



# « La Pive »

Exercice 2022

## BILAN

BILAN ACTIF		Exercice N 2022			Exercice N-1 2021
		Brut	Amortissem ents & Provisions	Net 2022	Net 2021
ACTIF IMMOBILISÉ	<b>IMMOBILISATIONS</b>				
	<b>Immobilisations incorporelles</b>				
	Application numérique et refonte site intern	109 500	12 428	97 072	105 600
	<b>Immobilisations corporelles</b>				
	Mobilier et matériel de bureau	5 178	875	4 302	812
	<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES</b>				
	Titres immobilisés	803		803	696
	Fond de garantie pives	136 567		136 567	115 209
	<b>TOTAL ACTIF IMMOBILISE (I)</b>	<b>252 048</b>	<b>13 304</b>	<b>238 744</b>	<b>222 317</b>
ACTIF CIRCULANT	<b>CREANCES</b>				
	Créances usagers et comptes rattaché	35		35	0
	Autres créances	31 296		31 296	16 788
	<b>Sous-total créances</b>			<b>31 331</b>	<b>16 788</b>
	Disponibilités	933		933	61 686
	Charges constatées d'avance	334		334	265
	<b>TOTAL ACTIF CIRCULANT (II)</b>			<b>32 598</b>	<b>78 740</b>
	<b>TOTAL GENERAL BILAN ACTIF (I+II)</b>			<b>271 342</b>	<b>301 056</b>
<b>BILAN PASSIF</b>				<b>Exercice N 2022</b>	<b>Exercice N-1 2021</b>
FONDS ASSOCIATIF	<b>Fonds propres</b>				
	Fonds associatifs sans droit de reprise			50 579	49 822
	Report à nouveau				
	RESULTAT DE L'EXERCICE (Excédents ou Déficits)			-23 511	757
	<b>Situation nette</b>			<b>27 067</b>	<b>50 579</b>
	<b>Fonds propres consommables</b>				
	Subventions d'investissement nettes			52 368	52 412
	<b>TOTAL Fonds propres (I)</b>			<b>79 435</b>	<b>102 991</b>
DETTES	Emprunt			33 000	21 000
	Pives garanties			136 567	115 209
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés			5 155	2 465
	Dettes fiscales et sociales			11 641	10 873
	Autres dettes			3 461	31 014
	Produits constatés d'avance			2 083	17 505
	<b>TOTAL autres dettes (IV)</b>			<b>191 907</b>	<b>198 066</b>
	<b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV)</b>			<b>271 342</b>	<b>301 056</b>



# « La Pive »

Exercice 2022

## COMPTE DE FONCTIONNEMENT

COMPTE DE RESULTAT	Réalisé N 2022	Réalisé N-1 2021	Ecart N /N-1	Budget 2022	Ecart réalisé/budg et
Prestations	0	0	0		0
Participation monnaie numérique	0	20 264	-20 264		0
Autres ventes	5 475	4 063	1 412	4 375	1 100
	<b>5 475</b>	<b>24 327</b>	<b>-18 852</b>	<b>4 375</b>	<b>1 100</b>
Subventions	65 810	46 031	19 779	87 835	-22 025
Cotisations et dons	29 203	31 769	-2 566	51 033	-21 830
Autres produits			0		0
Reprise sur provisions charges d'exploitation	180		180		180
Remboursements de charges	5 150	9 819	-4 670	8 692	-3 543
	<b>100 343</b>	<b>87 619</b>	<b>12 724</b>	<b>147 560</b>	<b>-47 217</b>
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION TOTAL I</b>	<b>105 818</b>	<b>111 946</b>	<b>-6 129</b>	<b>151 935</b>	<b>-46 117</b>
Achats	2 009	2 095	-86	1 500	509
Services extérieurs	7 828	7 028	800	8 780	-952
Autres services extérieurs	17 908	21 955	-4 047	25 978	-8 070
Taxes sur salaire & formation	0	442	-442	500	-500
Salaires et traitements	87 645	67 842	19 803	85 372	2 273
Cotisations sociales et autres dépenses person	12 767	10 673	2 094	12 089	678
Dotations aux amortissements immo corporelle	13 304	0	13 304	34 543	-21 239
Dotations aux provisions			0		0
Autres dépenses	687	741	-54	1 050	-363
	<b>142 147</b>	<b>110 776</b>	<b>31 371</b>	<b>169 812</b>	<b>-27 665</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION TOTAL II</b>	<b>142 147</b>	<b>110 776</b>	<b>31 371</b>	<b>169 812</b>	<b>-27 665</b>
<b>1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)</b>	<b>-36 330</b>	<b>1 170</b>	<b>-37 500</b>	<b>-17 877</b>	<b>-18 453</b>
Intérêts placement & livret	62	117	-55		62
<b>PRODUITS FINANCIERS TOTAL III</b>	<b>62</b>	<b>117</b>	<b>-55</b>	<b>0</b>	<b>62</b>
Intérêts emprunt					0
<b>CHARGES FINANCIERES TOTAL IV</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>2 - RESULTAT FINANCIER (III-IV)</b>	<b>62</b>	<b>117</b>	<b>-55</b>	<b>0</b>	<b>62</b>
<b>3 - RESULTAT COURANT (I - II + III-IV)</b>	<b>-36 268</b>	<b>1 287</b>	<b>-37 555</b>	<b>-17 877</b>	<b>-18 391</b>
Quote-part subvention investissement	6 932	0	6 932	17 877	-10 945
Produits exceptionnels	6 582	1 757	4 825		6 582
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS TOTAL V</b>	<b>13 514</b>	<b>1 757</b>	<b>11 757</b>	<b>17 877</b>	<b>-4 363</b>
Pertes exceptionnelles	758	2 287	-1 530		758
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES TOTAL VI</b>	<b>758</b>	<b>2 287</b>	<b>-1 530</b>	<b>0</b>	<b>758</b>
<b>3 - RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)</b>	<b>12 756</b>	<b>-530</b>	<b>13 287</b>	<b>17 877</b>	<b>-5 121</b>
Impôt sur les sociétés					
<b>Total Produits</b>	<b>119 394</b>	<b>113 821</b>	<b>5 573</b>	<b>169 812</b>	<b>-50 418</b>
<b>Total Charges</b>	<b>142 905</b>	<b>113 064</b>	<b>29 841</b>	<b>169 812</b>	<b>-26 907</b>
Dons en nature	0	406			
Prestations en nature					
Bénévolat	52 494	48 724		120 000	
<b>Total contributions volontaires en nature</b>	<b>52 494</b>	<b>49 130</b>			
Mise à disposition gratuite de biens		406			
Prestations					
Personnel bénévole	52 494	48 724			
<b>Total emploi des contributions volontaires</b>	<b>52 494</b>	<b>49 130</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Total Général Produits</b>	<b>171 888</b>	<b>162 951</b>			
<b>Total Général Charges</b>	<b>195 399</b>	<b>162 194</b>			
<b>1+2+3+4 EXCEDENTS OU DEFICITS</b>	<b>-23 511,45</b>	<b>756,88</b>			



## LA PIVE

### ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS

#### Objet associatif

L'objet de l'association est de créer et administrer la monnaie la Pive sur le territoire franc-comtois de la Région Bourgogne-Franche-Comté, avec l'objectif de concourir à l'intérêt général et de rechercher l'utilité sociale grâce à :

- L'implication des citoyens, des entreprises, des associations et des collectivités afin d'œuvrer ensemble pour le développement local dans les domaines environnemental, économique, culturel et social.
- La mise en réseau de ces mêmes opérateurs pour dynamiser leurs échanges
- La contribution à la formation et à l'éducation de ces mêmes opérateurs sur les différentes fonctions de la monnaie et sur ses capacités à favoriser un développement local dans le respect de l'humain et de l'environnement
- La création d'un supplément d'activité sur tout le territoire comtois par une meilleure interface entre les besoins non satisfaits et les possibilités d'offres de produits et de services.

#### BILAN ACTIF

##### Immobilisations

###### Immobilisations incorporelles : application numérique

Locavaluto, association de monnaies locales qui ont décidé de se regrouper pour développer les outils qui leur sont spécifiques, a finalisé l'application numérique. Cet outil logiciel dont le code source est libre (« open source ») sera adaptable par toutes les monnaies qui voudront s'en emparer pour le rendre conforme à leurs besoins. La phase de test auprès d'utilisateurs ciblés a commencé en juin et le lancement officiel a eu lieu lors de la fête de La Pive le 15 octobre 2022. Le montant total de cet investissement pour la première phase est de 105 600 €. Il a été financé à hauteur de 51 600 € par la Région Bourgogne Franche-Comté.

###### Immobilisations incorporelles autres

Il s'agit de la refonte site internet pour 3 900 €, financé à hauteur de 3 120 € par la Région Bourgogne Franche-Comté

### Immobilisations corporelles

Du matériel informatique pour un montant de 2 541,10 € a été acheté dans le cadre d'une subvention d'investissement à l'emploi associatif.

Du matériel de publicité pour un montant de 1 824,89 € a été acheté, financé à hauteur de 1 227,50 € € par la Région Bourgogne Franche-Comté dans le cadre du festival des solutions écologiques.

### Immobilisations financières

Les immobilisations financières se détaillent comme suit :

Des parts sociales sont détenues dans différentes coopératives : Crédit Coopératif pour 152,50 €, Mycéliandre pour 150 € et Citiz pour 500 €.

Le fond de garantie des pives papier en circulation se monte à 113 796 €. Il est placé pour 70 000 € à La Nef, 3 947 € au Crédit Coopératif et dans les comptes de chaque groupe local pour 39 849 € au Crédit Agricole.

Le fond de garantie des pives numériques se monte à 22 771,31 € et il est placé au Crédit Coopératif.

La masse monétaire des pives papier et numériques en circulation se monte au total à 136 567,31 € soit une augmentation de 19 % par rapport à 2021 alors que la monnaie numérique n'a été mise officiellement en circulation que le 15 octobre. La masse monétaire de la monnaie papier n'a quant à elle diminué que de 1 %.

### **Créances**

Le montant des créances s'analyse principalement comme suit :

- Une somme de 1 083 € au titre de la subvention de fonctionnement. Une convention avec l'ADEME sur le projet de développement des boucles et filières des professionnels a été signée pour un total de subvention de 69 416,65 €. sur la période 2020-2023 Elle a donné lieu en 2020 au versement d'une avance de 13 883,33 €. À ce stade, l'avance ne couvre pas l'intégralité des dépenses exposées.
- Une somme de 22 632 € au titre du solde de la subvention de fonctionnement de la Région et de 1 227€ au titre de la subvention d'investissement pour le festival des solutions écologiques.
- Un montant de 2 438 € pour le remboursement relatif aux formations des salarié.es.
- Un montant de 3 784 € pour les dons faits en décembre 2022 et reçus en janvier 2023.

## BILAN PASSIF

### Situation nette

Elle est positive à hauteur de 27 075 €. Le résultat pour l'exercice 2022 est négatif de - 23 511,45 €.

### Subventions d'investissement

Le montant correspond à

- la subvention de la région pour la monnaie numérique pour 51 600 €.
- une subvention de la région pour la refonte du site internet d'un montant de 3 120 €
- une subvention de la région pour le festival des solutions écologiques d'un montant de 1 227,50 €

Ces subventions sont amorties pour un montant de 6 932 €

### Dettes

Les emprunts se détaillent comme suit :

Financier	Montant	Conditions
La Besace	3 000 €	Remboursement le 06/06/23
France Active Contrat d'apport associatif	15 000 €	Remboursement par tiers les 15/8/2024 - 15/8/2025 - 15/8/2026
Crédit Coopératif	15 000 €	Échéance constante de 327,07 € sur 48 mois - Taux 2,25 % Garanti à 50 % par France Active

Le montant total des pives papier et numériques en circulation se monte à 136 567 pives. Ces pives ne sont remboursables à leurs détenteurs que si ceux-ci sont des professionnels.

Les principaux montants de dettes fournisseurs sont

- un solde d'une facture de formation pour 1 848 €
- un solde d'une facture de prestation pour le site internet pour 2 100 €

Les dettes sociales fiscales correspondent à

- 2 347 € au titre de la provision pour congés payés
- 8 976 € au titre des cotisations sociales. Ceci correspond aux cotisations dues au titre de octobre, novembre et décembre 2022 pour 6 778 € et au solde des cotisations dues sur la période de février à décembre 2020 qui avaient fait l'objet d'un report d'échéance consenti en raison de la crise sanitaire pour un montant de 1935 €

Les autres dettes correspondent à un découvert bancaire.

Les produits constatés d'avance correspondent à des adhésions perçues d'avance pour 2 083 €

## COMPTE DE FONCTIONNEMENT

Le résultat comptable de l'exercice de l'année 2022 est marqué par différents éléments principaux :

- la crise du Covid a continué à produire ses effets dans les difficultés à mobiliser les bénévoles, surtout lors des six premiers mois
- les recrutements effectués au cours de l'année 2021 ont produit leur plein effet sur les dépenses de personnel
- la phase de test de l'application numérique a été plus longue que prévue, retardant la dynamique liée à cet outil

### Produits d'exploitation

#### Subventions de fonctionnement

La subvention de fonctionnement du service ESS de la Région est de 47 632 €.

Nous avons bénéficié d'une subvention FDVA formation des bénévoles pour 700 €

Une subvention emploi associatif de 7 000 €, obtenue en juillet 2021 portait sur une période de 18 mois. Elle figure dans le résultat pour 4 667 € au prorata de la période couverte par cette subvention.

Dans le cadre de la convention avec l'ADEME pour le développement des boucles et filières des professionnels, une somme de 12 311 € a pu être justifiée. La stratégie de développement mise en place à partir de septembre 2021 commence à porter ses fruits. Toutefois, il sera nécessaire de prolonger la période de la convention afin de pouvoir prétendre au paiement de l'intégralité du montant prévu dans celle-ci.

#### Cotisations et dons

Le montant total de la collecte des cotisations des particuliers et professionnels est de 22 709 €, en augmentation de 13 % par rapport à 2021. Ce montant n'est toutefois pas conforme au budget prévu qui était de 40 200 €. Une campagne de dons est venue combler partiellement ce manque à gagner avec une recette de 4 980 €.

Les cotisations des collectivités territoriales sont à hauteur de 1 514 € pour un budget de cotisations et subventions de 17 000 €.

#### Remboursement de charges

Notre équipe salariée a bénéficié de formations qui ont donné lieu à des remboursements à hauteur de 2 968 €.

## **Quote-part de subvention rapportée au résultat**

Les subventions d'investissements ont donné lieu à une reprise d'un montant de 6 932 €

## **Produits exceptionnels**

Un reliquat de subvention Région ESS 2021 a été encaissé pour 6 392 €.

## **Charges d'exploitation**

### **Salaires**

Le principal poste de dépenses est celui de la rémunération des salarié.es pour un total brut de 75 465 €, en augmentation de 29 % par rapport à 2021.

Au 1<sup>o</sup> janvier 2022 l'équipe salariée était composée de la manière suivante :

- un coordinateur / responsable de la mise en place de la monnaie numérique 1 ETP
- une responsable des relations avec les groupes locaux 0,75 ETP
- une chargée de communication interne et externe 0,75 ETP
- une chargée de développement 0,5 ETP
- une chargée de l'administratif/comptabilité 0,5 ETP
- un support informatique 0,25 ETP
- une chargée des relations avec les collectivités 0,25 ETP

Les missions de chacun ont été revues en cours d'année suite au travail fait dans le cadre du PACE7 et à la modification de notre stratégie, sans modification des personnes de l'équipe.

### **Autres dépenses**

Les principales dépenses sont :

- la location du local régional pour 6 735 €
- la formation des salarié.es pour 2 730 €
- les déplacements des salarié.es pour 4 313 €. Cette dépense est en augmentation car elle est liée à la présence des salarié.es sur les territoires prioritaires définis dans le cadre du PACE7 pour le développement du réseau.
- Les dépenses pour les événements, dont la fête de La Pive, pour 5 671 €, compensées par des recettes à hauteur de 4 718 €

## **Contributions volontaires en nature**

Les bénévoles de l'association ont effectué 4 038 heures de bénévolat, soit l'équivalent de 2,5 ETP.