DocuSign Envelope ID: 2E40CC32-F2FA-41D6-BF0C-04B05950B5F7

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 2023

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: 2E40CC32-F2FA-41D6-BF0C-04B05950B5F7

WILCO

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

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2023

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 2023, 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 2023 à la date d'émission de notre rapport.

DocuSign Envelope ID: 2E40CC32-F2FA-41D6-BF0C-04B05950B5F7

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.821-53 et R.821-180 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 d'activité 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.

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

DocuSign Envelope ID: 2E40CC32-F2FA-41D6-BF0C-04B05950B5F7

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.821-55 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: 2E40CC32-F2FA-41D6-BF0C-04B05950B5F7

- 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 mars 2024

DocuSigned by:
JOUBIN Aurélie
130CF300E20342D...

Aurélie JOUBIN

Associée

DocuSign Envelope ID: 2E40CC32-F2FA-41D6-BF0C-04B05950B5F7

Bilan Actif

Bilan Actif	Du 01/01/2023 au 31/12/2023			Au 31/12/2022
	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	425 435	152 544	272 891	320 251
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	925 960		925 960	1 000
Autres titres immobilisés	250 000	200 000	50 000	50 000
Prêts	28 545 291	1 926 053	26 619 238	28 436 832
Autres immobilisations financières	40 289		40 289	40 840
TOTAL I	**30 254 975**	**2 346 597**	**27 908 378**	**28 848 922**
Comptes de liaison **II**				
Actif circulant				
Stocks et encours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés	13 040		13 040	
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	4 254 996		4 254 996	2 632 707
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	3 700 227		3 700 227	5 609 315
Charges constatées d'avance	8 649		8 649	8 689
TOTAL III	**7 976 913**		**7 976 913**	**8 250 712**
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)	**38 231 888**	**2 346 597**	**35 885 291**	**37 099 634**

DocuSign Envelope ID: 2E40CC32-F2FA-41D6-BF0C-04B05950B5F7

Bilan Passif

Bilan Passif	31/12/2023	31/12/2022
Fonds propres		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	2 569 580	1 712 763
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	27 907 089	25 723 328
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	-96 508	772 404
Situation nette	**30 380 161**	**28 292 907**
Fonds propres consomptibles		
Subventions d'investissement	51 951	59 964
Provisions règlementées		
TOTAL I	**30 432 113**	**28 352 871**
Comptes de liaison **II**		
Fonds reportés et dédiés		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		59 120
TOTAL III		**59 120**
Provisions		
Provisions pour risques	87 468	2 236 027
Provisions pour charges	17 800	26 500
TOTAL IV	**105 268**	**2 262 527**
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	225 989	137 455
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	188 492	257 051
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	4 930 429	6 014 849
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	3 000	8 055
TOTAL V	**5 347 910**	**6 425 116**
Écarts de conversion passif **VI**		
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V + VI)	**35 885 291**	**37 099 634**

DocuSign Envelope ID: 2E40CC32-F2FA-41D6-BF0C-04B05950B5F7

Compte de résultat

Compte de résultat	31/12/2023	31/12/2022
Produits d'exploitation		
Cotisations	34 250	465 095
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	749 870	753 677
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consomptible		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels		
Mécénats	596 500	726 500
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	75 196	72 600
Utilisations des fonds dédiés	59 120	
Autres produits	34 436	1 864
TOTAL I	**1 549 372**	**2 019 737**
Charges d'exploitation		
Achats de marchandises		
Variation de stocks		
Autres achats et charges externes	466 102	576 381
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	14 808	11 126
Salaires et traitements	715 513	820 434
Charges sociales	394 583	481 929
Dotations aux amortissements et dépréciations	49 526	47 651
Dotations aux provisions		
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	195	147
TOTAL II	**1 640 727**	**1 937 668**
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	**-91 355**	**82 068**
Produits financiers		
Produits financiers de participation	19	19
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	910 265	
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL III	**910 283**	**19**
Charges financières		
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions	687 758	
Intérêts et charges assimilées	240 698	
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL IV	**928 456**	
RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)	**-18 172**	**19**
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)	**-109 528**	**82 087**

DocuSign Envelope ID: 2E40CC32-F2FA-41D6-BF0C-04B05950B5F7

Compte de résultat (Suite)

Compte de résultat (Suite)		31/12/2023	31/12/2022
Produits exceptionnels			
Sur opérations de gestion			
Sur opérations en capital		8 013	8 013
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		8 700	708 830
TOTAL V		**16 713**	**716 843**
Charges exceptionnelles			
Sur opérations de gestion		139	26
Sur opérations en capital			
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		3 554	26 500
TOTAL VI		**3 693**	**26 526**
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)		**13 019**	**690 317**
Participation des salariés aux résultats	**VII**		
Impôts sur les bénéfices	**VIII**		
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)		**2 476 368**	**2 736 598**
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)		**2 572 876**	**1 964 194**
EXCÉDENT OU DÉFICIT		**-96 508**	**772 404**

Contributions volontaires en nature		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat	181 218	214 344
TOTAL	**181 218**	**214 344**
Charges des contributions volontaires en nature		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole	181 218	214 344
TOTAL	**181 218**	**214 344**

DocuSign Envelope ID: 2E40CC32-F2FA-41D6-BF0C-04B05950B5F7

Annexe

DocuSign Envelope ID: 2E40CC32-F2FA-41D6-BF0C-04B05950B5F7

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 leurs compétences et leur réussite pour parrainer les porteurs des projets.

I. RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

Avant affectation l'exercice clos le 31/12/2023 présente un total bilan avant affectation de 35 885 291 euros et un compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, et dégageant une perte de 96 508 euros.
L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2023 au 31/12/2023.

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 du réseau Initiative France qui a défini des normes comptables propres. Ces normes sont appliquées, et la recommandation portant sur la dépréciation et les créances irrécouvrables relatives aux prêts accordés aux lauréats est appliquée depuis cet exercice (voir 3.1 Immobilisations financières et 3.4. Provisions pour risques et charges). Ainsi, le résultat 2023 comprend le résultat de gestion, ainsi que le résultat du fonds de prêts.

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.

DocuSign Envelope ID: 2E40CC32-F2FA-41D6-BF0C-04B05950B5F7

II. FAITS MARQUANTS

Il n'y a pas eu de faits marquants sur l'exercice, autre que le point mentionné au niveau des règles et méthodes comptables.

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 2023.

Immobilisations financières :

Les immobilisations financières sont essentiellement composées de prêts accordés aux créateurs pour 28 035 291 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 2023 et non encore versé s'élève à 510 000 euros et fait l'objet d'une comptabilisation en « Immobilisations financières » et en « Autres dettes ».

Jusqu'à la clôture de 2022, les pertes probables étaient enregistrées dans un compte de provision pour risques #151. En 2023, les pertes probables ont été constatées dans un compte de dépréciation de prêts #2974, conformément aux recommandations de Initiative France.

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 2023, il reste donc une provision pour risque concernant le FSE de 87 468 euros.

Le montant des prêtes douteux a été mouvementé selon le tableau ci-dessous.

DocuSign Envelope ID: 2E40CC32-F2FA-41D6-BF0C-04B05950B5F7

Prêts douteux et irrécouvrables	31/12/2022	Augmentations de l'exercice	Diminutions de l'exercice	31/12/2023
Prêts aux créateurs avant accélérateurs	384 362	64 950	115 101	334 211
Accélérateur BTOC	122 691	41 681	27 386	136 986
Accélérateur Digital	245 543	87 154	144 463	188 234
Accélérateur Healthcare	660 874	271 721	347 284	585 311
Accélérateur Industry	453 342	125 863	140 252	438 953
Accélérateur Retail	281 749	96 390	135 779	242 360
Total douteux	**2 148 560**	**687 758**	**910 265**	**1 926 054**

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 4 254 996 euros est principalement composé :
- Subventions d'exploitation : 765 972 euros de la Région Ile de France,
- Prêts Grand Est octroyés et versés : 2 568 422 euros,
- Subventions Grand Est : 430 000 euros.

3.3 Autres fonds associatifs

Ils regroupent le fonds de prêts qui s'élève à 27 888 900 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 33 270 259 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 déduire, le montant des dépenses de recouvrement des prêts sont portées directement en diminution des apports reçus depuis 2018. Ce montant s'élève à 21 331 euros au titre de 2023.

- 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.

- A réintégrer, le montant des 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 (5 092 euros).

- Cf. Les tableaux ci-joint :

DocuSign Envelope ID: 2E40CC32-F2FA-41D6-BF0C-04B05950B5F7

-- Autres fonds associatif

Autres fonds associatifs		
Fonds de Prêts	**2023**	**2022**
Collectivités Publiques	24 624 088	22 440 327
Autres Institutions	7 711 607	7 711 607
Autres Fonds	279 565	279 565
Fonds de revitalisation	655 000	655 000
Sous total versements sur fonds de prêts	***33 270 260***	***31 086 499***
Créances douteuses	-1 926 054	-2 148 560
Créances irrécouvrables	-3 455 309	-3 214 611
Sous total déduction risque et pertes	***-5 381 361***	***-5 363 172***
TOTAUX	**27 888 900**	**25 723 327**

-- Composition du résultat

	2023	2022
Résultat de gestion	-78 317	772 404
Reprise sur provisions pour prêts douteux ou irrécouvrables	910 265	1 088 632
Dotation aux provisions pour prêts douteux	687 758	1 080 590
Pertes sur prêts irrécouvrables	240 698	491 002
Résultat sur fonds de prêts	-18 191	-482 959

DocuSign Envelope ID: 2E40CC32-F2FA-41D6-BF0C-04B05950B5F7

-- Prêts aux créateurs et risque de non-recouvrement

Prêts douteux et irrécouvrables	31/12/2023
Prêts douteux - Prêts aux créateurs avant accélérateurs	334 211
Prêts irrécouvrables - Prêts aux créateurs avant accélérateurs	2 669 943
Prêts douteux - Accelérateur BTOC	136 986
Prêts irrécouvrables - Accélérateur BTOC	146 394
Prêts douteux - Accelérateur Digital	188 234
Prêts irrécouvrables - Accélérateur Digital	260 810
Prêts douteux - Accelérateur Healthcare	585 311
Prêts irrécouvrables - Accélérateur Healthcare	107 946
Prêts douteux - Accelérateur Industry	438 953
Prêts irrécouvrables - Accélérateur Industry	117 408
Prêts douteux - Accelérateur Retail	242 360
Prêts irrécouvrables - Accélérateur Retail	152 807
TOTAUX	**5 381 361**

Total douteux	**1 926 054**
Total Irrécouvrables	**3 455 309**

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

a. Provisions pour risque liées aux créances des prêts

A compter de cet exercice, le résultat du fonds de prêt impactera le résultat de Wilco, pour se conformer à la norme d'Initiative France. Cette méthode préconisent une comptabilisation des pertes probables et définitives, ainsi que le risque de non-recouvrement au compte de résultat, rubriques "Résultat financier" avant imputation, l'exercice suivant, au compte du fonds de prêts.

b. Autres provisions pour risque

La provision pour risque constatée sur les prêts accordés présentant un risque de non-recouvrement s'élevait à 2 238 561 euros au 31/12/2022. Cette dernière a été reprise à la clôture de l'exercice 2023. Aucune nouvelle provision n'a été constatée sur 2023.
Cela a été reclassée en dépréciation des immobilisations financières.

A la clôture des comptes 2023, il reste une provision pour risque concernant le FSE de 87 468 euros.

DocuSign Envelope ID: 2E40CC32-F2FA-41D6-BF0C-04B05950B5F7

c. Provisions pour charges

Une reprise sur provision pour charges a été constatée au titre des surloyers pour un montant de 8 700 euros.
Le montant total constaté de surloyers à la clôture de l'exercice, passe de 26 500 euros à 17 800 euros.

3.5. Dettes (cf. tableaux joints)

Les dettes sont essentiellement composées de la manière suivante :
- Engagement de prêt à la clôture : 510 000 euros
- Fonds de prêts pour Grand Est : 4 090 000 euros.

DocuSign Envelope ID: 2E40CC32-F2FA-41D6-BF0C-04B05950B5F7

IV. AUTRES INFORMATIONS SIGNIFICATIVES

4.1. Effectif moyen

L'effectif moyen pour 2023 est de 11 personnes contre 14 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 champ d'application des impôts commerciaux, et qui n'a généré aucun résultat au titre de 2023.

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 2023 aux différents comités d'agrément. Cette contribution s'élève à 181 218 euros au titre de 2023, soit 363,44 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 de12 000 euros TTC.

4.6. Engagements de retraite

L'association a choisi 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: 2E40CC32-F2FA-41D6-BF0C-04B05950B5F7

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	33 204		3 861
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés			
TOTAL	**458 934**		**3 861**
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres : - Participations	1 000		924 960
Autres : - Titres immobilisés	250 000		
Prêts et autres immobilisations financières	28 477 672		10 354 878
TOTAL	**28 728 672**		**11 279 838**
TOTAL GÉNÉRAL	**29 255 605**		**11 283 699**

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		11 821	413 909	
Matériel : - De transport				
Matériel : - De bureau et informatique, mobilier		25 539	11 526	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou don. destinés à être cédés				
TOTAL		**37 360**	**425 435**	
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres : - Participations			925 960	
Autres : - Titres immobilisés			250 000	
Prêts et autres immobilisations financières		10 246 969	28 585 580	
TOTAL		**10 246 969**	**29 761 540**	
TOTAL GÉNÉRAL		**10 284 329**	**30 254 975**	

DocuSign Envelope ID: 2E40CC32-F2FA-41D6-BF0C-04B05950B5F7

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	115 523	41 481	11 821	145 182
Matériel de transport				
Matériel de bureau et informatique, mobilier	23 160	9 740	25 539	7 362
Emballages récupérables et divers				
TOTAL	**138 683**	**51 221**	**37 360**	**152 544**
TOTAL GÉNÉRAL	**206 683**	**51 221**	**37 360**	**220 544**

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: 2E40CC32-F2FA-41D6-BF0C-04B05950B5F7

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	2 148 559	6 225	2 154 784	
- Garanties données aux clients				
- Pertes sur marché à terme				
- Amendes et pénalités				
- Pertes de change				
Provisions pour : - Pensions et obligations				
- Impôts				
- Renouvellement des immobilisations				
- Gros entretien et grandes révisions	26 500		8 700	17 800
- Charges sociales et fiscales sur congés à payer				
Autres provisions pour risques et charges	87 468			87 468
TOTAL II	**2 262 527**	**6 225**	**2 163 484**	**105 268**

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	2 842 542	916 489	2 126 053
Sur stocks et en cours				
Sur comptes clients				
Sur créances reçues par legs ou donations				
Autres provisions pour dépréciation				
TOTAL III	**200 000**	**2 842 542**	**916 489**	**2 126 053**
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III)	**2 462 527**	**2 848 767**	**3 079 974**	**2 231 321**
Dont dotations et reprises : - D'exploitation				
Dont dotations et reprises : - Financières		687 758	910 265	
Dont dotations et reprises : - Exceptionnelles			8 700	

DocuSign Envelope ID: 2E40CC32-F2FA-41D6-BF0C-04B05950B5F7

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	28 545 291		28 545 291
Autres immobilisations financières	40 289		40 289
De l'actif circulant			
Clients et usagers douteux ou litigieux			
Clients, usagers et comptes rattachés	13 040	13 040	
Reçues sur legs ou donations			
Personnel et comptes rattachés	4 680	4 680	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	2 613	2 613	
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée			
Autres impôts, taxes et versements assimilés	19 261	19 261	
Divers			
Confédération, fédération, union, associations affiliées	105 674	105 674	
Débiteurs divers	4 122 768	2 596 759	1 526 009
Charges constatées d'avance	8 649	8 649	
TOTAL	**32 862 266**	**2 750 676**	**30 111 589**

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				
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	225 989	225 989		
Dettes des legs ou donations				
Personnel et comptes rattachés	92 830	92 830		
Sécurité sociale et autre organismes sociaux	91 781	91 781		
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée				
Autres impôts, taxes et assimilés	3 881	3 881		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Confédération, fédération, union, associations affiliées				
Autres dettes	4 930 429	840 429	4 090 000	
Produits constatés d'avance	3 000	3 000		
TOTAL	**5 347 910**	**1 257 910**	**4 090 000**	

DocuSign Envelope ID: 2E40CC32-F2FA-41D6-BF0C-04B05950B5F7

Charges à payer et produits à recevoir

Charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le 31/12/2023	Exercice clos le 31/12/2022
Emprunts obligataires convertibles		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	21 011	87 121
Dettes des legs ou donations		
Dette fiscales et sociales	145 800	149 813
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
TOTAL	**166 811**	**236 934**

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le 31/12/2023	Exercice clos le 31/12/2022
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés	11 920	
Créances reçues par legs ou donations		
Autres créances	38 813	1 002
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités		
TOTAL	**50 733**	**1 002**

DocuSign Envelope ID: 2E40CC32-F2FA-41D6-BF0C-04B05950B5F7

Produits et charges constatés d'avance

Produits constatés d'avance		Exercice clos le 31/12/2023	Exercice clos le 31/12/2022
Produits :	- D'exploitation	3 000	8 055
	- Financiers		
	- Exceptionnels		
	TOTAL	**3 000**	**8 055**

Charges constatées d'avance		Exercice clos le 31/12/2023	Exercice clos le 31/12/2022
Charges :	- D'exploitation	8 649	8 689
	- Financières		
	- Exceptionnelles		
	TOTAL	**8 649**	**8 689**

DocuSign Envelope ID: 2E40CC32-F2FA-41D6-BF0C-04B05950B5F7

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	856 816			2 569 580
- dont générosité du public					
Fonds propres avec droit de reprise	25 723 328		2 205 092	21 331	27 907 089
- 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	772 404	-772 404		96 508	-96 508
- dont générosité du public					
Situation nette	**28 292 907**		**2 205 092**	**117 839**	**30 380 160**
- dont générosité du public					
Dotations consomptibles					
- dont générosité du public					
Subventions d'investissement	59 964			8 013	51 951
Provisions règlementées					
TOTAL	**28 352 871**		**2 205 092**	**125 851**	**30 432 112**
- dont générosité du public					