DocuSign Envelope ID: 1893F41A-DD65-4CDA-89CB-49DBA53C57C4

Tour Exaltis
61, rue Henri Regnault
92075 Paris La Défense Cedex

WILCO

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2022

Mazars
Société anonyme d'expertise comptable et de commissariat aux comptes à directoire et conseil de surveillance
Capital de 8 320 000 euros - RCS Nanterre 784 824 153

DocuSign Envelope ID: 1893F41A-DD65-4CDA-89CB-49DBA53C57C4

WILCO

Association régie par la loi du 1er juillet 1901
Siège social : 30 Avenue Carnot - 91300 Massy
SIREN : 441 202 348

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2022

A l'assemblée générale de l'association WILCO,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association WILCO relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2022, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

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

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

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1er janvier 2022 à la date d'émission de notre rapport.

DocuSign Envelope ID: 1893F41A-DD65-4CDA-89CB-49DBA53C57C4

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.823-9 et R.823-7 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués, sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Vérifications spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport financier et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de l'Assemblée générale.

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

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

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

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

DocuSign Envelope ID: 1893F41A-DD65-4CDA-89CB-49DBA53C57C4

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

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

Comme précisé par l'article L.823-10-1 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

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

En outre :

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

DocuSign Envelope ID: 1893F41A-DD65-4CDA-89CB-49DBA53C57C4

– il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Le Commissaire aux comptes,
Mazars
Paris La Défense, le 13 juin 2023

DocuSigned by:
Aurélie Joubin
130CF300E20342D...

Aurélie JOUBIN

DocuSign Envelope ID: 1893F41A-DD65-4CDA-89CB-49DBA53C57C4

Bilan Actif

Bilan Actif	Du 01/01/2022 au 31/12/2022			Au 31/12/2021
	Brut	Amort. Prov.	Net	Net
Actif immobilisé				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires	68 000	68 000		
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles	458 934	138 683	320 251	362 964
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées	1 000		1 000	1 000
Autres titres immobilisés	250 000	200 000	50 000	50 000
Prêts	28 436 833		28 436 833	27 280 427
Autres immobilisations financières	40 840		40 840	40 840
TOTAL I	**29 255 607**	**406 683**	**28 848 924**	**27 735 231**
Comptes de liaison **II**				
Actif circulant				
Stocks et encours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés				18 920
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	2 632 707		2 632 707	2 624 835
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	5 609 315		5 609 315	6 218 033
Charges constatées d'avance	8 689		8 689	23 485
TOTAL III	**8 250 712**		**8 250 712**	**8 885 273**
Frais d'émission des emprunts **IV**				
Primes de remboursement des obligations **V**				
Écarts de conversion actif **VI**				
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V + VI)	**37 506 318**	**406 683**	**37 099 635**	**36 620 504**

DocuSign Envelope ID: 1893F41A-DD65-4CDA-89CB-49DBA53C57C4

Bilan Passif

Bilan Passif	31/12/2022	31/12/2021
Fonds propres		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	1 712 763	1 712 763
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	25 723 328	26 375 498
Écarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres réserves		
Report à nouveau	84 412	
Excédent ou déficit de l'exercice	772 405	84 412
Situation nette	**28 292 908**	**28 172 673**
Fonds propres consomptibles		
Subventions d'investissement	59 964	67 977
Provisions règlementées		
TOTAL I	**28 352 872**	**28 240 650**
Comptes de liaison **II**		
Fonds reportés et dédiés		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés	59 120	59 120
TOTAL III	**59 120**	**59 120**
Provisions		
Provisions pour risques	2 236 027	2 952 900
Provisions pour charges	26 500	
TOTAL IV	**2 262 527**	**2 952 900**
Emprunts et dettes		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	7 706	
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	137 455	215 627
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	257 051	263 607
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	6 014 849	4 880 545
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	8 055	8 055
TOTAL V	**6 425 116**	**5 367 834**
Écarts de conversion passif **VI**		
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V + VI)	**37 099 635**	**36 620 504**

DocuSign Envelope ID: 1893F41A-DD65-4CDA-89CB-49DBA53C57C4

Compte de résultat

Compte de résultat	31/12/2022	31/12/2021
Produits d'exploitation		
Cotisations	465 095	454 394
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
- dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de services		
- dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	753 677	810 768
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consomptible		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels		
Mécénats	726 500	689 000
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	72 600	684 793
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits	1 864	1 202
TOTAL I	**2 019 736**	**2 640 156**
Charges d'exploitation		
Achats de marchandises		
Variation de stocks		
Autres achats et charges externes	576 381	670 323
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	11 126	7 412
Salaires et traitements	820 434	734 598
Charges sociales	481 929	437 287
Dotations aux amortissements et dépréciations	47 651	48 558
Dotations aux provisions		658 298
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	146	363
TOTAL II	**1 937 667**	**2 556 839**
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	**82 069**	**83 317**
Produits financiers		
Produits financiers de participation	19	48
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL III	**19**	**48**
Charges financières		
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions		
Intérêts et charges assimilées		6 966
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL IV		**6 966**
RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)	**19**	**-6 918**
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)	**82 088**	**76 399**

DocuSign Envelope ID: 1893F41A-DD65-4CDA-89CB-49DBA53C57C4

Compte de résultat (Suite)

Compte de résultat (Suite)		31/12/2022	31/12/2021
Produits exceptionnels			
Sur opérations de gestion			
Sur opérations en capital		8 013	8 013
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		708 830	
TOTAL V		**716 843**	**8 013**
Charges exceptionnelles			
Sur opérations de gestion		26	
Sur opérations en capital			
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		26 500	
TOTAL VI		**26 526**	
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)		**690 317**	**8 013**
Participation des salariés aux résultats	**VII**		
Impôts sur les bénéfices	**VIII**		
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)		**2 736 598**	**2 648 217**
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)		**1 964 193**	**2 563 805**
EXCÉDENT OU DÉFICIT		**772 405**	**84 412**

Contributions volontaires en nature		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat	214 344	233 500
TOTAL	**214 344**	**233 500**
Charges des contributions volontaires en nature		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole	214 344	233 500
TOTAL	**214 344**	**233 500**

DocuSign Envelope ID: 1893F41A-DD65-4CDA-89CB-49DBA53C57C4

Annexe

DocuSign Envelope ID: 1893F41A-DD65-4CDA-89CB-49DBA53C57C4

WILCO est une association à but non lucratif, qui a pour objet d'aider les sociétés innovantes à se développer avec :
- Le versement d'aides financières, à travers le versement de prêts à taux 0 ;
- Des prestations d'accompagnement.

Les moyens de l'association sont constitués notamment :

- D'un « fonds d'intervention » en faveur des porteurs de projets innovants, par la collecte d'apports avec ou sans droit de reprises.

- D'un « fonds d'aide », en faveur des prestations d'accompagnement, constitué par la collecte de dons, subventions ou par des apports avec ou sans droit de reprise ou toute autre ressources non interdite par les règles applicables.

- De la mobilisation d'agents économiques reconnus localement pour leur compétences et leur réussite pour parrainer les porteurs des projets.

I. RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

Avant affectation l'exercice clos le 31/12/2022 présente un total bilan avant affectation de 37 099 635 euros et un compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, et dégageant un excédent de 772 405 euros.
L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2022 au 31/12/2022.

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

Les états financiers ont été établis en conformité avec :

- Le règlement de l'autorité des normes comptables n°2014-03, approuvé par arrêté ministériel du 8 septembre 2014
- Le règlement ANC 2018-06 et ses règlements modificatifs.

L'association WILCO est membre de France Initiative qui a défini des normes comptables propres. Ces normes sont appliquées à l'exception de la recommandation portant sur la dépréciation et les créances irrécouvrables relatives aux prêts accordés aux lauréats (voir 3.4. Provisions pour risques et charges).
L'association ne fait pas appel à la générosité du public, et le mécénat reçu provient d'entreprises ayant un lien préexistant avec l'association.

Les conventions générales comptables ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de bases :
- 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.

Il n'y a pas eu de changement de méthode comptable par rapport à l'exercice précédent.

DocuSign Envelope ID: 1893F41A-DD65-4CDA-89CB-49DBA53C57C4

II. FAITS MARQUANTS

Wilco a fait l'objet de divers audits sur les financements accordés par le FSE. Les provisions pour risques ont été ajustées en fonction des conclusions qui ont été apportées (voir § 3.4.b).

III. NOTES SUR LE BILAN ET LE COMPTE DE RÉSULTAT

3.1. Actif immobilisé

Immobilisations incorporelles et corporelles :

Les immobilisations incorporelles et corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, après déduction des rabais, remises et escomptes de règlement ou à leur coût de production.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée d'utilité qui correspond à la durée d'usage généralement admise, d'où l'absence d'amortissements dérogatoires. Il n'a été identifié dans les comptes sociaux aucun composant :

Investissements et amortissements (Cf. tableau joint)

- Installation et agencements : 5 à 10 ans linéaire

- Matériel de bureau et informatique : 3 ans linéaire

- Mobilier : 3 ans linéaire

Les locaux de Paris 4 ont nécessité des travaux qui se sont élevés à 413 011 euros, et qui font l'objet d'un amortissement sur 10 ans à compter du 1er juillet 2020.

La Région Ile de France finance une partie de ces travaux à hauteur de 80 000 euros. Ce montant est enregistré en subvention d'investissement, et une quote-part est reprise en résultat au même rythme que l'amortissement du bien. Il a été constaté en résultat 8 013 euros au titre de 2022.

Immobilisations financières :

Les immobilisations financières sont essentiellement composées de prêts accordés aux créateurs pour 26 306 833 euros. Ces prêts sont remboursables sur une durée de 4 ans après une période différée d'un an et ne portent pas d'intérêt. Ces prêts sont comptabilisés en immobilisations financières, en compte individuel pour chaque lauréat, à la date de versement des prêts.

Le montant des prêts octroyés par le comité d'agrément jusqu'au 31 décembre 2022 et non encore versé s'élève à 2 130 000 euros et fait l'objet d'une comptabilisation en « Immobilisations financières » et en « Autres dettes ».

Wilco détient une participation dans Scientipôle Capital, dont la mission consiste à investir dans les jeunes entreprises innovantes. Cette participation s'élève à 200 000 euros à la clôture de l'exercice. Une provision pour dépréciation a été constatée pour son montant total au vu de la nature, et âges des sociétés financées.

3.2. Actif circulant

Le poste "Autres créances" qui s'élève à 2 641 395 euros est principalement composé :

- Subventions d'exploitation : 130 935 euros de la Région Ile de France,

- Prêts Grand Est octroyés et versés : 2 273 134 euros.

DocuSign Envelope ID: 1893F41A-DD65-4CDA-89CB-49DBA53C57C4

3.3 Autres fonds associatifs

Ils regroupent le fonds de prêts qui s'élève à 25 723 328 euros à la clôture, net des prêts douteux ou irrécouvrables. Le fonds de prêts est composé comme suit :

- Apports versés par des collectivités publiques, fonds de revitalisations et autres fonds pour 31 086 499 euros. Ces apports de financements constituent des apports avec droit de reprise sous déduction des prêts devenus irrécouvrables et douteux.

- A déduire, le montant des créances douteuses sur les prêts accordés pour 2 148 560 euros. Ce risque de non recouvrement des prêts comptabilisés en immobilisations financières est porté au passif en provision par subdivision du compte "fonds propres complémentaires avec droits de reprise".

- A déduire, le montant des créances irrécouvrables pour 3 214 611 euros.

- A réintégrer, le montant des pertes sur les prêts d'honneur affectés à des porteurs de projets de 2004 à 2007 financé par la Caisse d'Epargne Ile de France, pour 84 467 euros. En effet, la Caisse d'Epargne Ile de France a versé une aide avec droit de reprise, pour 400 000 euros afin de contribuer au financement de ces prêts, et a décidé de financer le montant des pertes des porteurs de projets de 2004 à 2007 financés avec son aide.

- Cf. Les tableaux ci-joint :

-- Tableau des suivis des fonds associatifs

-- Autres fonds associatif

Tableau des suivis des fonds associatifs

	31/12/2021	Augmentations de l'exercice	Diminutions de l'exercice	31/12/2022
Apports sans droit de reprise	**772 431**	-	-	**772 431**
Convention de revitalisation sans droit de reprise	**940 333**	-	-	**940 333**
Report à nouveau	-	84 412	-	**84 412**
Résultat de l'exercice	**84 412**	790 204	84 412	**790 204**
Fonds de Prêts	**31 255 709**	4 132	173 343	**31 086 498**
Créances irrécouvrables et douteuses	**-4 880 210**	(1 571 592)	(1 088 632)	**-5 363 170**
Subvention d'investissement	**67 977**	-	8 013	**59 964**
TOTAUX	**28 240 652**	-692 844	-822 865	**28 370 672**

DocuSign Envelope ID: 1893F41A-DD65-4CDA-89CB-49DBA53C57C4

Autres fonds associatifs		
Fonds de Prêts	**2022**	**2021**
Collectivités Publiques	22 440 327	22 459 537
Autres Institutions	7 711 607	7 711 607
Autres Fonds	279 565	429 565
Fonds de revitalisation	655 000	655 000
Sous total versements sur fonds de prêts	***31 086 499***	***31 255 709***
Créances douteuses	-2 148 560	-2 156 602
Créances irrécouvrables	-3 214 611	-2 723 609
Sous total déduction risque et pertes	***-5 363 170***	***-4 880 212***
TOTAUX	**25 723 330**	**26 375 497**

3.4. Provisions pour risques et charges (cf. tableau joint)

a. Provisions pour risque liées aux créances des prêts

Le risque de non recouvrement des prêts accordés aux créateurs ainsi que le montant des prêts irrécouvrables ne sont pas à la charge de l'association Wilco, mais selon les conventions, à la charges des organismes ou entités accordant à l'association les financements nécessaires aux versements de ces prêts. Ces financements sont comptabilisés sous la rubrique "fonds de prêts", présentée au passif du bilan de l'association.

Les pertes probables ou définitives sont donc déduites des fonds propres complémentaires reçus et n'affectent pas le compte de résultat de l'association.

Cette méthode de comptabilisation est dérogatoire aux règles comptables qui préconisent une comptabilisation des pertes probables et définitives au compte de résultat, rubriques "Résultat financier" avant imputation, l'exercice suivant, au compte du fonds de prêts. Voir en annexe le tableau "Composition du résultat" présentant le résultat des exercices 2022, 790 204 euros, et 2021, 84 412 euros.

De même, les produits financiers générés par les placements temporaires des fonds reçus avant décaissement des prêts accordés n'affectent pas le compte de résultat de l'association, et sont portés directement en accroissement des fonds de prêts reçus (4 132 euros).

Les dépenses de recouvrement des prêts sont portés directement portés en diminution des apports reçus depuis 2018. Ce montant s'élève à 23 343 euros au titre de 2022.

CF. Les tableaux ci-joint :
- Prêts aux créateurs et risque de non recouvrement
- Composition du résultat

DocuSign Envelope ID: 1893F41A-DD65-4CDA-89CB-49DBA53C57C4

Prêts aux créateurs et risque de non recouvrement

Prêts aux créateurs	31/12/2021	Décaissements	Remboursements	Pertes	31/12/2022
Prêts aux créateurs avant accélérateurs	1 264 354	0	182 935	256 318	825 10
Accélérateur BTOC	2 013 100	0	846 307	20 657	1 146 13
Accélérateur Digital	5 976 723	1 920 000	1 807 663	99 153	6 239 90
Accélérateur Healthcare	6 081 458	2 360 000	1 661 791	38 887	6 740 78
Accélérateur Industry	6 884 834	2 260 000	1 794 622	46 306	7 173 90
Accélérateur Retail	5 059 957	1 940 000	1 279 274	29 681	6 311 00
TOTAUX	**27 280 427**	**8 480 000**	**7 572 593**	**491 002**	**28 436 83**

Prêts douteux et irrécouvrables	31/12/2021	Augmentations de l'exercice	Diminutions de l'exercice	31/12/2022
Prêts douteux - Prêts aux créateurs avant accélérateurs	584 732	69 720	270 090	384 362
Prêts irrécouvrables - Prêts aux créateurs avant accélérateurs	2 291 905	256 318	0	2 548 224
Prêts douteux - Accélérateur BTOC	219 418	39 138	135 865	122 691
Prêts irrécouvrables - Accélérateur BTOC	115 945	20 657	0	136 602
Prêts douteux - Accélérateur Digital	236 381	136 242	127 080	245 543
Prêts irrécouvrables - Accélérateur Digital	117 909	99 153	0	217 061
Prêts douteux - Accélérateur Healthcare	420 776	426 532	186 435	660 874
Prêts irrécouvrables - Accélérateur Healthcare	49 742	38 887	0	88 628
Prêts douteux - Accélérateur Industry	383 325	258 883	188 866	453 342
Prêts irrécouvrables - Accélérateur Industry	42 984	46 306	0	89 290
Prêts douteux - Accélérateur Retail	311 971	150 075	180 297	281 749
Prêts irrécouvrables - Accélérateur Retail	105 124	29 681	0	134 805
TOTAUX	**4 880 211**	**1 571 592**	**1 088 632**	**5 363 170**

Total douteux	**2 156 602**	**1 080 590**	**1 088 632**	**2 148 560**
Total Irrécouvrables	**2 723 609**	**491 002**	**0**	**3 214 611**

	2022	2021
Résultat de gestion	**790 204**	**84 412**
Reprise sur provisions pour prêts douteux ou irrécouvrables	**1 088 632**	**1 032 761**
Dotation aux provisions pour prêts douteux	**1 080 590**	**1 117 817**
Pertes sur prêts irrécouvrables	**491 002**	**227 324**
Résultat sur fonds de prêts	**-482 959**	**-312 380**

DocuSign Envelope ID: 1893F41A-DD65-4CDA-89CB-49DBA53C57C4

b. Autres provisions pour risque

La provision pour risque constatée sur les prêts accordés présentant un risque de non recouvrement s'élève à 2 238 561 euros au 31/12/2022 contre 2 156 602 euros au 31/12/2021.
Le risque est évalué prêt par prêt en fonction de la situation de chaque lauréat et de l'appréciation du risque.
Le taux de provision varie entre 30% et 100%.

La provision pour risque constatée au titre du Fonds Social Européen (FSE), qui s'élevait à 308 000 euros en 2021, a été partiellement reprise pour 220 532 euros. A la clôture des comptes 2022, il reste donc une provision pour risque concernant le FSE de 87 468 euros.

La provision pour risque constatée au titre de l'audit FEDER 2017/2019, qui s'élevait à 488 298 euros au 31/12/2021, a été reprise en totalité en 2022. Il s'agissait du montant encaissé au titre du FEDER 2017/2019 sur 2021, non encore audité.

c. Provisions pour charges

Une provision pour charges a été constatée au titre des surloyers pour un montant de 26 500 euros.

3.5. Dettes (cf. tableaux joints)

Les dettes sont essentiellement composées de la manière suivante :

- Engagement de prêt à la clôture : 2 130 000 euros

- Fonds de prêts pour Grand Est : 3 690 000 euros.

DocuSign Envelope ID: 1893F41A-DD65-4CDA-89CB-49DBA53C57C4

IV. AUTRES INFORMATIONS SIGNIFICATIVES

4.1. Effectif moyen

L'effectif moyen pour 2022 est de 14 personnes contre 13 pour l'exercice précédent.

4.2. Fiscalité latente

Il n'y a pas de fiscalité latente significative à la clôture de l'exercice.

L'association dispose d'un secteur d'activité entrant dans le champs d'application des impôts commerciaux, et qui n'a généré aucun résultat au titre de 2022.

4.3. Rémunération des dirigeants

Conformément à l'article de la loi n°2006-586 du 23 mai 2006 dans le volontariat associatif, aucune rémunération n'a été versée au trois plus haut cadre dirigeants bénévoles et salariés.

4.4. Contributions volontaires en nature

Le montant du bénévolat concerne les membres du comité qui ont participé en 2022 aux différents comités d'agrément. Cette contribution s'élève à 214 344 euros au titre de 2022, soit 428,69 jours valorisés 500 euros par jour.

4.5. Honoraire du Commissaire aux comptes

Les honoraires du Commissaire aux comptes au titre de la certification des comptes de Wilco de l'exercice sont de 12 000 euros TTC.

4.6. Engagements de retraite

L'association a choisit de ne pas comptabiliser de provision concernant ses engagements de retraite, du fait du turn-over et de l'âge moyen des salariés.

DocuSign Envelope ID: 1893F41A-DD65-4CDA-89CB-49DBA53C57C4

Etat des immobilisations

CADRE A	Valeur brute en début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluation de l'exercice	Acquisitions créances virements
Frais d'établissement et de développement			
Donations temporaires d'usufruit			
Autres postes d'immobilisations incorporelles	68 000		
TOTAL	**68 000**		
Terrains			
Constructions : - Sur sol propre			
Constructions : - Sur sol d'autrui			
Constructions : - Générales, agencements et aménagements constructions			
Installations : - Techniques, matériel et outillage			
Installations : - Générales, agencements et aménagements divers	425 730		
Matériel : - De transport			
Matériel : - De bureau et informatique, mobilier	28 266		4 938
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés			
TOTAL	**453 996**		**4 938**
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres : - Participations	1 000		
Autres : - Titres immobilisés	250 000		
Prêts et autres immobilisations financières	27 321 267		10 610 000
TOTAL	**27 572 267**		**10 610 000**
TOTAL GÉNÉRAL	**28 094 263**		**10 614 938**

CADRE B	Diminutions		Valeur brute des immos en fin d'exercice	Réval. légale ou éval. par mise en équival.
	Virement	Cession		Val. d'origine des immo. en fin d'ex.
Frais d'établissement et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Autres postes d'immobilisations incorporelles			68 000	
TOTAL			**68 000**	
Terrains				
Constructions : - Sur sol propre				
Constructions : - Sur sol d'autrui				
Constructions : - Gales, agencts et aménagt. const.				
Installations : - Techniques, matériel et outillage				
Installations : - Gales, agencts et aménagt. divers			425 730	
Matériel : - De transport				
Matériel : - De bureau et informatique, mobilier			33 204	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou don. destinés à être cédés				
TOTAL			**458 934**	
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres : - Participations			1 000	
Autres : - Titres immobilisés			250 000	
Prêts et autres immobilisations financières		9 453 595	28 477 673	
TOTAL		**9 453 595**	**28 728 673**	
TOTAL GÉNÉRAL		**9 453 595**	**29 255 607**	

DocuSign Envelope ID: 1893F41A-DD65-4CDA-89CB-49DBA53C57C4

Etat des amortissements

CADRE A - Situations et mouvements de l'exercice	Montant au début de l'exercice	Augment.	Diminu.	Montant en fin d'exercice
Frais d'établissement et développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Autres postes d'immobilisations incorporelles	68 000			68 000
TOTAL	**68 000**			**68 000**
Terrains				
Constructions : - Sur sol propre				
Constructions : - Sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriel				
Installations générales, agencements et aménagements divers	74 042	41 481		115 523
Matériel de transport				
Matériel de bureau et informatique, mobilier	16 990	6 171		23 160
Emballages récupérables et divers				
TOTAL	**91 032**	**47 651**		**138 683**
TOTAL GÉNÉRAL	**159 032**	**47 651**		**206 683**

CADRE B - Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires	Dotations			Reprises			Mouvement net des amort. en fin d'exercice
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	
Frais d'établissement et dvp.							
Donations temporaires d'usufruit							
Autres postes d'immo. incorp.							
TOTAL							
Terrains							
Constructions : - Sur sol propre							
Constructions : - Sur sol d'autrui							
Inst. gales, agenc. et aménag. des construc.							
Inst. tech. mat. et outil. indus.							
Inst. gales, agenc. et aménag. divers							
Matériel de transport							
Mat. de bureau et info. mob.							
Emballages récup. et divers							
TOTAL							
Frais d'acq. de titres de particip.							
TOTAL GÉNÉRAL							
DOTATIONS NON VENTILÉES		**REPRISES NON VENTILÉES**			**TOTAL GÉNÉRAL NON VENTILÉ**		

CADRE C - Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices	Montant net au début de l'exercice	Augment.	Dot. exercice aux amort.	Montant net en fin d'exercice
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remboursement des obligations				

DocuSign Envelope ID: 1893F41A-DD65-4CDA-89CB-49DBA53C57C4

Etat des provisions et dépréciations

Nature des provisions	Montant au début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises à la fin de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Réglementées				
Provisions pour : - Reconstitution des gisements				
Provisions pour : - Investissements				
Provisions pour : - Hausse des prix				
Amortissements dérogatoires				
Provisions pour prêts d'installation				
Autres provisions réglementées				
TOTAL I				
Risques et charges				
- Litiges	2 156 602	1 080 590	1 088 633	2 148 559
- Garanties données aux clients				
- Pertes sur marché à terme				
- Amendes et pénalités				
Provisions pour : - Pertes de change				
Provisions pour : - Pensions et obligations				
Provisions pour : - Impôts				
Provisions pour : - Renouvellement des immobilisations				
Provisions pour : - Gros entretien et grandes révisions		26 500		26 500
Provisions pour : - Charges sociales et fiscales sur congés à payer				
Autres provisions pour risques et charges	796 298		708 830	87 468
TOTAL II	**2 952 900**	**1 107 090**	**1 797 462**	**2 262 527**

Nature des dépréciations	Montant au début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises à la fin de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Dépréciations				
Immobilisations : - Incorporelles				
Immobilisations : - Corporelles				
Immobilisations : - Biens reçus par legs ou donations				
Immobilisations : - Titres mis en équivalence				
Immobilisations : - Titres de participation				
Immobilisations : - Financières	200 000			200 000
Sur stocks et en cours				
Sur comptes clients				
Sur créances reçues par legs ou donations				
Autres provisions pour dépréciation				
TOTAL III	**200 000**			**200 000**
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III)	**3 152 900**	**1 107 090**	**1 797 462**	**2 462 527**
Dont dotations et reprises : - D'exploitation				
Dont dotations et reprises : - Financières				
Dont dotations et reprises : - Exceptionnelles		26 500	708 830	

DocuSign Envelope ID: 1893F41A-DD65-4CDA-89CB-49DBA53C57C4

Etat des créances et dettes

Créances	Montant brut	Liquidité de l'actif	
		Échéances à moins d'1 an	Échéances à plus d'1 an
De l'actif immobilisé			
Créances rattachées à des participations			
Prêts	28 436 833		28 436 833
Autres immobilisations financières	40 840		40 840
De l'actif circulant			
Clients et usagers douteux ou litigieux			
Clients, usagers et comptes rattachés			
Reçues sur legs ou donations			
Personnel et comptes rattachés	3 870	3 870	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	1 002	1 002	
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée			
Autres impôts, taxes et versements assimilés	1 206	1 206	
Divers			
Confédération, fédération, union, associations affiliées	68 329	68 329	
Débiteurs divers	2 558 299	2 558 299	
Charges constatées d'avance	8 689	8 689	
TOTAL	**31 119 069**	**2 641 396**	**28 477 673**

Dettes	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Échéances à moins d'1 an	Échéances à plus d'1 an	Échéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires et assimilés				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit : - A 1 an max. à l'origine	7 706	7 706		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit : - A plus d'1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières diverses				
Fournisseurs et comptes rattachés	137 455	137 455		
Dettes des legs ou donations				
Personnel et comptes rattachés	101 830	101 830		
Sécurité sociale et autre organismes sociaux	130 695	130 695		
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée				
Autres impôts, taxes et assimilés	24 526	24 526		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Confédération, fédération, union, associations affiliées				
Autres dettes	6 014 849	6 014 849		
Produits constatés d'avance	8 055	8 055		
TOTAL	**6 425 116**	**6 425 116**		

DocuSign Envelope ID: 1893F41A-DD65-4CDA-89CB-49DBA53C57C4

Charges à payer et produits à recevoir

Charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le 31/12/2022	Exercice clos le 31/12/2021
Emprunts obligataires convertibles		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	87 121	173 056
Dettes des legs ou donations		
Dette fiscales et sociales	149 813	167 828
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
TOTAL	**236 934**	**340 884**

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le 31/12/2022	Exercice clos le 31/12/2021
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés		
Créances reçues par legs ou donations		
Autres créances	1 002	286
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités		
TOTAL	**1 002**	**286**

DocuSign Envelope ID: 1893F41A-DD65-4CDA-89CB-49DBA53C57C4

Produits et charges constatés d'avance

Produits constatés d'avance		Exercice clos le 31/12/2022	Exercice clos le 31/12/2021
Produits :	- D'exploitation	8 055	8 055
	- Financiers		
	- Exceptionnels		
	TOTAL	**8 055**	**8 055**

Charges constatées d'avance		Exercice clos le 31/12/2022	Exercice clos le 31/12/2021
Charges :	- D'exploitation	8 689	23 485
	- Financières		
	- Exceptionnelles		
	TOTAL	**8 689**	**23 485**

DocuSign Envelope ID: 1893F41A-DD65-4CDA-89CB-49DBA53C57C4

Variation des fonds propres art.432.22

Variation des fonds propres	Montant en début d'exercice	Affectation du résultat	Augmentations	Diminutions ou consommations	Montant en fin d'exercice
Fonds propres sans droit de reprise	1 712 763				1 712 763
- dont générosité du public					
Fonds propres avec droit de reprise	26 375 498		4 132	656 302	25 723 328
- dont générosité du public					
Écarts de réévaluation					
Réserves					
- dont générosité du public					
Report à nouveau			84 412		84 412
- dont générosité du public					
Excédent ou déficit de l'exercice	84 412				772 405
- dont générosité du public					
Situation nette	**28 172 673**		**88 544**	**656 302**	**27 604 915**
- dont générosité du public					
Dotations consomptibles					
- dont générosité du public					
Subventions d'investissement	67 977			8 013	59 964
Provisions règlementées					
TOTAL	**28 240 650**		**88 544**	**664 315**	**27 664 879**
- dont générosité du public					