Compta Conseil Audit

ASSOCIATION INITIATIVE COMMINGES

Association régie par la loi de 1901

Siège social

7 Place du Maréchal Juin
Maison de Ma Région
31800 – SAINT GAUDENS

RAPPORT
DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2022

Société d'Expertise Comptable inscrite au Tableau de l'Ordre
des Experts-Comptables Région Toulouse Midi-Pyrénées

Société de Commissaire aux Comptes inscrite auprès
de la Compagnie Régionale de Toulouse

3, rue Jules Raimu - Bât. 2
31200 TOULOUSE
Tél. : 05 34 45 53 45 - Fax : 05 34 45 53 40
cca@athos-conseil.fr

SARL au capital de 200 000 € - RCS Toulouse B 415 048 669
TVA/CCE : FR 87415048669

ASSOCIATION INITIATIVE COMMINGES
7 Place du Maréchal Juin
Maison de Ma Région
31800 – SAINT GAUDENS

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2022

Aux membres de l'association,

OPINION

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association INITIATIVE COMMINGES relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2022 tels qu'ils sont joints au présent rapport en 12 pages

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 avons estimé 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 qui nous sont applicables, sur la période du 1er janvier 2022 à la date de d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

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 portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

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.

Nous avons procédé à l'appréciation de l'approche retenue par l'association INITIATIVE COMMINGES, décrite dans la note « Règles et méthodes comptables » de l'annexe. Les appréciations auxquelles nous avons procédé dans le cadre de notre audit ont porté sur le caractère approprié des règles et principes comptables appliqués et fournis dans les notes de l'annexe, sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues notamment celles ayant trait à la reconnaissance des produits ainsi que sur la présentation des comptes pris dans leur ensemble.

VERIFICATION DU RAPPORT MORAL ET FINANCIER ET DES AUTRES DOCUMENTS ADRESSES AUX MEMBRES

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercices professionnels applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

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

A.G

ASSOCIATION INITIATIVE COMMINGES
7 Place du Maréchal Juin
Maison de Ma Région
31800 – SAINT GAUDENS

RESPONSABILITES DE LA DIRECTION ET DES PERSONNES CONSTITUANT LE GOUVERNEMENT DE L'ASSOCIATION RELATIVES AUX COMPTES ANNUELS

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

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

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

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

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives 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.

ASSOCIATION INITIATIVE COMMINGES
7 Place du Maréchal Juin
Maison de Ma Région
31800 – SAINT GAUDENS

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.

Une description plus détaillée de nos responsabilités de commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels figure dans l'annexe du présent rapport et en fait partie intégrante.

Fait à Toulouse,
Le 31 mai 2023

Le commissaire aux comptes
COMPTA CONSEIL AUDIT

Aurélien GROSSIAS
Gérant



ASSOCIATION INITIATIVE COMMINGES
7 Place du Maréchal Juin
Maison de Ma Région
31800 – SAINT GAUDENS

ANNEXE

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 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 évènements 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 ;

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

AG

Association INITIATIVE COMMINGES
31800 ST GAUDENS

BILAN ACTIF

	ACTIF	Exercice N 31/12/2022 12			Exercice N-1 31/12/2021 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net	Euros	%
	Capital souscrit non appelé (I)						
ACTIF IMMOBILISÉ	**Immobilisations incorporelles**						
	Frais d'établissement						
	Frais de développement						
	Concessions, brevets et droits similaires						
	Fonds commercial (1)						
	Autres immobilisations incorporelles						
	Avances et acomptes						
	Immobilisations corporelles						
	Terrains						
	Constructions						
	Installations techniques, matériel et outillage						
	Autres immobilisations corporelles	9 316	8 296	1 021	1 523	503-	33.01-
	Immobilisations en cours						
	Avances et acomptes						
	Immobilisations financières (2)						
	Participations mises en équivalence						
	Autres participations						
	Créances rattachées à des participations						
	Autres titres immobilisés	10		10	10		
	Prêts	589 946	5 908	584 038	600 018	15 980-	2.66-
	Autres immobilisations financières	70		70	1 570	1 500-	95.53-
	Total II	599 343	14 204	585 139	603 122	17 983-	2.98-
ACTIF CIRCULANT	**Stocks et en cours**						
	Matières premières, approvisionnements						
	En-cours de production de biens						
	En-cours de production de services						
	Produits intermédiaires et finis						
	Marchandises						
	Avances et acomptes versés sur commandes						
	Créances (3)						
	Clients et comptes rattachés	14 689	6 656	8 034	3 099	4 934	159.20
	Autres créances	44 325		44 325	38 171	6 155	16.12
	Capital souscrit - appelé, non versé						
	Valeurs mobilières de placement						
	Disponibilités	554 068		554 068	474 946	79 123	16.66
Comptes de Régularisation	Charges constatées d'avance (3)	1 741		1 741	682	1 059	155.29
	Total III	614 824	6 656	608 168	516 898	91 270	17.66
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)						
	Primes de remboursement des obligations (V)						
	Ecarts de conversion actif (VI)						
	TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)	1 214 166	20 860	1 193 307	1 120 019	73 288	6.54

CCA COMPTA CONSEIL AUDIT
Société d'Expertise Comptable
Commissaire aux Comptes
3 Rue Jules Raimu BAT 2
31200 TOULOUSE

(1) Dont droit au bail
(2) Dont à moins d'un an
(3) Dont à plus d'un an

Association INITIATIVE COMMINGES
31800 ST GAUDENS

BILAN PASSIF

	PASSIF	Exercice N 31/12/2022 12	Exercice N-1 31/12/2021 12	Ecart N / N-1 Euros	Ecart N / N-1 %
CAPITAUX PROPRES	Capital (Dont versé :)	1 024 125	962 904	61 220	6.36
	Primes d'émission, de fusion, d'apport				
	Ecarts de réévaluation				
	Réserves				
	Réserve légale				
	Réserves statutaires ou contractuelles				
	Réserves réglementées				
	Autres réserves	143 962	143 962		
	Report à nouveau	1 639-		1 639-	
	Résultat de l'exercice (Bénéfice ou perte)	10 112	386-	10 498	NS
	Subventions d'investissement				
	Provisions réglementées				
	Total I	1 176 560	1 106 481	70 079	6.33
AUTRES FONDS PROPRES	Produit des émissions de titres participatifs				
	Avances conditionnées				
	Total II				
PROVISIONS	Provisions pour risques				
	Provisions pour charges				
	Total III				
DETTES (1)	**Dettes financières**				
	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts auprès d'établissements de crédit				
	Concours bancaires courants				
	Emprunts et dettes financières diverses				
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
	Dettes d'exploitation				
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	6 227	4 509	1 718	38.11
	Dettes fiscales et sociales	9 504	8 568	936	10.92
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Autres dettes	676	282	395	140.05
Comptes de Régularisation	Produits constatés d'avance (1)	340	180	160	88.89
	Total IV	16 747	13 538	3 209	23.70
	Ecarts de conversion passif (V)				
	TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V)	1 193 307	1 120 019	73 288	6.54
	(1) Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an	16 747	13 538		

CCA COMPTA CONSEIL AUDIT
Société d'Expertise Comptable
Commissaire aux Comptes
3 Rue Jules Raimu BAT 2
31200 TOULOUSE

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/12/2022 12			Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	France	Exportation	Total	31/12/2021 12	Euros	%
Produits d'exploitation (1)						
Ventes de marchandises						
Production vendue de biens						
Production vendue de services	11 760	1 390	13 150	10 280	2 870	27.92
Chiffre d'affaires NET	11 760	1 390				
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation			121 617	90 966	30 651	33.70
Reprises sur dépréciations, provisions (et amortissements), transferts de charges			5 184	5 000	184	3.69
Autres produits			10	3	6	187.68
Total des Produits d'exploitation (I)			139 961	106 249	33 712	31.73
Charges d'exploitation (2)						
Achats de marchandises						
Variation de stock (marchandises)						
Achats de matières premières et autres approvisionnements						
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)						
Autres achats et charges externes *			34 778	26 783	7 994	29.85
Impôts, taxes et versements assimilés			484	444	40	9.12
Salaires et traitements			62 344	56 335	6 009	10.67
Charges sociales			19 326	19 108	219	1.14
Dotations aux amortissements et dépréciations						
Sur immobilisations : dotations aux amortissements			503	677	174-	25.72-
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations						
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations			4 217	999	3 218	322.17
Dotations aux provisions			5 908	2 971	2 937	98.88
Autres charges			1 427	23	1 405	NS
Total des Charges d'exploitation (II)			128 988	107 338	21 649	20.17
1 - Résultat d'exploitation (I-II)			10 973	1 089-	12 062	NS
Quotes-parts de Résultat sur opération faites en commun						
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)						
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)						

CCA COMPTA CONSEIL AUDIT
Société d'Expertise Comptable
Commissaire aux Comptes
3 Rue Jules Raimu BAT 2
31200 TOULOUSE

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs
(2) Dont charges afferentes à des exercices antérieurs

Association INITIATIVE COMMINGES
31800 ST GAUDENS

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/12/2022 12	Exercice N-1 31/12/2021 12	Ecart N / N-1 Euros	Ecart N / N-1 %
Produits financiers				
Produits financiers de participations (3)				
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (3)				
Autres intérêts et produits assimilés (3)	1 336	482	855	177.42
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total V	1 336	482	855	177.42
Charges financieres				
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions				
Intérêts et charges assimilées (4)	2 197		2 197	
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total VI	2 197		2 197	
2. Résultat financier (V-VI)	861-	482	1 342-	278.67-
3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)	10 112	608-	10 720	NS
Produits exceptionnels				
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		222	222-	100.00-
Produits exceptionnels sur opérations en capital				
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges				
Total VII		222	222-	100.00-
Charges exceptionnelles				
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion				
Charges exceptionnelles sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions				
Total VIII				
4. Résultat exceptionnel (VII-VIII)		222	222-	100.00-
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)				
Impôts sur les bénéfices (X)				
Total des produits (I+III+V+VII)	141 297	106 953	34 344	32.11
Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX+X)	131 185	107 338	23 846	22.22
5. Bénéfice ou perte (total des produits - total des charges)	10 112	386-	10 498	NS

CCA COMPTA CONSEIL AUDIT
Société d'Expertise Comptable
Commissaire aux Comptes
3 Rue Jules Raimu BAT 2
31200 TOULOUSE

* Y compris : Redevance de crédit bail mobilier
: Redevance de crédit bail immobilier
(3) Dont produits concernant les entreprises liées
(4) Dont intérêts concernant les entreprises liées

ANNEXE

Exercice du 01/01/2022 au 31/12/2022

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 1 193 306.81 Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont les produits d'exploitation sont de 0 Euros et dégageant un excédent de 10 112.27 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, couvrant la période du 01/01/2022 au 31/12/2022.

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

CCA COMPTA CONSEIL AUDIT
Société d'Expertise Comptable
Commissaire aux Comptes
3 Rue Jules Raimu BAT 2
31200 TOULOUSE

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

L'association Initiative Comminges est membre du réseau Initiative France composé de 214 plateformes associatives réparties sur tout le territoire métropolitain et outremarin. Initiative France est le premier réseau associatif d'accompagnement et de financement d'entrepreneurs.

Notre association, à l'instar de son réseau, s'est fixé pour mission l'accompagnement et le financement de créateurs d'entreprise et entrepreneurs grâce à des prêts d'honneur personnels, sans intérêts et sans garantie permettant à ces derniers l'accès à d'autres dispositifs, notamment bancaires, de soutien aux TPE et PME.

Pour réaliser sa mission, Initiative Comminges s'appuie sur des collaborateurs professionnels compétents mais également sur un réseau de bénévoles forts de leur expérience entrepreunariale, offrant ainsi aux porteurs de projets un accompagnement personnalisé.

Notre association, ainsi que l'ensemble du réseau Initiative France, est engagée dans un processus de qualité grâce à :
- une charte d'éthique, un référentiel "métier", un système de qualification, une certification ISO 9001 de la tête de réseau,
- l'assistance de ses organisations régionales et des services de sa tête de réseau,
- le projet stratégique du réseau pour la période 2019 - 2022.

Enfin, Initiative France a défini des normes comptables propres. Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du Code de Commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que du règlement ANC 2018-06 relatif à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice. Elles ont pour objet d'apporter une meilleure information financière compte tenu des spécificités de gestion des plateformes Initiative France.

L'association Initiative Comminges applique les normes comptables d'Initiative France dans le cadre d'une méthode préférentielle de présentation des comptes annuels.

Sur cet exercice, l'association a organisé 13 comités d'agrément, dont 1 comité d'agrément agricole.
Pour ces 13 comités d'agrément, 50 dossiers ont été présentés et 41 prêts Initiative

ANNEXE

Exercice du 01/01/2022 au 31/12/2022

Comminges ont été sollicités pour un montant total de 254 200 €.
Au 31.12.2022, 36 prêts ont été accordés pour un montant total de 217 200 €, 30 prêts ont été décaissés pour 184 000 € et 6 prêts pour un evaleur globale de 33 200 € restaient à décaisser à la clôture de l'exercice.

EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE

- REGLES ET METHODES COMPTABLES -

Principes et conventions générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 121-1 à 121-5 et suivants du Plan Comptable Général.

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base : continuité de l'exploitation, permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, indépendance des exercices, 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.

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que du règlement ANC 2018-06 relatifs à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice.

Permanence des méthodes

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

Informations générales complémentaires

CCA COMPTA CONSEIL AUDIT
Société d'Expertise Comptable
Commissaire aux Comptes
3 Rue Jules Raimu BAT 2
31200 TOULOUSE

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -

Association INITIATIVE COMMINGES
31800 ST GAUDENS

ANNEXE

Exercice du 01/01/2022 au 31/12/2022

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Installations générales agencements aménagements divers	1 426		
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	7 891		
TOTAL	9 316		
Autres titres immobilisés	10		
Prêts, autres immobilisations financières	604 559		3 051 773
TOTAL	604 569		3 051 773
TOTAL GENERAL	613 885		3 051 773

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Installations générales agencements aménagements divers			1 426	1 426
Matériel de bureau et informatique, Mobilier			7 891	7 891
TOTAL			9 316	9 316
Autres titres immobilisés			10	10
Prêts, autres immobilisations financières		3 066 316	590 016	590 016
TOTAL		3 066 316	590 026	590 026
TOTAL GENERAL		3 066 316	599 343	599 343

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice	Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Installations générales agencements aménagements divers		286		286
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	7 793	217		8 010
TOTAL	7 793	503		8 296
TOTAL GENERAL	7 793	503		8 296

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Instal.générales agenc.aménag.divers	286				
Matériel de bureau informatique mobilier	217				
TOTAL	503				
TOTAL GENERAL	503				

CCA COMPTA CONSEIL AUDIT
Société d'Expertise Comptable
Commissaire aux Comptes
3 Rue Jules Raimu BAT 2
31200 TOULOUSE

ANNEXE

Exercice du 01/01/2022 au 31/12/2022

Etat des provisions

Provisions pour dépréciation	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Sur autres immobilisations financières	2 971	5 908	2 971		5 908
Sur comptes clients	3 055	4 217	617		6 656
TOTAL	6 026	10 125	3 587		12 564
TOTAL GENERAL	6 026	10 125	3 587		12 564
Dont dotations et reprises d'exploitation		10 125	3 587		

La provision pour dépréciation des prêts au 31.12.2021 s'élevait à 2 971 € (cf tableau ci-dessus) et concernait 4 prêts.
Au 31.12.2022, la provision pour dépréciation de prêts concerne 10 prêts pour un total de 5 908 € (cf tableau ci-dessus).

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Prêts	589 946	224 526	365 420
Autres immobilisations financières	70	70	
Clients douteux ou litigieux	13 159	13 159	
Autres créances clients	1 530	1 530	
Débiteurs divers	44 325	44 325	
Charges constatées d'avance	1 741	1 741	
TOTAL	650 772	285 352	365 420
Montant des prêts accordés en cours d'exercice	1 168 065		
Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice	1 181 108		

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Fournisseurs et comptes rattachés	6 227	6 227		
Personnel et comptes rattachés	4 513	4 513		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	4 627	4 627		
Autres impôts taxes et assimilés	364	364		
Autres dettes	676	676		
Produits constatés d'avance	340	340		
TOTAL	16 747	16 747		

Variation des fonds propres

La variation des fonds propres sur l'activité prêt peut se résumer ainsi :

- Fonds de prêts sans droit de reprise au 31.12.2022 : 964 045 € soit une variation de 61 141 € par rapport à l'exercice précédent, qui provient essentiellement des versements du FMR à hauteur de 56.400 €,
- Fonds de prêts avec droit de reprise au 31.12.2022 : 60 080 € soit une variation de 80 € par rapport à l'exercice précédent..

La quote-part des fonds propres, affectable au fonctionnement de la plateforme, se présente ainsi au 31.12.2022 :
- Réserves diverses : 143 962 €
- Report à nouveau : - 1.639 €
- Résultat fonctionnement : 20.091 €.

CCA COMPTA CONSEIL AUDIT
Société d'Expertise Comptable
Commissaire aux Comptes
3 Rue Jules Raimu BAT 2
31200 TOULOUSE

ANNEXE

Exercice du 01/01/2022 au 31/12/2022

Evaluation des immobilisations corporelles

La valeur brute des éléments corporels de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

Evaluation des amortissements

Les méthodes et les durées d'amortissement retenues ont été les suivantes :

Catégorie	Mode	Durée
Constructions	Linéaire	10 à 50 ans
Agencements et aménagements	Linéaire	10 à 20 ans
Installations techniques	Linéaire	5 à 10 ans
Matériels et outillages	Linéaire	5 à 10 ans
Matériel de transport	Linéaire	4 à 5 ans
Matériel de bureau	Linéaire	5 à 10 ans
Mobilier	Linéaire	5 à 10 ans

Titres immobilisés

Les titres de participation, ainsi que les autres titres immobilisés, ont été évalués au prix pour lequel ils ont été acquis, à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.
En cas de cession portant sur un ensemble de titres de même nature conférant les mêmes droits, la valeur d'entrée des titres cédés a été estimée au prix d'achat moyen pondéré.
Les titres immobilisés ont le cas échéant été dépréciés par voie de provision pour tenir compte de leur valeur actuelle à la clôture de l'exercice.

Créances immobilisées

Les prêts, dépôts et autres créances ont été évalués à leur valeur nominale.
Les créances immobilisées ont le cas échéant été dépréciées par voie de provision pour tenir compte de leur valeur actuelle à la clôture de l'exercice.

Les immobilisations financières sont principalement constituées de prêts d'honneur accordés par l'association aux tiers bénéficiaires.

Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsqu'il existe un risque de non recouvrement des prêts d'honneur, sur la base du solde de prêt net de couverture par garantie BPI.

La méthode de calcul de la dépréciation appliquée lors de la clôture des comptes clos le 31.12.2022 est la 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.

CCA COMPTA CONSEIL AUDIT
Société d'Expertise Comptable
Commissaire aux Comptes
3 Rue Jules Raimu BAT 2
31200 TOULOUSE

ANNEXE

Exercice du 01/01/2022 au 31/12/2022

Evaluation des créances et des dettes

Les créances et dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Disponibilités en Euros

Les liquidités disponibles en caisse ou en banque ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Au 31.12.2022, les disponibilités étaient les suivantes :
- Trésorerie fonds de prêt : + 250.776 €
- Trésorerie fonctionnement : + 303.292 € (dont comptes livrets divers : 174.662 €)

Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Créances usagers et comptes rattachés	1 530
Autres créances	44 272
Total	45 802

Détail des produits à recevoir au 31.12.2022 :

- Cotisations membres : 1 530 €
- Solde subvention Région Occitanie (2021) : 16 479 €
- Subvention Région Occitanie exercice 2022 : 19 189 €
- Subvention BPI (accompagnement PHCR) : 3 100 €
- In Cube 2022 (Initiative France) : 3 153 €
- Subvention Crédit Agricole : 2 200 €

Subventions d'équipement

Variation des capitaux propres

Capitaux propres à la clôture de l'exercice N-1 avant affectations	1 106 481
Capitaux propres à l'ouverture de l'exercice N	1 106 481
Apports recus avec effets rétroactif à l'ouverture de l'exercice N	
Capitaux propres à l'ouverture de l'exercice après apports rétroactifs	1 106 481
Variation en cours d'exercice	
Capitaux propres au bilan de clôture de l'exercice N avant AGO	1 106 481
VARIATIONS DES CAPITAUX PROPRES AU COURS DE L'EXERCICE	0
dont variation dues à des modifications de structure au cours de l'exercice	0
VARIATION DES CAPITAUX PROPRES AU COURS DE L'EXERCICE HORS OPERATIONS DE STRUCTURE	0

CCA COMPTA CONSEIL AUDIT
Société d'Expertise Comptable
Commissaire aux Comptes
3 Rue Jules Raimu BAT 2
31200 TOULOUSE

ANNEXE

Exercice du 01/01/2022 au 31/12/2022

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT -

Ventilation des subventions

Répartition par secteur d'activité	Montant
FMR (Fonds mutualisé de revitalisation)	14 100
Communautés de Communes	57 795
Région Occitanie	42 969
BPI	3 600
Initiative France (Accompagnement Incube jeunes)	3 153
Total	121 617

Ces subventions ont été versées dans le cadre du fonctionnement de l'association.
Le montant des subventions versées au titre du FMR concernant le fonds de prêts s'élève à 56.400 € pour l'exercice 2022.

Effectif moyen

	Personnel salarié
Cadres	1
Employés	1
Total	2

Incidence des évaluations fiscales dérogatoires

	Montant
Résultat de l'exercice	10 112
Résultat avant impôt	10 112
Résultat hors évaluations fiscales dérogatoires avant impôt	10 112

Résultat net comptable : + 10 112 €
dont part du résultat de fonctionnement : + 20 091 €
dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêts (y compris provisions) : - 9 978 €

Valorisation des contributions volontaires

Le bénévolat est quantifié grâce :
- aux relevés d'heures fournis par les différents bénévoles comme les parrains
- aux feuilles de présences remplies lors des différentes réunions comme les réunions des comités d'agrémént, des diverses commissions techniques ou comités ad'hoc.

Le bénévolat est évalué sur la base de 50 € de l'heure comme en 2021, soit un montant global de
32.100 € pour 642 heures.

CCA COMPTA CONSEIL AUDIT
Société d'Expertise Comptable
Commissaire aux Comptes
3 Rue Jules Raimu BAT 2
31200 TOULOUSE

ANNEXE

Exercice du 01/01/2022 au 31/12/2022

Honoraires des commissaires aux comptes

Le montant total des honoraires des commissaires aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice est de 2.520 euros, décomposés de la manière suivante :

- honoraires facturés au titre du contrôle légal des comptes : 2 520 €
- honoraires facturés au titre des conseils et prestations de services entrant dans les diligences directement liées à la mission de contrôle légal des comptes, telles qu'elles sont définies par les normes d'exercice professionnel mentionnées au II de l'article L. 822-11.

- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -

Engagements financiers

Engagements donnés

Autres engagements donnés :		33 200
PRETS ACCORDES NON DECAISSES	33 200	
Total (1)		33 200

Au 31.12.2022, le montant des prêts accordés par le comité d'agrément mais non décaissés n'est pas comptabilisé. Il figure en annexe parmi les engagements hors bilan.
Au 31.12.2022, l'engagement s'élève à 33 200 € pour 6 demandes de prêts.

Engagements reçus

- INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES -

Tableau d'affectation des résultat de l'exercice précédent

	Résultat N-1		Dont résultat activités agrées	
ORIGINES :				
Résultat de l'exercice		387-		387-
AFFECTATIONS :				
- Affectation aux réserves				
- Autres réserves	1 252		1 252	
Report à nouveau après affectation du résultat :	1 639-		1 639-	
TOTAL	387-	387-	387-	387-

CCA COMPTA CONSEIL AUDIT
Société d'Expertise Comptable
Commissaire aux Comptes
3 Rue Jules Raimu BAT 2
31200 TOULOUSE