SECAR

Société d'expertise comptable et d'audit

INITIATIVE ARIEGE

PARC TECHNOLOGIQUE DELTA SUD

09340 - VERNIOLLE

COMPTES ANNUELS
AU 31 DECEMBRE 2023

Siège social
Rue Victor Hugo
09000 FOIX
Tél. 05 34 09 88 99
E-mail : secar@groupesecar.fr

Bureaux de Pamiers
51 avenue du 9e RCP
09100 PAMIERS
Tél. 05 34 01 33 88
E-mail : secarpamiers@groupesecar.fr

Bureau de Mirepoix
ZA de l'Arbre Blanc
Rue Rigoberta Menchu
09500 MIREPOIX
Tél. 05.61.01.27.77
E-mail : secarpo@groupesecar.fr

Sommaire

Rapport de présentation des comptes 1

Intercalaire "Bilan et compte de résultat" 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 "Bilan et compte de résultat détaillés" 20

Bilan association détaillé 21

ACTIF 21

Immobilisations incorporelles 21

Immobilisations corporelles 21

Immobilisations financières 21

Stocks en cours 21

PASSIF 23

Fonds associatifs et réserves 23

Emprunts et dettes 23

Engagements reçus 24

Engagements donnés 24

Compte de résultat association détaillé 25

Produits d'exploitation 25

Autres produits d'exploitation 25

Produits financiers 25

Produits exceptionnels 25

Charges d'exploitation 26

Charges financières 27

Charges exceptionnelles 27

Evaluation des contributions volontaires en nature 27

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 2023 au 31 décembre 2023** 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 27 pages, se caractérisent par les données suivantes :

- ***Total du bilan*** ***3 651 022 €***
- ***Résultat net comptable*** ***60 611 €***

Fait à Pamiers,
Le 2 mai 2024
Mathias BARON
Signé numériquement par CONNECTIVE NV - Connective eSignatures de la part de Mathias BARON
Date: 02/05/2024 16:35:24

S. RIVIERE,
Collaborateur chargé du dossier.

M. BARON,
Expert-comptable,
Directeur général associé.

Bilan et compte de résultat

Bilan association

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2022 (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	9 937	1 653	1 858	- 205
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Autres immobilisations corporelles	21 359	18 945	2 414	5 155	- 2 741
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	2 440 439	69 306	2 371 133	2 226 594	144 539
Autres immobilisations financières	1 066		1 066	1 066	
TOTAL (I)	**2 493 019**	**110 377**	**2 382 641**	**2 241 047**	**141 594**
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	14 050		14 050	15 790	- 1 740
Autres créances					
. Fournisseurs débiteurs	340		340		340
. Personnel					
. Organismes sociaux					
. Etat, impôts sur les bénéfices					
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires					
. Autres	275 710		275 710	223 598	52 112
Valeurs mobilières de placement					
Instruments de trésorerie					
Disponibilités	977 202		977 202	1 080 072	- 102 870
Charges constatées d'avance	1 077		1 077	6 425	- 5 348
TOTAL (II)	**1 268 380**		**1 268 380**	**1 325 885**	**- 57 505**
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)					
Primes de remboursement des emprunts (IV)					
Ecarts de conversion actif (V)					
TOTAL ACTIF	**3 761 399**	**110 377**	**3 651 022**	**3 566 931**	**84 091**

Bilan association(suite)

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)	Variation
Fonds associatifs et réserves			
Fonds propres			
. Fonds associatifs sans droit de reprise	1 113 277	1 129 241	- 15 964
. Ecarts de réévaluation			
. Réserves	170 398	162 672	7 726
. Report à nouveau			
. Résultat de l'exercice	60 611	-14 726	75 337
Autres fonds associatifs			
. Fonds associatifs avec droit de reprise			
. Apports	2 072 615	2 050 179	22 436
. 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)	**3 416 901**	**3 327 366**	**89 535**
Provisions pour risques et charges	76 271	89 778	- 13 507
TOTAL (II)	**76 271**	**89 778**	**- 13 507**
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	14 006	8 612	5 394
Autres	131 927	126 092	5 835
Instruments de trésorerie			
Produits constatés d'avance	11 917	15 083	- 3 166
TOTAL (IV)	**157 850**	**149 788**	**8 062**
Ecart de conversion passif (V)			
TOTAL PASSIF	**3 651 022**	**3 566 931**	**84 091**
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 31/12/2023 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2022 (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			390 260	298 889	91 371	30,57
Cotisations			9 740	10 080	- 340	-3,37
Autres produits			34 640	37 619	- 2 979	-7,92
Reprise de provisions			24 545	19 755	4 790	24,25
Transfert de charges			285	437	- 152	-34,78
Sous-total des autres produits d'exploitation			**459 470**	**366 780**	**92 690**	**25,27**
Total des produits d'exploitation (I)			**459 470**	**366 780**	**92 690**	**25,27**
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			26 269	60 759	- 34 490	-56,77
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges			40 966	54 239	- 13 273	-24,47
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement						
Total des produits financiers (III)			**67 235**	**114 999**	**- 47 764**	**-41,53**
Produits exceptionnels						
Sur opérations de gestion			1 050		1 050	N/S
Sur opérations en capital						
Reprises sur provisions et transferts de charges						
Total des produits exceptionnels (IV)			**1 050**		**1 050**	**N/S**
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)			**527 755**	**481 779**	**45 976**	**9,54**
(+) Report des ressources non utiliées des exercices antérieurs						
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT				**-14 726**	**14 726**	**-100**
TOTAL GENERAL			**527 755**	**496 505**	**31 250**	**6,29**

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2022 (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	5 553	5 205	348	6,69
Services extérieurs	30 973	31 649	- 676	-2,14
Autres services extérieurs	69 895	53 036	16 859	31,79
Impôts, taxes et versements assimilés	1 237	1 433	- 196	-13,68
Salaires et traitements	200 981	194 852	6 129	3,15
Charges sociales	70 592	62 947	7 645	12,15
Autres charges de personnels	6 108	5 945	163	2,74
Subventions accordées par l'association				
Dotations aux amortissements et aux dépréciations				
. Sur immobilisations : dotation aux amortissements	2 945	3 315	- 370	-11,16
. Sur immobilisations : dotation aux dépréciations				
. Sur actif circulant : dotation aux dépréciations				
. Pour risques et charges : dotation aux provisions	8 074	2 726	5 348	196,18
Autres charges	1		1	N/S
Total des charges d'exploitation (I)	**396 359**	**361 108**	**35 251**	**9,76**
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun – Déficit transféré (II)				
Charges financières				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	21 476	16 403	5 073	30,93
Intérêts et charges assimilées	37 248	118 162	- 80 914	-68,48
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placements				
Total des charges financières (III)	**58 724**	**134 565**	**- 75 841**	**-56,36**
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion	7 137	81	7 056	N/S
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions	2 964	184	2 780	N/S
Total des charges exceptionnelles (IV)	**10 101**	**264**	**9 837**	**N/S**
Participation des salariés aux résultats (V)				
Impôts sur les sociétés (VI)	1 960	568	1 392	245,07
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	**467 144**	**496 505**	**- 29 361**	**-5,91**
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées				
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT	**60 611**		**60 611**	**N/S**
TOTAL GENERAL	**527 755**	**496 505**	**31 250**	**6,29**

Evaluation des contributions volontaires en nature				
Produits				
. Bénévolat	38 950	43 838	- 4 888	-11,15
. Prestations en nature				
. Dons en nature				
Total	**38 950**	**43 838**	**- 4 888**	**-11,15**
Charges				
. Secours en nature				
. Mise à disposition gratuite de biens et services				
. Prestations				

	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)	Variation	%
. Personnel bénévole	38 950	43 838	- 4 888	-11,15
Total	**38 950**	**43 838**	**- 4 888**	**-11,15**

Annexe

PREAMBULE

L'exercice social clos le 31/12/2023 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2022 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 3 651 022 €.

Le résultat net comptable est un bénéfice de 60 611 €.

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 AGRICULTURE FORÊT:

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

Chambre d'agriculture : 30 000 € (qui seront versés entre 2023 et 2025 en 3 annuités).

FONDS DE MUTATION HAUTE ARIEGE ET CONVERSION DU PAYS COUSERANS :

La mission de gestion de ces fonds s'est terminée en 2023.

Les encours remboursés sur ces deux fonds au cours des années 2019, 2020, 2021, 2022 et 2023 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

- **2023 : 2 410.59 €** correspondant à la part de l'Etat et du Département, en totalité au fonds Création Reprise, et 1 076.41 € doivent être reversés à la Région

Les fonds à reverser à la Région s'élèvent au 31/12/2023 à **78 887,55** €.

ACTIVITE :

Notre association Initiative Ariège est l'une des 206 associations locales Initiative réparties sur tout le territoire métropolitain et ultramarin formant le réseau Initiative France, le premier réseau associatif d'accompagnement et de financement d'entrepreneurs. Notre réseau de service d'intérêt économique général se fixe comme mission de contribuer à la réduction de la fracture sociale et territoriale en se mettant à l'écoute et au service des entrepreneurs, des territoires et du développement de l'économie, de l'innovation, de l'emploi et de la cohésion sociale.

Au cœur de la raison d'être de notre association et de son réseau, figurent l'accompagnement et le financement de créateurs/repreneurs d'entreprise et d'entrepreneurs grâce à des prêts d'honneur personnels, sans intérêts et sans garantie permettant à ces derniers la mobilisation d'autres dispositifs -notamment bancaires- de soutien aux TPE et PME.

Pour réaliser sa mission, notre association s'appuie en particulier sur, d'une part, des collaborateurs professionnels compétents, et d'autre part, un réseau de bénévoles forts de leur expérience entrepreneuriale qui offrent aux porteurs de projets un accompagnement personnalisé, amont et aval au financement accordé par un comité d'agrément bienveillant regroupant des professionnels.

Notre association comme tout le réseau Initiative France est engagée dans un processus de qualité grâce à :
- Une Charte d'éthique, un référentiel « métier », la « promesse Initiative France », un système de qualification
- L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa coordination nationale
- Le projet stratégique du réseau pour la période 2022-2025

Concrètement, sur l'exercice 2023, notre association locale a étudié 171 dossiers, présenté au Comité d'agrément 92 projets dont 92 ont été validés correspondant à 189 prêts personnels accordés, dont 120 prêts d'honneur Initiative Ariège et 69 prêts d'honneur BPI France.

SUBVENTION REGION

La demande du solde du versement pour clôture de l'AAP 2019-2021 fait apparaitre un montant supplémentaire de 45,3 k€.

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 2023 est de 56 520 € ainsi que 27 459 € au titre de 2022 qui n'avaient pas été pris en compte au 31/12/2022.

Ces deux derniers points contribuent à la justification du résultat d'animation de 61 470 € en 2023.

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.

Le règlement ANC 2018-06 offre aussi certaines options de comptabilisation. Notre association a opté :

- Pour la comptabilisation des cotisations, l’option retenue est celle de comptabiliser en fonction de l’exercice de référence et non sur la base des encaissements

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 2023, toujours dans le souci d'une meilleure lisibilité, la trésorerie est également présentée séparément entre la gestion des fonds et le fonctionnement.

Trésorerie	31/12/2023	31/12/2022
	Montant	Montant
Economie Solidaire (Insertion)	279 706 €	275 523 €
Création Reprise	138 919 €	198 300 €
Croissance	264 814 €	235 580 €
Agriculture Forêt	102 008 €	136 354 €
Trésorerie sur prêt	785 447 €	845 757 €
Treso.fonds de prêts à reverser (fonds hors PH) + fonds hors PH	78 888 €	77 811 €
Treso.gestion fonds et prêts	63 882 €	77 800 €
Sous-total fonds-prêts	***928 217 €***	***1 001 368 €***
Fonctionnement	48 985 €	78 704 €
total	**977 202 €**	**1 080 072 €**

Sur l'exercice 2023, 118 prêts ont été décaissés pour un montant de 971 450 € dont :

- 92 prêts pour un montant de 792 200 € € accordés en 2023
- 26 prêts pour un montant de 179 250 € accordés en 2022

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 **588 heures** consacrées par les bénévoles à des comités d'agrément et à **191 heures** au titre du parrainage. La valorisation de ce bénévolat à un taux de **50 €** / heure représente **38 950 €.**

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 2023.

ENGAGEMENTS HORS BILAN

➢ Prêts d'honneur accordés non versés en 2023 :

Prêt à verser	Montant
s/ fonds insertion	87 100 €
s/ fonds création développement-reprise	110 900 €
s/ fonds agriculture et forêts	40 000 €
s/ fonds croissance	
TOTAL	**238 000 €**

➢ Indemnité de Départ en Retraite : Au 31 décembre 2023, le montant s'élève à **34 891 €**. Une dotation de provision est comptabilisée en 2023 pour **2 964 €**, constatant la variation de 2022 à 2023. 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 2023
- 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	34 891	0	16 038	18 853
TOTAL	**34 891**	**0**	**16 038**	**18 853**

EFFECTIF (au 31/12/23)

	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 = 2 493 018 €

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	12 189			12 189
Immobilisations corporelles	32 949			32 949
Prêt d'honneur insertion	453 511	182 050	189 238	446 323
Prêt d'honneur Création-entreprise	1 320 142	586 400	465 787	1 440 755
Prêt d'honneur Croissance	435 697	131 000	160 234	406 463
Prêt d'honneur Agriculture et Forêt	102 552	72 000	27 654	146 898
Prêt d'honneur mutation Haute Ariège	2 167		2 167	0
Prêt d'honneur Conversion Couserans	1 320		1 320	0
Immobilisations financières	7 441			7 441
TOTAL	**2 367 969**	**971 450**	**846 400**	**2 493 018**

Amortissements et provisions d'actif = 110 377 €

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	12 189			12 189
Immobilisations corporelles	25 937	2 945		28 882
Provisions s/ prêts insertion	30 220	6 136	13 303	23 052
Provisions s/ prêts Création-entreprise	43 890	12 502	23 276	33 116
Provisions s/ prêts Croissance	11 199	2 839	900	13 138
Provisions s/ prêts mutation Haute Ariège	2 167		2 167	0
Provisions s/ prêts Convetrsion Couserans	1 320		1 320	0
TOTAL	**169 563**	**24 421**	**40 966**	**110 377**

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	9 937	1 653	10 ans
Mat. de bureau	14 984	13 507	1 477	3 ans
Mob. de bureau	6 375	5 437	938	de 4 à 7 ans
TOTAL	**45 138**	**41 071**	**4 067**	

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	1 129 240,00	- 15 963,92						1 113 276,08
Fonds propres avec droit de reprise	2 050 179,00	- 6 487,64		30 000,00		1 076,41		2 072 614,95
Ecarts de réévaluation								-
Réserves	162 673,00	7 725,77						170 398,77
Report à nouveau								-
Excédent ou déficit de l'exercice	- 14 725,79	14 725,79						-
Dotations consomptibles								-
Subventions d'investissement								-
Provisions réglementées								
Total	**3 327 366,21**	**-**	**-**	**30 000,00**	**-**	**1 076,41**	**-**	**3 356 289,80**

NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Provisions = 76 271 €

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	Utilisées	Non utilisées	A la clôture
Provisions Idr	31 927	2 964			34 891
Provisions Garantie sur prêts	57 851		16 471		41 380
TOTAL	**89 778**	**2 964**	**16 471**	**0**	**76 271**

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	14 006	14 006		
Dettes fiscales & sociales	41 569	41 569		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	90 358	90 358		
Produits constatés d'avance	11 917	11 917		
TOTAL	**157 850**	**157 850**	**0**	**0**

Produits constatés d'avance = 11 917 €

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
Caisse Epargne	833
EDF 2024	5 000
Crédit Agricole	750
Société Générale	3 333
Enedis 2024	2 000
TOTAL	**11 917**

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 = 1 077 €

Charges constatées d'avance	Montant
Ch. Constat. D'avance (4860000000)	1 077
TOTAL	**1 077**

Charges à payer = 34 557 €

Dettes fournisseurs et comptes rattachés	Montant
Frs.fact.non.parvenues (4081000000)	2 977
TOTAL	**2 977**

Dettes fiscales et sociales	Montant
Pers. Congés payés (4282000000)	14 548
Soc. Ch. s/ congés (4382000000)	6 554
Etat ch. à payer (4486000000)	0
TOTAL	**21 102**

Autres dettes	Montant
Fr. bpi à payer s/prêts inser (4686010000)	1 807
Fr. bpi à payer s/prêts cre-d (4686020000)	6 478
Fr. bpi à payer s/prêts croissa (4686030000)	1 727
Io- frais bpi prêts regionaux (4686040000)	279
Fr. bpi à payer s/prêts agri (4686050000)	186
TOTAL	**10 478**

RETRAITEMENT DU COMPTE DE RESULTAT

ANIMATION

	Exercice 2023		Exercice 2022	
Subvention Département	87 800,00 €		88 300 €	
Subvention Région	138 400,28 €		95 000 €	
Fonds Social Européen - REGION	83 979,49 €		27 500 €	
Subventions Communauté de Communes	64 300,00 €		61 300 €	
Haute Ariège prestations			4 500 €	
PHCR et NACRE prestations	10 850,00 €		5 100 €	
In'Cube + prime Renault Initiative France	4 929,87 €		12 189 €	
Organismes privés/Mécénats	33 026,67 €		42 174 €	
Cotisations adhérents	9 740,00 €		10 080 €	
Reprise s/ provisions risques fonds	24 544,82 €		19 755 €	
Produits divers/transfert charges	1 898,42 €		855 €	
Produits d'exploitation	**459 469,55 €**		**366 753 €**	
Produits financiers fonctionnement	1 295,48 €		569 €	
Produits financiers fonds	8 074,20 €		2 344 €	
Produits exceptionnels	1 050,00 €			
Produits exercice antérieurs				
Total des Produits	**469 889,23 €**	100,00%	**369 666 €**	100,00%

Achats	5 552,98 €	1,18%	5 205 €	1,41%
Services extérieurs animation	78 260,03 €	16,65%	65 485 €	17,71%
Services extérieurs gestion fonds	22 607,75 €	4,81%	19 200 €	5,19%
Impôts et taxes	1 237,39 €	0,26%	1 433 €	0,39%
Frais de personnel	277 680,86 €	59,09%	263 744 €	71,35%
Charges diverses	0,94 €	0,00%		0,00%
Dotations amortissements	2 944,89 €	0,63%	3 315 €	0,90%
Dotations s/ provisions risques fonds	8 074,20 €	1,72%	2 344 €	0,63%
Dotation s/ provision risques fonctionnement		0,00%	382 €	0,10%
Charges d'exploitation	**396 359,04 €**	**84,35%**	**361 108 €**	97,68%
Charges s/ ex. antérieurs / exceptionnelles	7 136,70 €	1,52%	264 €	0,07%
Dotations prov. Charges exceptionnelles	2 963,88 €	0,63%		0,00%
Fiscalité s/ placement livret fonds/fonct.	1 959,85 €	0,42%	568 €	0,15%
Total des Charges	**408 419,47 €**	86,92%	**361 940 €**	97,91%

Résultat animation	**61 469,76 €**	**13,08%**	**7 726 €**	**2,09%**

GESTION DES FONDS

	Exercice 2023	Exercice 2022
Garantie sur prêts	16 899,00	57 874 €
Reprise Provisions sur Prêts	40 966,30	54 239 €
Total des Produits	**57 865,30**	**112 113 €**

Pertes brutes	37 247,63 €	118 162 €
Dotation provisions s/prêts	21 476,40 €	16 403 €
Total des Charges	**58 724,03 €**	**134 565 €**

Résultat gestion des Fonds	**-858,73 €**	**-22 452 €**

Résultat global Exercice

Exercice 2023	Exercice 2022
60 611,03 €	-14 726 €

Bilan et compte de résultat détaillés

BILAN

COMPTE DE RESULTAT

Bilan association détaillé

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2022 (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	9 937	1 653	1 858	- 205
2145000000 AGENC. CONSTRUCTIONS	*11 590*		*11 590*	*11 590*	
2814500000 AMORT. AG. CONSTRUCTIONS		*9 937*	*-9 937*	*-9 732*	*- 205*
Autres immobilisations corporelles	21 359	18 945	2 414	5 155	- 2 741
2183000000 MAT. DE BUREAU	*14 984*		*14 984*	*14 984*	
2184000000 MOB. DE BUREAU	*6 375*		*6 375*	*6 375*	
2818300000 AMORT.MAT.BUREAU		*13 507*	*-13 507*	*-10 963*	*- 2 544*
2818400000 AMORT. MOB. BUREAU		*5 437*	*-5 437*	*-5 242*	*- 195*
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	2 440 439	69 306	2 371 133	2 226 594	144 539
2741000000 PRETS INSERTION	*446 323*		*446 323*	*453 511*	*- 7 188*
2742000000 PRETS S/ FDS CROISSANCE	*406 463*		*406 463*	*435 697*	*- 29 234*
2743000000 PRETS MUTATION HAUT ARIEGE				*2 167*	*- 2 167*
2745000000 PRETS CREATION DEV REPRISE	*1 440 755*		*1 440 755*	*1 320 142*	*120 613*
2746000000 PRETS AGRICULTURE ET FORÊT	*146 898*		*146 898*	*102 552*	*44 346*
2747000000 PRETS COUSERANS				*1 320*	*- 1 320*
2974100000 PRÊTS PROV. INSERTION		*23 052*	*-23 052*	*-30 219*	*7 167*
2974200000 PRETS PROV. CROISSANCE		*13 139*	*-13 139*	*-11 200*	*- 1 939*
2974300000 PRETS PROV. MUTATION				*-2 167*	*2 167*
2974500000 PRÊTS PROV. CREATION/REPRISE		*33 115*	*-33 115*	*-43 890*	*10 775*
2974700000 PRETS PROV. COUSERANS				*-1 320*	*1 320*
Autres immobilisations financières	1 066		1 066	1 066	
2755000000 DEPOTS ET CAUTIONS	*1 066*		*1 066*	*1 066*	
TOTAL (I)	**2 493 019**	**110 377**	**2 382 641**	**2 241 047**	**141 594**
Stocks en cours					
Créances usagers et comptes rattachés	14 050		14 050	15 790	- 1 740
4110000000 CLIENTS COLLECTIFS	*11 850*		*11 850*	*13 590*	*- 1 740*
4181000000 CLIENTS FACTURES A ETABLIR	*2 000*		*2 000*	*2 000*	
4181100000 COTISATIONS A RECEVOIR	*200*		*200*	*200*	
. Fournisseurs débiteurs	340		340		340
4010000000 FOURNISSEURS COLLECTIFS	*340*		*340*		*340*
. Autres	275 710		275 710	223 598	52 112
4412000000 FONDS A RECEVOIR				*60 000*	*- 60 000*
4417101500 NACRE SUBV.2015 A RECEVOIR				*315*	*- 315*
4417101600 NACRE SUBV.2016 A RECEVOIR				*2 205*	*- 2 205*
4417101700 NACRE SUBV. 2017 A RECEVOIR				*2 730*	*- 2 730*
4417200000 SUBV. REGION A RECEVOIR	*139 512*		*139 512*	*99 995*	*39 517*
4417210000 FSE REGION A RECEVOIR	*111 479*		*111 479*	*27 500*	*83 979*
4417300000 SUBV. C.DEPARTEMENTAL A RECEVO	*2 500*		*2 500*	*3 000*	*- 500*
4417600000 SUBV. IN CUBE - IF A RECEVOIR	*2 219*		*2 219*	*11 689*	*- 9 470*
4671400000 CHAMBRE DAGRICULTURE	*20 000*		*20 000*		*20 000*
4687500000 BPI PRODUITS A RECEVOIR				*16 164*	*- 16 164*
Disponibilités	977 202		977 202	1 080 072	- 102 870
5121100000 BANQUE POPULAIRE	*11 331*		*11 331*	*35 680*	*- 24 349*
5122000000 CE M-PYRENEES/ PIVOT	*404*		*404*	*3 555*	*- 3 151*
5122010000 CE M-PYRENEES/INSERTION	*45 268*		*45 268*	*48 614*	*- 3 346*
5122020000 CE M-PYRENEES/CROISSANCE	*28 293*		*28 293*	*59 057*	*- 30 764*
5122030000 CE M-PYRENEES/MUTATION				*948*	*- 948*

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)	Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
5122050000 CE M-PYRENEES/CREA-DEV-REP	*27 981*		*27 981*	*56 057*	*- 28 076*
5122060000 CA SUD MEDITERRANEE	*15 100*		*15 100*	*19 934*	*- 4 834*
5122070000 CE M-PYRENEES/COUSERANS				*568*	*- 568*
5172000000 BP DU SUD LIVRET A	*37 644*		*37 644*	*43 024*	*- 5 380*
5173000000 CE LIVRET ASSOCIATIS	*723 972*		*723 972*	*796 442*	*- 72 470*
5174000000 CA LIVRET CSL ASSOCIATION	*87 198*		*87 198*	*16 192*	*71 006*
5300000000 CAISSE	*10*		*10*	*0*	*10*
Charges constatées d'avance	1 077		1 077	6 425	- 5 348
4860000000 CH. CONSTAT. DAVANCE	*1 077*		*1 077*	*6 425*	*- 5 348*
TOTAL (II)	**1 268 380**		**1 268 380**	**1 325 885**	**- 57 505**
TOTAL ACTIF	**3 761 399**	**110 377**	**3 651 022**	**3 566 931**	**84 091**

Bilan association détaillé(suite)

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)	Variation
Fonds associatifs et réserves			
. Fonds associatifs sans droit de reprise	1 113 277	1 129 241	- 15 964
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	*-30 219*	*-26 605*	*- 3 614*
1029415000 PROV. FDS CREATION S/S REPRISE	*-20 599*	*-27 655*	*7 056*
1029418000 PROV FONDS CROISSANCE SS REP	*-1 130*	*-1 246*	*116*
1029421000 PERTES FDS INSERTION S/S REPRI	*-414 465*	*-406 642*	*- 7 823*
1029425000 PERTES FDS CREATION S/S REPRIS	*-89 431*	*-78 531*	*- 10 900*
1029428000 PERTE SUR FOND CROIS SS REP	*-798*		*- 798*
. Réserves	170 398	162 672	7 726
1068000000 AUTRES RESERVES	*170 398*	*162 672*	*7 726*
. Résultat de l'exercice	60 611	-14 726	75 337
. Apports	2 072 615	2 050 179	22 436
1034000000 FDS CREATION AVEC REPRISE	*1 431 684*	*1 429 274*	*2 410*
1034300000 FDS MUTATION AVEC REPRISE		*2 167*	*- 2 167*
1034600000 FDS AGRICULTURE FORET A/REPRIS	*268 907*	*238 907*	*30 000*
1034700000 FDS COUSERANS AVEC REPRISE		*1 320*	*- 1 320*
1034800000 FDS CROISSANCE AVEC REPRISE	*597 536*	*597 536*	
1039410000 PROV. FDS CREATION AVEC REPRIS	*-23 291*	*-46 145*	*22 854*
1039413000 PROV. FDS MUTATION AVEC REPRIS	*-2 167*	*-10 171*	*8 004*
1039417000 PROV. FDS COUSERANS AVEC REPRI	*-1 320*	*-3 948*	*2 628*
1039418000 PROV FONDS CROISSANCE AVEC REP	*-10 070*	*-10 863*	*793*
1039420000 PERTES FDS CREATION AVEC REPRI	*-183 203*	*-147 897*	*- 35 306*
1039428000 PERTE SUR FOND CROIS AVEC REP	*-5 461*		*- 5 461*
TOTAL (I)	**3 416 901**	**3 327 366**	**89 535**
Provisions pour risques et charges	76 271	89 778	- 13 507
1512000000 PROV. GARANTIES S/PRETS	*41 380*	*57 851*	*- 16 471*
1531000000 PROV. IND. DEPART RETRAITE	*34 891*	*31 927*	*2 964*
TOTAL (II)	**76 271**	**89 778**	**- 13 507**
TOTAL (III)			
Emprunts et dettes			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	14 006	8 612	5 394
4010000000 FOURNISSEURS COLLECTIFS	*11 029*	*5 848*	*5 181*
4081000000 FRS.FACT.NON.PARVENUES	*2 977*	*2 764*	*213*
Autres dettes	131 927	126 092	5 835
4282000000 PERS. CONGES PAYES	*14 548*	*11 643*	*2 905*
4310000000 SOC. SECURITE SOCIALE	*9 877*	*11 164*	*- 1 287*
4371000000 SOC. MALAKOFF	*8 012*	*6 846*	*1 166*
4382000000 SOC. CH. S/ CONGES	*6 554*	*5 336*	*1 218*
4421000000 PRELEVEMENT A LA SOURCE (IR)	*619*	*529*	*90*
4440000000 ETAT IMPOTS SUR BENEFICES	*1 960*	*568*	*1 392*
4671100000 FONDS REGION A REVERSER	*78 888*	*77 811*	*1 077*
4671271600 NACRE AVANCE S/SUBV 2016		*630*	*- 630*
4671271700 NACRE AV S/ SUBVENTION 2017		*420*	*- 420*
4672270000 FRAIS BODOIN CELINE	*46*		*46*
4672280000 FRAIS ERIC LOZANO		*151*	*- 151*
4672310000 FRAIS GILLES CAPY	*706*	*824*	*- 118*
4672610000 DIVERS NOTES DE FRAIS	*240*	*717*	*- 477*
4686010000 FR. BPI A PAYER S/PRETS INSER	*1 807*	*1 748*	*59*
4686020000 FR. BPI A PAYER S/PRETS CRE-D	*6 478*	*6 456*	*22*
4686030000 FR.BPI A PAYER S/PRETS CROISSA	*1 727*	*471*	*1 256*
4686040000 IO- FRAIS BPI PRETS REGIONAUX	*279*	*516*	*- 237*
4686050000 FR.BPI A PAYER S/PRETS AGRI	*186*	*260*	*- 74*
Produits constatés d'avance	11 917	15 083	- 3 166
4870000000 PROD. CONSTAT. DAVANCE	*11 917*	*15 083*	*- 3 166*

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)	Variation
TOTAL (IV)	**157 850**	**149 788**	**8 062**
TOTAL PASSIF	**3 651 022**	**3 566 931**	**84 091**
Engagements reçus			
Engagements donnés			

Compte de résultat association détaillé

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)	Variation	%
	France	Exportations	Total	Total		
Produits d'exploitation						

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)	Variation	%
Autres produits d'exploitation				
Subventions d'exploitation	390 260	298 889	91 371	30,57
7400400000 FSE REGION	*83 979*	*27 500*	*56 479*	*205,38*
7401100000 SUBV. FONCT. REGION	*138 400*	*95 000*	*43 400*	*45,68*
7401130000 SUBV. FONCT.COM.COMMUNES	*64 300*	*61 300*	*3 000*	*4,89*
7401600000 SUBV. FONCT. C-DEPARTEMENTAL I	*87 800*	*88 300*	*- 500*	*-0,57*
7405100000 SUBV. FONCT. C-DEPARTEMENTAL M		*1 125*	*- 1 125*	*-100*
7405200000 SUBV. FONCT. ETAT MUTATION		*1 125*	*- 1 125*	*-100*
7405300000 SUBV. FONCT. REGION MUTATION		*1 125*	*- 1 125*	*-100*
7405400000 SUBV.FONCT.COM.COM.3 MUTATION		*1 125*	*- 1 125*	*-100*
7407000000 SUBV. NACRE	*5 250*		*5 250*	*N/S*
7407100000 PHCR FORFAIT	*5 600*	*5 100*	*500*	*9,80*
7407200000 SUBVENTION IN CUBE	*4 930*	*11 689*	*- 6 759*	*-57,82*
7407300000 INITIA.FRANCE-PRIME RENAULT		*500*	*- 500*	*-100*
7408000000 SUBV. ORGANISMES PRIVES		*5 000*	*- 5 000*	*-100*
Cotisations	9 740	10 080	- 340	-3,37
7560000000 COTIS. ASSOCIATION	*9 740*	*10 080*	*- 340*	*-3,37*
Autres produits	34 640	37 619	- 2 979	-7,92
7541200000 ABANDON FRAIS ADMINISTRATEUR	*1 613*	*405*	*1 208*	*298,27*
7580100000 PROD.DIVERS GESTION FONDS/PRET		*27*	*- 27*	*-100*
7582000000 PROD. DIVERS GESTION FONCT.		*13*	*- 13*	*-100*
7584000000 MECENATS AFFECTES ENTREPRISES	*33 027*	*37 174*	*- 4 147*	*-11,16*
Reprise de provisions	24 545	19 755	4 790	24,25
7815000000 REP. PROV. S/RISQUES PRETS/FDS	*24 545*	*19 755*	*4 790*	*24,25*
Transfert de charges	285	437	- 152	-34,78
7914100000 TRANSF. CH. CPAM IJSS	*285*	*437*	*- 152*	*-34,78*
Sous-total des autres produits d'exploitation	459 470	366 780	92 690	**25,27**
Total des produits d'exploitation (I)	**459 470**	**366 780**	**92 690**	**25,27**
Produits financiers				
Autres intérêts et produits assimilés	26 269	60 759	- 34 490	-56,77
7680000000 PROD. FINANCIERS S/ FONCT.	*1 295*	*569*	*726*	*127,59*
7681000000 PROD. FINANCIERS S/ FONDS	*8 074*	*2 316*	*5 758*	*248,62*
7682100000 PROD.GARANTIE INSERTION	*10 005*	*8 683*	*1 322*	*15,23*
7682200000 PROD.GARANTIE CREA-REP S/DR	*1 624*	*10 621*	*- 8 997*	*-84,71*
7682210000 PROD.GARANTIE CREA-REP A/DR	*5 270*	*34 398*	*- 29 128*	*-84,68*
7682300000 PROD.GARANTIE CROISSANCE S/DR		*532*	*- 532*	*-100*
7682310000 PROD.GARANTIE CROIS A/D REPRIS		*3 640*	*- 3 640*	*-100*
Reprises sur provisions et dépréciations et tran	40 966	54 239	- 13 273	-24,47
7866210000 REP. PROV. S/ INSERTION	*13 303*	*2 932*	*10 371*	*353,72*
7866220000 REP. PROV. S/ CREATION S/S REP	*5 484*	*8 119*	*- 2 635*	*-32,45*
7866221000 REP. PROV. S/ CREATION AV. REP	*17 792*	*26 297*	*- 8 505*	*-32,34*
7866230000 REP. PROV. S/ CROISSANCE	*106*	*798*	*- 692*	*-86,72*
7866231000 REP. PROV.S/CROISSANCE AV. REP	*794*	*5 461*	*- 4 667*	*-85,46*
7866240000 REP. PROV. S/ MUTATION	*2 167*	*8 004*	*- 5 837*	*-72,93*
7866260000 REP. PROV. S/ COUSERANS	*1 320*	*2 628*	*- 1 308*	*-49,77*
Total des produits financiers (III)	**67 235**	**114 999**	- 47 764	**-41,53**
Produits exceptionnels				
Sur opérations de gestion	1 050		1 050	N/S
7718000000 PROD. EXCEPTIONNELS	*1 050*		*1 050*	*N/S*
Total des produits exceptionnels (IV)	**1 050**		1 050	**N/S**
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)	**527 755**	**481 779**	**45 976**	**9,54**

	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)	Variation	%
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT		**-14 726**	**14 726**	**-100**
TOTAL GENERAL	**527 755**	**496 505**	**31 250**	**6,29**
Charges d'exploitation				
Autres achats non stockés	5 553	5 205	348	6,69
6061000000 Carburants véhicule associatio	*2 226*	*2 211*	*15*	*0,68*
6063000000 PROD. ENT.& P. EQUIPEMENT	*8*	*524*	*- 516*	*-98,47*
6064000000 FOURNITURES BUREAU	*2 117*	*1 639*	*478*	*29,16*
6068000000 FOURNITURES DIVERSES	*1 202*	*831*	*371*	*44,65*
Services extérieurs	30 973	31 649	- 676	-2,14
6122100000 CREDIT BAIL VEHICULE	*3 206*	*3 206*		*0,00*
6131000000 LOCATIONS DIVERSES	*275*	*500*	*- 225*	*-45,00*
6132000000 LOC. IMMOBILIERES	*16 736*	*16 262*	*474*	*2,91*
6135100000 LOC. PHOTOCOPIEUR	*2 176*	*2 176*		*0,00*
6135300000 LOC. ORDINATEUR	*688*	*590*	*98*	*16,61*
6152000000 ENT. LOCAUX	*843*	*819*	*24*	*2,93*
6152200000 ENTRETIEN VEHICULE	*4*	*712*	*- 708*	*-99,44*
6156000000 ENT. MAINTENANCE	*4 547*	*5 267*	*- 720*	*-13,67*
6161000000 ASSURANCES	*1 158*	*1 151*	*7*	*0,61*
6181000000 DOCUMENTATION	*356*	*366*	*- 10*	*-2,73*
6185000000 FR. COLLOQUES, SEMINAIRES	*985*	*600*	*385*	*64,17*
Autres services extérieurs	69 895	53 036	16 859	31,79
6226010000 HONOR. COMMIS.AUX CPTES	*4 406*	*4 194*	*212*	*5,05*
6226020000 HONOR. EX.COMPTABLE	*6 895*	*6 573*	*322*	*4,90*
6226030000 HONOR. AVOCATS	*1 716*	*1 716*		*0,00*
6227000000 FRAIS CONTENTIEUX SUR PRETS	*1 021*	*793*	*228*	*28,75*
6228010000 ANNUAIRE RESEAU ENTREPRENEURS	*5 940*		*5 940*	*N/S*
6230000000 PUBLICITE PUBLICATIONS	*3 916*		*3 916*	*N/S*
6234000000 CADEAUX	*193*	*388*	*- 195*	*-50,26*
6238000000 DIVERS (POURBOIRES, DONS...)	*50*	*50*		*0,00*
6238100000 DON LIES A GESTION PRETS	*150*	*150*		*0,00*
6251100000 FRAIS ADMINISTRATEURS	*3 207*	*2 090*	*1 117*	*53,44*
6251170000 FR. LOIC CRESTO		*36*	*- 36*	*-100*
6251230000 FR. ERIC LOZANO	*533*	*937*	*- 404*	*-43,12*
6251240000 FR. HELENE DA SILVA	*8*	*58*	*- 50*	*-86,21*
6251270000 FR. CELINE BODOIN	*130*	*359*	*- 229*	*-63,79*
6251280000 FR. CARINE BUFFARD	*417*	*408*	*9*	*2,21*
6251290000 FR.JEROME ROMERA	*130*		*130*	*N/S*
6251300000 FRAIS BENEVOLES REMBOURSEMENT	*439*	*1 335*	*- 896*	*-67,12*
6252000000 EGEE FRAIS	*3 125*	*1 965*	*1 160*	*59,03*
6252100000 EGEE % PARTICIPATION	*173*	*491*	*- 318*	*-64,77*
6257000000 FR. MISS. RECEPTIONS	*5 559*	*3 382*	*2 177*	*64,37*
6261100000 FR. POSTAUX	*1 166*	*558*	*608*	*108,96*
6262100000 FR. TELECOMMUNICATIONS	*3 208*	*3 038*	*170*	*5,60*
6271100000 FR. BANC. S/FONDS	*3 902*	*3 611*	*291*	*8,06*
6272000000 FR. BANC. S/FONCT. ASSOCIATION	*352*	*276*	*76*	*27,54*
6278010000 FR. GARANTIE BPI/PRETS INSERT	*3 614*	*2 294*	*1 320*	*57,54*
6278020000 FR. GARANTIE BPI/PRETS CREA-D	*8 747*	*9 895*	*- 1 148*	*-11,60*
6278030000 FR.BPI A PAYER S/PRETS CROISSA	*2 604*	*1 040*	*1 564*	*150,38*
6278040000 FRAIS BPI S/PRETS REGIONAUX IO	*1 863*	*1 417*	*446*	*31,47*
6278050000 FR. BPI GANTIE/PRETS AGRICULTU	*707*	*260*	*447*	*171,92*
6281000000 COTISATIONS	*5 724*	*5 671*	*53*	*0,93*
6282000000 FRAIS FORMATION		*50*	*- 50*	*-100*
Impôts, taxes et versements assimilés	1 237	1 433	- 196	-13,68
6333000000 T. FORM. PROFES. CONTINUE.	*1 237*	*1 433*	*- 196*	*-13,68*
Salaires et traitements	200 981	194 852	6 129	3,15
6411000000 PRES. REMUNERATION	*197 433*	*196 961*	*472*	*0,24*
6412300000 PERS. CONGES PAYES	*2 905*	*-2 811*	*5 716*	*203,34*
6414100000 PERS. IJSS CPAM	*321*	*402*	*- 81*	*-20,15*
6414200000 INDEMNITES TELETRAVAIL	*322*	*300*	*22*	*7,33*
Charges sociales	70 592	62 947	7 645	12,15
6451000000 COT. URSSAF	*40 494*	*39 312*	*1 182*	*3,01*
6453000000 COTIS.RETRAITE	*9 643*	*9 871*	*- 228*	*-2,31*
6453500000 COTIS. PREVOYANCE	*18 377*	*14 838*	*3 539*	*23,85*
6456300000 CH.SOC.S/CONGES	*1 218*	*-1 844*	*3 062*	*166,05*
6475000000 MEDECINE DU TRAVAIL	*860*	*770*	*90*	*11,69*

	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)	Variation	%
Autres charges de personnels	6 108	5 945	163	2,74
6487000000 TITRES RESTAURANTS	*6 108*	*5 945*	*163*	*2,74*
. Sur immobilisations : dotation aux amortisseme	2 945	3 315	- 370	-11,16
6811200000 DOT. AMORTISSEMENTS	*2 945*	*3 315*	*- 370*	*-11,16*
. Pour risques et charges : dotation aux provisi	8 074	2 726	5 348	196,18
6815000000 DOT.PROV. S/ RISQUES FONDS	*8 074*	*2 344*	*5 730*	*244,45*
6815100000 DOT.PROV. S/ RISQUES FONCT.		*382*	*- 382*	*-100*
Autres charges	1		1	N/S
6580000000 CH. DIVERSES	*1*		*1*	*N/S*
Total des charges d'exploitation (I)	**396 359**	**361 108**	35 251	**9,76**
Charges financières				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations	21 476	16 403	5 073	30,93
6866210000 PROV. S/FDS INSERTION	*6 136*	*6 546*	*- 410*	*-6,26*
6866220000 PROV. S/FDS CREATION S/S REPRI	*2 946*	*1 063*	*1 883*	*177,14*
6866221000 PROV. S/FDS CREATION AV. REPRI	*9 556*	*3 444*	*6 112*	*177,47*
6866250000 PROV. S/FDS CROISSANCE	*2 504*	*4 668*	*- 2 164*	*-46,36*
6866251000 PROV.S/FDS CROISSANCE S REPRIS	*335*	*682*	*- 347*	*-50,88*
Intérêts et charges assimilées	37 248	118 162	- 80 914	-68,48
6682100000 PERTES S/ PRETS INSERTION	*17 753*	*16 506*	*1 247*	*7,55*
6682200000 PERTES S/ PRETS CREA..S/S REPR	*4 593*	*21 521*	*- 16 928*	*-78,66*
6682210000 PERTES S/ PRETS CREA..AV. REPR	*14 901*	*69 703*	*- 54 802*	*-78,62*
6682300000 PERTE S/PRETS CROIS.S/D REPRIS		*1 330*	*- 1 330*	*-100*
6682310000 PERTES/PRETS CROIS.A/D REPRISE		*9 101*	*- 9 101*	*-100*
Total des charges financières (III)	**58 724**	**134 565**	- 75 841	**-56,36**
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion	7 137	81	7 056	N/S
6712000000 PENALITES- AMENDES	*450*		*450*	*N/S*
6720000000 CH. S/ EX. ANTERIEURS FONCT.	*6 687*	*81*	*6 606*	*N/S*
Dotations aux amortissements, aux dépréciations	2 964	184	2 780	N/S
6871000000 DOT. PROV. CH. EXCEPTIONNELLES	*2 964*	*184*	*2 780*	*N/S*
Total des charges exceptionnelles (IV)	**10 101**	**264**	9 837	**N/S**
Impôts sur les sociétés (X)	1 960	568	1 392	245,07
6951000000 IMPOTS PLACEMENTS FONDS	*1 937*	*556*	*1 381*	*248,38*
6952000000 IMPOTS PLACEMENT FONCTIONNEMEN	*23*	*12*	*11*	*91,67*
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	**467 144**	**496 505**	**- 29 361**	**-5,91**
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT	**60 611**		**60 611**	**N/S**
TOTAL GENERAL	**527 755**	**496 505**	**31 250**	**6,29**

Evaluation des contributions volontaires en nature				
. Bénévolat	38 950	43 838	- 4 888	-11,15
Total	**38 950**	**43 838**	- 4 888	**-11,15**
. Personnel bénévole	38 950	43 838	- 4 888	-11,15
Total	**38 950**	**43 838**	**- 4 888**	**-11,15**