				
Autres immobilisations corporelles	5 635	4 932	703	1 152
Immobilisations financières				
TIAP & autres titres immobilisés	200 000		200 000	200 000
Prêts	2 087 326	58 370	2 028 956	1 904 392
ACTIF IMMOBILISE	2 292 960	63 302	2 229 658	2 105 544
Stocks				
Créances				
Autres créances	32 515		32 515	71 559
Divers				
Valeurs mobilières de placement	281 850		281 850	281 850
Disponibilités	1 564 576		1 564 576	945 631
Charges constatées d'avance	2 663		2 663	2 262
ACTIF CIRCULANT	1 881 604		1 881 604	1 301 301
COMPTES DE REGULARISATION				
TOTAL DE L'ACTIF	4 174 564	63 302	4 111 262	3 406 845

Bilan

	Net au 31/12/20	Net au 31/12/19
PASSIF		
Fonds associatifs sans droit de reprise	1 496 911	1 496 911
Autres réserves	279 571	244 493
Report à nouveau	-363 836	-341 096
RESULTAT DE L'EXERCICE	6 125	12 338
FONDS PROPRES	1 418 772	1 412 647
Apports	1 814 421	1 224 421
Fonds associatifs avec droit de reprise	1 814 421	1 224 421
AUTRES FONDS ASSOCIATIFS	1 814 421	1 224 421
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
FONDS DEBIES		
Emprunts obligataires convertibles		
Emprunts	84 900	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits	84 900	
Emprunts et dettes financières diverses	17 143	25 714
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	35 168	47 861
Dettes fiscales et sociales	51 728	37 004
Autres dettes	670 700	606 880
Produits constatés d'avance	18 431	52 318
DETTES	878 069	769 778
ECARTS DE CONVERSION		
TOTAL DU PASSIF	4 111 262	3 406 845

Détail du bilan

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/20	Net au 31/12/19
ACTIF				
<i>Immobilisations incorporelles</i>				
<i>Immobilisations corporelles</i>				
Autres immobilisations corporelles				
MAT.BUREAU & INFORMATIQUE	5 634,60		5 634,60	5 976,51
AMORT.MAT.BUREAU & INFOR.		4 932,04	-4 932,04	-4 824,68
	5 634,60	4 932,04	702,56	1 151,83
Immobilisations financières				
TIAP & autres titres immobilisés				
AUTRES TITRES IMMOBILISES	200 000,00		200 000,00	200 000,00
	200 000,00		200 000,00	200 000,00
Prêts				
AUTRES PRETS	1 946 849,37		1 946 849,37	1 933 413,85
PRET D'HONNEUR BOOSTER	140 476,16		140 476,16	
PROV.DEPRECIATION PRETS D'HONNEURS		58 370,00	-58 370,00	-29 022,00
	2 087 325,53	58 370,00	2 028 955,53	1 904 391,85
ACTIF IMMOBILISE	2 292 960,13	63 302,04	2 229 658,09	2 105 543,68
Stocks				
Créances				
Autres créances				
FOURNIS.RRR A OBTENIR				808,62
PERS.REMUNERATIONS DUES				26,30
SUBVENTION CR ANLE	9 000,00		9 000,00	9 000,00
SUIVI DES REMBOURSEMENTS	1 560,00		1 560,00	
PARTENARIATS HORS PH	150,00		150,00	
SUBVENTION ANLE				29 350,00
DEBIT.CRED.DIV.PROD.A REC	21 805,43		21 805,43	32 374,07
	32 515,43		32 515,43	71 558,99
Divers				
Valeurs mobilières de placement				
VMP BP152 PH	279 710,90		279 710,90	279 710,90
VMP BP614 FONCTIONNEMENT	2 138,99		2 138,99	2 138,99
	281 849,89		281 849,89	281 849,89
Disponibilités				
BP COMPTE COURANT FONCTIONNEMENT	253 092,49		253 092,49	109 447,22
BP COMPTE COURANT PH	658 173,20		658 173,20	493 103,22
BP COMPTE PLACEMENT PH	570 299,04		570 299,04	260 000,00
CE COMPTE COURANT PH	6 133,21		6 133,21	6 413,21
CE COMPTE CSL ASSOCIATIS PH	76 877,70		76 877,70	76 666,87
	1 564 575,64		1 564 575,64	945 630,52
Charges constatées d'avance				
CHARGES CONSTAT.D'AVANCE	2 663,32		2 663,32	2 262,00
	2 663,32		2 663,32	2 262,00
ACTIF CIRCULANT	1 881 604,28		1 881 604,28	1 301 301,40
COMPTES DE REGULARISATION				
TOTAL DE L'ACTIF	4 174 564,41	63 302,04	4 111 262,37	3 406 845,08

Détail du bilan

	Net au 31/12/20	Net au 31/12/19
PASSIF		
Fonds associatifs sans droit de reprise		
FDS ASSOC CRBFC SS DT REPRISE	717 755,54	
FDS ASSOC CG DEPT SS DT REPRISE	395 000,00	
FDS ASSOC FEDER SS DT REPRISE	278 421,05	
FDS ASSOC ENT PRIVEES SS DT REPRISE	50 000,00	
FDS ASSOC FEDE RE SS DT REPRISE	55 734,70	
APPORTS CRBFC SANS DT REPRISE		717 755,54
APPORTS DEPARTEMENT SANS DT REPRISE		395 000,00
APPORTS FEDER SANS DT REPRISE		278 421,05
APPORTS PRIVES SANS DT REPRISE		50 000,00
APPORTS RE SANS DT REPRISE		55 734,70
	1 496 911,29	1 496 911,29
Autres réserves		
RES. ACTIVITE FONCT.ACCOMP	279 571,27	244 493,14
	279 571,27	244 493,14
Report à nouveau		
RES. ACTIVITE FINANCT PRETS	-363 835,64	-341 095,76
	-363 835,64	-341 095,76
RESULTAT DE L'EXERCICE	6 125,44	12 338,25
FONDS PROPRES	1 418 772,36	1 412 646,92
Apports		
FDS ASSOC CRBFC PH CREA AC DT REPRI	200 000,00	
FDS ASSOC CDC PH CREA AC DT REPRISE	654 420,64	
FDS ASSOC BPBFC PH CREA AC DT REPRI	100 000,00	
FDS ASSOC BPI PH CREA AC DT REPRISE	150 000,00	
APPORTS CDC AVEC DT REPRISE PH CREA		654 420,64
FDS ASSOC CRBFC PH DVT AC DT REPRIS	310 000,00	
FDS ASSOC CDC PH DVT AC DT REPRISE	160 000,00	
FDS ASSOC BPBFC PH DVT AC DT REPRIS	50 000,00	
FDS ASSOC CEBFC PH DVT AC DT REPRIS	40 000,00	
FDS ASSOC BPI PH DVT AC DT REPRISE	150 000,00	
APPORTS CDC AVEC DT REPRISE PH DVT		160 000,00
APPORTS CRBFC AC DT REPRISE PH DVT		160 000,00
APPORTS CEBFC AC DT REPRISEPH DVT		40 000,00
APPORTS CRBFC AVEC DT REPRISE PH CR		200 000,00
APPORTS INNOV AVEC DROIT REPRISE		10 000,00
	1 814 420,64	1 224 420,64
Fonds associatifs avec droit de reprise	1 814 420,64	1 224 420,64
AUTRES FONDS ASSOCIATIFS	1 814 420,64	1 224 420,64
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
FONDS DEDIES		
Emprunts obligataires convertibles		
Emprunts		
PRET GARANTIE PAR ETAT BP	84 900,00	
	84 900,00	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits	84 900,00	

Détail du bilan

	Net au 31/12/20	Net au 31/12/19
Emprunts et dettes financières diverses		
PRET UIMM 30KE	17 142,78	25 714,26
	17 142,78	25 714,26
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
FOURNISSEURS	23 299,31	21 899,06
FOURNIS.FACT.NON PARVENUE	11 869,00	25 962,02
	35 168,31	47 861,08
Dettes fiscales et sociales		
CONGES A PAYER	11 409,00	8 149,00
AUTRES CHARG.PERS.A PAYER	7 600,00	4 459,00
SECURITE SOCIALE	15 696,00	5 428,00
MUTUELLES	3 774,24	3 774,36
UGRR ARRCO	1 448,01	4 811,05
AG2R PREVOYANCE	468,42	433,54
ORG.SOC. CH./CONGES PAYES	7 122,00	5 152,00
ORG.SOC. CHARGES A PAYER	2 865,00	2 675,00
PRELEVEMENTS A LA SOURCE	531,00	454,00
ETAT IMPOTS S/BENEFICES		768,00
ETAT CH.SOC./CONGES A PAY	68,00	47,00
ETAT AUTRES CH. A PAYER	746,00	853,00
	51 727,67	37 003,95
Autres dettes		
SUIVI DES VERSEMENTS PH	612 500,00	547 500,00
RE INNOTECH PRETS LAUREATS	44 862,08	59 380,23
DEBIT.CRED.DIV.CHAR.A PAY	13 338,00	
	670 700,08	606 880,23
Produits constatés d'avance		
PROD.CONSTATES D'AVANCE	18 430,53	52 318,00
	18 430,53	52 318,00
DETTES	878 069,37	769 777,52
ECARTS DE CONVERSION		
TOTAL DU PASSIF	4 111 262,37	3 406 845,08

ANNEXE

Règles et méthodes comptables

Désignation de l'association : RESEAU ENTREPRENDRE BOURGOGNE

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2020, dont le total est de 4 111 262 euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un excédent de 6 125 euros. L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2020 au 31/12/2020.

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

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 05/03/2021 par les dirigeants de l'association.

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2020 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.

RESEAU ENTREPRENDRE BOURGOGNE est une association reconnue d'utilité publique, ayant pour objet l'accompagnement financier et le coaching de créateurs et de repreneurs d'entreprise.

Pour ce faire, elle attribue des prêts à taux zéro aux lauréats. Elle perçoit, à ce titre, des fonds associatifs de la part de différents partenaires.

En application de la note "harmonisation des pratiques comptables" établie par le Bureau Réseau Entreprendre, les présentations suivantes ont été adoptées, dans le but d'apporter une meilleure information financière :

- Le risque de non recouvrement des prêts est pris en compte par la comptabilisation d'une provision pour dépréciation inscrite au bilan, évaluée en fonction du risque de recouvrement individuel de chacun des prêts. Les reprises et dotations de l'exercice sont comptabilisées en résultat financier.

- Les pertes sur prêts sont comptabilisées en charges financières, et les remboursements en garantie en produits financiers.

- Les fonds associatifs, avec ou sans droit de reprise, sont des apports effectués à l'association dans le but de participer au fonctionnement des prêts d'honneur. Ces fonds associatifs correspondent aux montants bruts reçus : le résultat net de l'activité "prêt d'honneur" est comptabilisé dans le compte spécifique intitulé "Report à nouveau – activité fonctionnement de prêt" lors de l'affectation des résultats.

- Le résultat net de l'activité "fonctionnement" est comptabilisé dans le compte spécifique intitulé "Résultat - activité fonctionnement" lors de l'affectation des résultats.

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.

Règles et méthodes comptables

Amortissements

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

* 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.

Créances

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

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

Changement de méthode :

L'Association a appliqué le règlement ANC N°2018-06, applicable aux exercices ouverts à compter du 1er janvier 2020, relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

Ce règlement a conduit l'association à opérer des reclassements de comptes à comptes pour :

Les fonds associatifs avec droits de reprise, qui apparaissent néanmoins toujours dans la rubrique « Apports » du bilan ;

Les fonds associatifs sans droits de reprise, qui apparaissent néanmoins toujours dans la rubrique « Fonds associatifs sans droits de reprise » du bilan ;

Les dons et les mécénats, qui apparaissent néanmoins toujours dans la rubrique « Autres produits » du compte de résultat ;

Ce changement de méthode n'a donc pas d'impact significatif sur les comptes annuels clos au 31 décembre 2020.

Autres éléments significatifs

Covid-19 :

Les activités ont commencé à être affectées par la crise sanitaire COVID-19 au premier semestre 2020, les comptes annuels de l'entité clos au 31/12/2020 sont d'ores et déjà impactés. Il apparaît toutefois impossible de chiffrer avec précision son impact sur le chiffre d'affaires, le résultat et la trésorerie de l'entité. De même, l'événement Covid-19 étant toujours en cours à la date d'établissement des comptes annuels, l'entreprise est en incapacité d'en évaluer les conséquences précises sur les exercices à venir. Toutefois, à la date d'arrêtés des comptes annuels de l'exercice clos au 31/12/2020, la direction de l'entité n'a pas connaissance d'incertitudes significatives qui remette en cause la capacité de l'entité à poursuivre son exploitation.

Les états financiers de l'entité ont donc été préparés sur la base de la continuité d'exploitation. De plus, aucun ajustement de la valeur comptable des actifs et des passifs n'a été nécessaire du fait de cette crise sanitaire au regard des conditions qui existaient à la date d'arrêtés des comptes.

Conformément aux recommandations de l'Autorité des Normes Comptables sur les conséquences du Covid-19 (du 18 mai 2020) et à la réglementation comptable applicable, les impacts liés à la crise sanitaire du Covid-19 font l'objet d'un enregistrement dans les comptes clos le 31/12/2020. La présente information a été établie en retenant une approche ciblée.

Les impacts au niveau du compte de résultat de l'exercice sont :

- Aucun avoir et/ou remboursement n'a été demandé par les adhérents pour les cotisations de 2020, mais certains membres n'ont pas renouvelé leur adhésion à REB en 2020 ;
- L'interdiction d'accueil du public et de rassemblements a suspendu l'organisation physique des Entrepreneariales, de la Soirée Des Lauréats, entraînant une baisse des recettes et des dépenses liées à la tenue de ces événements. Le montant de ces impacts ne peut pas être estimé de manière fiable par l'Association ;
- L'association a eu recours au dispositif de l'activité partielle lors du premier confinement pour un montant brut de 8 707 €, indemnisé à hauteur de 7 197 € ;
- L'association a perçu des remboursements d'indemnités journalières et d'aide de garde aux enfants pour 5 036 €.

Les impacts au niveau du bilan de la situation au 31/12/2020 sont :

- Les reports des échéances sociales URSSAF pour les mois de février et mars 2020 représentent 10 576 € ;
- L'association a souscrit un prêt garanti par l'Etat d'un montant de 84 900 € ;
- Le risque de non-recouvrement des prêts d'honneur que supporte l'association a été estimé et une provision est comptabilisée à ce titre dans les comptes annuels. L'impact du Covid-19 sur l'activité des Lauréats (créateurs ou repreneurs) et sur la dépréciation de ces prêts d'honneur ne peut pas être estimé de manière fiable par l'Association ;
- Compte tenu de l'activité d'accompagnement des dirigeants et d'octroi de prêts à des Lauréats de l'association et des relations avec les partenaires et lauréats, il n'y a aucun autre impact identifié sur la valeur des actifs ou sur l'exhaustivité des passifs à signaler concernant le bilan et relatif à la crise sanitaire.

Notes sur le bilan

Actif immobilisé

Tableau des immobilisations

	Au début d'exercice	Augmentation	Diminution	En fin d'exercice
– Frais d'établissement et de développement				
– Fonds commercial				
– Autres postes d'immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles				
– Terrains				
– Constructions sur sol propre				
– Constructions sur sol d'autrui				
– Installations générales, agencements et aménagement des constructions				
– Installations techniques, matériel et outillage industriels				
– Installations générales, agencements aménagement divers				
– Matériel de transport				
– Matériel de bureau et informatique, mobilier	5 977	538	880	5 635
– Emballages récupérables et divers				
– Immobilisations corporelles en cours				
– Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles	5 977	538	880	5 635
– Participations évaluées par mise en équivalence				
– Autres participations				
– Autres titres immobilisés	200 000			200 000
– Prêts et autres immobilisations financières	1 933 414	640 000	486 088	2 087 326
Immobilisations financières	2 133 414	640 000	486 088	2 287 326
ACTIF IMMOBILISE	2 139 390	640 538	486 968	2 292 960

Notes sur le bilan

Amortissements des immobilisations

	Au début de l'exercice	Augmentation	Diminutions	A la fin de l'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles				
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
- Installations techniques, matériel et outillage industriels				
- Installations générales, agencements aménagements divers				
- Matériel de transport				
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	4 825	987	880	4 932
- Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles	4 825	987	880	4 932
ACTIF IMMOBILISE	4 825	987	880	4 932

Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 2 122 504 euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an
Créances de l'actif immobilisé :			
Créances rattachées à des participations			
Prêts	2 087 326	615 541	1 471 785
Autres			
Créances de l'actif circulant :			
Créances Clients et Comptes rattachés			
Autres	32 515	32 515	
Charges constatées d'avance	2 663	2 663	
Total	2 122 504	650 720	1 471 785
Prêts accordés en cours d'exercice	640 000		
Prêts récupérés en cours d'exercice	486 088		

Produits à recevoir

	Montant
DEBIT.CRED.DIV.PROD.A REC	21 805
Total	21 805

Notes sur le bilan

Dépréciation des actifs

Les provisions pour dépréciation des prêts d'honneur sont déterminées en fonction des risques estimés de non recouvrement et du pourcentage non couvert par une assurance.

Fonds propres

Tableau de variation des fonds propres

VARIATION DES FONDS PROPRES	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou consommation	Ala clôture
Fonds propres sans droit de re	1 496 911				1 496 911
Fonds propres avec droit de re	1 224 421		600 000	10 000	1 814 421
Ecarts de réévaluation					
Réserves	244 493	35 078			279 571
Report à Nouveau	-341 096	-22 740			-363 836
Excédent ou déficit de l'exerci	12 338	-12 338	6 125		6 125
Situation nette	2 637 068		606 125	10 000	3 233 193
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
Droits de propriétaires (Com					
TOTAL	2 637 068		606 125	10 000	3 233 193

Notes sur le bilan

Dettes

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 878 069 euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	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 au maximum à l'origine				
– à plus de 1 an à l'origine	84 900	84 900		
Emprunts et dettes financières divers (*) (**)	17 143	8 571	8 571	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	35 168	35 168		
Dettes fiscales et sociales	51 728	51 728		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (**)	670 700	670 700		
Produits constatés d'avance	18 431	18 431		
Total	878 069	869 498	8 571	
(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice	84 900			
(*) Emprunts remboursés sur l'exercice	8 571			
(**) Dont envers les associés				

Charges à payer

	Montant
FOURNIS.FACT.NON PARVENUE	11 869
CONGES A PAYER	11 409
AUTRES CHARG.PERS.A PAYER	7 600
ORG.SOC. CH./CONGES PAYES	7 122
ORG.SOC. CHARGES A PAYER	2 865
ETAT CH.SOC./CONGES A PAY	68
ETAT AUTRES CH. A PAYER	746
DEBIT.CRED.DIV.CHAR.A PAY	13 338
Total	55 017

Notes sur le bilan

Comptes de régularisation

Charges constatées d'avance

	Charges d'exploitation	Charges Financières	Charges Exceptionnelles
CHARGES CONSTAT.D AVANCE	2 663		
Total	2 663		

Produits constatés d'avance

	Produits d'exploitation	Produits Financiers	Produits Exceptionnels
PROD.CONSTATES D AVANCE	18 431		
Total	18 431		

Notes sur le compte de résultat

Charges et produits d'exploitation et financiers

Rémunération des commissaires aux comptes

Commissaire aux comptes Titulaire

Honoraires de certification des comptes : 2 164 euros

Honoraires des autres services : 0 euros

Subventions d'exploitation

Concours publics et subventions

	Union européenne	Etat	Collectivités territoriales	CAF	Autres	Total
Concours publics						
Subventions d'exploitati					51 270	51 270
Subventions d'équilibre						
Subventions d'investisse						
						51 270

Autres informations

Contributions volontaires

Valorisation des contributions volontaires en nature (bénévolat) :

Nb heures Comité d'engagement 486 h,

Nb heures Rendez-vous expertise 195 h,

Nb heures Rendez-vous accompagnement 900 h,

Nb heures Rendez-vous Task force 50 h,

Nb heures Club 18 h,

Nb heures Chargés d'étude 300 h,

Nb heures Coordination 60 h

Nb heures Entrepreneuriale (soirée expert) 105 h,

Nb heures Entrepreneuriale (parrainage) 126 h,

Soit, 2 240 h au total.

Coût horaire dédié au bénévolat : 32 €/h,

Soit, des contributions volontaires en nature comptabilisées, au pied du compte de résultat, pour un montant total de 71 680 €.