

Bordereau attestant l'exactitude des informations - ST PIERRE DE LA REUNION - 9742 -
Documents comptables (B-S) - Dépôt le 01/08/2024 - 4455 - 2011 B 00607 - 511 688 327 -
FINANC'ILE

FINANC'ILE

Société à responsabilité limitée au capital de 100.000 euros

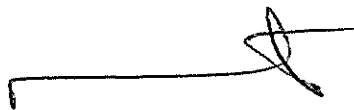
313 E, rue du Général Lambert – 97436 Saint-Leu

511.688.327 RCS Saint-Pierre de la Réunion

Comptes sociaux de l'exercice clos le 31 décembre 2023

Certifiés conformes à l'original

M. Eric Draether,
Gérant

A handwritten signature in black ink, consisting of a long horizontal line followed by a stylized, looped flourish.

Bilan Actif

Bilan Actif	Du 01/01/2023 au 31/12/2023			Au 31/12/2022
	Brut	Amort. Prov.	Net	Net
Capital souscrit non appelé				
Actif immobilisé				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de développement	1 580 000	1 145 267	434 733	649 400
Concessions, brevets et droits similaires	132 917	96 536	36 381	54 126
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels	1 331	1 331		
Autres immobilisations corporelles	960 044	577 020	383 024	343 923
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières				
Participations évaluées selon mise en équivalence				
Autres participations	392 680	355 670	37 010	27 010
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés de l'activité en portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	107 986		107 986	105 732
ACTIF IMMOBILISÉ	3 174 957	2 175 823	999 134	1 180 190
Actif circulant				
Stocks et en-cours				
Matières premières, autres approvisionnements				
En-cours de - De biens				
production : - De services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				13 194
Créances				
Clients et comptes rattachés	1 200		1 200	9 880
Autres	25 152 147	76 758	25 075 388	21 300 861
Capital souscrit et appelé, non versé				
Valeurs mobilières de placement				
Actions propres				
Autres titres				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	16 197 026		16 197 026	2 973 882
Charges constatées d'avance	128 161		128 161	68 004
ACTIF CIRCULANT	41 478 536	76 758	41 401 778	24 365 821
Frais d'émission d'emprunt à étaier				
Primes de remboursement des obligations				
Écart de conversion actif				
TOTAL ACTIF	44 653 494	2 252 581	42 400 912	25 546 011



Bilan Passif

Bilan Passif	Du 01/01/2023	Du 01/01/2022
	Au 31/12/2023	Au 31/12/2022
Capitaux propres		
Capital social ou individuel (dont versé) 100 000	100 000	100 000
Prime d'émission, de fusion, d'apport	4	4
Écarts de réévaluation		
Écart d'équivalence		
- Légale - Statutaires ou contractuelles - Réglementées - Autres	10 000	10 000
Réserves :		
Report à nouveau	200 993	1 031 470
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	735 416	-330 478
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
CAPITAUX PROPRES	1 046 412	810 997
Autres fonds propres		
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
Autres		
AUTRES FONDS PROPRES		
Provisions pour risques et charges		
Provisions pour : - Risques - Charges	950 766	128 012
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	950 766	128 012
Emprunts et dettes		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes : - Au près des établissements de crédit - Financières diverses	33 560 992	22 071 084
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
- Fournisseurs et comptes rattachés - Fiscales et sociales - Sur immobilisations et comptes rattachés	3 414 534	1 332 284
Dettes :	1 193 667	802 760
Autres dettes	2 234 541	400 812
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
EMPRUNTS ET DETTES	40 403 734	24 607 002
Écarts de conversion passif		
TOTAL PASSIF	42 400 912	25 546 011

Compte de résultat

Compte de résultat	Du 01/01/2023 au 31/12/2023			Au 31/12/2022
	France	Exportation	Total	Total
Produits d'exploitation				
Ventes de marchandises				
Production vendue : - De biens - De services	22 080 778		22 080 778	15 559 735
Chiffre d'affaires net	22 080 778		22 080 778	15 559 735
Production : - Stockée - Immobilisée				
Subventions d'exploitation reçues			6 010	139 389
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions, transferts de charges			12	27
Autres produits				
PRODUITS D'EXPLOITATION			22 086 800	15 699 152
Charges d'exploitation				
Achats de marchandises (y compris droits de douane)				
Variation de stocks (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variation de stocks (matières premières et autres approvisionnements)				
Autres achats et charges externes *			14 032 232	9 879 793
Impôts, taxes et versements assimilés			86 392	72 278
Salaires et traitements			5 183 506	4 651 951
Charges sociales			1 390 781	928 513
- Amortissements sur immobilisations			329 193	318 000
- Dépréciations sur immobilisations				
- Dépréciations sur actif circulant				76 758
- Provisions pour risques et charges				8 179
Autres charges			449	17 932
CHARGES D'EXPLOITATION			21 022 553	15 953 405
* Y compris : - Redevances de crédit-bail mobilier - Redevances de crédit-bail immobilier				
RÉSULTAT D'EXPLOITATION			1 064 247	-254 253
Bénéfice attribué ou perte transférée				
Perte supportée ou bénéfice transféré				
Produits financiers				
Produits financiers de participation			929 176	200 856
Produits des autres valeurs mobilières et créances actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés				1 470
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				8 549
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
PRODUITS FINANCIERS			929 176	210 875
Charges financières				
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions				2 970
Intérêts et charges assimilées			6 981	-17 301
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
CHARGES FINANCIÈRES			6 981	-14 331
RÉSULTAT FINANCIER			922 195	225 205
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS			1 986 441	29 047



Compte de résultat (Suite)

Compte de résultat (suite)	Au 31/12/2023	Au 31/12/2022
Produits exceptionnels		
Sur opérations de gestion	37 108	17 586
Sur opérations en capital	48 508	
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
PRODUITS EXCEPTIONNELS	85 616	17 586
Charges exceptionnelles		
Sur opérations de gestion	35 848	38 216
Sur opérations en capital	478 040	280 800
Dotations exceptionnelles aux amortissements, dépréciations et provisions	822 754	
CHARGES EXCEPTIONNELLES	1 336 642	319 016
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL	-1 251 026	-301 430
Participation des salariés		
Impôts sur les bénéfices		
TOTAL DES PRODUITS	23 101 592	15 927 612
TOTAL DES CHARGES	22 366 176	16 258 090
BÉNÉFICE OU PERTE (Total des produits - Total des charges)	735 416	-330 478



Règles et méthodes comptables

Règles générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles et méthodes comptables dans le respect des principes prévues par le règlement ANC 2016-07 et mis à jour par le règlement ANC 2018-01.

Les conventions comptables ont été appliquées avec sincérité dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices.

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.

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention, les montants sont exprimés en euros.

Titre de participations

Les titres de participation sont évalués à leur coût d'acquisition y compris les frais accessoires.

Un amortissement dérogatoire est alors constaté afin de tenir compte de l'amortissement de ces frais accessoires.

La valeur d'inventaire des titres correspond à la valeur d'utilité pour l'entreprise. Elle est déterminée en fonction de l'actif net de la filiale, de sa rentabilité et de ses perspectives d'avenir. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure au coût d'acquisition, une dépréciation est constituée du montant de la différence.

Produits et charges exceptionnels

Les produits et charges exceptionnels tiennent compte des éléments qui ne sont pas liés à l'activité normale de l'entreprise.

Continuité d'exploitation

Les comptes annuels de la société font apparaître un résultat net comptable excédentaire de 735 416€

Les capitaux propres étant largement positifs les comptes annuels ont été arrêtés selon le principe de la continuité d'exploitation.

Pour l'exercice 2024, le principe de continuité de l'exploitation repose sur les prévisions de trésorerie établies sur les douze prochains mois permettant d'assurer un fonctionnement normal de la société.

Faits caractéristiques

Les dernières crises économiques et sanitaires ont affecté les activités économiques et commerciales sur le plan mondial. Toutefois, cette crise n'a pas eu d'impact significatif sur les comptes de la société.

Les faits significatifs survenus au cours de l'exercice sont les suivants :

Le capital est composé de 1000 parts sociales de 10 euros de valeur nominale. Au 31/12/2023, les capitaux propres sont positifs.

Les capitaux propres ressortent à 1 046 412 € au 31/12/2023.

Le chiffre d'affaires ressort à 22 080 778 € pour l'exercice 2023.

Les dépréciations concernant les créances sur les sociétés Invest'ile 115 et 119 restent inchangées au 31/12/2023.

La société a comptabilisé sur les exercices précédents une provision pour risques et charges liées aux risques de décaissements auprès des souscripteurs. Elle reste inchangée au 31/12/2023 pour un montant de 128 012€.

La société a comptabilisé une provision pour risques et charges liées aux risques de fournisseurs frauduleux concernant le montage des projets dans les SNC et lié au contexte des avances sur production au 31/12/2023 pour un montant de 822 754,13 €.

Ces provisions sont évaluées sur la base des informations fournies par les parties prenantes de la société suite à l'analyse du management à la date d'établissement des comptes annuels.

La facturation de l'apporteur d'affaires Calixte a été régularisée en fin d'exercice. Une facture va être émise par Calixte, de 759 500€. Il est provisionné d'autant au 31/12/2023 dans le bilan.

La société a comptabilisé en charge 655 € de pénalités et de majorations.

L'information relative à la rémunération des organes de direction n'est pas mentionnée dans la présente annexe. Elle n'est pas fournie car cela conduirait à mentionner des éléments de rémunération individuels.

La société n'a pas perçu les remboursements comme fixé contractuellement sur 2023, au titre de la convention d'engagement. Le gérant a par ailleurs procédé à des régularisations partielles sur 2023. Un plan d'apurement est fixé à partir de 2024 pour des remboursements mensuels.

La société a arrêté d'activer les frais de recherche et développement sur 2023 pour un montant brut de 240K €.

Litige et procès en cours :

Des actions judiciaires sont toujours en cours à l'encontre d'exploitants ayant commis des escroqueries au détriment des SNC MUTUAL'IR. Ces escroqueries ont entraîné des remises en cause des opérations de défiscalisation et un redressement des investisseurs associés de ces sociétés.

La société Financ'ile a indemnisé les investisseurs à hauteur de plus de 2 millions d'euros et a été subrogée dans leurs droits.

Les audiences s'échelonnent à partir de 2023 et se poursuivent sur 2024. Compte tenu de l'aléa inhérent à toute procédure judiciaire, il est impossible de prévoir l'issue de ces actions.

Les possibilités de recouvrement à l'encontre de la société ou de ses dirigeants mis en cause, sont difficilement mesurables à ce jour.

Événements significatifs postérieurs à compter de la clôture

Un produit à recevoir a été comptabilisé au 31.12.2023 pour 1 743 k €, un remboursement à ce sujet doit être effectué le 30/06/2024 au plus tard.

Immobilisations corporelles et amortissements

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition (y compris les droits de mutation, honoraires, ou commissions et frais d'actes, liés à l'acquisition).

Les amortissements sont calculés en fonction de la durée d'utilisation prévue suivant le mode linéaire ou dégressif



Titre de filiales et de participations

La société a pris au titre de l'exercice 2023 des participations dans les entités suivantes :
Confère annexe jointe.

Participation, autres titres immobilisés, valeurs mobilières de placement

La valeur brute est constituée par le coût d'acquisition (y compris les droits de mutation, honoraires, ou commissions et frais d'actes, liés à l'acquisition).
Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à cette valeur, une dépréciation est constituée du montant de la différence.

Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Autres dettes

La dette sur la SAS Financ'ile Holding est de 499 232.48 € au 31/12/2023. Elle est composée de distribution de dividendes décidée le 07 Octobre 2023, et non versée au 31/12/2023.

Informations requises par l'article L820-3 du code de commerce

Le montant total des honoraires du commissaire aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice s'élève à 68 000 € hors taxe.

Parmi cette somme, 68 000 € correspondent à des prestations entrant dans les diligences directement liées à la mission de commissariat aux comptes.



Etat des immobilisations

Immobilisations	Valeur brute en début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations de l'exercice	Acquisitions créances virements
Immobilisations incorporelles			
Frais d'établissement et de développement	1 580 000		
Autres postes d'immobilisations incorporelles	132 917		
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	1 712 917		
Immobilisations corporelles			
Terrains			
Constructions : - Sur sol propre			
- Sur sol d'autrui			
- Générales, agencements et aménagements constructions			
Installations : - Techniques, matériel et outillage	1 331		
- Générales, agencements et aménagements divers	338 645		92 492
Matériel : - De transport			
- De bureau et informatique, mobilier	401 045		36 625
Emballages récupérables et divers	84 471		6 767
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	825 492		135 883
Immobilisations financières			
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres : - Participations	382 680		10 000
- Titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	105 732		2 254
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES	488 412		12 254
TOTAL GÉNÉRAL	3 026 820		148 137

Immobilisations	Diminutions		Valeur brute des immo. en fin d'exercice	Réval. légale ou éval. par mise en équival.
	Virements	Cessions		Val. d'origine des immo. en fin d'ex.
Frais d'établissement et de développement			1 580 000	
Autres postes d'immobilisations incorporelles			132 917	
TOTAL			1 712 917	
Terrains				
Constructions : - Sur sol propre				
- Sur sol d'autrui				
- Gales, agencements et aménagements const.				
Installations : - Techniques, matériel et outillage			1 331	
- Gales, agencements et aménagements divers			431 136	
Matériel : - De transport				
- De bureau et informatique, mobilier			437 670	
Emballages récupérables et divers			91 238	
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
TOTAL			961 375	
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres : - Participations			392 680	
- Titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières			107 986	
TOTAL			500 666	
TOTAL GÉNÉRAL			3 174 057	

Commentaires : néant

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice				
Immobilisations amortissables	Montant au début de l'exercice	Augment.	Diminut.	Montant en fin d'exercice
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement et développement	930 600	214 667		1 145 267
Fonds commercial				
Autres postes d'immobilisations incorporelles	78 791	17 745		96 536
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	1 009 391	232 411		1 241 802
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions : - Sur sol propre				
- Sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriel	1 331			1 331
Installations générales, agencements et aménagements divers	199 917	43 809		243 725
Matériel de transport				
Matériel de bureau et informatique, mobilier	278 179	51 448		329 628
Emballages récupérables et divers	2 142	1 525		3 667
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	481 569	96 782		578 350
TOTAL GÉNÉRAL	1 490 960	329 193		1 820 153

Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires							
Immobilisations amortissables	Dotations			Reprises			Mvt net des amort. à la fin de l'ex.
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	
Immobilisations incorporelles							
Frais d'établissement et dvp.							
Fonds commercial							
Autres postes d'immo. incorp.							
TOTAL							
Immobilisations corporelles							
Terrains							
Constructions : - Sur sol propre							
- Sur sol d'autrui							
Inst. gales, agencets et aménag. des constructions							
Inst. techniques, mat. et outillage industriels							
Inst. gales, agenc. et aménagements divers							
Matériel de transport							
Mat. de bur. et informat., mob.							
Emballages récup. et divers							
TOTAL							
Frais d'acqui. de titres de particip.							
TOTAL GÉNÉRAL							
TOTAL GÉNÉRAL NON VENTILÉ			TOTAL GÉNÉRAL NON VENTILÉ			TOTAL GÉNÉRAL NON VENTILÉ	

Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices	Montant net au début de l'exercice	Augment.	Dotations exercice aux amort.	Montant net en fin d'exercice
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remboursement des obligations				

Commentaires : néant



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				
- Reconstitution des gisements				
Provisions pour : - Investissements				
- Hausse des prix				
Amortissements dérogatoires				
Provisions pour prêts d'installation				
Autres provisions réglementées				
PROVISIONS RÉGLEMENTÉES				
Risques et charges				
- Litiges				
- 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				
- Charges sociales et fiscales sur congés à payer				
Autres provisions pour risques et charges	128 012	822 754		950 766
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	128 012	822 754		950 766

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				
- Incorporelles				
- Corporelles				
Immobilisations : - Titres mis en équivalence	355 670			355 670
- Titres de participation				
- Financières				
Sur stocks et en cours				
Sur comptes clients				
Autres provisions pour dépréciation	76 758			76 758
DÉPRÉCIATIONS	432 429			432 429
TOTAL GÉNÉRAL	560 441	822 754		1 383 195
- D'exploitation				
Dont dotations et reprises : - Financières				
- Exceptionnelles		822 754		
Titres mis en équivalence : Montant de la dépréciation				

Remarque sur les dépréciations des immobilisations financières :

Financ'ile prend une participation de 10 € dans chacune des SNC constituées. Les parts de ces SNC font l'objet d'une option d'achat à l'issue des cinq ans, pour 0.01 €. Dès l'émission des parts de SNC, l'on connaît donc leur valeur à l'issue des cinq années.

Exceptionnellement, pour certaines SNC dont les associés sont des personnes morales, dites SNC IS, Financ'ile prend une participation plus importante. Pour toutes ces participations de Financ'ile au capital des SNC IS, il est procédé à une dépréciation de l'actif correspondant.

Un tableau de synthèse des dépréciations de l'actif immobilisé est mis en annexe.



Etat des créances

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 (1) (2)			
Autres immobilisations financières	107 986		107 986
De l'actif circulant			
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients	1 200	1 200	
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	1 743 000	1 743 000	
Impôts sur les bénéfices	1 055	1 055	
Taxe sur la valeur ajoutée	113 358	113 358	
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers			
Groupe et associés (2)	14 616 409		14 616 409
Débiteurs divers (dont créances relatives à des opérations de pension de titres)	8 678 328	295 326	8 383 002
Charges constatées d'avance	128 161	128 161	
TOTAL	25 389 496	2 282 099	23 107 397
(1) Montant des prêts accordés en cours d'exercice			
(1) Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice			
(2) Prêts et avances consentis aux associés personnes physiques			

Commentaires : néant



Etat des dettes

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 convertibles (1)				
Autres emprunts obligataires (1)				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (1) :				
- A 1 an max, à l'origine				
- A plus d'1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières diverses (1) (2)				
Fournisseurs et comptes rattachés	3 414 534	3 414 534		
Personnel et comptes rattachés	308 428	308 428		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	558 656	558 656		
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée	231 355	231 355		
Obligations cautionnées				
Autres impôts, taxes et assimilés	95 228	95 228		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés (2)	33 560 992		33 560 992	
Autres dettes (dont dettes relatives à des opérations de pension de titres)	2 234 541	306 043	1 928 498	
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
TOTAL	40 403 734	4 914 244	35 489 490	
(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice				
(2) Emprunts et dettes contractés auprès des associés personnes physiques				

Commentaires : néant

Charges à payer

(Article R123-189 du Code de Commerce)

Charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2023	31/12/2022
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	1 653 179	337 952
Dettes fiscales et sociales	204 798	186 889
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
TOTAL	1 857 977	524 841

Détail des charges à payer

Charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2023	31/12/2022
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	1 653 179.05	337 951.82
408100000 FOURNISSEURS - FACT. NON PARVENUES	1 653 179.05	337 951.82
Dettes fiscales et sociales	204 798.01	186 889.05
428200000 DETTES PROVIS. PR CONGÉS À PAYER	136 027.97	133 175.19
438200000 CHARGES SOCIALES S/CONGÉS À PAYER	52 198.06	51 927.10
448600000 ETAT - AUTRES CHARGES À PAYER	13 989.02	418.59
448620000 TAXE APPRENTISSAGE	1 734.59	1 049.06
448630000 PROVISION FPC	848.37	319.11
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
TOTAL	1 857 977.06	524 840.87

Produits à recevoir

(Article R123-189 du Code de Commerce)

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2023	31/12/2022
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés		
Autres créances	2 676 879	1 644 891
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités		
TOTAL	2 676 879	1 644 891

Détail des produits à recevoir

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2023	31/12/2022
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés		
Autres créances	2 676 878.66	1 644 890.77
409800000 FOURNISSEURS - RRR À OBTENIR	4 366.91	1 428 551.87
438700000 PRODUITS À RECEVOIR	1 743 000.00	
455800000 ASSOCIÉS - INTÉRÊTS COURUS	913 640.48	201 623.11
455802000 NRJ 2		191.95
455803000 NRJ 3 - MIS 136	15 871.27	14 523.84
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités		
TOTAL	2 676 878.66	1 644 890.77

Produits et charges constatés d'avance

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

Charges constatées d'avance	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2023	31/12/2022
Charges : - D'exploitation - Financières - Exceptionnelles	128 161	68 004
TOTAL	128 161	68 004

Libellé Montant HT

CCA AXA du 01/01/2024 au 30/09/2024 304,67
 CCA TAXI G7 DROIT ABONNEMENT CLUB AFFAIRE du 01/01/2024 au 08/04/2024 404,09
 CCA EDICOM du 01/01/2024 au 31/01/2024 1329
 CCA WSI du 01/01/2024 au 10/04/2024 1413,01
 CCA THESEIS SEMINAIRE 2024 du 01/01/2024 au 31/01/2024 12000
 CCA ATRAL SYSTEM = DAITEM 25/03/23 AU 24/03/24 du 01/01/2024 au 24/03/2024 121,8
 CCA WSI du 01/01/2024 au 10/01/2024 309,46
 CCA WSI du 01/01/2024 au 06/01/2024 0,83
 CCA ETAL du 01/01/2024 au 26/09/2024 49665
 CCA Ofi Invest Real Estate 1T2024 du 01/01/2024 au 31/03/2024 1625,42
 CCA Ofi Invest Real Estate 1T2024 du 01/01/2024 au 31/03/2024 5243
 CCA WSI du 01/01/2024 au 06/01/2024 0,88
 CCA OVHcloud du 01/01/2024 au 31/03/2024 119,97
 CCA ADJECTIF AGENCE CONSEIL EN COMMUNICATION du 01/01/2024 au 31/01/2024 1370
 CCA OVH du 01/01/2024 au 16/04/2024 24,08
 CCA Ofi Invest Real Estate 1T2024 du 01/01/2024 au 31/03/2024 38940,3
 CCA WSI du 01/01/2024 au 21/09/2024 3697,29
 CCA Wan Hoi Assurance du 01/01/2024 au 25/06/2024 321,84
 CCA WSI du 01/01/2024 au 29/02/2024 6487,91
 CCA WSI du 01/01/2024 au 06/07/2024 251,69



Composition du capital Social

Postes concernés	Nombre	Valeur Nominale	Montant en Euros
1 - Actions ou parts sociales composant le capital social au début de l'exercice	10 000	10.00000	100 000
2 - Actions ou parts sociales émises pendant l'exercice			
3 - Actions ou parts sociales remboursées pendant l'exercice			
4 - Actions ou parts sociales composant le capital social à la fin de l'exercice (1 + 2 - 3)	10 000	10.00000	100 000

Commentaires : néant

Etat de variation des capitaux propres

	Montant au début de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Montant à la fin de l'exercice
Capital social ou individuel	100 000			100 000
Prime d'émission, de fusion, d'apport	4			4
Écarts de réévaluation				
Écart d'équivalence				
- Légale	10 000			10 000
Réserves :				
- Statutaires ou contractuelles				
- Réglementées				
- Autres				
Report à nouveau	1 031 470		830 478	200 993
Résultat de l'exercice	-330 478			735 416
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
TOTAL	810 997		830 478	1 046 412

Commentaires :

Distribution de dividendes de 500 KE



Engagements financiers

Engagements donnés	Montant en Euros
Effets escomptés non échus	
Aval et cautions	
Indemnités de départ en retraite	
Emprunts (intérêts restant à courir)	
Crédit-bail : - Mobilier - Immobilier	
Autres engagements	
TOTAL	

Engagement hors bilan :

Pour chaque participation au capital des SNC, soit pour 3801 SNC au 31/12/2023, Financ'ile a signé un option de rachat des titres pour 0.01€, soit un total de 38 €.

Ventilation de l'effectif moyen :

2020 : 3 cadres, 5 employés

2021 : 6 cadres, 5 employés

2022 : 8 cadres, 6 employés

2023 : 9 cadres, 7 employés

Provision pour indemnités de carrière :

Notre entité ne provisionne pas les indemnités de fin de carrière qui s'élèvent à 82 790.68 €, suivant le calcul en annexe ci-joint.

Engagements reçus	Montant en Euros
Abandon de créances	
TOTAL	

Commentaires : néant

Tableau des dépréciations

	Dotation en début d'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	Dotations en fin d'exercice
CAPITAL MIR 230	3 080			3 080
CAPITAL MIR 282	8 950			8 950
CAPITAL MIR 283	6 840			6 840
CAPITAL MIR 284	6 840			6 840
CAPITAL MIR 285	6 840			6 840
CAPITAL MIR 392	6 840			6 840
CAPITAL MIR 393	6 840			6 840
CAPITAL MIR 395	6 840			6 840
CAPITAL MIR 396	6 840			6 840
CAPITAL MIR 491	24 530			24 530
CAPITAL MIR 697	2 610			2 610
CAPITAL MIR 699	3 500			3 500
CAPITAL MIR 698	10 440			10 440
CAPITAL MIR 834	38 770			38 770
CAPITAL MIR 841	39 560			39 560
CAPITAL MIR 1184	1 760			1 760
CAPITAL MIR 1185	900			900
CAPITAL MIR 1186	310			310
CAPITAL MIR 976	41 850			41 850
CAPITAL MIR 1414	13 150			13 150
CAPITAL MIR 1415	13 150			13 150
CAPITAL MIR 1476	13 150			13 150
CAPITAL MIR 1655	10 490			10 490
CAPITAL MIR 1656	10 520			10 520
CAPITAL MIR 1657	10 520			10 520
CAPITAL MIR 1658	10 520			10 520
CAPITAL MIR 1659	10 520			10 520
CAPITAL MIR 1660	10 480			10 480
CAPITAL MIR 1661	29 030			29 030
Total	355 670	-	-	355 670



Provision départ en retraite

Salarié	Ind. de Départ Retraite	Ind. légale de Départ Retraite	Ind. Retraite. à verser
Total général	579 005.69	348 660.03	790 648.33

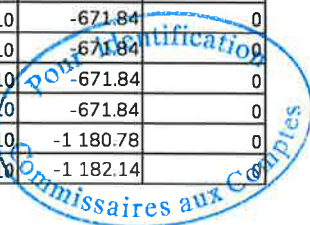
Tableau des filiales

II -AUTRES SOCIETES PARTICIPATION < 1%

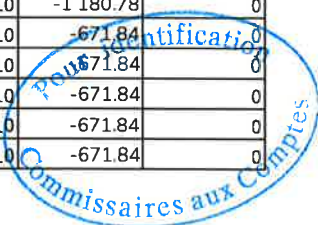
Nombre de structures concernées	Valeur comptables des titres : Brute (10€/titre)	Valeur comptables des titres : Nette (10€/titre)	Montant des compte courant d'associé	Dividendes encaissés par la société au cours de l'exercice	Montant des cautions et avals donnés par la société
3420 SNC	34 200.00 €	34 200.00 €	18 470 981.47 €	- €	- €



	Montant des capitaux propres	Capital	Réserves	Report à nouveau avant affectation	Montant du résultat du dernier exercice clos	Valeur comptables des titres : Brute	Valeur comptables des titres : Nette	Montant du compte courant d'associé	Chiffre d'affaires du dernier exercice clos
1531	- 1 313	20	0	-1000.21	-333	10	10	-1 456.50	0
1534	- 1 313	20	0	-1000.21	-333	10	10	-1 456.50	0
1595	- 1 313	20	0	-1000.21	-333	10	10	-1 456.50	0
2859	- 983	20	0		-1003	10	10	-644.7	0
2875	- 984	20	0		-1004	10	10	-1 180.78	0
2914	- 984	20	0		-1004	10	10	-1 180.78	0
2932	- 984	20	0		-1004	10	10	-1 180.78	0
2960	- 984	20	0		-1004	10	10	-1 180.78	0
2969	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
2985	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
2994	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
2998	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3000	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3026	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3046	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3390	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3393	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3538	20	20	0			10	10	-1 182.14	0
3539	20	20	0			10	10	-1 182.14	0
3540	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3541	20	20	0			10	10	-1 182.14	0
3542	20	20	0			10	10	-1 182.14	0
3543	20	20	0			10	10	-1 182.14	0
3544	20	20	0			10	10	-1 182.14	0
3545	20	20	0			10	10	-1 182.14	0
3546	20	20	0			10	10	-1 182.14	0
3547	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3548	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3549	20	20	0			10	10	-671.84	0
3550	20	20	0			10	10	-671.84	0
3551	20	20	0			10	10	-671.84	0
3552	20	20	0			10	10	-671.84	0
3553	20	20	0			10	10	-671.84	0
3554	20	20	0			10	10	-671.84	0
3555	20	20	0			10	10	-671.84	0
3556	20	20	0			10	10	-671.84	0
3557	20	20	0			10	10	-671.84	0
3558	20	20	0			10	10	-671.84	0
3559	20	20	0			10	10	-671.84	0
3560	20	20	0			10	10	-671.84	0
3561	20	20	0			10	10	-671.84	0
3562	20	20	0			10	10	-671.84	0
3563	20	20	0			10	10	-671.84	0
3564	20	20	0			10	10	-671.84	0
3565	20	20	0			10	10	-671.84	0
3566	20	20	0			10	10	-671.84	0
3567	20	20	0			10	10	-671.84	0
3568	20	20	0			10	10	-671.84	0
3569	20	20	0			10	10	-671.84	0
3570	20	20	0			10	10	-671.84	0
3571	20	20	0			10	10	-671.84	0
3572	20	20	0			10	10	-671.84	0
3573	20	20	0			10	10	-671.84	0
3574	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3575	20	20	0			10	10	-1 182.14	0



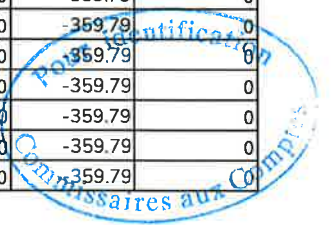
3576	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3577	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3578	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3579	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3580	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3581	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3582	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3583	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3584	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3585	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3586	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3587	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3588	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3589	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3590	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3591	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3592	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3593	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3594	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3595	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3596	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3597	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3598	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3599	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3600	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3601	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3602	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3603	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3604	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3605	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3606	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3607	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3608	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3609	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3610	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3611	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3612	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3613	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3614	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3615	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3616	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3617	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3618	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3619	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3620	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3621	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3622	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3623	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3624	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3625	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3626	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3627	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3628	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3629	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3630	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3631	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3632	20	20	0			10	10	-671.84	0
3633	20	20	0			10	10	-671.84	0
3634	20	20	0			10	10	-671.84	0
3635	20	20	0			10	10	-671.84	0
3636	20	20	0			10	10	-671.84	0



3637	20	20	0			10	10	-671.84	0
3638	20	20	0			10	10	-671.84	0
3639	20	20	0			10	10	-671.84	0
3640	20	20	0			10	10	-671.84	0
3641	20	20	0			10	10	-671.84	0
3642	20	20	0			10	10	-671.84	0
3643	20	20	0			10	10	-671.84	0
3644	20	20	0			10	10	-671.84	0
3645	20	20	0			10	10	-671.84	0
3646	20	20	0			10	10	-671.84	0
3647	20	20	0			10	10	-671.84	0
3648	20	20	0			10	10	-671.84	0
3649	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3650	20	20	0			10	10	-671.84	0
3651	20	20	0			10	10	-671.84	0
3652	20	20	0			10	10	-671.84	0
3653	20	20	0			10	10	-671.84	0
3654	20	20	0			10	10	-671.84	0
3655	20	20	0			10	10	-671.84	0
3656	20	20	0			10	10	-671.84	0
3657	20	20	0			10	10	-671.84	0
3658	20	20	0			10	10	-671.84	0
3659	20	20	0			10	10	-671.84	0
3660	20	20	0			10	10	-671.84	0
3661	20	20	0			10	10	-671.84	0
3662	20	20	0			10	10	-671.84	0
3663	20	20	0			10	10	-671.84	0
3664	20	20	0			10	10	-671.84	0
3665	20	20	0			10	10	-671.84	0
3666	20	20	0			10	10	-671.84	0
3667	20	20	0			10	10	-671.84	0
3668	20	20	0			10	10	-671.84	0
3669	20	20	0			10	10	-671.84	0
3670	20	20	0			10	10	-671.84	0
3671	20	20	0			10	10	-671.84	0
3672	20	20	0			10	10	-671.84	0
3673	20	20	0			10	10	-671.84	0
3674	20	20	0			10	10	-671.84	0
3675	20	20	0			10	10	-671.84	0
3676	20	20	0			10	10	-671.84	0
3677	20	20	0			10	10	-671.84	0
3678	20	20	0			10	10	-671.84	0
3679	20	20	0			10	10	-671.84	0
3680	20	20	0			10	10	-671.84	0
3681	20	20	0			10	10	-671.84	0
3682	20	20	0			10	10	-671.84	0
3683	20	20	0			10	10	-671.84	0
3684	20	20	0			10	10	-671.84	0
3685	20	20	0			10	10	-671.84	0
3686	20	20	0			10	10	-671.84	0
3687	20	20	0			10	10	-671.84	0
3688	20	20	0			10	10	-671.84	0
3689	20	20	0			10	10	-671.84	0
3690	20	20	0			10	10	-671.84	0
3691	20	20	0			10	10	-671.84	0
3692	20	20	0			10	10	-671.84	0
3693	20	20	0			10	10	-671.84	0
3694	20	20	0			10	10	-671.84	0
3695	20	20	0			10	10	-671.84	0
3696	20	20	0			10	10	-671.84	0
3697	20	20	0			10	10	-671.84	0



3698	20	20	0			10	10	-671.84	0
3699	20	20	0			10	10	-671.84	0
3700	20	20	0			10	10	-671.84	0
3701	20	20	0			10	10	-671.84	0
3702	20	20	0			10	10	-359.79	0
3703	20	20	0			10	10	-359.79	0
3704	20	20	0			10	10	-359.79	0
3705	20	20	0			10	10	-359.79	0
3706	20	20	0			10	10	-359.79	0
3707	20	20	0			10	10	-359.79	0
3708	20	20	0			10	10	-359.79	0
3709	20	20	0			10	10	-359.79	0
3710	20	20	0			10	10	-359.79	0
3711	20	20	0			10	10	-359.79	0
3712	20	20	0			10	10	-359.79	0
3713	20	20	0			10	10	-359.79	0
3714	20	20	0			10	10	-359.79	0
3715	20	20	0			10	10	-359.79	0
3716	20	20	0			10	10	-359.79	0
3717	20	20	0			10	10	-359.79	0
3718	20	20	0			10	10	-359.79	0
3719	20	20	0			10	10	-359.79	0
3720	20	20	0			10	10	-359.79	0
3721	20	20	0			10	10	-359.79	0
3722	20	20	0			10	10	-359.79	0
3723	20	20	0			10	10	-359.79	0
3724	20	20	0			10	10	-359.79	0
3725	20	20	0			10	10	-359.79	0
3726	20	20	0			10	10	-359.79	0
3727	20	20	0			10	10	-359.79	0
3728	20	20	0			10	10	-359.79	0
3729	20	20	0			10	10	-359.79	0
3730	20	20	0			10	10	-359.79	0
3731	20	20	0			10	10	-359.79	0
3732	20	20	0			10	10	-359.79	0
3733	20	20	0			10	10	-359.79	0
3734	20	20	0			10	10	-359.79	0
3735	20	20	0			10	10	-359.79	0
3736	20	20	0			10	10	-359.79	0
3737	20	20	0			10	10	-359.79	0
3738	20	20	0			10	10	-359.79	0
3739	20	20	0			10	10	-359.79	0
3740	20	20	0			10	10	-359.79	0
3741	20	20	0			10	10	-359.79	0
3742	20	20	0			10	10	-359.79	0
3743	20	20	0			10	10	-359.79	0
3744	20	20	0			10	10	-359.79	0
3745	20	20	0			10	10	-359.79	0
3746	20	20	0			10	10	-359.79	0
3747	20	20	0			10	10	-359.79	0
3748	20	20	0			10	10	-359.79	0
3749	20	20	0			10	10	-359.79	0
3750	20	20	0			10	10	-359.79	0
3751	20	20	0			10	10	-359.79	0
3752	20	20	0			10	10	-359.79	0
3753	20	20	0			10	10	-359.79	0
3754	20	20	0			10	10	-359.79	0
3755	20	20	0			10	10	-359.79	0
3756	20	20	0			10	10	-359.79	0
3757	20	20	0			10	10	-359.79	0
3758	20	20	0			10	10	-359.79	0



3759	20	20	0			10	10	-359.79	0
3760	20	20	0			10	10	-359.79	0
3761	20	20	0			10	10	-359.79	0
3762	20	20	0			10	10	-359.79	0
3763	20	20	0			10	10	-359.79	0
3764	20	20	0			10	10	-359.79	0
3765	20	20	0			10	10	-359.79	0
3766	20	20	0			10	10	-359.79	0
3767	20	20	0			10	10	-359.79	0
3768	20	20	0			10	10	-359.79	0
3769	20	20	0			10	10	-359.79	0
3770	20	20	0			10	10	-359.79	0
3771	20	20	0			10	10	-359.79	0
3772	20	20	0			10	10	-359.79	0
3773	20	20	0			10	10	-359.79	0
3774	20	20	0			10	10	-359.79	0
3775	20	20	0			10	10	-359.79	0
3776	20	20	0			10	10	-359.79	0
3777	20	20	0			10	10	-359.79	0
3778	20	20	0			10	10	-359.79	0
3779	20	20	0			10	10	-359.79	0
3780	20	20	0			10	10	-359.79	0
3781	20	20	0			10	10	-359.79	0
3782	20	20	0			10	10	-359.79	0
3783	20	20	0			10	10	-359.79	0
3784	20	20	0			10	10	-359.79	0
3785	20	20	0			10	10	-359.79	0
3786	20	20	0			10	10	-359.79	0
3787	20	20	0			10	10	-359.79	0
3788	20	20	0			10	10	-359.79	0
3789	20	20	0			10	10	-359.79	0
3790	20	20	0			10	10	-359.79	0
3791	20	20	0			10	10	-359.79	0
3792	20	20	0			10	10	-359.79	0
3793	20	20	0			10	10	-359.79	0
3794	20	20	0			10	10	-359.79	0
3795	20	20	0			10	10	-359.79	0
3796	20	20	0			10	10	-359.79	0
3797	20	20	0			10	10	-359.79	0
3798	20	20	0			10	10	-359.79	0
3799	20	20	0			10	10	-359.79	0
3800	20	20	0			10	10	-359.79	0
3801	20	20	0			10	10	-359.79	0



FINANC'ILE

Société à responsabilité limitée au capital de 100.000 euros
313 E, rue du Général Lambert – 97436 Saint-Leu
511 688 327 RCS Saint-Pierre de la Réunion

(la « Société »)

EXTRAIT DE L'ACTE CONSTATANT LES DECISIONS DE L'ASSOCIE UNIQUE EN DATE DU 28 JUIN 2024

L'an deux mille vingt-quatre,
Le vingt-huit juin,

.... /

PREMIERE DECISION

(Approbation des comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2023)

L'Associé Unique, après avoir pris connaissance du rapport de gestion du Gérant et du rapport du Commissaire aux comptes sur les comptes clos le 31 décembre 2023 ;

approuve les comptes sociaux de l'exercice clos le 31 décembre 2023 comprenant le bilan, le compte de résultat et l'annexe, tels qu'ils leur ont été présentés ainsi que les opérations traduites dans ces comptes et résumées dans ces rapports ;

constate que les comptes de cet exercice font apparaître un bénéfice d'un montant de 735.416 euros ;

donne quitus entier et sans réserve au Gérant pour l'exercice clos le 31 décembre 2023 ainsi qu'au commissaire aux comptes de l'accomplissement de sa mission.

La décision est adoptée par l'Associé Unique.

DEUXIEME DECISION

(Affectation du résultat de l'exercice clos le 31 décembre 2023)

L'Associé Unique, après avoir pris connaissance du rapport de gestion du Gérant et du rapport du Commissaire aux comptes sur les comptes clos le 31 décembre 2023,

rappelle que les comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2023 font apparaître un bénéfice de 735.416 euros.

décide de verser un montant de 135.416 euros au compte « Report à nouveau » pour le porter de 200.993 euros à 336.409 euros.

décide de verser à l'Associé Unique, à titre de dividende pour l'exercice 2023, un montant total de 600.000 euros.

ED

Cette distribution représentera un dividende unitaire de 60 euros par parts sociales pour chacune des 10.000 parts sociales composant le capital social. Ce dividende sera mis en paiement au plus tard le 31 juillet 2024.

Conformément aux dispositions de l'article 243 *bis* du Code général des impôts, l'Associé Unique constate qu'il a été distribué un dividende d'un montant de 500.000 euros au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2023.

Conformément aux dispositions de l'article 223 quater du Code général des impôts, l'Associé Unique constate également que les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2023 ne font pas apparaître de dépenses et charges non déductibles fiscalement visées à l'article 39-4 du Code général des impôts.

La décision est adoptée par l'Associé Unique.

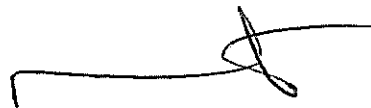
.../...

* * *

Certifié conforme à l'original

M. Eric Draether,

Gérant





Commissaires aux comptes

FINANC'ILE

Société à responsabilité limitée au capital de 100 000 €

*Siège social : 313 E, rue du Général Lambert
97346 Saint-Leu*

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2023

AUDITEURS ASSOCIES FRANCILIENS - GROUPE AF

Société de commissariat aux comptes Inscrite à la Compagnie Régionale de Versailles et du centre
Sarl au capital de 240 000 € - Siège social : 45, boulevard Georges Clémenceau - 92400 COURBEVOIE
RCS Nanterre B 422 774 349 - APE 6920 Z - TVA FR 44 422 774 349 - Tél. : 01 83 75 81 81
www.groupeaf.com



À l'associé unique de la société FINANC'ILE

Opinion avec réserve

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société FINANC'ILE relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2023, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Sous la réserve décrite dans la partie « Fondement de l'opinion avec réserve », 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 la société à la fin de cet exercice.

Fondement de l'opinion avec réserve

Motivation de la réserve

En raison de l'insuffisance des procédures de contrôle interne concernant la comptabilisation des opérations relatives aux avances de production faites aux fournisseurs, pour le compte des sociétés SNC MUTUAL'IR, nous n'avons pu valider l'existence, l'exhaustivité et l'évaluation de ces montants inscrits au bilan.

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 1^{er} janvier 2023 à la date d'émission de notre rapport.

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, outre le point décrit dans la partie « Fondement de l'opinion avec réserve » 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 et 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.

Informations données dans le rapport de gestion et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés à l'associé unique

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Gérant et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés à l'associé unique.

En application de la loi, nous vous signalons que les informations relatives aux délais de paiement prévues à l'article D. 441-6 du code de commerce, pris en application de l'article L. 441-14 dudit code, ne sont pas mentionnées dans le rapport de gestion. En conséquence, nous ne pouvons attester de leur sincérité et de leur concordance avec les comptes annuels.

En application de la loi, nous nous sommes assurés que les diverses informations relatives aux pris de participation et de contrôle vous ont été communiquées dans le rapport de gestion.

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 la société 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 la société ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le gérant.

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 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 société.

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 la société à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation 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.

Courbevoie, le 12 juin 2024

Le Commissaire aux Comptes

Auditeurs Associés Franciliens

Philippe RIMMER

A large, stylized handwritten signature in black ink, consisting of several overlapping loops and a long horizontal stroke extending to the right.

Bilan Actif

Bilan Actif	Du 01/01/2023 au 31/12/2023			Au 31/12/2022
	Brut	Amort. Prov.	Net	Net
Capital souscrit non appelé				
Actif immobilisé				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de développement	1 580 000	1 145 267	434 733	649 400
Concessions, brevets et droits similaires	132 917	96 536	36 381	54 126
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels	1 331	1 331		
Autres immobilisations corporelles	960 044	577 020	383 024	343 923
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières				
Participations évaluées selon mise en équivalence				
Autres participations	392 680	355 670	37 010	27 010
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés de l'activité en portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	107 986		107 986	105 732
ACTIF IMMOBILISÉ	3 174 957	2 175 823	999 134	1 180 190
Actif circulant				
Stocks et en-cours				
Matières premières, autres approvisionnements				
En-cours de - De biens				
production : - De services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				13 194
Créances				
Clients et comptes rattachés	1 200		1 200	9 880
Autres	25 152 147	76 758	25 075 388	21 300 861
Capital souscrit et appelé, non versé				
Valeurs mobilières de placement				
Actions propres				
Autres titres				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	16 197 026		16 197 026	2 973 882
Charges constatées d'avance	128 161		128 161	68 004
ACTIF CIRCULANT	41 478 536	76 758	41 401 778	24 365 821
Frais d'émission d'emprunt à étaier				
Primes de remboursement des obligations				
Écarts de conversion actif				
TOTAL ACTIF	44 653 494	2 252 581	42 400 912	25 546 011



Bilan Passif

Bilan Passif	Du 01/01/2023	Du 01/01/2022
	Au 31/12/2023	Au 31/12/2022
Capitaux propres		
Capital social ou individuel (dont versé) 100 000	100 000	100 000
Prime d'émission, de fusion, d'apport	4	4
Écarts de réévaluation		
Écart d'équivalence		
- Légale - Statutaires ou contractuelles - Réglementées - Autres	10 000	10 000
Réserves :		
Report à nouveau	200 993	1 031 470
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	735 416	-330 478
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
CAPITAUX PROPRES	1 046 412	810 997
Autres fonds propres		
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
Autres		
AUTRES FONDS PROPRES		
Provisions pour risques et charges		
Provisions pour : - Risques - Charges	950 766	128 012
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	950 766	128 012
Emprunts et dettes		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes : - Au près des établissements de crédit - Financières diverses	33 560 992	22 071 084
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
- Fournisseurs et comptes rattachés - Fiscales et sociales - Sur immobilisations et comptes rattachés	3 414 534	1 332 284
Dettes :	1 193 667	802 760
Autres dettes	2 234 541	400 812
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
EMPRUNTS ET DETTES	40 403 734	24 607 002
Écarts de conversion passif		
TOTAL PASSIF	42 400 912	25 546 011

Compte de résultat

Compte de résultat	Du 01/01/2023 au 31/12/2023			Au 31/12/2022
	France	Exportation	Total	Total
Produits d'exploitation				
Ventes de marchandises				
Production vendue : - De biens - De services	22 080 778		22 080 778	15 559 735
Chiffre d'affaires net	22 080 778		22 080 778	15 559 735
Production : - Stockée - Immobilisée				
Subventions d'exploitation reçues			6 010	139 389
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions, transferts de charges			12	27
Autres produits				
PRODUITS D'EXPLOITATION			22 086 800	15 699 152
Charges d'exploitation				
Achats de marchandises (y compris droits de douane)				
Variation de stocks (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variation de stocks (matières premières et autres approvisionnements)				
Autres achats et charges externes *			14 032 232	9 879 793
Impôts, taxes et versements assimilés			86 392	72 278
Salaires et traitements			5 183 506	4 651 951
Charges sociales			1 390 781	928 513
- Amortissements sur immobilisations			329 193	318 000
- Dépréciations sur immobilisations				
- Dépréciations sur actif circulant				76 758
- Provisions pour risques et charges				8 179
Autres charges			449	17 932
CHARGES D'EXPLOITATION			21 022 553	15 953 405
* Y compris : - Redevances de crédit-bail mobilier - Redevances de crédit-bail immobilier				
RÉSULTAT D'EXPLOITATION			1 064 247	-254 253
Bénéfice attribué ou perte transférée				
Perte supportée ou bénéfice transféré				
Produits financiers				
Produits financiers de participation			929 176	200 856
Produits des autres valeurs mobilières et créances actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés				1 470
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				8 549
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
PRODUITS FINANCIERS			929 176	210 875
Charges financières				
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions				2 970
Intérêts et charges assimilées			6 981	-17 301
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
CHARGES FINANCIÈRES			6 981	-14 331
RÉSULTAT FINANCIER			922 195	225 205
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS			1 986 441	29 047



Compte de résultat (Suite)

Compte de résultat (suite)	Au 31/12/2023	Au 31/12/2022
Produits exceptionnels		
Sur opérations de gestion	37 108	17 586
Sur opérations en capital	48 508	
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
PRODUITS EXCEPTIONNELS	85 616	17 586
Charges exceptionnelles		
Sur opérations de gestion	35 848	38 216
Sur opérations en capital	478 040	280 800
Dotations exceptionnelles aux amortissements, dépréciations et provisions	822 754	
CHARGES EXCEPTIONNELLES	1 336 642	319 016
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL	-1 251 026	-301 430
Participation des salariés		
Impôts sur les bénéfices		
TOTAL DES PRODUITS	23 101 592	15 927 612
TOTAL DES CHARGES	22 366 176	16 258 090
BÉNÉFICE OU PERTE (Total des produits - Total des charges)	735 416	-330 478



Règles et méthodes comptables

Règles générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles et méthodes comptables dans le respect des principes prévues par le règlement ANC 2016-07 et mis à jour par le règlement ANC 2018-01.

Les conventions comptables ont été appliquées avec sincérité dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices.

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.

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention, les montants sont exprimés en euros.

Titre de participations

Les titres de participation sont évalués à leur coût d'acquisition y compris les frais accessoires.

Un amortissement dérogatoire est alors constaté afin de tenir compte de l'amortissement de ces frais accessoires.

La valeur d'inventaire des titres correspond à la valeur d'utilité pour l'entreprise. Elle est déterminée en fonction de l'actif net de la filiale, de sa rentabilité et de ses perspectives d'avenir. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure au coût d'acquisition, une dépréciation est constituée du montant de la différence.

Produits et charges exceptionnels

Les produits et charges exceptionnels tiennent compte des éléments qui ne sont pas liés à l'activité normale de l'entreprise.

Continuité d'exploitation

Les comptes annuels de la société font apparaître un résultat net comptable excédentaire de 735 416€

Les capitaux propres étant largement positifs les comptes annuels ont été arrêtés selon le principe de la continuité d'exploitation.

Pour l'exercice 2024, le principe de continuité de l'exploitation repose sur les prévisions de trésorerie établies sur les douze prochains mois permettant d'assurer un fonctionnement normal de la société.

Faits caractéristiques

Les dernières crises économiques et sanitaires ont affecté les activités économiques et commerciales sur le plan mondial. Toutefois, cette crise n'a pas eu d'impact significatif sur les comptes de la société.

Les faits significatifs survenus au cours de l'exercice sont les suivants :

Le capital est composé de 1000 parts sociales de 10 euros de valeur nominale. Au 31/12/2023, les capitaux propres sont positifs.

Les capitaux propres ressortent à 1 046 412 € au 31/12/2023.

Le chiffre d'affaires ressort à 22 080 778 € pour l'exercice 2023.

Les dépréciations concernant les créances sur les sociétés Invest'ile 115 et 119 restent inchangées au 31/12/2023.

La société a comptabilisé sur les exercices précédents une provision pour risques et charges liées aux risques de décaissements auprès des souscripteurs. Elle reste inchangée au 31/12/2023 pour un montant de 128 012€.

La société a comptabilisé une provision pour risques et charges liées aux risques de fournisseurs frauduleux concernant le montage des projets dans les SNC et lié au contexte des avances sur production au 31/12/2023 pour un montant de 822 754,13 €.

Ces provisions sont évaluées sur la base des informations fournies par les parties prenantes de la société suite à l'analyse du management à la date d'établissement des comptes annuels.

La facturation de l'apporteur d'affaires Calixte a été régularisée en fin d'exercice. Une facture va être émise par Calixte, de 759 500€. Il est provisionné d'autant au 31/12/2023 dans le bilan.

La société a comptabilisé en charge 655 € de pénalités et de majorations.

L'information relative à la rémunération des organes de direction n'est pas mentionnée dans la présente annexe. Elle n'est pas fournie car cela conduirait à mentionner des éléments de rémunération individuels.

La société n'a pas perçu les remboursements comme fixé contractuellement sur 2023, au titre de la convention d'engagement. Le gérant a par ailleurs procédé à des régularisations partielles sur 2023. Un plan d'apurement est fixé à partir de 2024 pour des remboursements mensuels.

La société a arrêté d'activer les frais de recherche et développement sur 2023 pour un montant brut de 240K €.

Litige et procès en cours :

Des actions judiciaires sont toujours en cours à l'encontre d'exploitants ayant commis des escroqueries au détriment des SNC MUTUAL'IR. Ces escroqueries ont entraîné des remises en cause des opérations de défiscalisation et un redressement des investisseurs associés de ces sociétés.

La société Financ'ile a indemnisé les investisseurs à hauteur de plus de 2 millions d'euros et a été subrogée dans leurs droits.

Les audiences s'échelonnent à partir de 2023 et se poursuivent sur 2024. Compte tenu de l'aléa inhérent à toute procédure judiciaire, il est impossible de prévoir l'issue de ces actions.

Les possibilités de recouvrement à l'encontre de la société ou de ses dirigeants mis en cause, sont difficilement mesurables à ce jour.

Evénements significatifs postérieurs à compter de la clôture

Un produit à recevoir a été comptabilisé au 31.12.2023 pour 1 743 k €, un remboursement à ce sujet doit être effectué le 30/06/2024 au plus tard.

Immobilisations corporelles et amortissements

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition (y compris les droits de mutation, honoraires, ou commissions et frais d'actes, liés à l'acquisition).

Les amortissements sont calculés en fonction de la durée d'utilisation prévue suivant le mode linéaire ou dégressif



Titre de filiales et de participations

La société a pris au titre de l'exercice 2023 des participations dans les entités suivantes :
Confère annexe jointe.

Participation, autres titres immobilisés, valeurs mobilières de placement

La valeur brute est constituée par le coût d'acquisition (y compris les droits de mutation, honoraires, ou commissions et frais d'actes, liés à l'acquisition).
Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à cette valeur, une dépréciation est constituée du montant de la différence.

Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Autres dettes

La dette sur la SAS Financ'ile Holding est de 499 232.48 € au 31/12/2023. Elle est composée de distribution de dividendes décidée le 07 Octobre 2023, et non versée au 31/12/2023.

Informations requises par l'article L820-3 du code de commerce

Le montant total des honoraires du commissaire aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice s'élève à 68 000 € hors taxe.

Parmi cette somme, 68 000 € correspondent à des prestations entrant dans les diligences directement liées à la mission de commissariat aux comptes.



Etat des immobilisations

Immobilisations	Valeur brute en début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations de l'exercice	Acquisitions créances virements
Immobilisations incorporelles			
Frais d'établissement et de développement	1 580 000		
Autres postes d'immobilisations incorporelles	132 917		
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	1 712 917		
Immobilisations corporelles			
Terrains			
Constructions : - Sur sol propre			
- Sur sol d'autrui			
- Générales, agencements et aménagements constructions			
Installations : - Techniques, matériel et outillage	1 331		
- Générales, agencements et aménagements divers	338 645		92 492
Matériel : - De transport			
- De bureau et informatique, mobilier	401 045		36 625
Emballages récupérables et divers	84 471		6 767
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	825 492		135 883
Immobilisations financières			
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres : - Participations	382 680		10 000
- Titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	105 732		2 254
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES	488 412		12 254
TOTAL GÉNÉRAL	3 026 820		148 137

Immobilisations	Diminutions		Valeur brute des immo. en fin d'exercice	Réval. légale ou éval. par mise en équival.
	Virements	Cessions		Val. d'origine des immo. en fin d'ex.
Frais d'établissement et de développement			1 580 000	
Autres postes d'immobilisations incorporelles			132 917	
TOTAL			1 712 917	
Terrains				
Constructions : - Sur sol propre				
- Sur sol d'autrui				
- Gales, agencements et aménagements const.				
Installations : - Techniques, matériel et outillage			1 331	
- Gales, agencements et aménagements divers			431 136	
Matériel : - De transport				
- De bureau et informatique, mobilier			437 670	
Emballages récupérables et divers			91 238	
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
TOTAL			961 375	
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres : - Participations			392 680	
- Titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières			107 986	
TOTAL			500 666	
TOTAL GÉNÉRAL			3 174 057	

Commentaires : néant

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice				
Immobilisations amortissables	Montant au début de l'exercice	Augment.	Diminut.	Montant en fin d'exercice
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement et développement	930 600	214 667		1 145 267
Fonds commercial				
Autres postes d'immobilisations incorporelles	78 791	17 745		96 536
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	1 009 391	232 411		1 241 802
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions : - Sur sol propre				
- Sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriel	1 331			1 331
Installations générales, agencements et aménagements divers	199 917	43 809		243 725
Matériel de transport				
Matériel de bureau et informatique, mobilier	278 179	51 448		329 628
Emballages récupérables et divers	2 142	1 525		3 667
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	481 569	96 782		578 350
TOTAL GÉNÉRAL	1 490 960	329 193		1 820 153

Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires							
Immobilisations amortissables	Dotations			Reprises			Mvt net des amort. à la fin de l'ex.
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	
Immobilisations incorporelles							
Frais d'établissement et dvp.							
Fonds commercial							
Autres postes d'immo. incorp.							
TOTAL							
Immobilisations corporelles							
Terrains							
Constructions : - Sur sol propre							
- Sur sol d'autrui							
Inst. gales, agencets et aménag. des constructions							
Inst. techniques, mat. et outillage industriels							
Inst. gales, agenc. et aménagements divers							
Matériel de transport							
Mat. de bur. et informat., mob.							
Emballages récup. et divers							
TOTAL							
Frais d'acqui. de titres de particip.							
TOTAL GÉNÉRAL							
TOTAL GÉNÉRAL NON VENTILÉ			TOTAL GÉNÉRAL NON VENTILÉ			TOTAL GÉNÉRAL NON VENTILÉ	

Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices	Montant net au début de l'exercice	Augment.	Dotations exercice aux amort.	Montant net en fin d'exercice
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remboursement des obligations				

Commentaires : néant



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				
- Reconstitution des gisements				
Provisions pour : - Investissements				
- Hausse des prix				
Amortissements dérogatoires				
Provisions pour prêts d'installation				
Autres provisions réglementées				
PROVISIONS RÉGLEMENTÉES				
Risques et charges				
- Litiges				
- 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				
- Charges sociales et fiscales sur congés à payer				
Autres provisions pour risques et charges	128 012	822 754		950 766
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	128 012	822 754		950 766

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				
- Incorporelles				
- Corporelles				
Immobilisations : - Titres mis en équivalence	355 670			355 670
- Titres de participation				
- Financières				
Sur stocks et en cours				
Sur comptes clients				
Autres provisions pour dépréciation	76 758			76 758
DÉPRÉCIATIONS	432 429			432 429
TOTAL GÉNÉRAL	560 441	822 754		1 383 195
- D'exploitation				
Dont dotations et reprises : - Financières				
- Exceptionnelles		822 754		
Titres mis en équivalence : Montant de la dépréciation				

Remarque sur les dépréciations des immobilisations financières :

Financ'ile prend une participation de 10 € dans chacune des SNC constituées. Les parts de ces SNC font l'objet d'une option d'achat à l'issue des cinq ans, pour 0.01 €. Dès l'émission des parts de SNC, l'on connaît donc leur valeur à l'issue des cinq années.

Exceptionnellement, pour certaines SNC dont les associés sont des personnes morales, dites SNC IS, Financ'ile prend une participation plus importante. Pour toutes ces participations de Financ'ile au capital des SNC IS, il est procédé à une dépréciation de l'actif correspondant.

Un tableau de synthèse des dépréciations de l'actif immobilisé est mis en annexe.



Etat des créances

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 (1) (2)			
Autres immobilisations financières	107 986		107 986
De l'actif circulant			
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients	1 200	1 200	
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	1 743 000	1 743 000	
Impôts sur les bénéfices	1 055	1 055	
Taxe sur la valeur ajoutée	113 358	113 358	
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers			
Groupe et associés (2)	14 616 409		14 616 409
Débiteurs divers (dont créances relatives à des opérations de pension de titres)	8 678 328	295 326	8 383 002
Charges constatées d'avance	128 161	128 161	
TOTAL	25 389 496	2 282 099	23 107 397
(1) Montant des prêts accordés en cours d'exercice			
(1) Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice			
(2) Prêts et avances consentis aux associés personnes physiques			

Commentaires : néant



Etat des dettes

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 convertibles (1)				
Autres emprunts obligataires (1)				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (1) :				
- A 1 an max, à l'origine				
- A plus d'1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières diverses (1) (2)				
Fournisseurs et comptes rattachés	3 414 534	3 414 534		
Personnel et comptes rattachés	308 428	308 428		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	558 656	558 656		
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée	231 355	231 355		
Obligations cautionnées				
Autres impôts, taxes et assimilés	95 228	95 228		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés (2)	33 560 992		33 560 992	
Autres dettes (dont dettes relatives à des opérations de pension de titres)	2 234 541	306 043	1 928 498	
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
TOTAL	40 403 734	4 914 244	35 489 490	
(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice				
(2) Emprunts et dettes contractés auprès des associés personnes physiques				

Commentaires : néant

Charges à payer

(Article R123-189 du Code de Commerce)

Charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2023	31/12/2022
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	1 653 179	337 952
Dettes fiscales et sociales	204 798	186 889
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
TOTAL	1 857 977	524 841

Détail des charges à payer

Charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2023	31/12/2022
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	1 653 179.05	337 951.82
408100000 FOURNISSEURS - FACT. NON PARVENUES	1 653 179.05	337 951.82
Dettes fiscales et sociales	204 798.01	186 889.05
428200000 DETTES PROVIS. PR CONGÉS À PAYER	136 027.97	133 175.19
438200000 CHARGES SOCIALES S/CONGÉS À PAYER	52 198.06	51 927.10
448600000 ETAT - AUTRES CHARGES À PAYER	13 989.02	418.59
448620000 TAXE APPRENTISSAGE	1 734.59	1 049.06
448630000 PROVISION FPC	848.37	319.11
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
TOTAL	1 857 977.06	524 840.87

Produits à recevoir

(Article R123-189 du Code de Commerce)

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2023	31/12/2022
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés		
Autres créances	2 676 879	1 644 891
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités		
TOTAL	2 676 879	1 644 891

Détail des produits à recevoir

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2023	31/12/2022
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés		
Autres créances	2 676 878.66	1 644 890.77
409800000 FOURNISSEURS - RRR À OBTENIR	4 366.91	1 428 551.87
438700000 PRODUITS À RECEVOIR	1 743 000.00	
455800000 ASSOCIÉS - INTÉRÊTS COURUS	913 640.48	201 623.11
455802000 NRJ 2		191.95
455803000 NRJ 3 - MIS 136	15 871.27	14 523.84
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités		
TOTAL	2 676 878.66	1 644 890.77

Produits et charges constatés d'avance

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

Charges constatées d'avance	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2023	31/12/2022
Charges : - D'exploitation - Financières - Exceptionnelles	128 161	68 004
TOTAL	128 161	68 004

Libellé Montant HT

CCA AXA du 01/01/2024 au 30/09/2024 304,67
 CCA TAXI G7 DROIT ABONNEMENT CLUB AFFAIRE du 01/01/2024 au 08/04/2024 404,09
 CCA EDICOM du 01/01/2024 au 31/01/2024 1329
 CCA WSI du 01/01/2024 au 10/04/2024 1413,01
 CCA THESEIS SEMINAIRE 2024 du 01/01/2024 au 31/01/2024 12000
 CCA ATRAL SYSTEM = DAITEM 25/03/23 AU 24/03/24 du 01/01/2024 au 24/03/2024 121,8
 CCA WSI du 01/01/2024 au 10/01/2024 309,46
 CCA WSI du 01/01/2024 au 06/01/2024 0,83
 CCA ETAL du 01/01/2024 au 26/09/2024 49665
 CCA Ofi Invest Real Estate 1T2024 du 01/01/2024 au 31/03/2024 1625,42
 CCA Ofi Invest Real Estate 1T2024 du 01/01/2024 au 31/03/2024 5243
 CCA WSI du 01/01/2024 au 06/01/2024 0,88
 CCA OVHcloud du 01/01/2024 au 31/03/2024 119,97
 CCA ADJECTIF AGENCE CONSEIL EN COMMUNICATION du 01/01/2024 au 31/01/2024 1370
 CCA OVH du 01/01/2024 au 16/04/2024 24,08
 CCA Ofi Invest Real Estate 1T2024 du 01/01/2024 au 31/03/2024 38940,3
 CCA WSI du 01/01/2024 au 21/09/2024 3697,29
 CCA Wan Hoi Assurance du 01/01/2024 au 25/06/2024 321,84
 CCA WSI du 01/01/2024 au 29/02/2024 6487,91
 CCA WSI du 01/01/2024 au 06/07/2024 251,69



Composition du capital Social

Postes concernés	Nombre	Valeur Nominale	Montant en Euros
1 - Actions ou parts sociales composant le capital social au début de l'exercice	10 000	10.00000	100 000
2 - Actions ou parts sociales émises pendant l'exercice			
3 - Actions ou parts sociales remboursées pendant l'exercice			
4 - Actions ou parts sociales composant le capital social à la fin de l'exercice (1 + 2 - 3)	10 000	10.00000	100 000

Commentaires : néant

Etat de variation des capitaux propres

	Montant au début de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Montant à la fin de l'exercice
Capital social ou individuel	100 000			100 000
Prime d'émission, de fusion, d'apport	4			4
Écarts de réévaluation				
Écart d'équivalence				
- Légale	10 000			10 000
Réserves :				
- Statutaires ou contractuelles				
- Réglementées				
- Autres				
Report à nouveau	1 031 470		830 478	200 993
Résultat de l'exercice	-330 478			735 416
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
TOTAL	810 997		830 478	1 046 412

Commentaires :

Distribution de dividendes de 500 KE



Engagements financiers

Engagements donnés	Montant en Euros
Effets escomptés non échus	
Aval et cautions	
Indemnités de départ en retraite	
Emprunts (intérêts restant à courir)	
Crédit-bail : - Mobilier - Immobilier	
Autres engagements	
TOTAL	

Engagement hors bilan :

Pour chaque participation au capital des SNC, soit pour 3801 SNC au 31/12/2023, Financ'ile a signé un option de rachat des titres pour 0.01€, soit un total de 38 €.

Ventilation de l'effectif moyen :

2020 : 3 cadres, 5 employés

2021 : 6 cadres, 5 employés

2022 : 8 cadres, 6 employés

2023 : 9 cadres, 7 employés

Provision pour indemnités de carrière :

Notre entité ne provisionne pas les indemnités de fin de carrière qui s'élèvent à 82 790.68 €, suivant le calcul en annexe ci-joint.

Engagements reçus	Montant en Euros
Abandon de créances	
TOTAL	

Commentaires : néant

Tableau des dépréciations

	Dotation en début d'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	Dotations en fin d'exercice
CAPITAL MIR 230	3 080			3 080
CAPITAL MIR 282	8 950			8 950
CAPITAL MIR 283	6 840			6 840
CAPITAL MIR 284	6 840			6 840
CAPITAL MIR 285	6 840			6 840
CAPITAL MIR 392	6 840			6 840
CAPITAL MIR 393	6 840			6 840
CAPITAL MIR 395	6 840			6 840
CAPITAL MIR 396	6 840			6 840
CAPITAL MIR 491	24 530			24 530
CAPITAL MIR 697	2 610			2 610
CAPITAL MIR 699	3 500			3 500
CAPITAL MIR 698	10 440			10 440
CAPITAL MIR 834	38 770			38 770
CAPITAL MIR 841	39 560			39 560
CAPITAL MIR 1184	1 760			1 760
CAPITAL MIR 1185	900			900
CAPITAL MIR 1186	310			310
CAPITAL MIR 976	41 850			41 850
CAPITAL MIR 1414	13 150			13 150
CAPITAL MIR 1415	13 150			13 150
CAPITAL MIR 1476	13 150			13 150
CAPITAL MIR 1655	10 490			10 490
CAPITAL MIR 1656	10 520			10 520
CAPITAL MIR 1657	10 520			10 520
CAPITAL MIR 1658	10 520			10 520
CAPITAL MIR 1659	10 520			10 520
CAPITAL MIR 1660	10 480			10 480
CAPITAL MIR 1661	29 030			29 030
Total	355 670	-	-	355 670



Provision départ en retraite

Salarié	Ind. de Départ Retraite	Ind. légale de Départ Retraite	Ind. Retraite. à verser
Total général	579 005.69	348 660.03	790 648.33

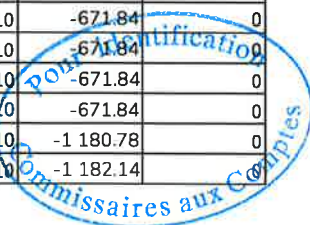
Tableau des filiales

II -AUTRES SOCIETES PARTICIPATION < 1%

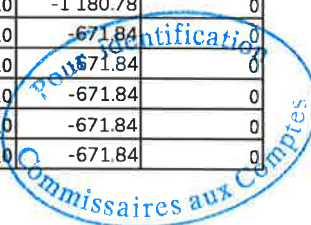
Nombre de structures concernées	Valeur comptables des titres : Brute (10€/titre)	Valeur comptables des titres : Nette (10€/titre)	Montant des compte courant d'associé	Dividendes encaissés par la société au cours de l'exercice	Montant des cautions et avals donnés par la société
3420 SNC	34 200.00 €	34 200.00 €	18 470 981.47 €	- €	- €



	Montant des capitaux propres	Capital	Réserves	Report à nouveau avant affectation	Montant du résultat du dernier exercice clos	Valeur comptables des titres : Brute	Valeur comptables des titres : Nette	Montant du compte courant d'associé	Chiffre d'affaires du dernier exercice clos
1531	- 1 313	20	0	-1000.21	-333	10	10	-1 456.50	0
1534	- 1 313	20	0	-1000.21	-333	10	10	-1 456.50	0
1595	- 1 313	20	0	-1000.21	-333	10	10	-1 456.50	0
2859	- 983	20	0		-1003	10	10	-644.7	0
2875	- 984	20	0		-1004	10	10	-1 180.78	0
2914	- 984	20	0		-1004	10	10	-1 180.78	0
2932	- 984	20	0		-1004	10	10	-1 180.78	0
2960	- 984	20	0		-1004	10	10	-1 180.78	0
2969	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
2985	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
2994	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
2998	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3000	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3026	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3046	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3390	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3393	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3538	20	20	0			10	10	-1 182.14	0
3539	20	20	0			10	10	-1 182.14	0
3540	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3541	20	20	0			10	10	-1 182.14	0
3542	20	20	0			10	10	-1 182.14	0
3543	20	20	0			10	10	-1 182.14	0
3544	20	20	0			10	10	-1 182.14	0
3545	20	20	0			10	10	-1 182.14	0
3546	20	20	0			10	10	-1 182.14	0
3547	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3548	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3549	20	20	0			10	10	-671.84	0
3550	20	20	0			10	10	-671.84	0
3551	20	20	0			10	10	-671.84	0
3552	20	20	0			10	10	-671.84	0
3553	20	20	0			10	10	-671.84	0
3554	20	20	0			10	10	-671.84	0
3555	20	20	0			10	10	-671.84	0
3556	20	20	0			10	10	-671.84	0
3557	20	20	0			10	10	-671.84	0
3558	20	20	0			10	10	-671.84	0
3559	20	20	0			10	10	-671.84	0
3560	20	20	0			10	10	-671.84	0
3561	20	20	0			10	10	-671.84	0
3562	20	20	0			10	10	-671.84	0
3563	20	20	0			10	10	-671.84	0
3564	20	20	0			10	10	-671.84	0
3565	20	20	0			10	10	-671.84	0
3566	20	20	0			10	10	-671.84	0
3567	20	20	0			10	10	-671.84	0
3568	20	20	0			10	10	-671.84	0
3569	20	20	0			10	10	-671.84	0
3570	20	20	0			10	10	-671.84	0
3571	20	20	0			10	10	-671.84	0
3572	20	20	0			10	10	-671.84	0
3573	20	20	0			10	10	-671.84	0
3574	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3575	20	20	0			10	10	-1 182.14	0



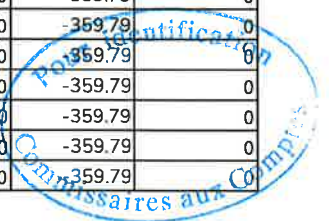
3576	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3577	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3578	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3579	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3580	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3581	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3582	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3583	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3584	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3585	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3586	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3587	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3588	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3589	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3590	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3591	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3592	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3593	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3594	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3595	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3596	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3597	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3598	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3599	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3600	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3601	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3602	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3603	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3604	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3605	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3606	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3607	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3608	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3609	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3610	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3611	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3612	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3613	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3614	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3615	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3616	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3617	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3618	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3619	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3620	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3621	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3622	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3623	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3624	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3625	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3626	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3627	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3628	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3629	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3630	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3631	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3632	20	20	0			10	10	-671.84	0
3633	20	20	0			10	10	-671.84	0
3634	20	20	0			10	10	-671.84	0
3635	20	20	0			10	10	-671.84	0
3636	20	20	0			10	10	-671.84	0



3637	20	20	0			10	10	-671.84	0
3638	20	20	0			10	10	-671.84	0
3639	20	20	0			10	10	-671.84	0
3640	20	20	0			10	10	-671.84	0
3641	20	20	0			10	10	-671.84	0
3642	20	20	0			10	10	-671.84	0
3643	20	20	0			10	10	-671.84	0
3644	20	20	0			10	10	-671.84	0
3645	20	20	0			10	10	-671.84	0
3646	20	20	0			10	10	-671.84	0
3647	20	20	0			10	10	-671.84	0
3648	20	20	0			10	10	-671.84	0
3649	20	20	0			10	10	-1 180.78	0
3650	20	20	0			10	10	-671.84	0
3651	20	20	0			10	10	-671.84	0
3652	20	20	0			10	10	-671.84	0
3653	20	20	0			10	10	-671.84	0
3654	20	20	0			10	10	-671.84	0
3655	20	20	0			10	10	-671.84	0
3656	20	20	0			10	10	-671.84	0
3657	20	20	0			10	10	-671.84	0
3658	20	20	0			10	10	-671.84	0
3659	20	20	0			10	10	-671.84	0
3660	20	20	0			10	10	-671.84	0
3661	20	20	0			10	10	-671.84	0
3662	20	20	0			10	10	-671.84	0
3663	20	20	0			10	10	-671.84	0
3664	20	20	0			10	10	-671.84	0
3665	20	20	0			10	10	-671.84	0
3666	20	20	0			10	10	-671.84	0
3667	20	20	0			10	10	-671.84	0
3668	20	20	0			10	10	-671.84	0
3669	20	20	0			10	10	-671.84	0
3670	20	20	0			10	10	-671.84	0
3671	20	20	0			10	10	-671.84	0
3672	20	20	0			10	10	-671.84	0
3673	20	20	0			10	10	-671.84	0
3674	20	20	0			10	10	-671.84	0
3675	20	20	0			10	10	-671.84	0
3676	20	20	0			10	10	-671.84	0
3677	20	20	0			10	10	-671.84	0
3678	20	20	0			10	10	-671.84	0
3679	20	20	0			10	10	-671.84	0
3680	20	20	0			10	10	-671.84	0
3681	20	20	0			10	10	-671.84	0
3682	20	20	0			10	10	-671.84	0
3683	20	20	0			10	10	-671.84	0
3684	20	20	0			10	10	-671.84	0
3685	20	20	0			10	10	-671.84	0
3686	20	20	0			10	10	-671.84	0
3687	20	20	0			10	10	-671.84	0
3688	20	20	0			10	10	-671.84	0
3689	20	20	0			10	10	-671.84	0
3690	20	20	0			10	10	-671.84	0
3691	20	20	0			10	10	-671.84	0
3692	20	20	0			10	10	-671.84	0
3693	20	20	0			10	10	-671.84	0
3694	20	20	0			10	10	-671.84	0
3695	20	20	0			10	10	-671.84	0
3696	20	20	0			10	10	-671.84	0
3697	20	20	0			10	10	-671.84	0



3698	20	20	0			10	10	-671.84	0
3699	20	20	0			10	10	-671.84	0
3700	20	20	0			10	10	-671.84	0
3701	20	20	0			10	10	-671.84	0
3702	20	20	0			10	10	-359.79	0
3703	20	20	0			10	10	-359.79	0
3704	20	20	0			10	10	-359.79	0
3705	20	20	0			10	10	-359.79	0
3706	20	20	0			10	10	-359.79	0
3707	20	20	0			10	10	-359.79	0
3708	20	20	0			10	10	-359.79	0
3709	20	20	0			10	10	-359.79	0
3710	20	20	0			10	10	-359.79	0
3711	20	20	0			10	10	-359.79	0
3712	20	20	0			10	10	-359.79	0
3713	20	20	0			10	10	-359.79	0
3714	20	20	0			10	10	-359.79	0
3715	20	20	0			10	10	-359.79	0
3716	20	20	0			10	10	-359.79	0
3717	20	20	0			10	10	-359.79	0
3718	20	20	0			10	10	-359.79	0
3719	20	20	0			10	10	-359.79	0
3720	20	20	0			10	10	-359.79	0
3721	20	20	0			10	10	-359.79	0
3722	20	20	0			10	10	-359.79	0
3723	20	20	0			10	10	-359.79	0
3724	20	20	0			10	10	-359.79	0
3725	20	20	0			10	10	-359.79	0
3726	20	20	0			10	10	-359.79	0
3727	20	20	0			10	10	-359.79	0
3728	20	20	0			10	10	-359.79	0
3729	20	20	0			10	10	-359.79	0
3730	20	20	0			10	10	-359.79	0
3731	20	20	0			10	10	-359.79	0
3732	20	20	0			10	10	-359.79	0
3733	20	20	0			10	10	-359.79	0
3734	20	20	0			10	10	-359.79	0
3735	20	20	0			10	10	-359.79	0
3736	20	20	0			10	10	-359.79	0
3737	20	20	0			10	10	-359.79	0
3738	20	20	0			10	10	-359.79	0
3739	20	20	0			10	10	-359.79	0
3740	20	20	0			10	10	-359.79	0
3741	20	20	0			10	10	-359.79	0
3742	20	20	0			10	10	-359.79	0
3743	20	20	0			10	10	-359.79	0
3744	20	20	0			10	10	-359.79	0
3745	20	20	0			10	10	-359.79	0
3746	20	20	0			10	10	-359.79	0
3747	20	20	0			10	10	-359.79	0
3748	20	20	0			10	10	-359.79	0
3749	20	20	0			10	10	-359.79	0
3750	20	20	0			10	10	-359.79	0
3751	20	20	0			10	10	-359.79	0
3752	20	20	0			10	10	-359.79	0
3753	20	20	0			10	10	-359.79	0
3754	20	20	0			10	10	-359.79	0
3755	20	20	0			10	10	-359.79	0
3756	20	20	0			10	10	-359.79	0
3757	20	20	0			10	10	-359.79	0
3758	20	20	0			10	10	-359.79	0



3759	20	20	0			10	10	-359.79	0
3760	20	20	0			10	10	-359.79	0
3761	20	20	0			10	10	-359.79	0
3762	20	20	0			10	10	-359.79	0
3763	20	20	0			10	10	-359.79	0
3764	20	20	0			10	10	-359.79	0
3765	20	20	0			10	10	-359.79	0
3766	20	20	0			10	10	-359.79	0
3767	20	20	0			10	10	-359.79	0
3768	20	20	0			10	10	-359.79	0
3769	20	20	0			10	10	-359.79	0
3770	20	20	0			10	10	-359.79	0
3771	20	20	0			10	10	-359.79	0
3772	20	20	0			10	10	-359.79	0
3773	20	20	0			10	10	-359.79	0
3774	20	20	0			10	10	-359.79	0
3775	20	20	0			10	10	-359.79	0
3776	20	20	0			10	10	-359.79	0
3777	20	20	0			10	10	-359.79	0
3778	20	20	0			10	10	-359.79	0
3779	20	20	0			10	10	-359.79	0
3780	20	20	0			10	10	-359.79	0
3781	20	20	0			10	10	-359.79	0
3782	20	20	0			10	10	-359.79	0
3783	20	20	0			10	10	-359.79	0
3784	20	20	0			10	10	-359.79	0
3785	20	20	0			10	10	-359.79	0
3786	20	20	0			10	10	-359.79	0
3787	20	20	0			10	10	-359.79	0
3788	20	20	0			10	10	-359.79	0
3789	20	20	0			10	10	-359.79	0
3790	20	20	0			10	10	-359.79	0
3791	20	20	0			10	10	-359.79	0
3792	20	20	0			10	10	-359.79	0
3793	20	20	0			10	10	-359.79	0
3794	20	20	0			10	10	-359.79	0
3795	20	20	0			10	10	-359.79	0
3796	20	20	0			10	10	-359.79	0
3797	20	20	0			10	10	-359.79	0
3798	20	20	0			10	10	-359.79	0
3799	20	20	0			10	10	-359.79	0
3800	20	20	0			10	10	-359.79	0
3801	20	20	0			10	10	-359.79	0

