



« La Pive »

Exercice 2022

BILAN

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



« 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
	5 475	24 327	-18 852	4 375	1 100
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
	100 343	87 619	12 724	147 560	-47 217
PRODUITS D'EXPLOITATION TOTAL I	105 818	111 946	-6 129	151 935	-46 117
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
	142 147	110 776	31 371	169 812	-27 665
CHARGES D'EXPLOITATION TOTAL II	142 147	110 776	31 371	169 812	-27 665
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	-36 330	1 170	-37 500	-17 877	-18 453
Intérêts placement & livret	62	117	-55		62
PRODUITS FINANCIERS TOTAL III	62	117	-55	0	62
Intérêts emprunt					0
CHARGES FINANCIERES TOTAL IV	0	0	0	0	0
2 - RESULTAT FINANCIER (III-IV)	62	117	-55	0	62
3 - RESULTAT COURANT (I - II + III-IV)	-36 268	1 287	-37 555	-17 877	-18 391
Quote-part subvention investissement	6 932	0	6 932	17 877	-10 945
Produits exceptionnels	6 582	1 757	4 825		6 582
PRODUITS EXCEPTIONNELS TOTAL V	13 514	1 757	11 757	17 877	-4 363
Pertes exceptionnelles	758	2 287	-1 530		758
CHARGES EXCEPTIONNELLES TOTAL VI	758	2 287	-1 530	0	758
3 - RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)	12 756	-530	13 287	17 877	-5 121
Impôt sur les sociétés					
Total Produits	119 394	113 821	5 573	169 812	-50 418
Total Charges	142 905	113 064	29 841	169 812	-26 907
Dons en nature	0	406			
Prestations en nature					
Bénévolat	52 494	48 724		120 000	
Total contributions volontaires en nature	52 494	49 130			
Mise à disposition gratuite de biens		406			
Prestations					
Personnel bénévole	52 494	48 724			
Total emploi des contributions volontaires	52 494	49 130	0	0	0
Total Général Produits	171 888	162 951			
Total Général Charges	195 399	162 194			
1+2+3+4 EXCEDENTS OU DEFICITS	-23 511,45	756,88			



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^o 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 évènements, 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.