Cabinet
HUBERT

Société d'Expertise Comptable

# INITIATIVE ARIEGE

## PARC TECHNOLOGIQUE DELTA SUD

## 09340 - VERNIOLLE

## COMPTES ANNUELS
## AU 31 DÉCEMBRE 2022

Siège social : Lieudit Mouchet -09100- PAMIERS
SARL au capital de 7 500 € - RC Foix B 752619445
Tél : 05.34.01.00.40 / Fax : 05.34.01.00.94
Inscrite au Tableau de l'Ordre de la Région de Toulouse
Assurance CRPRO : AXA ASSURANCE N° SIRET : 75261944500022 NAF : 6920Z
N° Intracommunautaire : FR 17 752619445

GROUPE SECAR

# Sommaire


**Rapport de présentation des comptes** 1

**Intercalaire "Comptes annuels"** 2

**Bilan association** 3

*ACTIF* 3

*Immobilisations incorporelles* 3

*Immobilisations corporelles* 3

*Immobilisations financières* 3

*Stocks en cours* 3

*PASSIF* 4

*Fonds associatifs et réserves* 4

*Dettes* 4

*Engagements reçus* 4

*Engagements donnés* 4

**Compte de résultat association** 5

*Produits d'exploitation* 5

*Autres produits d'exploitation* 5

*Produits financiers* 5

*Produits exceptionnels* 5

*Charges d'exploitation* 6

*Charges financières* 6

*Charges exceptionnelles* 6

*Evaluation des contributions volontaires en nature* 6

**Annexe** 8

**Intercalaire "Détail des comptes"** 19

**Bilan association détaillé** 20

*ACTIF* 20

*Immobilisations incorporelles* 20

*Immobilisations corporelles* 20

*Immobilisations financières* 20

*Stocks en cours* 20

*PASSIF* 22

*Fonds associatifs et réserves* 22

*Emprunts et dettes* 22

*Engagements reçus* 23

*Engagements donnés* 23

**Compte de résultat association détaillé** 24

*Produits d'exploitation* 24

*Autres produits d'exploitation* 24

*Produits financiers* 24

*Produits exceptionnels* 24

*Charges d'exploitation* 25

*Charges financières* 26

*Charges exceptionnelles* 26

*Evaluation des contributions volontaires en nature* 26

# *Rapport*

*de présentation des comptes*

Dans le cadre de la mission de Présentation des comptes annuels de l'entreprise :

**INITIATIVE ARIEGE**
*PARC TECHNOLOGIQUE DELTA SUD*
*09340 - VERNIOLLE*

pour l'exercice du **1er Janvier 2022 au 31 Décembre 2022** et conformément à nos accords, nous avons effectué les diligences prévues par les normes définies par l'Ordre des Experts Comptables.

Les comptes annuels ci-joints, qui comportent 26 pages, se caractérisent par les données suivantes :

- ***Total du bilan*** ***3 566 931 €***
- ***Résultat net comptable*** ***- 14 726 €***

Fait à Pamiers,
Le 4 mai 2023

Mathias BARON

Signé numériquement par CONNECTIVE NV - Connective eSignatures de la part de Mathias BARON
Date: 04/05/2023 12:22:06

**M. BARON**
*Expert-comptable*
*Gérant associé*

# COMPTES ANNUELS

**BILAN**

**COMPTE DE RESULTAT**

**ANNEXE**

# Bilan association

Présenté en Euros

| ACTIF | Exercice clos le 31/12/2022 (12 mois) | | | Exercice précédent 31/12/2021 (12 mois) | Variation |
|---|---|---|---|---|---|
| | Brut | Amort.prov. | Net | Net | |
| ***Immobilisations incorporelles*** | | | | | |
| Frais d'établissement | | | | | |
| Frais de recherche et développement | | | | | |
| Concessions, brevets, droits similaires | 12 189 | 12 189 | | | |
| Fonds commercial | | | | | |
| Autres immobilisations incorporelles | | | | | |
| Immobilisations incorporelles en cours | | | | | |
| Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles | | | | | |
| ***Immobilisations corporelles*** | | | | | |
| Terrains | | | | | |
| Constructions | 11 590 | 9 732 | 1 858 | | 1 858 |
| Installations techniques, matériel et outillage industriels | | | | | |
| Autres immobilisations corporelles | 21 359 | 16 205 | 5 155 | 6 035 | - 880 |
| Immobilisations grevées de droit | | | | | |
| Immobilisations en cours | | | | | |
| Avances et acomptes sur immobilisations corporelles | | | | | |
| ***Immobilisations financières*** | | | | | |
| Participations | | | | | |
| Créances rattachées à des participations | | | | | |
| Titres immobilisés de l'activité de portefeuille | | | | | |
| Autres titres immobilisés | 6 375 | | 6 375 | 6 375 | |
| Prêts | 2 315 390 | 88 796 | 2 226 594 | 2 421 048 | - 194 454 |
| Autres immobilisations financières | 1 066 | | 1 066 | 1 066 | |
| **TOTAL (I)** | **2 367 969** | **126 922** | **2 241 047** | **2 434 523** | **- 193 476** |
| ***Stocks en cours*** | | | | | |
| Matières premières, approvisionnements | | | | | |
| En-cours de production de biens et services | | | | | |
| Produits intermédiaires et finis | | | | | |
| Marchandises | | | | | |
| Avances et acomptes versés sur commandes | | | | | |
| Créances usagers et comptes rattachés | 15 790 | | 15 790 | 5 875 | 9 915 |
| Autres créances | | | | | |
| . Fournisseurs débiteurs | | | | 7 | - 7 |
| . Personnel | | | | | |
| . Organismes sociaux | | | | | |
| . Etat, impôts sur les bénéfices | | | | | |
| . Etat, taxes sur le chiffre d'affaires | | | | | |
| . Autres | 223 598 | | 223 598 | 277 157 | - 53 559 |
| Valeurs mobilières de placement | | | | | |
| Instruments de trésorerie | | | | | |
| Disponibilités | 1 080 072 | | 1 080 072 | 824 778 | 255 294 |
| Charges constatées d'avance | 6 425 | | 6 425 | 5 276 | 1 149 |
| **TOTAL (II)** | **1 325 885** | | **1 325 885** | **1 113 093** | **212 792** |
| Charges à répartir sur plusieurs exercices (III) | | | | | |
| Primes de remboursement des emprunts (IV) | | | | | |
| Ecarts de conversion actif (V) | | | | | |
| **TOTAL ACTIF** | **3 693 854** | **126 922** | **3 566 931** | **3 547 616** | **19 315** |

# Bilan association(suite)

Présenté en Euros

| PASSIF | Exercice clos le 31/12/2022 (12 mois) | Exercice précédent 31/12/2021 (12 mois) | Variation |
|---|---|---|---|
| ***Fonds associatifs et réserves*** | | | |
| Fonds propres | | | |
| . Fonds associatifs sans droit de reprise | 1 129 241 | 1 144 833 | - 15 592 |
| . Ecarts de réévaluation | | | |
| . Réserves | 162 672 | 183 439 | - 20 767 |
| . Report à nouveau | | | |
| . Résultat de l'exercice | -14 726 | -38 369 | 23 643 |
| Autres fonds associatifs | | | |
| . Fonds associatifs avec droit de reprise | | | |
| . Apports | 2 050 179 | 2 003 459 | 46 720 |
| . Legs et donations | | | |
| . Résultats sous contrôle de tiers financeurs | | | |
| . Ecarts de réévaluation | | | |
| . Subventions d'investissement sur biens non renouvelables | | | |
| . Provisions réglementées | | | |
| . Droits des propriétaires (commodat) | | | |
| **TOTAL (I)** | **3 327 366** | **3 293 362** | **34 004** |
| Provisions pour risques et charges | 89 778 | 106 807 | - 17 029 |
| **TOTAL (II)** | **89 778** | **106 807** | **- 17 029** |
| Fonds dédiés | | | |
| . Sur subventions de fonctionnement | | | |
| . Sur autres ressources | | | |
| **TOTAL (III)** | | | |
| ***Dettes*** | | | |
| Emprunts et dettes assimilées | | | |
| Avances et acomptes reçus sur commandes en cours | | | |
| Fournisseurs et comptes rattachés | 8 612 | 8 239 | 373 |
| Autres | 126 092 | 118 856 | 7 236 |
| Instruments de trésorerie | | | |
| Produits constatés d'avance | 15 083 | 20 352 | - 5 269 |
| **TOTAL (IV)** | **149 788** | **147 447** | **2 341** |
| Ecart de conversion passif (V) | | | |
| **TOTAL PASSIF** | **3 566 931** | **3 547 616** | **19 315** |
| ***Engagements reçus*** | | | |
| Legs nets à réaliser | | | |
| . acceptés par les organes statutairement compétents | | | |
| . autorisés par l'organisme de tutelle | | | |
| Dont en nature restant à vendre | | | |
| ***Engagements donnés*** | | | |

# Compte de résultat association

Présenté en Euros

| | Exercice clos le 31/12/2022 (12 mois) | | | Exercice précédent 31/12/2021 (12 mois) | Variation | % |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | France | Exportations | Total | Total | | |
| ***Produits d'exploitation*** | | | | | | |
| Ventes de marchandises | | | | | | |
| Production vendue biens | | | | | | |
| Production vendue services | | | | | | |
| **Montants nets produits d'expl.** | | | | | | |
| ***Autres produits d'exploitation*** | | | | | | |
| Production stockée | | | | | | |
| Production immobilisée | | | | | | |
| Subventions d'exploitation | | | 298 889 | 244 197 | 54 692 | 22,40 |
| Cotisations | | | 10 080 | 8 780 | 1 300 | 14,81 |
| (+) Report des ressources non utiliées des exercices antérieurs | | | | | | |
| Autres produits | | | 37 619 | 19 089 | 18 530 | 97,07 |
| Reprise de provisions | | | 19 755 | 24 902 | - 5 147 | -20,67 |
| Transfert de charges | | | 437 | 640 | - 203 | -31,72 |
| **Sous-total des autres produits d'exploitation** | | | **366 780** | **297 608** | **69 172** | **23,24** |
| **Total des produits d'exploitation (I)** | | | **366 780** | **297 608** | **69 172** | **23,24** |
| Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun – Excédent transféré (II) | | | | | | |
| ***Produits financiers*** | | | | | | |
| De participations | | | | | | |
| D'autres valeurs mobilières et créances d'actif | | | | | | |
| Autres intérêts et produits assimilés | | | 60 759 | 46 795 | 13 964 | 29,84 |
| Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges | | | 54 239 | 44 499 | 9 740 | 21,89 |
| Différences positives de change | | | | | | |
| Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement | | | | | | |
| **Total des produits financiers (III)** | | | **114 999** | **91 293** | **23 706** | **25,97** |
| ***Produits exceptionnels*** | | | | | | |
| Sur opérations de gestion | | | | | | |
| Sur opérations en capital | | | | 27 | - 27 | -100 |
| Reprises sur provisions et transferts de charges | | | | | | |
| **Total des produits exceptionnels (IV)** | | | | **27** | **- 27** | **-100** |
| **TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)** | | | **481 779** | **388 928** | **92 851** | **23,87** |
| **SOLDE DEBITEUR = DEFICIT** | | | **-14 726** | **-38 369** | **23 643** | **61,62** |
| **TOTAL GENERAL** | | | **496 505** | **427 297** | **69 208** | **16,20** |

Présenté en Euros

| | Exercice clos le 31/12/2022 (12 mois) | Exercice précédent 31/12/2021 (12 mois) | Variation | % |
|---|---|---|---|---|
| ***Charges d'exploitation*** | | | | |
| Achats de marchandises | | | | |
| Variations stocks de marchandises | | | | |
| Achats de matières premières et autres approvisionnements | | | | |
| Variations stocks matières premières et autres approvisionnements | | | | |
| Autres achats non stockés | 5 205 | 5 508 | - 303 | -5,50 |
| Services extérieurs | 31 649 | 28 966 | 2 683 | 9,26 |
| Autres services extérieurs | 53 036 | 50 714 | 2 322 | 4,58 |
| Impôts, taxes et versements assimilés | 1 433 | 887 | 546 | 61,56 |
| Salaires et traitements | 194 852 | 159 711 | 35 141 | 22,00 |
| Charges sociales | 62 947 | 64 711 | - 1 764 | -2,73 |
| Autres charges de personnels | 5 945 | 4 636 | 1 309 | 28,24 |
| Subventions accordées par l'association | | | | |
| Dotations aux amortissements et aux dépréciations | | | | |
| . Sur immobilisations : dotation aux amortissements | 3 315 | 2 234 | 1 081 | 48,39 |
| . Sur immobilisations : dotation aux dépréciations | | | | |
| . Sur actif circulant : dotation aux dépréciations | | | | |
| . Pour risques et charges : dotation aux provisions | 2 726 | 837 | 1 889 | 225,69 |
| (-) Engagements à réaliser sur ressources affectées | | | | |
| Autres charges | | 0 | | |
| **Total des charges d'exploitation (I)** | **361 108** | **318 204** | **42 904** | **13,48** |
| Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun – Déficit transféré (II) | | | | |
| ***Charges financières*** | | | | |
| Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions | 16 403 | 40 479 | - 24 076 | -59,48 |
| Intérêts et charges assimilées | 118 162 | 67 278 | 50 884 | 75,63 |
| Différences négatives de change | | | | |
| Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placements | | | | |
| **Total des charges financières (III)** | **134 565** | **107 757** | **26 808** | **24,88** |
| ***Charges exceptionnelles*** | | | | |
| Sur opérations de gestion | 81 | 1 125 | - 1 044 | -92,80 |
| Sur opérations en capital | | | | |
| Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions | 184 | | 184 | N/S |
| **Total des charges exceptionnelles (IV)** | **264** | **1 125** | **- 861** | **-76,53** |
| Participation des salariés aux résultats (V) | | | | |
| Impôts sur les sociétés (VI) | 568 | 212 | 356 | 167,92 |
| **TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)** | **496 505** | **427 297** | **69 208** | **16,20** |
| **SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT** | | | | |
| **TOTAL GENERAL** | **496 505** | **427 297** | **69 208** | **16,20** |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| ***Evaluation des contributions volontaires en nature*** | | | | |
| Produits | | | | |
| . Bénévolat | 43 838 | 37 965 | 5 873 | 15,47 |
| . Prestations en nature | | | | |
| . Dons en nature | | | | |
| **Total** | **43 838** | **37 965** | **5 873** | **15,47** |
| Charges | | | | |
| . Secours en nature | | | | |
| . Mise à disposition gratuite de biens et services | | | | |
| . Prestations | | | | |

| | Exercice clos le 31/12/2022 (12 mois) | Exercice précédent 31/12/2021 (12 mois) | Variation | % |
|---|---|---|---|---|
| . Personnel bénévole | 43 838 | 37 965 | 5 873 | 15,47 |
| **Total** | **43 838** | **37 965** | **5 873** | **15,47** |

# Annexe

## PREAMBULE

L'exercice social clos le 31/12/2022 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2021 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 3 566 931 €.

Le résultat net comptable est un déficit de 14 726 €.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

L'association a pour objet de déceler et de favoriser l'initiative créatrice d'emplois, d'activités, de biens ou services nouveaux par l'appui à la création, à la reprise ou au développement d'une PME ou TPE.

## ELEMENTS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE :

### FONDS CREATION REPRISE :

Au cours de l'exercice, l'association a bénéficié d'apports concernant le fond création reprise.

- Région Occitanie : 60 000 € (qui seront versés sur 2023)

### FONDS DE MUTATION HAUTE ARIEGE ET CONVERSION DU PAYS COUSERANS :

Les encours remboursés sur ces deux fonds au cours des années 2019, 2020, 2021 et 2022 ont été affectés de la manière suivante :

- **2019 : 24 899.40 €,** correspondant à la part de l'Etat, en totalité au fonds Création Reprise,

- **2020 : 15 526.47 €,** correspondant à la part de l'Etat et du Département, en totalité au fonds Création Reprise, et 6 529.53 € doivent être reversés à la Région.

- **2021 : 19 339.35 €,** correspondant à la part de l'Etat et du Département, en totalité au fonds Création Reprise, et 8 188.66 € doivent être reversés à la Région

- **2022 : 23 551.24 €** correspondant à la part de l'Etat et du Département, en totalité au fonds Création Reprise, et 11 269.81 € doivent être reversés à la Région

**ACTIVITE :**

Maintien de la croissance de l'activité constaté à partir de juin 2021 : 105 projets financés en 2022.

Nouvelle offre de financement pour prêts d'honneur création reprise (PHCR) et prêt d'honneur solidaires (PHS) par BPI France.

**SUBVENTION FSE REGION :**

La subvention FSE REGION intervient en co-financement de l'opération « Appel à projets 2022 – 2024 de la Région Occitanie : Entrepreneuriat - Appui à la structuration financière et octroi de financements » pour laquelle Initiative Ariège a reçu une notification d'accord en avril 2022 pour un montant global 326 400 € pour les années 2022, 2023 et 2024. A la date d'arrêté des comptes, la notification d'accord de la région Occitanie qui gère les enveloppes du Fond Social Européen ne nous est pas encore parvenue. La demande sur l'exercice clos le 31 décembre 2022 est de 55 000 €. Le co-financement étant d'ores et déjà acté, il n'y a, à notre connaissance, aucune raison pour que cette subvention ne soit pas octroyée. Toutefois, seulement 50 % du montant de la demande a été comptabilisée dans les produits de l'exercice clos le 31 Décembre 2022.

## REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels de l'exercice ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement ANC 2018-06 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

Les conventions ci-après ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux règles de base suivantes :

- Continuité de l'exploitation,
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- Indépendance des exercices.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- Provisions pour risques et charges : elles sont constituées pour tenir compte des risques financiers existant à la date de clôture des comptes.
- Amortissements de l'actif immobilisé : les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire ou dégressif sur la base de leur durée de vie économique.
- Provisions pour dépréciation d'actif : elles sont constituées pour tenir compte des risques de non recouvrement relatifs à l'actif existant à la date de clôture des comptes.

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

**Les décisions suivantes ont été prises au niveau de la présentation des comptes annuels :**

- Immobilisations décomposables : la décomposition de celles-ci ne présente pas d'impact significatif,
- Immobilisations non décomposables : bénéficiant des mesures de tolérance, l'entreprise a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.

**Normes INITIATIVE France :**

Les données issues de la réglementation ne suffisant pas à répondre à la spécificité des activités des plateformes, à la frontière du Droit des associations et du secteur financier, **Initiative France** a souhaité aller au-delà des obligations légales en formalisant une recommandation ou **« Norme comptable France Initiative »** sur laquelle les plateformes sont invitées à s'engager.

**Synthèse des recommandations :**

**PRETS D'HONNEUR**

Le fait générateur de l'inscription du prêt d'honneur en comptabilité est la signature du contrat de prêt.
Les prêts d'honneur accordés par les comités d'agrément et non actés à la clôture de l'exercice sont indiqués en engagements hors bilan par l'information dans l'annexe aux comptes annuels.

Les ressources de fonds de prêts octroyés dans le cadre des prêts d'honneur accordés par la plateforme d'initiative sont enregistrées selon les obligations conventionnelles en apports avec droit ou non de reprise.

**PROVISIONS**

Une provision est constatée dès lors qu'une perte sur contrat devient probable. Les risques identifiés sur les prêts d'honneur doivent être évalués de manière individuelle, ce qui exclut toute évaluation forfaitaire ou statistique. En fonction des incidents de remboursement constatés, l'estimation de la provision pour risque de non recouvrement des prêts d'honneur est réalisée selon la méthode suivante :

- ☞ Cessation d'activité ou liquidation judiciaire en cours ..... 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

L'estimation de la provision est effectuée sur la base du **solde de prêt net de couverture par garantie**. Lors de l'extinction du risque, la provision constituée est reprise au compte de résultat.

Les pertes définitives sur prêts doivent être constatées dès lors que l'ensemble des recours possibles a été exercé et après validation du bureau de l'association.

Les pertes et provisions constatées lors de l'exercice précédent sur les prêts d'honneur ont fait l'objet d'une décision de l'Assemblée Générale annuelle. Elles sont réparties au pourcentage du poids des apports avec ou sans droit de reprise sur le total des ressources de fonds de prêts notifiés.

## RETRAITEMENT GESTION DES FONDS

Depuis 2009, pour une meilleure lisibilité, un retraitement des données, présente séparément le résultat de fonctionnement de l'activité de l'association, du résultat de la gestion des fonds.
Et depuis 2020, toujours dans le souci d'une meilleure lisibilité, la trésorerie est également présentée séparément entre la gestion des fonds et le fonctionnement.

| Trésorerie | Exercice clos le 31/12/22 | Exercice clos le 31/12/21 |
|---|---|---|
| Trésorerie sur prêts-fonds | 1 001 368 € | 764 390 € |
| Trésorerie fonctionnement | 78 704 € | 60 388 € |
| **Trésorerie totale** | **1 080 072 €** | **824 778 €** |

## LE BENEVOLAT

Les contributions volontaires en nature constituent des apports gratuits spécifiques au secteur associatif. Elles correspondent au Bénévolat. Leur poids économique dans les plateformes justifie leur évaluation afin de donner une image fidèle des activités de l'association.

France Initiative préconise l'application d'un taux moyen horaire pour les bénévoles parrains et membres des comités d'agrément, à 50 euros.

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation de **462 heures** consacrées par les bénévoles à des comités d'agrément et à **415 heures** au titre du parrainage. La valorisation de ce bénévolat à un taux de **50 €** / heure représente **43 837.50 €.**

## REMUNERATION DES DIRIGEANTS

Dans le respect de l'article 20 de la loi relative au volontariat associatif, l'association n'a comptabilisé aucun montant des salaries correspondant aux rémunérations des dirigeants pour l'année 2022.

**ENGAGEMENTS HORS BILAN**

➢ Prêts d'honneur accordés non versés en 2022 :

| Prêt à verser | Montant |
|---|---|
| s/ fonds insertion | 43 000 € |
| s/ fonds création développement-reprise | 186 500 € |
| s/ fonds agriculture et forêts | 19 000 € |
| s/ fonds croissance | |
| ***TOTAL*** | **248 500 €** |

➢ Indemnité de Départ en Retraite : Au 31 décembre 2021, le montant s'élève à **31 927 €**. Une dotation de provision est comptabilisée en 2022 pour **382 €**, constatant la variation de 2021 à 2022. Ces montants tiennent compte des charges sociales.

Les indemnités de départ en retraite sont calculées selon la méthode rétrospective des unités de crédits projetées.

Les paramètres de calcul sont les suivants :
- Coefficient d'actualisation : 3.85%
- Table de mortalité : INSEE 2022
- Age de départ : 60-62 ans
- Taux de charges : 25.60%

| Etat des dettes | Montant total | De 0 à 1 an | De 1 à 5 ans | Plus de 5 ans |
|---|---|---|---|---|
| Indemnité de départ en retraite | 31 927 | 0 | 16 038 | 15 889 |
| ***TOTAL*** | **31 927** | **0** | **16 038** | **15 889** |

**EFFECTIF (au 31/12/22)**

| | Non Cadres | Cadres |
|---|---|---|
| **Effectifs** | 5 | 2 |

## NOTES SUR LE BILAN ACTIF

### *Actif immobilisé*

Les mouvements de l'exercice sont détaillés dans les tableaux ci-dessous :

**Immobilisations brutes = 2 367 969 €**

| Actif immobilisé | A l'ouverture | Augmentation | Diminution | A la clôture |
|---|---|---|---|---|
| Immobilisations incorporelles | 12 189 | | | 12 189 |
| Immobilisations corporelles | 34 815 | 4 476 | 6 343 | 32 949 |
| Prêt d'honneur insertion | 518 483 | 130 075 | 195 047 | 453 511 |
| Prêt d'honneur Création-entreprise | 1 380 318 | 466 200 | 526 376 | 1 320 142 |
| Prêt d'honneur Croissance | 544 197 | 65 000 | 173 500 | 435 697 |
| Prêt d'honneur Agriculture et Forêt | 90 062 | 32 000 | 19 510 | 102 552 |
| Prêt d'honneur mutation Haute Ariège | 10 671 | | 8 504 | 2 167 |
| Prêt d'honneur Conversion Couserans | 3 948 | | 2 628 | 1 320 |
| Immobilisations financières | 7 441 | | | 7 441 |
| **TOTAL** | **2 602 124** | **697 751** | **931 907** | **2 367 969** |

**Amortissements et provisions d'actif = 129 22 €**

| Amortissements et provisions | A l'ouverture | Augmentation | Diminution | A la clôture |
|---|---|---|---|---|
| Immobilisations incorporelles | 12 189 | | | 12 189 |
| Immobilisations corporelles | 28 780 | 3 499 | 6 342 | 25 937 |
| Provisions s/ prêts insertion | 26 605 | 6 546 | 2 932 | 30 220 |
| Provisions s/ prêts Création-entreprise | 73 800 | 4 507 | 34 417 | 43 890 |
| Provisions s/ prêts Croissance | 12 108 | 5 350 | 6 259 | 11 199 |
| Provisions s/ prêts mutation Haute Ariège | 10 171 | | 8 004 | 2 167 |
| Provisions s/ prêts Convetrsion Couserans | 3 948 | | 2 628 | 1 320 |
| **TOTAL** | **169 563** | **19 903** | **60 582** | **126 922** |

**Détail des immobilisations et amortissements en fin de période**

| Nature des biens immobilisés | Montant | Amortis. | Valeur nette | Durée |
|---|---|---|---|---|
| Logiciels | 12 189 | 12 189 | 0 | de 1 à 3 ans |
| Agenc. constructions | 11 590 | 9 732 | 1 858 | 10 ans |
| Mat. de bureau | 14 984 | 10 963 | 4 021 | 3 ans |
| Mob. de bureau | 6 375 | 5 242 | 1 133 | de 4 à 7 ans |
| ***TOTAL*** | **45 138** | **38 126** | **7 012** | |

**La méthode d'amortissement retenue est le mode linéaire.**

# TABLEAU DE VARIATION DES FONDS PROPRES

| Variation des fonds propres | A l'ouverture de l'exercice | Affectation du résultat | | Augmentation | | Diminution ou consommation | | A la clôture de l'exercice |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Montant | Montant | Dont générosité du public | Montant | Dont générosité du public | Montant | Dont générosité du public | Montant |
| Fonds propres sans droit de reprise | 1 144 832 | -15 592 | | | | | | **1 129 240** |
| Fonds propres avec droit de reprise | 2 003 459 | -2 010 | | 60 000 | | 11 270 | | **2 050 179** |
| Ecarts de réévaluation | 0 | | | | | | | **0** |
| Réserves | 183 440 | -20 767 | | | | | | **162 673** |
| Report à nouveau | 0 | | | | | | | **0** |
| Excédent ou déficit de l'exercice | -38 369 | 38 369 | | | | | | **0** |
| Dotations consomptibles | 0 | | | | | | | **0** |
| Subventions d'investissement | 0 | | | | | | | **0** |
| Provisions réglementées | 0 | | | | | | | **0** |
| **TOTAL** | **3 293 362** | **0** | **0** | **60 000** | **0** | **11 270** | **0** | **3 342 092** |

## NOTES SUR LE BILAN PASSIF

***Provisions = 89 778 €***

| Nature des provisions | A l'ouverture | Augmentation | Utilisées | Non utilisées | A la clôture |
|---|---|---|---|---|---|
| Provisions Idr | 31 544 | 382 | | | 31 927 |
| Provisions Garantie sur prêts | 75 263 | 2 344 | 19 775 | | 57 831 |
| ***TOTAL*** | **106 807** | **2 726** | **19 775** | **0** | **89 758** |

***Etat des dettes = 149 788 €***

| Etat des dettes | Montant total | De 0 à 1 an | De 1 à 5 ans | Plus de 5 ans |
|---|---|---|---|---|
| Etablissements de crédit | | | | |
| Dettes financières diverses | | | | |
| Fournisseurs | 8 612 | 8 612 | | |
| Dettes fiscales & sociales | 36 086 | 36 086 | | |
| Dettes sur immobilisations | | | | |
| Autres dettes | 90 006 | 90 006 | | |
| Produits constatés d'avance | 15 083 | 15 083 | | |
| ***TOTAL*** | **149 788** | **149 788** | **0** | **0** |

***Produits constatés d'avance = 15 083 €***

Les produits constatés d'avance ne sont composés que de produits ordinaires dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur.

| Produits constatés d'avance | Montant |
|---|---|
| Action NACRE 2017 non terminée | 2 730 |
| Action NACRE 2016 non terminée | 2 205 |
| Action NACRE 2015 non terminée | 315 |
| Crédit Mutuel | 2 000 |
| Banque Populaire | 1 500 |
| Société Générale | 3 333 |
| Enedis 2022 | 3 000 |
| ***TOTAL*** | **15 083** |

## DETAIL DES POSTES CONCERNES PAR LE CHEVAUCHEMENT D'EXERCICE

Les comptes détaillés dans les tableaux suivants concernent les écritures comptables relatives à l'indépendance des exercices.

***Charges constatées d'avance = 6 425 €***

| Charges constatées d'avance | Montant |
|---|---|
| Ch. Constat. D'avance (4860000000) | 6 425 |
| ***TOTAL*** | **6 425** |

***Charges à payer = 29 194 €***

| Dettes fournisseurs et comptes rattachés | Montant |
|---|---|
| Frs.fact.non.parvenues (4081000000) | 2 764 |
| ***TOTAL*** | **2 764** |

| Dettes fiscales et sociales | Montant |
|---|---|
| Pers. Congés payés (4282000000) | 11 643 |
| Soc. Ch. s/ congés (4382000000) | 5 336 |
| Etat ch. à payer (4486000000) | 0 |
| ***TOTAL*** | **16 979** |

| Autres dettes | Montant |
|---|---|
| Fr. bpi à payer s/prêts inser (4686010000) | 1 748 |
| Fr. bpi à payer s/prêts cre-d (4686020000) | 6 456 |
| Fr. bpi à payer s/prêts croissa (4686030000) | 471 |
| Io- frais bpi prêts regionaux (4686040000) | 516 |
| Fr. bpi à payer s/prêts agri (4686050000) | 260 |
| ***TOTAL*** | **9 451** |

## RETRAITEMENT DU COMPTE DE RESULTAT

# ANIMATION

| | Exercice 2022 | | Exercice 2021 | |
|---|---|---|---|---|
| Subvention Département | 88 300 | | 84 800 € | |
| Fonds Social Européen -DREETS | | | 23 337 € | |
| Subvention Région | 95 000 | | 63 357 € | |
| Fonds Social Européen - REGION | 27 500 | | | |
| Subventions Communauté de Communes | 61 300 | | 57 953 € | |
| Subvention Etat | | | 10 000 € | |
| Haute Ariège prestations | 4 500 | | 4 500 € | |
| PHCR et NACRE prestations | 5 100 | | 250 € | |
| In'Cube + prime Renault Initiative France | 12 189 | | | |
| Organismes privés/Mécénats | 42 174 | | 18 540 € | |
| Cotisations adhérents | 10 080 | | 8 780 € | |
| Reprise s/ provisions risques fonds | 19 755 | | 19 132 € | |
| Reprise s/ provisions risques fonct. | | | 5 770 € | |
| Produits divers/transfert charges | 855 | | 1 190 € | |
| **Produits d'exploitation** | **366 753** | | **297 608 €** | |
| Produits financiers fonctionnement | 569 | | 301 € | |
| Produits financiers fonds | 2 344 | | 837 € | |
| Produits exceptionnels | | | | |
| Produits exercice antérieurs | | | | |
| Produits de cessions | | | 27 € | |
| **Total des Produits** | **369 666** | 100,00% | **298 773 €** | 100,00% |
| Achats | 5 205 | 1,41% | 5 508 € | 1,84% |
| Services extérieurs | 84 685 | 22,91% | 79 680 € | 26,67% |
| Impôts et taxes | 1 433 | 0,39% | 887 € | 0,30% |
| Frais de personnel | 263 744 | 71,35% | 229 057 € | 76,67% |
| Charges diverses | | 0,00% | 0 € | 0,00% |
| Dotations amortissements | 3 315 | 0,90% | 2 234 € | 0,75% |
| Dotations s/ provisions risques fonds | 2 344 | 0,63% | 837 € | 0,28% |
| Dotation s/ provision risques fonctionnement | 382 | 0,10% | 0 € | 0,00% |
| **Charges d'exploitation** | **361 108** | **97,68%** | **318 204 €** | 106,50% |
| Charges s/ ex. antérieurs | 264 | | 1 125 € | 0,38% |
| Fiscalité s/ placement livret fonds/fonct. | 568 | 0,15% | 212 € | 0,07% |
| **Total des Charges** | **361 940** | 97,91% | **319 540 €** | 106,95% |
| **Résultat animation** | **7 726** | **2,09%** | **-20 767 €** | **-6,95%** |

# GESTION DES FONDS

| | Exercice 2022 | Exercice 2021 |
|---|---|---|
| Garantie sur prêts (**Perçu/a recevoir**) | 57 874 | 21 967 € |
| Reprise Provisions sur Prêts | 54 239 | 44 499 € |
| Retour sur pertes | | 23 689 € |
| **Total des Produits** | **112 113** | **90 155 €** |
| Pertes brutes | 118 162 | 67 278 € |
| Dotation provisions s/prêts | 16 403 | 40 479 € |
| **Total des Charges** | **134 565** | **107 757 €** |
| **Résultat gestion des Fonds** | **-22 452** | **-17 602 €** |

# DETAIL DES COMPTES

# Bilan association détaillé

Présenté en Euros

| ACTIF | Exercice clos le 31/12/2022 (12 mois) | | | Exercice précédent 31/12/2021 (12 mois) | Variation |
|---|---|---|---|---|---|
| | Brut | Amort.prov. | Net | Net | |
| ***Immobilisations incorporelles*** | | | | | |
| Concessions, brevets, droits similaires | 12 189 | 12 189 | | | |
| *2051000000 LOGICIELS* | *12 189* | | *12 189* | *12 189* | |
| *2805100000 AMORT. LOGICIELS* | | *12 189* | *-12 189* | *-12 189* | |
| ***Immobilisations corporelles*** | | | | | |
| Constructions | 11 590 | 9 732 | 1 858 | | 1 858 |
| *2145000000 AGENC. CONSTRUCTIONS* | *11 590* | | *11 590* | *9 544* | *2 046* |
| *2814500000 AMORT. AG. CONSTRUCTIONS* | | *9 732* | *-9 732* | *-9 544* | *- 188* |
| Autres immobilisations corporelles | 21 359 | 16 205 | 5 155 | 6 035 | - 880 |
| *2183000000 MAT. DE BUREAU* | *14 984* | | *14 984* | *20 199* | *- 5 215* |
| *2184000000 MOB. DE BUREAU* | *6 375* | | *6 375* | *5 072* | *1 303* |
| *2818300000 AMORT.MAT.BUREAU* | | *10 963* | *-10 963* | *-14 165* | *3 202* |
| *2818400000 AMORT. MOB. BUREAU* | | *5 242* | *-5 242* | *-5 072* | *- 170* |
| ***Immobilisations financières*** | | | | | |
| Autres titres immobilisés | 6 375 | | 6 375 | 6 375 | |
| *2711000000 ACTIONS-PARTS SOCIALES FONDS* | *300* | | *300* | *300* | |
| *2711100000 ACTION-PARTS SOCIALES FONCT.* | *6 075* | | *6 075* | *6 075* | |
| Prêts | 2 315 390 | 88 796 | 2 226 594 | 2 421 048 | - 194 454 |
| *2741000000 PRETS INSERTION* | *453 511* | | *453 511* | *518 483* | *- 64 972* |
| *2742000000 PRETS S/ FDS CROISSANCE* | *435 697* | | *435 697* | *544 197* | *- 108 500* |
| *2743000000 PRETS MUTATION HAUT ARIEGE* | *2 167* | | *2 167* | *10 671* | *- 8 504* |
| *2745000000 PRETS CREATION DEV REPRISE* | *1 320 142* | | *1 320 142* | *1 380 318* | *- 60 176* |
| *2746000000 PRETS AGRICULTURE ET FORÊT* | *102 552* | | *102 552* | *90 062* | *12 490* |
| *2747000000 PRETS COUSERANS* | *1 320* | | *1 320* | *3 948* | *- 2 628* |
| *2974100000 PRÊTS PROV. INSERTION* | | *30 219* | *-30 219* | *-26 605* | *- 3 614* |
| *2974200000 PRETS PROV. CROISSANCE* | | *11 200* | *-11 200* | *-12 109* | *909* |
| *2974300000 PRETS PROV. MUTATION* | | *2 167* | *-2 167* | *-10 171* | *8 004* |
| *2974500000 PRÊTS PROV. CREATION/REPRISE* | | *43 890* | *-43 890* | *-73 800* | *29 910* |
| *2974700000 PRETS PROV. COUSERANS* | | *1 320* | *-1 320* | *-3 948* | *2 628* |
| Autres immobilisations financières | 1 066 | | 1 066 | 1 066 | |
| *2755000000 DEPOTS ET CAUTIONS* | *1 066* | | *1 066* | *1 066* | |
| **TOTAL (I)** | **2 367 969** | **126 922** | **2 241 047** | **2 434 523** | **- 193 476** |
| ***Stocks en cours*** | | | | | |
| Créances usagers et comptes rattachés | 15 790 | | 15 790 | 5 875 | 9 915 |
| *4110000000 CLIENTS COLLECTIFS* | *13 590* | | *13 590* | *5 875* | *7 715* |
| *4181000000 CLIENTS FACTURES A ETABLIR* | *2 000* | | *2 000* | | *2 000* |
| *4181100000 COTISATIONS A RECEVOIR* | *200* | | *200* | | *200* |
| . Fournisseurs débiteurs | | | | 7 | - 7 |
| *4010000000 FOURNISSEURS COLLECTIFS* | | | | *7* | *- 7* |
| . Autres | 223 598 | | 223 598 | 277 157 | - 53 559 |
| *4412000000 FONDS A RECEVOIR* | *60 000* | | *60 000* | *70 000* | *- 10 000* |
| *4417101500 NACRE SUBV.2015 A RECEVOIR* | *315* | | *315* | *315* | |
| *4417101600 NACRE SUBV.2016 A RECEVOIR* | *2 205* | | *2 205* | *2 205* | |
| *4417101700 NACRE SUBV. 2017 A RECEVOIR* | *2 730* | | *2 730* | *2 730* | |
| *4417200000 SUBV. REGION A RECEVOIR* | *99 995* | | *99 995* | *100 550* | *- 555* |
| *4417210000 FSE REGION A RECEVOIR* | *27 500* | | *27 500* | | *27 500* |
| *4417300000 SUBV. C.DEPARTEMENTAL A RECEVO* | *3 000* | | *3 000* | *17 000* | *- 14 000* |
| *4417320000 FSE DIRECCTE A RECEVOIR* | | | | *54 641* | *- 54 641* |
| *4417600000 SUBV. IN CUBE - IF A RECEVOIR* | *11 689* | | *11 689* | | *11 689* |
| *4671400000 CHAMBRE DAGRICULTURE* | | | | *10 000* | *- 10 000* |
| *4687500000 BPI PRODUITS A RECEVOIR* | *16 164* | | *16 164* | *19 716* | *- 3 552* |
| Disponibilités | 1 080 072 | | 1 080 072 | 824 778 | 255 294 |
| *5121100000 BANQUE POPULAIRE* | *35 680* | | *35 680* | *12 815* | *22 865* |
| *5122000000 CE M-PYRENEES/ PIVOT* | *3 555* | | *3 555* | *2 279* | *1 276* |
| *5122010000 CE M-PYRENEES/INSERTION* | *48 614* | | *48 614* | *30 238* | *18 376* |
| *5122020000 CE M-PYRENEES/CROISSANCE* | *59 057* | | *59 057* | *16 814* | *42 243* |

| ACTIF | Exercice clos le 31/12/2022 (12 mois) | | | Exercice précédent 31/12/2021 (12 mois) | Variation |
|---|---|---|---|---|---|
| | Brut | Amort.prov. | Net | Net | |
| *5122030000 CE M-PYRENEES/MUTATION* | *948* | | *948* | *7 444* | *- 6 496* |
| *5122050000 CE M-PYRENEES/CREA-DEV-REP* | *56 057* | | *56 057* | *30 889* | *25 168* |
| *5122060000 CA SUD MEDITERRANEE* | *19 934* | | *19 934* | *15 963* | *3 971* |
| *5122070000 CE M-PYRENEES/COUSERANS* | *568* | | *568* | *2 440* | *- 1 872* |
| *5172000000 BP DU SUD LIVRET A* | *43 024* | | *43 024* | *47 537* | *- 4 513* |
| *5173000000 CE LIVRET ASSOCIATIS* | *796 442* | | *796 442* | *636 167* | *160 275* |
| *5174000000 CA LIVRET CSL ASSOCIATION* | *16 192* | | *16 192* | *22 155* | *- 5 963* |
| *5300000000 CAISSE* | *0* | | *0* | *36* | *- 36* |
| Charges constatées d'avance | 6 425 | | 6 425 | 5 276 | 1 149 |
| *4860000000 CH. CONSTAT. DAVANCE* | *6 425* | | *6 425* | *5 276* | *1 149* |
| **TOTAL (II)** | **1 325 885** | | **1 325 885** | **1 113 093** | **212 792** |
| **TOTAL ACTIF** | **3 693 854** | **126 922** | **3 566 931** | **3 547 616** | **19 315** |

# Bilan association détaillé(suite)

Présenté en Euros

| PASSIF | Exercice clos le 31/12/2022 (12 mois) | Exercice précédent 31/12/2021 (12 mois) | Variation |
|---|---|---|---|
| ***Fonds associatifs et réserves*** | | | |
| . Fonds associatifs sans droit de reprise | 1 129 241 | 1 144 833 | - 15 592 |
| *1024100000 FONDS INSERTIONS/S REPRISE* | *1 148 621* | *1 148 621* | |
| *1024500000 FONDS CREATION S/S REPRISE* | *441 298* | *441 298* | |
| *1024800000 FONDS CROISSANCE S/S REPRISE* | *80 000* | *80 000* | |
| *1029411000 PROV. FDS INSERTION S/S REPRIS* | *-26 605* | *-29 306* | *2 701* |
| *1029415000 PROV. FDS CREATION S/S REPRISE* | *-27 655* | *-25 201* | *- 2 454* |
| *1029418000 PROV FONDS CROISSANCE SS REP* | *-1 246* | *-939* | *- 307* |
| *1029421000 PERTES FDS INSERTION S/S REPRI* | *-406 642* | *-393 712* | *- 12 930* |
| *1029425000 PERTES FDS CREATION S/S REPRIS* | *-78 531* | *-75 929* | *- 2 602* |
| . Réserves | 162 672 | 183 439 | - 20 767 |
| *1068000000 AUTRES RESERVES* | *162 672* | *183 439* | *- 20 767* |
| . Résultat de l'exercice | -14 726 | -38 369 | 23 643 |
| . Apports | 2 050 179 | 2 003 459 | 46 720 |
| *1034000000 FDS CREATION AVEC REPRISE* | *1 429 274* | *1 345 722* | *83 552* |
| *1034300000 FDS MUTATION AVEC REPRISE* | *2 167* | *18 243* | *- 16 076* |
| *1034600000 FDS AGRICULTURE FORET A/REPRIS* | *238 907* | *138 907* | *100 000* |
| *1034700000 FDS COUSERANS AVEC REPRISE* | *1 320* | *18 185* | *- 16 865* |
| *1034800000 FDS CROISSANCE AVEC REPRISE* | *597 536* | *697 536* | *- 100 000* |
| *1039410000 PROV. FDS CREATION AVEC REPRIS* | *-46 145* | *-38 631* | *- 7 514* |
| *1039413000 PROV. FDS MUTATION AVEC REPRIS* | *-10 171* | *-7 572* | *- 2 599* |
| *1039417000 PROV. FDS COUSERANS AVEC REPRI* | *-3 948* | *-20 813* | *16 865* |
| *1039418000 PROV FONDS CROISSANCE AVEC REP* | *-10 863* | *-8 190* | *- 2 673* |
| *1039420000 PERTES FDS CREATION AVEC REPRI* | *-147 897* | *-139 928* | *- 7 969* |
| **TOTAL (I)** | **3 327 366** | **3 293 362** | **34 004** |
| Provisions pour risques et charges | 89 778 | 106 807 | - 17 029 |
| *1512000000 PROV. GARANTIES S/PRETS* | *57 851* | *75 263* | *- 17 412* |
| *1531000000 PROV. IND. DEPART RETRAITE* | *31 927* | *31 545* | *382* |
| **TOTAL (II)** | **89 778** | **106 807** | **- 17 029** |
| **TOTAL (III)** | | | |
| ***Emprunts et dettes*** | | | |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés | 8 612 | 8 239 | 373 |
| *4010000000 FOURNISSEURS COLLECTIFS* | *5 848* | *4 856* | *992* |
| *4081000000 FRS.FACT.NON.PARVENUES* | *2 764* | *3 383* | *- 619* |
| Autres dettes | 126 092 | 118 856 | 7 236 |
| *4110000000 CLIENTS COLLECTIFS* | | *200* | *- 200* |
| *4282000000 PERS. CONGES PAYES* | *11 643* | *14 454* | *- 2 811* |
| *4310000000 SOC. SECURITE SOCIALE* | *11 164* | *11 127* | *37* |
| *4371000000 SOC. MALAKOFF* | *6 846* | *6 185* | *661* |
| *4382000000 SOC. CH. S/ CONGES* | *5 336* | *7 180* | *- 1 844* |
| *4421000000 PRELEVEMENT A LA SOURCE (IR)* | *529* | *328* | *201* |
| *4440000000 ETAT IMPOTS SUR BENEFICES* | *568* | *212* | *356* |
| *4486000000 ETAT CH. A PAYER* | | *540* | *- 540* |
| *4671100000 FONDS REGION A REVERSER* | *77 811* | *66 541* | *11 270* |
| *4671271600 NACRE AVANCE S/SUBV 2016* | *630* | *630* | |
| *4671271700 NACRE AV S/ SUBVENTION 2017* | *420* | *420* | |
| *4672280000 FRAIS ERIC LOZANO* | *151* | | *151* |
| *4672310000 FRAIS GILLES CAPY* | *824* | *1 140* | *- 316* |
| *4672610000 DIVERS NOTES DE FRAIS* | *717* | | *717* |
| *4673000000 GROUPAMA A.D.I. CREATEURS* | | *918* | *- 918* |
| *4686010000 FR. BPI A PAYER S/PRETS INSER* | *1 748* | *1 482* | *266* |
| *4686020000 FR. BPI A PAYER S/PRETS CRE-D* | *6 456* | *3 926* | *2 530* |
| *4686030000 FR.BPI A PAYER S/PRETS CROISSA* | *471* | *2 830* | *- 2 359* |
| *4686040000 IO- FRAIS BPI PRETS REGIONAUX* | *516* | *744* | *- 228* |
| *4686050000 FR.BPI A PAYER S/PRETS AGRI* | *260* | | *260* |
| Produits constatés d'avance | 15 083 | 20 352 | - 5 269 |
| *4870000000 PROD. CONSTAT. DAVANCE* | *15 083* | *20 352* | *- 5 269* |

| PASSIF | Exercice clos le 31/12/2022 (12 mois) | Exercice précédent 31/12/2021 (12 mois) | Variation |
|---|---|---|---|
| **TOTAL (IV)** | **149 788** | **147 447** | **2 341** |
| **TOTAL PASSIF** | **3 566 931** | **3 547 616** | **19 315** |
| ***Engagements reçus*** | | | |
| ***Engagements donnés*** | | | |

# Compte de résultat association détaillé

Présenté en Euros

| | Exercice clos le 31/12/2022 (12 mois) | | | Exercice précédent 31/12/2021 (12 mois) | Variation | % |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | France | Exportations | Total | Total | | |
| ***Produits d'exploitation*** | | | | | | |

Présenté en Euros

| | Exercice clos le 31/12/2022 (12 mois) | Exercice précédent 31/12/2021 (12 mois) | Variation | % |
|---|---|---|---|---|
| ***Autres produits d'exploitation*** | | | | |
| Subventions d'exploitation | 298 889 | 244 197 | 54 692 | 22,40 |
| *7400300000 FSE DIRECCTE* | | *23 337* | *- 23 337* | *-100* |
| *7400400000 FSE REGION* | *27 500* | | *27 500* | *N/S* |
| *7401100000 SUBV. FONCT. REGION* | *95 000* | *63 357* | *31 643* | *49,94* |
| *7401130000 SUBV. FONCT.COM.COMMUNES* | *61 300* | *57 953* | *3 347* | *5,78* |
| *7401600000 SUBV. FONCT. C-DEPARTEMENTAL I* | *88 300* | *84 800* | *3 500* | *4,13* |
| *7403000000 SUBV. FONCT PREST.FONDS ETAT* | | *10 000* | *- 10 000* | *-100* |
| *7405100000 SUBV. FONCT. C-DEPARTEMENTAL M* | *1 125* | *1 125* | | *0,00* |
| *7405200000 SUBV. FONCT. ETAT MUTATION* | *1 125* | *1 125* | | *0,00* |
| *7405300000 SUBV. FONCT. REGION MUTATION* | *1 125* | *1 125* | | *0,00* |
| *7405400000 SUBV.FONCT.COM.COM.3 MUTATION* | *1 125* | *1 125* | | *0,00* |
| *7407100000 PHCR FORFAIT* | *5 100* | *250* | *4 850* | *N/S* |
| *7407200000 SUBVENTION IN CUBE* | *11 689* | | *11 689* | *N/S* |
| *7407300000 INITIA.FRANCE-PRIME RENAULT* | *500* | | *500* | *N/S* |
| *7408000000 SUBV. ORGANISMES PRIVES* | *5 000* | | *5 000* | *N/S* |
| Cotisations | 10 080 | 8 780 | 1 300 | 14,81 |
| *7560000000 COTIS. ASSOCIATION* | *10 080* | *8 780* | *1 300* | *14,81* |
| Autres produits | 37 619 | 19 089 | 18 530 | 97,07 |
| *7541200000 ABANDON FRAIS ADMINISTRATEUR* | *405* | *270* | *135* | *50,00* |
| *7542000000 MECENATS/NE PLUS UTILISER* | | *18 540* | *- 18 540* | *-100* |
| *7580100000 PROD.DIVERS GESTION FONDS/PRET* | *27* | | *27* | *N/S* |
| *7582000000 PROD. DIVERS GESTION FONCT.* | *13* | *280* | *- 267* | *-95,36* |
| *7584000000 MECENATS AFFECTES ENTREPRISES* | *37 174* | | *37 174* | *N/S* |
| Reprise de provisions | 19 755 | 24 902 | - 5 147 | -20,67 |
| *7815000000 REP. PROV. S/RISQUES PRETS/FDS* | *19 755* | *19 132* | *623* | *3,26* |
| *7815100000 REP. PROV/RISQUES FONCTIONNEM* | | *5 770* | *- 5 770* | *-100* |
| Transfert de charges | 437 | 640 | - 203 | -31,72 |
| *7914100000 TRANSF. CH. CPAM IJSS* | *437* | *640* | *- 203* | *-31,72* |
| **Sous-total des autres produits d'exploitation** | 366 780 | 297 608 | 69 172 | **23,24** |
| **Total des produits d'exploitation (I)** | **366 780** | **297 608** | **69 172** | **23,24** |
| ***Produits financiers*** | | | | |
| Autres intérêts et produits assimilés | 60 759 | 46 795 | 13 964 | 29,84 |
| *7680000000 PROD. FINANCIERS S/ FONCT.* | *569* | *301* | *268* | *89,04* |
| *7681000000 PROD. FINANCIERS S/ FONDS* | *2 316* | *837* | *1 479* | *176,70* |
| *7682100000 PROD.GARANTIE INSERTION* | *8 683* | *8 681* | *2* | *0,02* |
| *7682200000 PROD.GARANTIE CREA-REP S/DR* | *10 621* | *3 271* | *7 350* | *224,70* |
| *7682210000 PROD.GARANTIE CREA-REP A/DR* | *34 398* | *10 016* | *24 382* | *243,43* |
| *7682300000 PROD.GARANTIE CROISSANCE S/DR* | *532* | | *532* | *N/S* |
| *7682310000 PROD.GARANTIE CROIS A/D REPRIS* | *3 640* | | *3 640* | *N/S* |
| *7685500000 REETOUR S/PERTES COUSERANS* | | *23 689* | *- 23 689* | *-100* |
| Reprises sur provisions et dépréciations et tran | 54 239 | 44 499 | 9 740 | 21,89 |
| *7866210000 REP. PROV. S/ INSERTION* | *2 932* | *10 355* | *- 7 423* | *-71,69* |
| *7866220000 REP. PROV. S/ CREATION S/S REP* | *8 119* | *2 352* | *5 767* | *245,20* |
| *7866221000 REP. PROV. S/ CREATION AV. REP* | *26 297* | *7 204* | *19 093* | *265,03* |
| *7866230000 REP. PROV. S/ CROISSANCE* | *798* | *15* | *783* | *N/S* |
| *7866231000 REP. PROV.S/CROISSANCE AV. REP* | *5 461* | *135* | *5 326* | *N/S* |
| *7866240000 REP. PROV. S/ MUTATION* | *8 004* | *7 572* | *432* | *5,71* |
| *7866260000 REP. PROV. S/ COUSERANS* | *2 628* | *16 865* | *- 14 237* | *-84,42* |
| **Total des produits financiers (III)** | **114 999** | **91 293** | 23 706 | **25,97** |
| ***Produits exceptionnels*** | | | | |
| Sur opérations en capital | | 27 | - 27 | -100 |

| | Exercice clos le 31/12/2022 (12 mois) | Exercice précédent 31/12/2021 (12 mois) | Variation | % |
|---|---|---|---|---|
| *7752000000 PROD.CESSIONS IMMO.CORPORELLES* | | *27* | *- 27* | *-100* |
| **Total des produits exceptionnels (IV)** | | **27** | **- 27** | **-100** |
| **TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)** | **481 779** | **388 928** | **92 851** | **23,87** |
| **SOLDE DEBITEUR = DEFICIT** | **-14 726** | **-38 369** | **23 643** | **61,62** |
| **TOTAL GENERAL** | **496 505** | **427 297** | **69 208** | **16,20** |
| ***Charges d'exploitation*** | | | | |
| Autres achats non stockés | 5 205 | 5 508 | - 303 | -5,50 |
| *6061000000 CARBURANTS VEHICULE ASSOCIATIO* | *2 211* | *2 117* | *94* | *4,44* |
| *6063000000 PROD. ENT.& P. EQUIPEMENT* | *524* | *339* | *185* | *54,57* |
| *6064000000 FOURNITURES BUREAU* | *1 639* | *2 145* | *- 506* | *-23,59* |
| *6068000000 FOURNITURES DIVERSES* | *831* | *907* | *- 76* | *-8,38* |
| Services extérieurs | 31 649 | 28 966 | 2 683 | 9,26 |
| *6122100000 CREDIT BAIL VEHICULE* | *3 206* | *3 206* | | *0,00* |
| *6131000000 LOCATIONS DIVERSES* | *500* | *290* | *210* | *72,41* |
| *6132000000 LOC. IMMOBILIERES* | *16 262* | *16 262* | | *0,00* |
| *6135100000 LOC. PHOTOCOPIEUR* | *2 176* | *2 668* | *- 492* | *-18,44* |
| *6135300000 LOC. ORDINATEUR* | *590* | | *590* | *N/S* |
| *6152000000 ENT. LOCAUX* | *819* | *832* | *- 13* | *-1,56* |
| *6152200000 ENTRETIEN VEHICULE* | *712* | *270* | *442* | *163,70* |
| *6156000000 ENT. MAINTENANCE* | *5 267* | *3 984* | *1 283* | *32,20* |
| *6161000000 ASSURANCES* | *1 151* | *1 097* | *54* | *4,92* |
| *6181000000 DOCUMENTATION* | *366* | *356* | *10* | *2,81* |
| *6185000000 FR. COLLOQUES, SEMINAIRES* | *600* | | *600* | *N/S* |
| Autres services extérieurs | 53 036 | 50 714 | 2 322 | 4,58 |
| *6226010000 HONOR. COMMIS.AUX CPTES* | *4 194* | *4 112* | *82* | *1,99* |
| *6226020000 HONOR. EX.COMPTABLE* | *6 573* | *5 446* | *1 127* | *20,69* |
| *6226030000 HONOR. AVOCATS* | *1 716* | *1 734* | *- 18* | *-1,04* |
| *6227000000 FRAIS CONTENTIEUX SUR PRETS* | *793* | *168* | *625* | *372,02* |
| *6230000000 PUBLICITE PUBLICATIONS* | | *864* | *- 864* | *-100* |
| *6234000000 CADEAUX* | *388* | | *388* | *N/S* |
| *6238000000 DIVERS (POURBOIRES, DONS...)* | *50* | *400* | *- 350* | *-87,50* |
| *6238100000 DON LIES A GESTION PRETS* | *150* | | *150* | *N/S* |
| *6251100000 FRAIS ADMINISTRATEURS* | *2 090* | *2 619* | *- 529* | *-20,20* |
| *6251123000 FR. MARIE RENARD* | | *151* | *- 151* | *-100* |
| *6251170000 FR. LOIC CRESTO* | *36* | *27* | *9* | *33,33* |
| *6251210000 FR. ANNIE ROCHARD* | | *282* | *- 282* | *-100* |
| *6251230000 FR. ERIC LOZANO* | *937* | | *937* | *N/S* |
| *6251240000 FR. HELENE DA SILVA* | *58* | *55* | *3* | *5,45* |
| *6251270000 FR. CELINE BODOIN* | *359* | *581* | *- 222* | *-38,21* |
| *6251280000 FR. CARINE BUFFARD* | *408* | | *408* | *N/S* |
| *6251300000 FRAIS BENEVOLES REMBOURSEMENT* | *1 335* | | *1 335* | *N/S* |
| *6252000000 EGEE FRAIS* | *1 965* | *2 629* | *- 664* | *-25,26* |
| *6252100000 EGEE % PARTICIPATION* | *491* | *690* | *- 199* | *-28,84* |
| *6257000000 FR. MISS. RECEPTIONS* | *3 382* | *3 552* | *- 170* | *-4,79* |
| *6261100000 FR. POSTAUX* | *558* | *625* | *- 67* | *-10,72* |
| *6262100000 FR. TELECOMMUNICATIONS* | *3 038* | *2 304* | *734* | *31,86* |
| *6271100000 FR. BANC. S/FONDS* | *3 611* | *3 083* | *528* | *17,13* |
| *6272000000 FR. BANC. S/FONCT. ASSOCIATION* | *276* | *455* | *- 179* | *-39,34* |
| *6278010000 FR. GARANTIE BPI/PRETS INSERT* | *2 294* | *2 088* | *206* | *9,87* |
| *6278020000 FR. GARANTIE BPI/PRETS CREA-D* | *9 895* | *7 834* | *2 061* | *26,31* |
| *6278030000 FR.BPI A PAYER S/PRETS CROISSA* | *1 040* | *3 301* | *- 2 261* | *-68,49* |
| *6278040000 FRAIS BPI S/PRETS REGIONAUX IO* | *1 417* | *2 158* | *- 741* | *-34,34* |
| *6278050000 FR. BPI GANTIE/PRETS AGRICULTU* | *260* | | *260* | *N/S* |
| *6281000000 COTISATIONS* | *5 671* | *5 557* | *114* | *2,05* |
| *6282000000 FRAIS FORMATION* | *50* | | *50* | *N/S* |
| Impôts, taxes et versements assimilés | 1 433 | 887 | 546 | 61,56 |
| *6333000000 T. FORM. PROFES. CONTINUE.* | *1 433* | *887* | *546* | *61,56* |
| Salaires et traitements | 194 852 | 159 711 | 35 141 | 22,00 |
| *6411000000 PRES. REMUNERATION* | *196 961* | *157 246* | *39 715* | *25,26* |
| *6412300000 PERS. CONGES PAYES* | *-2 811* | *1 825* | *- 4 636* | *-254,03* |
| *6414100000 PERS. IJSS CPAM* | *402* | *640* | *- 238* | *-37,19* |
| *6414200000 INDEMNITES TELETRAVAIL* | *300* | | *300* | *N/S* |
| Charges sociales | 62 947 | 64 711 | - 1 764 | -2,73 |
| *6451000000 COT. URSSAF* | *39 312* | *40 107* | *- 795* | *-1,98* |
| *6453000000 COTIS.RETRAITE* | *9 871* | *9 079* | *792* | *8,72* |

| | Exercice clos le 31/12/2022 (12 mois) | Exercice précédent 31/12/2021 (12 mois) | Variation | % |
|---|---|---|---|---|
| *6453500000 COTIS. PREVOYANCE* | *14 838* | *14 123* | *715* | *5,06* |
| *6456300000 CH.SOC.S/CONGES* | *-1 844* | *852* | *- 2 696* | *-316,43* |
| *6475000000 MEDECINE DU TRAVAIL* | *770* | *550* | *220* | *40,00* |
| Autres charges de personnels | 5 945 | 4 636 | 1 309 | 28,24 |
| *6487000000 TITRES RESTAURANTS* | *5 945* | *4 636* | *1 309* | *28,24* |
| . Sur immobilisations : dotation aux amortisseme | 3 315 | 2 234 | 1 081 | 48,39 |
| *6811200000 DOT. AMORTISSEMENTS* | *3 315* | *2 234* | *1 081* | *48,39* |
| . Pour risques et charges : dotation aux provisi | 2 726 | 837 | 1 889 | 225,69 |
| *6815000000 DOT.PROV. S/ RISQUES FONDS* | *2 344* | *837* | *1 507* | *180,05* |
| *6815100000 DOT.PROV. S/ RISQUES FONCT.* | *382* | | *382* | *N/S* |
| **Total des charges d'exploitation (I)** | **361 108** | **318 204** | 42 904 | **13,48** |
| ***Charges financières*** | | | | |
| Dotations aux amortissements, aux dépréciations | 16 403 | 40 479 | - 24 076 | -59,48 |
| *6866210000 PROV. S/FDS INSERTION* | *6 546* | *7 654* | *- 1 108* | *-14,48* |
| *6866220000 PROV. S/FDS CREATION S/S REPRI* | *1 063* | *4 806* | *- 3 743* | *-77,88* |
| *6866221000 PROV. S/FDS CREATION AV. REPRI* | *3 444* | *14 719* | *- 11 275* | *-76,60* |
| *6866240000 PROV. S/FDS MUTATION* | | *10 171* | *- 10 171* | *-100* |
| *6866250000 PROV. S/FDS CROISSANCE* | *4 668* | *2 807* | *1 861* | *66,30* |
| *6866251000 PROV.S/FDS CROISSANCE S REPRIS* | *682* | *322* | *360* | *111,80* |
| Intérêts et charges assimilées | 118 162 | 67 278 | 50 884 | 75,63 |
| *6682100000 PERTES S/ PRETS INSERTION* | *16 506* | *21 611* | *- 5 105* | *-23,62* |
| *6682200000 PERTES S/ PRETS CREA..S/S REPR* | *21 521* | *5 873* | *15 648* | *266,44* |
| *6682210000 PERTES S/ PRETS CREA..AV. REPR* | *69 703* | *17 985* | *51 718* | *287,56* |
| *6682300000 PERTE S/PRETS CROIS.S/D REPRIS* | *1 330* | | *1 330* | *N/S* |
| *6682310000 PERTES/PRETS CROIS.A/D REPRISE* | *9 101* | | *9 101* | *N/S* |
| *6682400000 PERTE S/PRETS MUTATION* | | *7 572* | *- 7 572* | *-100* |
| *6682500000 PERTES S/FONDS COUSERANS* | | *14 237* | *- 14 237* | *-100* |
| **Total des charges financières (III)** | **134 565** | **107 757** | 26 808 | **24,88** |
| ***Charges exceptionnelles*** | | | | |
| Sur opérations de gestion | 81 | 1 125 | - 1 044 | -92,80 |
| *6720000000 CH. S/ EX. ANTERIEURS FONCT.* | *81* | *1 125* | *- 1 044* | *-92,80* |
| Dotations aux amortissements, aux dépréciations | 184 | | 184 | N/S |
| *6871000000 DOT. PROV. CH. EXCEPTIONNELLES* | *184* | | *184* | *N/S* |
| **Total des charges exceptionnelles (IV)** | **264** | **1 125** | - 861 | **-76,53** |
| Impôts sur les sociétés (X) | 568 | 212 | 356 | 167,92 |
| *6951000000 IMPOTS PLACEMENTS FONDS* | *556* | *201* | *355* | *176,62* |
| *6952000000 IMPOTS PLACEMENT FONCTIONNEMEN* | *12* | *11* | *1* | *9,09* |
| **TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)** | **496 505** | **427 297** | **69 208** | **16,20** |
| **TOTAL GENERAL** | **496 505** | **427 297** | **69 208** | **16,20** |
| ***Evaluation des contributions volontaires en nature*** | | | | |
| . Bénévolat | 43 838 | 37 965 | 5 873 | 15,47 |
| **Total** | **43 838** | **37 965** | 5 873 | **15,47** |
| . Personnel bénévole | 43 838 | 37 965 | 5 873 | 15,47 |
| **Total** | **43 838** | **37 965** | **5 873** | **15,47** |