

**COMPTES ANNUELS**

**Arrêtés au : 31/12/2023**

**Association RESEAU INITIATIVE ISERE VALLEE**

Batiment ELLIPSE  
30 avenue General Leclerc  
38200 VIENNE

# Compte Rendu de Travaux de l'Expert-Comptable

Etat exprimé en euros

En notre qualité d'expert-comptable et conformément aux termes de notre lettre de mission, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'association **Association RESEAU INITIATIVE ISERE VALLEE DU RHONE** relatifs à l'exercice du **01/01/2023** au **31/12/2023**, qui se caractérisent par les données suivantes :

<b>Total du bilan :</b>	<b>2 788 068</b>	euros
<b>Chiffre d'affaires :</b>	<b>10 000</b>	euros
<b>Résultat net comptable :</b>	<b>-1 482</b>	euros

Nous avons effectué les diligences prévues par la norme professionnelle de l'Ordre des experts-comptables applicable à la mission de présentation des comptes.

Fait à Villeurbanne  
Le 14/06/2024

Sabine SCHNECK  
Expert-Comptable

# Bilan Actif

Etat exprimé en euros		31/12/2023			31/12/2022
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	Capital souscrit non appelé				
	<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions brevets droits similaires				
ACTIF IMMOBILISE	Autres immobilisations incorporelles (1)				
	Immobilisations incorporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>				
	Terrains				
	Constructions				
	Installations techniques, mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles	11 208	10 750	458	1 229
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
ACTIF IMMOBILISE	<b>BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES</b>				
	<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)</b>				
	Participations évaluées selon mise en équival.				
	Autres participations	25 296		25 296	25 296
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts	1 616 221	210 555	1 405 666	1 492 229
	Autres immobilisations financières				
	<b>TOTAL (I)</b>	<b>1 652 725</b>	<b>221 305</b>	<b>1 431 420</b>	<b>1 518 754</b>
ACTIF CIRCULANT	<b>STOCKS ET EN-COURS</b>				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	<b>Avances et Acomptes versés sur commandes</b>				
	<b>CREANCES (3)</b>				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés				
	Créances reçues par legs ou donations				
COMPTES DE REGULARISATION	Autres créances	415 496		415 496	506 325
	<b>VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT</b>				
	<b>DISPONIBILITES</b>	939 709		939 709	684 663
	Charges constatées d'avance	1 443		1 443	1 616
	<b>TOTAL (II)</b>	<b>1 356 648</b>		<b>1 356 648</b>	<b>1 192 604</b>
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecart de conversion actif (V)				
	<b>TOTAL ACTIF (I à V)</b>	<b>3 009 373</b>	<b>221 305</b>	<b>2 788 068</b>	<b>2 711 358</b>
	(1) dont droit au bail				
	(2) dont à moins d'un an			662 326	742 404
	(3) dont à plus d'un an				

# Bilan Passif

Etat exprimé en euros

		31/12/2023	31/12/2022
FONDS PROPRES	<b>Fonds propres sans droit de reprise</b>		
	Fonds propres statutaires	1 616 531	1 494 499
	Fonds propres complémentaires		
	<b>Fonds propres avec droit de reprise</b>		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	447 856	383 338
	Ecart de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité	414 840	414 840
	Autres		
	Report à nouveau	42 920	56 421
	<b>Excédent ou déficit de l'exercice</b>	<b>(1 482)</b>	<b>11 201</b>
	<b>Total des fonds propres (situation nette)</b>	<b>2 520 664</b>	<b>2 360 298</b>
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
<b>Total des fonds propres</b>		<b>2 520 664</b>	<b>2 360 298</b>
Autres fonds propres	Produits des émissions de titres participatifs		
	Avances conditionnées		
<b>Total des autres fonds propres</b>			
Fonds reportés et dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés sur subventions d'exploitation		
	Fonds dédiés sur contributions financières d'autres organismes		
	Fonds dédiés sur ressources liées à la générosité du public		
<b>Total des fonds reportés et dédiés</b>			
Provisions	Provisions pour risques	60 162	61 041
	Provisions pour charges	57 313	40 561
	<b>Total des provisions</b>	<b>117 475</b>	<b>101 602</b>
DETTES (1)	<b>DETTES FINANCIERES</b>		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)	70 000	147 439
	Emprunts et dettes financières divers		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	<b>DETTES D'EXPLOITATION</b>		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	15 583	14 150
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	63 082	87 870
DETTES DIVERSES	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	864	
	Produits constatés d'avance	400	
	<b>Total des dettes</b>	<b>149 929</b>	<b>249 459</b>
	Ecart de conversion passif		
<b>TOTAL PASSIF</b>		<b>2 788 068</b>	<b>2 711 358</b>
Résultat de l'exercice exprimé en centimes		(1 482,45)	11 200,71
(1) Dont à moins d'un an		149 929	172 020
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP			77 439

# Compte de Résultat 1/2

Etat exprimé en euros

31/12/2023

31/12/2022

		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Cotisations	24 900	9 100
	Vente de biens et services		
	Ventes de biens		
	dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service	10 000	9 400
	dont parrainages		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation	339 879	348 756
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels	37 490	48 567
	Mécénats		
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières		
	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	79 172	95 826
	Utilisations des fonds dédiés		
	Autres produits	1 133	605
Total des produits d'exploitation		492 573	512 253
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises		
	Variation de stock		
	Achats de matières et autres approvisionnements		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	106 617	114 536
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	5 339	12 466
	Salaires et traitements	234 990	264 115
	Charges sociales	96 264	116 041
	Dotation aux amortissements et dépréciations	771	1 371
	Dotation aux provisions	38 345	25 225
	Reports en fonds dédiés		
	Autres charges	7 305	34
	Total des charges d'exploitation	489 631	533 788
RESULTAT D'EXPLOITATION		2 942	(21 535)

# Compte de Résultat 2/2

Etat exprimé en euros

31/12/2023

31/12/2022

RESULTAT D'EXPLOITATION		2 942	(21 535)
PRODUITS FINANCIERS	De participation		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	4 644	879
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	66 436	77 586
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	7 107	
Total des produits financiers		78 187	78 466
CHARGES FINANCIERES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	59 635	32 011
	Intérêts et charges assimilées	27 136	20 275
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des charges financières		86 771	52 286
RESULTAT FINANCIER		(8 584)	26 180
RESULTAT COURANT avant impôts		(5 642)	4 645
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Sur opérations de gestion	5 025	8 034
	Sur opérations en capital		
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
Total des produits exceptionnels		5 025	8 034
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Sur opérations de gestion	67	1 366
	Sur opérations en capital		
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Total des charges exceptionnelles		67	1 366
RESULTAT EXCEPTIONNEL		4 958	6 668
Participation des salariés aux résultats			
Impôts sur les bénéfices		799	112
TOTAL DES PRODUITS		575 785	598 753
TOTAL DES CHARGES		577 267	587 553
EXCEDENT ou DEFICIT		(1 482)	11 201
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Dons en nature			
Prestations en nature		15 535	15 470
Bénévolat		61 271	98 033
TOTAL		76 806	113 503
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Secours en nature			
Mise à disposition gratuite de biens		15 535	15 470
Prestations			
Personnel bénévole		61 271	98 033
TOTAL		76 806	113 503

# Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en **euros**

Les comptes annuels de l'exercice ont été élaborés et présentés conformément aux règles générales applicables en la matière et dans le respect du principe de prudence.

Le bilan de l'exercice présente un total de **2 788 068** euros.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits** de **575 785** euros et un total **charges** de **577 267** euros, dégageant ainsi un **déficit** de **-1 482** euros.

L'exercice considéré débute le **01/01/2023** et finit le **31/12/2023**.  
Il a une durée de **12** mois.

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

## Objet de l'association

Dans le respect des dispositions légales, l'Association a pour objet de déceler et de favoriser l'initiative créatrice d'emplois, d'activités de biens ou de services nouveaux par l'appui à la création, à la reprise ou au développement de TPE ou PME. Elle apporte son soutien par l'octroi d'un prêt personnel sans garantie ni intérêt et par un accompagnement, un parrainage et un suivi technique des porteurs de projets assurés gracieusement. Elle contribue aussi à la mobilisation d'autres moyens de soutien aux jeunes entrepreneurs.

## Règles générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 121-1 et 121-5 et suivants du Plan Comptable Général 2014. Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du décret comptable du 29 novembre 1983 ainsi que le règlement ANC 2016-07 du 4 novembre 2016 relatif à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice et des dispositions spécifiques aux associations et fondations prévues au règlement ANC 2018-06 modifié par le règlement ANC 2020-08 et le règlement ANC 2021-02.

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.

Aucun changement dans les méthodes d'évaluation et dans les méthodes de présentation n'a été apporté.

# Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

## **INFORMATIONS SUR LE BILAN ACTIF**

### **Immobilisations incorporelles et corporelles**

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition pour les actifs acquis à titre onéreux, à leur valeur vénale pour les actifs acquis à titre gratuit et par voie d'échange, ou à leur coût de production.

En application des dispositions du PCG issues des règlements CRC 2002-10 et 2004-06, il a été procédé à une analyse des immobilisations.

Les décisions suivantes ont été prises au niveau de la présentation des comptes annuels :

- Immobilisations décomposables : la décomposition de celles-ci ne présente pas d'impact significatif,
- Immobilisations non décomposables : bénéficiant des mesures de tolérance, l'association a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.

Les amortissements sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue :

- \* Logiciels : 1 à 3 ans
- \* Matériel de bureau et informatique : 3 à 5 ans

### **Immobilisations financières**

#### **Etat de l'actif immobilisé**

Les immobilisations financières sont principalement constituées de prêts d'honneur accordés par l'association aux tiers bénéficiaires.

L'encours des prêts aux créateurs au 31/12/2023 s'élève à 1 616 221 euros et correspond à la créance de l'association sur les créateurs et les repreneurs au 31/12/2023.

Sur l'exercice 2023, 100 prêts ont été décaissés pour un montant de 681 200 euros:

- 38 prêts accordés en 2022 pour 224 500 euros,
- 62 prêts accordés en 2023 pour 456 700 euros.

Elle a accordé 27 prêts n'ayant pas encore fait l'objet d'un décaissement au 31 décembre 2023 pour un montant de 170 200 €. Selon les recommandations d'Initiative France et de la norme comptable applicable, les prêts non décaissés ne doivent pas être comptabilisés.

#### **Etat des provisions sur prêt**

Sur l'exercice 2023:

- 14 prêts représentant 26 761 € ont fait l'objet d'une reprise de provision pour un montant de 34 863 €, pour être passés en perte à hauteur de 27 136 €,
- 30 prêts représentant 91 746 € ont fait l'objet d'une reprise de provision pour un montant de 31 573 € sans être utilisés.

Les prêts sont provisionnés sur le montant net de garantie selon la règle suivante :



# Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

- Plus de 3 et jusqu'à 6 impayés : 50%
- Plus de 6 impayés : 75%
- En redressement judiciaire ou liquidation de bien : 100%
- En cas de cessation d'activité : 100%

Au 31/12/2023, les prêts d'honneur risquant de ne pas être recouvrés ont été provisionnés à hauteur de 210 555 euros.

## Créances et dettes

Les créances et les dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Les créances ont, le cas échéant, été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.

Les créances clients présentées dans le tableau de financement, ont été retenues pour leur valeur brute, conformément aux principes comptables.

## Disponibilités

Les liquidités disponibles en banque ou en caisse ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Répartition de la trésorerie

	Année 2023	Année 2022
	Montant	Montant
Trésorerie fonds de prêt	747 521	588 766
Trésorerie fonctionnement	192 188	95 896
Total Trésorerie (à l'actif)	939 709	684 662

## INFORMATIONS SUR LE BILAN PASSIF

### Fonds associatifs

Les ressources de fonds de prêts octroyées dans le cadre des prêts d'honneur sont enregistrées dans des comptes d'apports avec ou sans droit de reprise selon les obligations conventionnelles.

Le résultat sur le fonds de prêt de l'exercice fait l'objet d'une décision de l'Assemblée générale annuelle pour l'imputer sur les comptes d'apports pour un montant équivalent, par principe d'imputation des dépréciations de l'actif immobilisé sur les apports qui les ont financés, dans des comptes spécifiques, apparaissant en négatif sur le bilan passif.

Ceci a été appliqué sur les résultats au 31/12/2022 et a été retranscrit dans les comptes de l'exercice, à l'issue de l'assemblée générale qui a approuvé ces comptes.

Les pertes et provisions sont réparties au pourcentage du poids des apports avec ou sans droit de reprise sur le total de fonds de prêts disponibles.

### **1. Apports sans droit de reprise affectés au fonds de prêts au 31 décembre 2023**

# Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Apports sans droit de reprise : 26 028 €

Apports sans droit de reprise Caisse Epargne: 637 700 €

Apports sans droit de reprise CERA: 77 439 € (issus de l'avance remboursable datant de 2002)

Apports sans droit de reprise Crédit Agricole Sud Rhône Alpes :22 766 €

Apports sans droit de reprise Idéclic : 720 000 €

Apports sans droit de reprise crédit Mutuel : 32 000 €

Apports sans droit de reprise Société Générale : 7 000 €

Apports sans droit de reprise Banque Populaire des Alpes : 18 000 €

Apports sans droit de reprise Caisse des Dépôts et Consignation : 91 500 €

Apports sans droit de reprise Crédit Agricole Centre Est : 7 000 €

Apports sans droit de reprise Communauté de Communes Collines Nord Dauphiné : 57 331 €

Apports sans droit de reprise Communauté de Communes entre Bièvre et Rhône : 193 647 €

Apports sans droit de reprise Carrefour : 18 000 €

## 2. Apports avec droit de reprise au 31 décembre 2023

Apports Banque des Territoires : 429 970 euros

Apports avec droit de reprise Trivium : 50 000 euros

Apports avec droit de reprise Rara : 77 310 euros

## 3. Quote-part des fonds propres affectables au fonctionnement : 248 023 €

## 4. Répartition du résultat

Des comptes de résultats distincts entre le fonctionnement et la gestion du fonds de prêt sont présentés en annexe.

Ainsi le résultat de l'exercice 2023 se présente de la manière suivante :

Résultat net comptable de l'exercice (perte) :	- 1 482 euros
Dont part du résultat de fonctionnement (excédent)	+ 17 362 euros
Dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêts (pertet)	- 18 844 euros

Les postes de charges et de produits composant le résultat de l'exercice figurent au compte de résultat des états financiers.

# Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

On pourra s'y reporter ainsi qu'à la plaquette financière annuelle, documents qui fournissent une information plus détaillée.

Tableau de décomposition du résultat par activité

	Année : 2023			
	TOTAL	FONCTIONNEMENT	PRETS	AUTRES ACTIVITES
Produits d'exploitation	492 573	492 572	1	
Charges d'exploitation	489 631	487 596	2 035	
Résultat d'exploitation	- 2 942	+ 4 976	- 2 034	-
Produits financiers	78 187	11 571	66 436	
Charges financières	86 771		86 771	
Résultat financier	- 8 584	+ 11 751	- 20 335	-
Produits exceptionnels	5 025	1 500	3 525	
Charges exceptionnelles	67	67	0	
Résultat exceptionnel	+ 4 958	+ 1 433	+ 3 525	-
Impôt société à taux réduit	799	799	0	
Résultat net	- 1 482	+ 17 362	- 18 844	-

## Provisions

Les provisions sont comptabilisées lorsque, à la clôture de l'exercice, l'association a une obligation à l'égard d'un tiers qui résulte d'un fait générateur passé et dont il est probable ou certain qu'elle provoquera une sortie de ressources au bénéfice de ce tiers, sans contrepartie au moins équivalente attendue de celui-ci. Cette obligation peut être d'ordre légal, réglementaire ou implicite.

Ces provisions sont estimées selon leur nature en tenant compte des hypothèses les plus probables.

Compte tenu du risque de non recouvrement des subventions FSE et en application du principe de prudence, l'association a décidé, depuis 2017, de provisionner un montant de 10% de la subvention attendue au titre d'une année, tant que le contrôle du service fait n'a pas été réalisé par les services du FSE.

Au titre d'un deuxième contrôle renforcé possible sur une durée de 10 ans, une provision de 5% est comptabilisée sur les subventions FSE ayant fait l'objet du contrôle pour service fait.

A compter de l'exercice 2023, il n'est conservé au titre de la provision de 5 % que les dotations des 5 dernières années.

Le total de ces provisions au 31.12.2023 s'élève à 60 162 euros.

## Engagements de retraite

La convention collective de l'association prévoit des indemnités de fin de carrière. Il n'a pas été signé un accord particulier.

L'indemnité de départ à la retraite est déterminée en appliquant une méthode (méthode rétrospective prorata temporis) tenant compte des salaires projetés de fin de carrière, du taux de rotation du personnel, de l'espérance de vie et d'hypothèses d'actualisation des versements prévisibles.

# Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

La convention collective appliquée est celle du développement économique d'organisme.

Les hypothèses actuarielles retenues sont les suivantes :

- Taux d'actualisation : 3,17 %
- Taux de croissance des salaires : 2.5 %
- Age de départ à la retraite : 65 ans à l'initiative du salarié
- Taux de rotation du personnel : faible
- Table de taux de mortalité : Table Insee 2022

La provision comptabilisée au 31 décembre 2023 s'élèvent à 57 313 euros.

## **INFORMATIONS SUR LE COMPTE DE RESULTAT**

### **Informations sur les concours publics et subventions reçus par l'association**

L'association a bénéficié des subventions publiques suivantes sur l'exercice:

- Subvention des communes : 142 466 €
- Subvention du FSE : 141 665 €
- Subvention de la Région Auvergne Rhône-Alpes : 53 747 €

Concernant le FSE, le dossier de financement à l'échelle de la coordination est dans l'attente du comité de programmation du service instruction FSE prévu courant juin.

### **Dons**

Les dons sont comptabilisés suivant les conventions reçues en comptabilité d'engagement sauf pour les dons de la Société Générale qui sont comptabilisés l'année du paiement.

### **Convention de reversement BPI frais de gestion PHCR et PHCR QPV**

Dans le cadre de la mise en oeuvre des Prêts d'Honneur Création-Reprise Bpifrance sur la période du 1er janvier 2021 au 31 décembre 2024, l'association perçoit une participation aux frais de travail engendrés par la distribution de ces prêts d'honneurs aux entrepreneurs.

L'activité correspondante de l'association correspond à 97 PH Création-Reprise pour l'année 2023, soit une participation de 10 000 euros.

## **AUTRES INFORMATIONS**

### **Engagements donnés**

# Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Les prêts d'honneur accordés par les comités d'agrément et non comptabilisés à la clôture de l'exercice sont indiqués en engagement dans l'annexe des comptes annuels pour un montant de 170 200 euros correspondant à 27 prêts d'honneur accordés en 2023 dont les versements ont été effectués en 2024.

**Rémunération des 3 plus hauts cadres dirigeants salariés ou bénévoles** (loi n°2006-586 du 23 mai 2006)

" Cette information n'est pas communiquée car elle conduirait à fournir une rémunération individuelle."

## Contributions volontaires en nature

### Valorisation du bénévolat

Les contributions volontaires effectuées à titre gratuit par les membres du comité d'engagement et de suivi ont été valorisées et présentées à la suite du compte de résultat.

En 2023, les bénévoles ont passé 1 021 heures en réunions du comité technique, d'agrément et de suivi, en réunions d'informations collectives, en instruction de dossiers, en parrainage, et en contributions et représentations de l'association par ses dirigeants. La valorisation de ces heures s'élève à 61 270 euros sur la base d'un taux horaire de 60 euros préconisé par le Réseau Initiative France.

### Valorisation des mises à disposition

Vienne Condrieu Agglomération a mis à disposition de l'association des locaux et des matériels à titre gratuit, à l'Espace Saint-Germain, 30 avenue du Général Leclerc, 38 200 Vienne. La valeur globale de cette prestation est estimée à un montant de 11 902 euros pour l'année 2023.

La Communauté des Communes entre Bièvre et Rhône a mis à disposition de l'association des locaux et des matériels à titre gratuit à l'adresse suivante : Rue du 19 Mars 1962, 38 554 SAINT MAURICE L'EXIL. Cet organisme a aussi contribué à la fourniture gratuite de moyens (affranchissement, photocopies, fournitures...) La valeur globale de ces prestations est estimée à un montant de 3 633 euros pour l'année 2023.

### Abandon frais bénévoles

Les frais abandonnés par les bénévoles sont comptabilisés au compte de résultat, dans le compte 75412 avec pour contrepartie un compte de tiers. Le compte de tiers est soldé par la comptabilisation des charges par nature.

# Immobilisations

Etat exprimé en euros

Etat exprimé en euros		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2023
			Augmentations		Diminutions		
			Réévaluations	Acquisitions	Viremt p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement						
	Autres	44 252				44 252	
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	44 252				44 252	
CORPORELLES	Terrains						
	Constructions sur sol propre						
	sur sol d'autrui						
	instal. agencé aménagement						
	Instal technique, matériel outillage industriels						
	Instal., agencement, aménagement divers						
	Matériel de transport						
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	13 079				1 870	11 208
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations grévées de droits						
	Immobilisations corporelles en cours						
Avances et acomptes							
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	13 079				1 870	11 208
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence						
	Autres participations	25 296					25 296
	Autres titres immobilisés						
	Prêts et autres immobilisations financières	1 709 585		681 200	27 136	747 429	1 616 221
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	1 734 881		681 200	27 136	747 429	1 641 517
TO TAL		1 792 212		681 200	27 136	793 551	1 652 725

# Amortissements

Etat exprimé en euros

		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2023
			Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement				
	Autres	44 252	(44 252)		
	<b>TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>	<b>44 252</b>	<b>(44 252)</b>		
CORPORELLES	Terrains				
	Constructions sur sol propre				
	sur sol d'autrui				
	instal. agencement aménagement				
	Instal technique, matériel outillage industriels				
	Autres instal., agencement, aménagement divers				
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau, mobilier	11 850	771	1 870	10 750
	Emballages récupérables et divers				
	Immobilisations grevées de droits				
	<b>TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>11 850</b>	<b>771</b>	<b>1 870</b>	<b>10 750</b>
<b>TOTAL</b>		<b>56 102</b>	<b>(43 481)</b>	<b>1 870</b>	<b>10 750</b>

# Provisions

Etat exprimé en euros

		Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/12/2023
PROVISIONS REGLEMENTEES	Reconstruction gisements miniers et pétroliers				
	Provisions pour investissement				
	Provisions pour hausse des prix				
	Provisions pour amortissements dérogatoires				
	Provisions fiscales pour prêts d'installation				
	Provisions autres				
	<b>PROVISIONS REGLEMENTEES</b>				
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Pour litiges				
	Pour garanties données aux clients				
	Pour pertes sur marchés à terme				
	Pour amendes et pénalités				
	Pour pertes de change				
	Pour pensions et obligations similaires	40 561	16 752		57 313
	Pour impôts				
	Pour renouvellement des immobilisations				
	Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
	Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer				
	Autres	61 041	21 593	22 472	60 162
	<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>	<b>101 602</b>	<b>38 345</b>	<b>22 472</b>	<b>117 475</b>
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur immobilisations { incorporelles corporelles legs ou donations des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières	217 356	59 635	66 436	210 555
	Sur stocks et en-cours				
	Sur comptes clients, usagers				
	Sur créances reçues par legs ou donations				
	Autres				
	<b>PROVISIONS POUR DEPRECIATION</b>	<b>217 356</b>	<b>59 635</b>	<b>66 436</b>	<b>210 555</b>
	<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>318 957</b>	<b>97 980</b>	<b>88 908</b>	<b>328 030</b>
Dont dotations et reprises { - d'exploitation - financières - exceptionnelles			38 345 59 635	22 472 66 436	
Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1.5e du C.G.I.					



## Variation des Fonds Propres

Etat exprimé en euros

	Fonds propres clôture 31/12/2022	Affectation du résultat N-1	Augmentation	Diminution ou consommation	Fonds propres clôture 31/12/2023
Fonds propres sans droit de reprise	1 494 499	19 493	102 539		1 616 531
Fonds propres avec droit de reprise	383 338	5 209	77 310	18 000	447 856
Ecart de réévaluation					
Réserves statutaires ou contractuelles					
Réserves pour projet de l'entité	414 840				414 840
Autres réserves					
Report à nouveau	56 421	(13 501)			42 920
Excédent ou déficit de l'exercice	11 201	(11 201)		1 482	(1 482)
<b>Situation nette</b>	<b>2 360 298</b>		<b>179 849</b>	<b>19 482</b>	<b>2 520 664</b>
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
<b>TOTAL</b>	<b>2 360 298</b>		<b>179 849</b>	<b>19 482</b>	<b>2 520 664</b>

Les fonds propres de l'Association ont été mouvementés de par l'affectation du résultat 2022 conformément au Procès-Verbal d'Assemblée Générale du 1er juin 2023, ainsi :

- La quote part de la perte 2022 réalisée sur le fonds d'accompagnement a été affectée pour 13 501 euros en "report à nouveau".
- La quote part de l'excédent 2022 réalisé sur le fonds de prêt a été affectée pour + 19 493 euros en "pertes sur apport sans droit de reprise" et + 5 209 euros en "pertes sur apports avec droit de reprise".

# Créances et Dettes

Etat exprimé en euros

		31/12/2023	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts	1 616 221	662 326	953 895
	Autres immobilisations financières			
	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients			
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	2 847	2 847	
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers			
	Groupe et associés			
	Débiteurs divers	412 649	412 649	
	Charges constatées d'avance	1 443	1 443	
TOTAL DES CREANCES		2 033 160	1 079 265	953 895
Prêts accordés en cours d'exercice		681 200		
Remboursements obtenus en cours d'exercice		774 564		
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)				

		31/12/2023	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine				
	Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine	70 000	70 000		
	Emprunts et dettes financières divers				
	Fournisseurs et comptes rattachés	15 583	15 583		
	Personnel et comptes rattachés	25 348	25 348		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	32 096	32 096		
	Impôts sur les bénéfices	799	799		
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	4 838	4 838		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés				
	Autres dettes	864	864		
	Dette représentative de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance	400	400		
TOTAL DES DETTES		149 929	149 929		
Emprunts souscrits en cours d'exercice					
Emprunts remboursés en cours d'exercice					
Emprunts dettes associés (personnes physiques)					

## Charges constatées d'avance

Etat exprimé en euros		Période	Montants	31/12/2023
<b>Charges constatées d'avance - EXPLOITATION</b>				<b>1 443</b>
Maintenance			1 443	
Assurance				
<b>Charges constatées d'avance - FINANCIERES</b>				
<b>Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES</b>				
<b>TOTAL</b>				<b>1 443</b>

# Evaluation des contributions volontaires en nature

Répartition par nature de produits	31/12/2023	31/12/2022
Dons en nature		
Prestations en nature		
Mise à disposition locaux Vienne Condrieu Agglomération	11 902	11 902
Mise à disposition locaux CC Pays du Roussillonnais	3 180	3 180
Fourniture de moyens (photocopies, affranchissement, téléphone...)	453	388
Bénévolat	15 535	15 470
Valorisation des heures de réunions du comité d'agrément et de suivi	61 271	98 033
	61 271	98 033
<b>Total</b>	<b>76 806</b>	<b>113 503</b>

Répartition par nature de charges	31/12/2023	31/12/2022
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Mise à disposition locaux Vienne Condrieu Agglomération	11 902	11 902
Mise à disposition locaux CC Pays du Roussillonnais	3 180	3 180
Fourniture de moyens (photocopies, affranchissement, téléphone...)	453	388
	15 535	15 470
Prestations		
Personnel bénévole		
Valorisation des heures de réunions du comité d'agrément et de suivi	61 271	98 033
	61 271	98 033
<b>Total</b>	<b>76 806</b>	<b>113 503</b>

Effectif moyen

31/12/2023

Interne

EFFECTIF MOYEN PAR CATEGORIE	Cadres & professions intellectuelles supérieures	6
	Professions intermédiaires	
	Employés	
	Ouvriers	
	TOTAL	6

# Honoraires des Commissaires aux Comptes

Etat exprimé en euros

	ACTI CONSEILS							
	31/12/2023	31/12/2022	%	%	31/12/2023	31/12/2022	%	%
<b>Audit</b>								
Commissariat aux comptes, certification, examen des comptes individuels et consolidés								
Emetteur TTC	5 292	4 800	100,00	100,00				
Filiales intégrées globalement								
Autres diligences et prestations directement liées à la mission du commissaire aux comptes								
Emetteur TTC								
Filiales intégrées globalement								
<b>Sous-total</b>	<b>5 292</b>	<b>4 800</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>				
<b>Autres prestations rendues par les réseaux aux filiales intégrées globalement</b>								
Juridique, fiscal, social								
Autres								
<b>Sous-total</b>								
<b>TOTAL</b>	<b>5 292</b>	<b>4 800</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>				

# Produits à recevoir

Etat exprimé en euros

31/12/2023

Total des Produits à recevoir		419 612
<b>Autres créances</b>		<b>419 612</b>
<i>Divers pdts à recevoir</i>	11 659	
<i>Par cotisations à recevoir</i>	300	
<i>Produits à recevoir start-up</i>	10 000	
<i>Banque pop subv à recevoir</i>	77 310	
<i>Rra subvention à recevoir</i>	53 747	
<i>Par fse</i>	254 470	
<i>Par bpi incube</i>	5 019	
<i>Intérêts courus à recevoir</i>	7 107	

# Charges à payer

Etat exprimé en euros

31/12/2023

<b>Total des Charges à payer</b>		<b>48 268</b>
<b>Dettes fournisseurs et comptes rattachés</b>		<b>5 669</b>
<i>Fourn.fts non parvenues</i>	5 669	
<b>Dettes fiscales et sociales</b>		<b>42 599</b>
<i>Primes à payer</i>	2 000	
<i>Dette prov.conges a payer</i>	23 084	
<i>Charges sociales sur primes</i>	940	
<i>Charges sociales sur cp</i>	12 410	
<i>Etat charges a payer</i>	4 165	



# Détail de l'Actif

Etat exprimé en euros

	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	01/01/2022 31/12/2022	12 mois	Variations	%
<b>TOTAL I - Actif immobilisé NET</b>	<b>1 431 420</b>	<b>51,34</b>	<b>1 518 754</b>	<b>56,01</b>	<b>(87 334)</b>	<b>-5,75</b>
<b>Concessions brevets et droits similaires</b>						
205000 Concess.dts similaire			44 252	1,63	(44 252)	-100,00
280500 Amort logiciels			(44 252)	-1,63	44 252	100,00
<b>Autres immobilisations corporelles</b>	<b>458</b>	<b>0,02</b>	<b>1 229</b>	<b>0,05</b>	<b>(771)</b>	<b>-62,72</b>
218300 Mat.bureau & informatique	11 208	0,40	13 079	0,48	(1 870)	-14,30
281830 Amt mat.bur et informatique	(10 750)	-0,39	(11 850)	-0,44	1 100	9,28
<b>Autres participations</b>	<b>25 296</b>	<b>0,91</b>	<b>25 296</b>	<b>0,93</b>		
261000 Parts sociales banque pop.	25 296	0,91	25 296	0,93		
<b>Prêts</b>	<b>1 405 666</b>	<b>50,42</b>	<b>1 492 229</b>	<b>55,04</b>	<b>(86 564)</b>	<b>-5,80</b>
274 274 Prêts créateurs	51 730	1,86	123 687	4,56	(71 957)	-58,18
274 274PRE Prêts aux créateurs	1 564 491	56,11	1 585 898	58,49	(21 407)	-1,35
297400 Prov. dépréciation prêts	(210 555)	-7,55	(217 356)	-8,02	6 801	3,13
<b>TOTAL II - Actif circulant NET</b>	<b>1 356 648</b>	<b>48,66</b>	<b>1 192 604</b>	<b>43,99</b>	<b>164 044</b>	<b>13,76</b>
<b>Autres créances</b>	<b>415 496</b>	<b>14,90</b>	<b>506 325</b>	<b>18,67</b>	<b>(90 829)</b>	<b>-17,94</b>
040D Collectif fournisseurs débiteurs	144	0,01	594	0,02	(450)	-75,76
437500 Tickets restaurant	2 847	0,10	533	0,02	2 313	433,87
468700 Divers pdts a recevoir	11 659	0,42	14 452	0,53	(2 793)	-19,32
468720 Par cotisations a recevoir	300	0,01	400	0,01	(100)	-25,00
468722 Don societe generale à recevoir			2 000	0,07	(2 000)	-100,00
468750 Produits à recevoir start-up	10 000	0,36	9 400	0,35	600	6,38
468770 Banque pop subv à recevoir	77 310	2,77			77 310	
468780 Rra subvention à recevoir	53 747	1,93	113 026	4,17	(59 279)	-52,45
468781 Par fse	254 470	9,13	360 920	13,31	(106 449)	-29,49
468782 Par bpi incube	5 019	0,18	5 000	0,18	19	0,38
<b>Disponibilités</b>	<b>939 709</b>	<b>33,70</b>	<b>684 663</b>	<b>25,25</b>	<b>255 047</b>	<b>37,25</b>
512000 Lyonnaise de banque	4 705	0,17	18 429	0,68	(13 724)	-74,47
512300 Caisse d'épargne fonds	7 947	0,29	69 473	2,56	(61 526)	-88,56
512400 Bp 2l fonds	106 811	3,83	32 074	1,18	74 736	233,01
512410 Caisse d'épargne fonctionnemen	694	0,02	694	0,03	1	0,09
512415 Livret a cera	77 587	2,78	20 499	0,76	57 088	278,49
512500 Bp2l accompagnement	15 282	0,55	42 585	1,57	(27 304)	-64,12
512510 Livret bp2l	25 671	0,92	766	0,03	24 904	N/S
512520 Bpl livret association fonds	32 763	1,18	487 219	17,97	(454 456)	-93,28
512600 Crédit agricole centre est	600 000	21,52			600 000	
512610 Comptes à terme	60 000	2,15			60 000	
512800 Crédit agricole sud ra	1 143	0,04	12 923	0,48	(11 780)	-91,16
518800 Intérêts courus à recevoir	7 107	0,25			7 107	
<b>Charges constatées d'avance</b>	<b>1 443</b>	<b>0,05</b>	<b>1 616</b>	<b>0,06</b>	<b>(173)</b>	<b>-10,72</b>
486000 Charges const.avance	1 443	0,05	1 616	0,06	(173)	-10,72
<b>TOTAL DUBILAN ACTIF</b>	<b>2 788 068</b>	<b>100,00</b>	<b>2 711 358</b>	<b>100,00</b>	<b>76 710</b>	<b>2,83</b>

# Détail du Passif

Etat exprimé en euros

	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	01/01/2022 31/12/2022	12 mois	Variations	%
<b>TOTAL I - Total des fonds propres</b>	<b>2 520 664</b>	<b>90,41</b>	<b>2 360 298</b>	<b>87,05</b>	<b>160 367</b>	<b>6,79</b>
<b>Total des fonds propres (situation nette)</b>	<b>2 520 664</b>	<b>90,41</b>	<b>2 360 298</b>	<b>87,05</b>	<b>160 367</b>	<b>6,79</b>
<b>Fonds propres sans droit de reprise - Fonds compl.</b>	<b>1 616 531</b>	<b>57,98</b>	<b>1 494 499</b>	<b>55,12</b>	<b>122 032</b>	<b>8,17</b>
102400 Apports sans droit de reprise	62 028	2,22	62 028	2,29		
102410 Apports sans droit reprise cera	637 700	22,87	630 600	23,26	7 100	1,13
102411 Cera apport sans droit de reprise	77 439	2,78			77 439	
102420 Apport sans droit de reprise casra	22 766	0,82	22 766	0,84		
102430 Apport ss dt de reprise idéclic	720 000	25,82	720 000	26,55		
102440 Apport ss droit de reprise c mutel	32 000	1,15	32 000	1,18		
102450 Apport ss droit de reprise sg	7 000	0,25	7 000	0,26		
102460 Apport ss droit de reprise bpl	18 000	0,65	18 000	0,66		
102470 Apport ss droit de reprise cdc	91 500	3,28	91 500	3,37		
102480 Apport ss droit reprise cace	7 000	0,25	7 000	0,26		
102490 Apport ss droit reprise ccnd	57 331	2,06	57 331	2,11		
102491 Apport ss droit reprise cceber	193 647	6,95	193 647	7,14		
102492 Apports ss droit de reprise carrefour	18 000	0,65			18 000	
102942 Pertes/apports ss droit reprise	(327 880)	-11,76	(347 373)	-12,81	19 493	5,61
<b>Fonds propres avec droit de reprise - Fonds compl.</b>	<b>447 856</b>	<b>16,06</b>	<b>383 338</b>	<b>14,14</b>	<b>64 519</b>	<b>16,83</b>
103400 Apport avec droit de reprise	429 970	15,42	429 970	15,86		
103461 Apport avec droit de reprise carrefour			18 000	0,66	(18 000)	-100,00
103462 Apport avec droit reprise trivium	50 000	1,79	50 000	1,84		
103464 Apports avec droit de reprise rara	77 310	2,77			77 310	
103942 Pertes/apports avec dt reprise	(109 424)	-3,92	(114 632)	-4,23	5 209	4,54
<b>Réserves pour projet de l'entité</b>	<b>414 840</b>	<b>14,88</b>	<b>414 840</b>	<b>15,30</b>		
106890 Réserves projet associatif	414 840	14,88	414 840	15,30		
<b>Report à nouveau</b>	<b>42 920</b>	<b>1,54</b>	<b>56 421</b>	<b>2,08</b>	<b>(13 501)</b>	<b>-23,93</b>
110000 Report a nouveau	42 920	1,54	56 421	2,08	(13 501)	-23,93
<b>Excédent ou déficit de l'exercice</b>	<b>(1 482)</b>	<b>-0,05</b>	<b>11 201</b>	<b>0,41</b>	<b>(12 683)</b>	<b>-113,24</b>
<b>Total des autres fonds propres</b>						
<b>Total autres fonds propres</b>						
<b>TOTAL II - Total des fonds reportés et dédiés</b>						
<b>TOTAL III - Total des Provisions</b>	<b>117 475</b>	<b>4,21</b>	<b>101 602</b>	<b>3,75</b>	<b>15 873</b>	<b>15,62</b>
<b>Provisions pour risques</b>	<b>60 162</b>	<b>2,16</b>	<b>61 041</b>	<b>2,25</b>	<b>(879)</b>	<b>-1,44</b>
15180000 Autres prov. pour risques	60 162	2,16	61 041	2,25	(879)	-1,44
<b>Provisions pour charges</b>	<b>57 313</b>	<b>2,06</b>	<b>40 561</b>	<b>1,50</b>	<b>16 752</b>	<b>41,30</b>
153000 Prov.engagement retraite	57 313	2,06	40 561	1,50	16 752	41,30
<b>TOTAL IV - Total des dettes</b>	<b>149 929</b>	<b>5,38</b>	<b>249 459</b>	<b>9,20</b>	<b>(99 530)</b>	<b>-39,90</b>
<b>Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit</b>	<b>70 000</b>	<b>2,51</b>	<b>147 439</b>	<b>5,44</b>	<b>(77 439)</b>	<b>-52,52</b>
167420 Avance remboursables bp aura	70 000	2,51	70 000	2,58		
519100 Avance conditionnée ce			77 439	2,86	(77 439)	-100,00
<b>Dettes fournisseurs et comptes rattachés</b>	<b>15 583</b>	<b>0,56</b>	<b>14 150</b>	<b>0,52</b>	<b>1 434</b>	<b>10,13</b>
040C Collectif fournisseurs créditeurs	9 914	0,36	8 207	0,30	1 707	20,80
408100 Fourn.fts non parvenues	5 669	0,20	5 942	0,22	(273)	-4,60

Voir compte-rendu de travaux de l'expert-comptable

## Détail du Passif

Etat exprimé en euros		01/01/2023 31/12/2023	12 mois	01/01/2022 31/12/2022	12 mois	Variations	%
<b>Dettes fiscales et sociales</b>		<b>63 082</b>	<b>2,26</b>	<b>87 870</b>	<b>3,24</b>	<b>(24 788)</b>	<b>-28,21</b>
421500	Remboursement frs dep.	264	0,01	253	0,01	11	4,32
428110	Primes à payer	2 000	0,07	4 400	0,16	(2 400)	-54,55
428230	Dettes prov.conges a payer	23 084	0,83	25 990	0,96	(2 906)	-11,18
431000	Urssaf	11 134	0,40	18 532	0,68	(7 398)	-39,92
437300	Apicil	3 402	0,12	4 843	0,18	(1 440)	-29,74
437350	Gan	1 294	0,05	2 067	0,08	(773)	-37,38
437351	Swiss life mutuelle	2 916	0,10	3 804	0,14	(888)	-23,35
438110	Charges sociales sur primes	940	0,03	2 068	0,08	(1 128)	-54,55
438200	Charges sociales sur cp	12 410	0,45	14 119	0,52	(1 709)	-12,10
442100	Prélèvement à la source	673	0,02	1 166	0,04	(493)	-42,30
444000	Etat impôt société	799	0,03	112		687	613,39
448600	Etat charges a payer	4 165	0,15	10 517	0,39	(6 352)	-60,40
<b>Autres dettes</b>		<b>864</b>	<b>0,03</b>			<b>864</b>	
467000	Débiteurs et créditeurs divers	864	0,03			864	
<b>Produits constatés d'avance</b>		<b>400</b>	<b>0,01</b>			<b>400</b>	
48700000	Produits constatés d'avance	400	0,01			400	
<b>Total du passif</b>		<b>2 788 068</b>	<b>100,00</b>	<b>2 711 358</b>	<b>100,00</b>	<b>76 710</b>	<b>2,83</b>

# Détail du Compte de Résultat

Etat exprimé en euros

	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	01/01/2022 31/12/2022	12 mois	Variations	%
<b>Total des produits d'exploitation</b>	<b>492 573</b>	<b>100,00</b>	<b>512 253</b>	<b>100,00</b>	<b>(19 680)</b>	<b>-3,84</b>
<b>Cotisations</b>	<b>24 900</b>	<b>5,06</b>	<b>9 100</b>	<b>1,78</b>	<b>15 800</b>	<b>173,63</b>
756100 Cotisations entreprises	8 200	1,66	6 400	1,25	1 800	28,13
756110 Cotisations opérateurs	700	0,14	700	0,14		
756120 Cotisations personn. qualifiée	550	0,11	600	0,12	(50)	-8,33
756130 Cotisations bénéficiaires	1 450	0,29	1 400	0,27	50	3,57
756300 Cotisations organ. financiers	14 000	2,84			14 000	
<b>Ventes de biens et services</b>	<b>10 000</b>	<b>2,03</b>	<b>9 400</b>	<b>1,84</b>	<b>600</b>	<b>6,38</b>
<b>Ventes de prestations de service</b>	<b>10 000</b>	<b>2,03</b>	<b>9 400</b>	<b>1,84</b>	<b>600</b>	<b>6,38</b>
708800 Bpi phcr	10 000	2,03	9 400	1,84	600	6,38
<b>Produits de tiers financeurs</b>	<b>377 369</b>	<b>76,61</b>	<b>397 323</b>	<b>77,56</b>	<b>(19 954)</b>	<b>-5,02</b>
<b>Concours publics et subventions d'exploitation</b>	<b>339 879</b>	<b>69,00</b>	<b>348 756</b>	<b>68,08</b>	<b>(8 877)</b>	<b>-2,55</b>
740100 Aides apprentis	2 000	0,41			2 000	
744040 Subvention région rhone alpes	53 747	10,91	53 747	10,49		
744041 Subventions fse	141 665	28,76	148 522	28,99	(6 857)	-4,62
744060 Subventions communes	142 466	28,92	141 487	27,62	980	0,69
744082 Subvention bpi incube			5 000	0,98	(5 000)	-100,00
<b>Ressources générosité du public - Dons manuels</b>	<b>37 490</b>	<b>7,61</b>	<b>48 567</b>	<b>9,48</b>	<b>(11 077)</b>	<b>-22,81</b>
754110 Dons divers	6 225	1,26	5 440	1,06	785	14,43
754111 Dons crédit agricole	3 000	0,61	5 000	0,98	(2 000)	-40,00
754112 Dons crédit mutuel	8 000	1,62	10 000	1,95	(2 000)	-20,00
754113 Dons casra	4 600	0,93	6 900	1,35	(2 300)	-33,33
754114 Dons banque populaire	5 000	1,02	7 000	1,37	(2 000)	-28,57
754115 Dons cic	2 000	0,41	2 000	0,39		
754117 Dons caisse épargne ra	5 100	1,04	7 200	1,41	(2 100)	-29,17
754118 Dons société générale			2 000	0,39	(2 000)	-100,00
754120 Abandon des frais des bénévoles	3 565	0,72	3 027	0,59	538	17,77
<b>Autres produits d'exploitation</b>	<b>80 304</b>	<b>16,30</b>	<b>96 431</b>	<b>18,82</b>	<b>(16 126)</b>	<b>-16,72</b>
<b>Reprises sur amts, dép, prov et transferts de charges</b>	<b>79 172</b>	<b>16,07</b>	<b>95 826</b>	<b>18,71</b>	<b>(16 654)</b>	<b>-17,38</b>
781500 Reprise provision ifc			10 481	2,05	(10 481)	-100,00
781510 Reprise prov. / exploitation	22 472	4,56	28 149	5,50	(5 677)	-20,17
791000 Transfert de charges	347	0,07	1 558	0,30	(1 211)	-77,72
791100 Transf. charges / exploitation	55 185	11,20	54 395	10,62	790	1,45
791120 Avantages en nature	1 168	0,24	389	0,08	778	200,00
791130 Redevances véhicules			854	0,17	(854)	-100,00
<b>Autres produits</b>	<b>1 133</b>	<b>0,23</b>	<b>605</b>	<b>0,12</b>	<b>528</b>	<b>87,32</b>
758000 Produits de gestion courante	1 133	0,23	605	0,12	528	87,32
<b>Total des charges d'exploitation</b>	<b>489 631</b>	<b>99,40</b>	<b>533 788</b>	<b>104,20</b>	<b>(44 157)</b>	<b>-8,27</b>
<b>Autres achats et charges externes</b>	<b>106 617</b>	<b>21,64</b>	<b>114 536</b>	<b>22,36</b>	<b>(7 919)</b>	<b>-6,91</b>
606100 Recharge électricité véhicules	2 844	0,58			2 844	
606300 Petit équipement	1 253	0,25	1 850	0,36	(597)	-32,26
606400 Fourn. bur. informatique	987	0,20	1 299	0,25	(312)	-24,05
613200 Location immobilière	14		2 993	0,58	(2 978)	-99,52
613500 Locations mobilières	3 142	0,64	2 941	0,57	200	6,82
613510 Location véhicule	9 535	1,94	5 669	1,11	3 866	68,20
614000 Charges locatives	2 773	0,56	2 880	0,56	(107)	-3,73

# Détail du Compte de Résultat

Etat exprimé en euros		01/01/2023 31/12/2023	12 mois	01/01/2022 31/12/2022	12 mois	Variations	%
615200	Entretien locaux -	2 052	0,42	1 979	0,39	73	3,69
615500	Ent.repar.s/biens mobiliers	1 878	0,38	1 069	0,21	808	75,60
615600	Maintenance	6 353	1,29	6 456	1,26	(102)	-1,59
616000	Primes d'assurance	2 576	0,52	2 958	0,58	(382)	-12,91
618100	Documentation	165	0,03	144	0,03	21	14,73
621000	Personnel intérimaire	16 350	3,32	15 478	3,02	872	5,63
622610	Honoraires expert-comptable	11 674	2,37	10 832	2,11	842	7,77
622620	Honoraires de recouvrement	2 626	0,53			2 626	
622630	Honoraires cac	5 292	1,07	4 800	0,94	492	10,25
622640	Honoraires diverses			9 102	1,78	(9 102)	-100,00
623000	Communication	5 320	1,08	8 093	1,58	(2 773)	-34,27
623200	Soirées des créateurs	270	0,05	1 647	0,32	(1 377)	-83,60
623300	Animations diverses	2 072	0,42	2 040	0,40	32	1,58
623600	Catalogues et imprimés	42	0,01	1 182	0,23	(1 140)	-96,45
623800	Pourboires et dons courans			244	0,05	(244)	-100,00
624100	Frais commission et port tr	491	0,10	409	0,08	82	20,03
625 110	Frais de déplacement	3 233	0,66	6 780	1,32	(3 547)	-52,31
625210	Frais déplacement des bénévoles abandonnés	3 565	0,72	3 027	0,59	538	17,77
625500	Déménagement	800	0,16			800	
625600	Missions	2 937	0,60	2 009	0,39	928	46,19
625700	Receptions	3 188	0,65	3 165	0,62	23	0,72
626100	Frais postaux	449	0,09	496	0,10	(47)	-9,43
626200	Frais telephone	5 208	1,06	5 073	0,99	135	2,66
627000	Serv.bancaires	4 017	0,82	4 368	0,85	(350)	-8,02
628100	Cotisations	5 510	1,12	5 553	1,08	(43)	-0,77
<b>Impôts, taxes et versements assimilés</b>		<b>5 339</b>	<b>1,08</b>	<b>12 466</b>	<b>2,43</b>	<b>(7 126)</b>	<b>-57,17</b>
631100	Taxe sur les salaires	4 041	0,82	9 441	1,84	(5 400)	-57,20
631300	Form.profess.continue	1 298	0,26	3 017	0,59	(1 719)	-56,97
637800	Taxes diverses			7		(7)	-100,00
<b>Salaires et traitements</b>		<b>234 990</b>	<b>47,71</b>	<b>264 115</b>	<b>51,56</b>	<b>(29 125)</b>	<b>-11,03</b>
641100	Salaires et appointements	229 196	46,53	267 735	52,27	(38 539)	-14,39
641110	Primes à verser	(2 400)	-0,49	(1 350)	-0,26	(1 050)	-77,78
641200	Conges payes	(2 906)	-0,59	(2 269)	-0,44	(636)	-28,03
641400	Ijss	11 100	2,25			11 100	
<b>Charges sociales</b>		<b>96 264</b>	<b>19,54</b>	<b>116 041</b>	<b>22,65</b>	<b>(19 778)</b>	<b>-17,04</b>
645100	Cotisations a l'urssaf	52 727	10,70	65 803	12,85	(13 076)	-19,87
645300	Retraite	15 917	3,23	19 281	3,76	(3 364)	-17,45
645350	Cotisations prévoyance	4 876	0,99	5 779	1,13	(903)	-15,62
645360	Gan - mutuelle	8 164	1,66	8 047	1,57	116	1,45
645400	Cotisations assedic	9 626	1,95	11 245	2,20	(1 619)	-14,39
645600	Charges sociales sur cp, prime	(1 709)	-0,35	(721)	-0,14	(988)	-136,94
645610	Charges sociales sur primes	(1 128)	-0,23	(617)	-0,12	(511)	-82,82
645800	Formations faites	1 795	0,36	500	0,10	1 295	259,00
647500	Médecine du travail	655	0,13	579	0,11	76	13,16
648000	Tickets restaurant	5 341	1,08	6 146	1,20	(805)	-13,10
<b>Dotations aux amortissements et aux dépréciations</b>		<b>771</b>	<b>0,16</b>	<b>1 371</b>	<b>0,27</b>	<b>(600)</b>	<b>-43,77</b>
681120	Dot. amt immo corporelles	771	0,16	1 371	0,27	(600)	-43,77
<b>Dotations aux provisions</b>		<b>38 345</b>	<b>7,78</b>	<b>25 225</b>	<b>4,92</b>	<b>13 120</b>	<b>52,01</b>
681500	Dot.aux prov.pour risques	38 345	7,78	25 225	4,92	13 120	52,01
<b>Autres charges</b>		<b>7 305</b>	<b>1,48</b>	<b>34</b>	<b>0,01</b>	<b>7 271</b>	<b>N/S</b>
658000	Charges diverses de gestion	7 305	1,48	34	0,01	7 271	N/S

# Détail du Compte de Résultat

Etat exprimé en euros

	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	01/01/2022 31/12/2022	12 mois	Variations	%
<b>Résultat d'exploitation</b>	<b>2 942</b>	<b>0,60</b>	<b>(21 535)</b>	<b>-4,20</b>	<b>24 477</b>	<b>113,66</b>
<b>Total des produits financiers</b>	<b>78 187</b>	<b>15,87</b>	<b>78 466</b>	<b>15,32</b>	<b>(279)</b>	<b>-0,36</b>
<b>Autres intérêts et produits assimilés</b>	<b>4 644</b>	<b>0,94</b>	<b>879</b>	<b>0,17</b>	<b>3 765</b>	<b>428,20</b>
768000 Autres produits financiers	4 644	0,94	879	0,17	3 765	428,20
<b>Reprises sur provisions &amp; transferts de charges</b>	<b>66 436</b>	<b>13,49</b>	<b>77 586</b>	<b>15,15</b>	<b>(11 151)</b>	<b>-14,37</b>
786610 Reprise provision depreciation	66 436	13,49	77 586	15,15	(11 151)	-14,37
<b>Produits nets sur cessions de val.mob de placement</b>	<b>7 107</b>	<b>1,44</b>			<b>7 107</b>	
767000 Produits financiers sur Cat	7 107	1,44			7 107	
<b>Total des charges financières</b>	<b>86 771</b>	<b>17,62</b>	<b>52 286</b>	<b>10,21</b>	<b>34 485</b>	<b>65,95</b>
<b>Dotations financières aux amort. et provisions</b>	<b>59 635</b>	<b>12,11</b>	<b>32 011</b>	<b>6,25</b>	<b>27 625</b>	<b>86,30</b>
686610 Dotation provision dépréciation des prêts	59 635	12,11	32 011	6,25	27 625	86,30
<b>Intérêts et charges assimilées</b>	<b>27 136</b>	<b>5,51</b>	<b>20 275</b>	<b>3,96</b>	<b>6 860</b>	<b>33,83</b>
668200 Pertes sur prêts d'honneur	27 136	5,51	20 275	3,96	6 860	33,83
<b>Résultat financier</b>	<b>(8 584)</b>	<b>-1,74</b>	<b>26 180</b>	<b>5,11</b>	<b>(34 763)</b>	<b>-132,79</b>
<b>Résultat courant avant impôts</b>	<b>(5 642)</b>	<b>-1,15</b>	<b>4 645</b>	<b>0,91</b>	<b>(10 286)</b>	<b>-221,46</b>
<b>Total des produits exceptionnels</b>	<b>5 025</b>	<b>1,02</b>	<b>8 034</b>	<b>1,57</b>	<b>(3 009)</b>	<b>-37,46</b>
<b>Produits exceptionnels sur opérations de gestion</b>	<b>5 025</b>	<b>1,02</b>	<b>8 034</b>	<b>1,57</b>	<b>(3 009)</b>	<b>-37,46</b>
771800 Produits exceptionnels	5 025	1,02	8 034	1,57	(3 009)	-37,46
<b>Total des charges exceptionnelles</b>	<b>67</b>	<b>0,01</b>	<b>1 366</b>	<b>0,27</b>	<b>(1 299)</b>	<b>-95,10</b>
<b>Charges exceptionnelles sur opération de gestion</b>	<b>67</b>	<b>0,01</b>	<b>1 366</b>	<b>0,27</b>	<b>(1 299)</b>	<b>-95,10</b>
671800 Autres charges exceptionnelles	67	0,01	1 366	0,27	(1 299)	-95,10
<b>Résultat exceptionnel</b>	<b>4 958</b>	<b>1,01</b>	<b>6 668</b>	<b>1,30</b>	<b>(1 710)</b>	<b>-25,64</b>
<b>Impôts sur les bénéfices</b>	<b>799</b>	<b>0,16</b>	<b>112</b>	<b>0,02</b>	<b>687</b>	<b>613,39</b>
695000 Impôts société	799	0,16	112	0,02	687	613,39
<b>Excédent ou déficit de l'exercice</b>	<b>(1 482)</b>	<b>-0,30</b>	<b>11 201</b>	<b>2,19</b>	<b>(12 683)</b>	<b>-113,24</b>
<b>Contributions volontaires en nature</b>	<b>76 806</b>	<b>15,59</b>	<b>113 503</b>	<b>22,16</b>	<b>(36 697)</b>	<b>-32,33</b>
<b>Prestations en nature</b>	<b>15 535</b>	<b>3,15</b>	<b>15 470</b>	<b>3,02</b>	<b>65</b>	<b>0,42</b>
871000 Prestations en nature	15 535	3,15	15 470	3,02	65	0,42
<b>Bénévolat</b>	<b>61 271</b>	<b>12,44</b>	<b>98 033</b>	<b>19,14</b>	<b>(36 762)</b>	<b>-37,50</b>
875000 Bénévolat	61 271	12,44	98 033	19,14	(36 762)	-37,50
<b>Charges des contributions volontaires en nature</b>	<b>76 806</b>	<b>15,59</b>	<b>113 503</b>	<b>22,16</b>	<b>(36 697)</b>	<b>-32,33</b>
<b>Mise à disposition gratuite biens</b>	<b>15 535</b>	<b>3,15</b>	<b>15 470</b>	<b>3,02</b>	<b>65</b>	<b>0,42</b>

Voir compte-rendu de travaux de l'expert-comptable

Détail du Compte de Résultat

Etat exprimé en euros		01/01/2023 31/12/2023	12 mois	01/01/2022 31/12/2022	12 mois	Variations	%
861000	Mise à disposition	15 535	3,15	15 470	3,02	65	0,42
Personnel bénévole		61 271	12,44	98 033	19,14	(36 762)	-37,50
864000	Personnel bénévole	61 271	12,44	98 033	19,14	(36 762)	-37,50



115, boulevard Stalingrad  
CS 52038 - 69616 Villeurbanne Cedex  
Tel : 04 72 69 53 00

ODICEO BOURGOIN  
10 rue Joseph Cugnot  
38300 Bourgoin Jallieu  
Tel : 04 74 93 00 89

ODICEO ROMANS  
Rue Paul Louis Héroult  
26100 Romans sur Isère  
Tel : 04 75 71 25 55

ODICEO GRENOBLE  
12 avenue Pierre de Coubertin  
38170 Seyssinet Pariset  
Tel : 04 76 96 17 31

ODICEO LA TOUR DU PIN  
2 bis rue Jean Jaurès - BP 70  
38353 La Tour du Pin Cedex  
Tel : 04 74 97 45 40

ODICEO PAYS VOIRONNAIS  
61 Rue Pierre Mendès France  
38140 Rives  
Tel : 04 76 65 21 26



**Jean-Christophe CARREL**  
*Expert - Comptable*  
*Commissaire aux comptes*  
*MSTCF IAE de Dijon*

**Christophe GABET**  
*Expert - Comptable*  
*Commissaire aux comptes*  
*MSTCF – Université*  
*Jean Monnet*

## ASSOCIATION INITIATIVE ISERE VALLEE DU RHONE

Espace Saint-Germain

30, avenue du Général Leclerc

38 200 VIENNE

---

### Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

---

Exercice clos le 31 décembre 2023

## Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

---

Aux membres,

### I. Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'Association Initiative Isère Vallée du Rhône relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2023, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association à la fin de cet exercice.

### II. Fondement de l'opinion

#### Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

#### Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaires aux comptes, sur la période du 1<sup>er</sup> janvier 2023 à la date d'émission de notre rapport.

### **III. Observations**

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le point suivant exposé dans l'annexe des comptes annuels :

- o La note « Informations sur le compte de résultat » qui expose le contexte administratif et calendrier relatif aux conventions attributives des subventions FSE enregistré en 2023 parmi les produits d'exploitation pour 141 K€.

### **IV. Justification des appréciations**

En application des dispositions des articles L.823-9 et R.823-7 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

#### **Provisions sur prêts d'honneur**

Votre association constitue des provisions pour couvrir le risque de non-recouvrement sur les prêts d'honneur, tel que décrit dans la note « Immobilisations financières » de l'annexe aux comptes annuels.

Le montant de la provision s'élève au 31 décembre 2023 à 210 555 €.

Nos travaux ont consisté à apprécier les données et hypothèses sur lesquelles se fondent ces estimations et à examiner les procédures en vigueur pour leur évaluation.

Ces diligences nous ont permis de nous assurer, sur la base des éléments disponibles, de la suffisance de ces provisions au regard des risques avérés ou probables connus à la date d'arrêté des comptes et que l'annexe aux comptes annuels fournit une information appropriée.

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.



## **V. Vérifications spécifiques**

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport du conseil d'administration sur la situation morale et financière de l'association et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de l'assemblée générale.

## **VI. Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels**

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le conseil d'administration du 2 avril 2024.

## **VII. Responsabilités des commissaires 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.823-10-1 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association. Une description plus détaillée de nos responsabilités de commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels figure dans l'annexe du présent rapport et en fait partie intégrante.

Fait à Villeurbanne, le 10 juin 2024

Le Commissaire aux Comptes

**Pour Groupe ACTICONSEIL,**

**Jean-Christophe CARREL**



## ANNEXE

### Description détaillée des responsabilités du commissaire aux comptes

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- Il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- Il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- Il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- Il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- 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.



# Bilan Actif

Etat exprimé en euros		31/12/2023			31/12/2022
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	Capital souscrit non appelé				
	<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions brevets droits similaires				
	Autres immobilisations incorporelles (1)				
	Immobilisations incorporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>				
ACTIF CIRCULANT	Terrains				
	Constructions				
	Installations techniques, mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles	11 208	10 750	458	1 229
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	<b>BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES</b>				
	<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)</b>				
	Participations évaluées selon mise en équival.				
	Autres participations	25 296		25 296	25 296
COMPTES DE REGULARISATION	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts	1 616 221	210 555	1 405 666	1 492 229
	Autres immobilisations financières				
	<b>TOTAL ( I )</b>	<b>1 652 725</b>	<b>221 305</b>	<b>1 431 420</b>	<b>1 518 754</b>
	<b>STOCKS ET EN-COURS</b>				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
COMPTES DE REGULARISATION	Avances et Acomptes versés sur commandes				
	<b>CREANCES (3)</b>				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés				
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	415 496		415 496	506 325
	<b>VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT</b>				
	<b>DISPONIBILITES</b>	939 709		939 709	684 663
	Charges constatées d'avance	1 443		1 443	1 616
	<b>TOTAL ( II )</b>	<b>1 356 648</b>		<b>1 356 648</b>	<b>1 192 604</b>
	Frais d'émission d'emprunt à étaler ( III )				
	Primes de remboursement des obligations ( IV )				
	Ecarts de conversion actif ( V )				
<b>TOTAL ACTIF ( I à V )</b>		<b>3 009 373</b>	<b>221 305</b>	<b>2 788 068</b>	<b>2 711 358</b>
(1) dont droit au bail					
(2) dont à moins d'un an				662 326	742 404
(3) dont à plus d'un an					

# Bilan Passif

Etat exprimé en euros

31/12/2023

31/12/2022

FONDS PROPRES	<b>Fonds propres sans droit de reprise</b>		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	<b>Fonds propres avec droit de reprise</b>		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	Report à nouveau		
	<b>Excédent ou déficit de l'exercice</b>		
	<b>Total des fonds propres (situation nette)</b>		
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
	<b>Total des fonds propres</b>		
Autres fonds propres	Produits des émissions de titres participatifs		
	Avances conditionnées		
	<b>Total des autres fonds propres</b>		
Fonds reportés et dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés sur subventions d'exploitation		
	Fonds dédiés sur contributions financières d'autres organismes		
	Fonds dédiés sur ressources liées à la générosité du public		
	<b>Total des fonds reportés et dédiés</b>		
Provisions	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges		
	<b>Total des provisions</b>		
DETTES (1)	<b>DETTES FINANCIERES</b>		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)		
	Emprunts et dettes financières divers		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	<b>DETTES D'EXPLOITATION</b>		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales		
	<b>DETTES DIVERSES</b>		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes		
	Produits constatés d'avance		
	<b>Total des dettes</b>		
	Ecarts de conversion passif		
	<b>TOTAL PASSIF</b>		
	Résultat de l'exercice exprimé en centimes		
	(1) Dont à moins d'un an		
	(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP		

**GROUPE ACTICONSEIL**  
 S.A.R.L. au capital de 164 700 Euros  
 Expertise Comptable-Commissariat aux Comptes  
 1, Rue du Dr Pierre Fleury Papillon  
 69100 VILLEURBANNE  
 Tél. 04 37 45 19 00 - Fax 04 37 45 19 09  
 email : contact@acticonseil.com  
 Siret : 478 512 510 00031



# Compte de Résultat 1/2

Etat exprimé en euros

31/12/2023

31/12/2022

		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Cotisations	24 900	9 100
	Vente de biens et services		
	Ventes de biens		
	dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service	10 000	9 400
	dont parrainages		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation	339 879	348 756
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels	37 490	48 567
	Mécénats		
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières		
	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	79 172	95 826
	Utilisations des fonds dédiés		
	Autres produits	1 133	605
Total des produits d'exploitation		492 573	512 253
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises		
	Variation de stock		
	Achats de matières et autres approvisionnements		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	106 617	114 536
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	5 339	12 466
	Salaires et traitements	234 990	264 115
	Charges sociales	96 264	116 041
	Dotation aux amortissements et dépréciations	771	1 371
	Dotation aux provisions	38 345	25 225
	Reports en fonds dédiés		
	Autres charges	7 305	34
Total des charges d'exploitation		489 631	533 788
RESULTAT D'EXPLOITATION		2 942	(21 535)

~~GROUPE ACTICONSEIL~~

S.A.R.L. au capital de 164 700 Euros

Expertise Comptable-Commissariat aux Comptes

1, Rue du Dr Pierre Fleury Papillon

69100 VILLEURBANNE

Tél. 04 37 45 19 00 - Fax 04 37 45 19 09

Email : [contact@acticonseil.com](mailto:contact@acticonseil.com)

Siret : 478 512 510 00031

**Compte de Résultat 2/2**

Etat exprimé en euros

31/12/2023

31/12/2022

<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>		<b>2 942</b>	<b>(21 535)</b>
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>	De participation		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	4 644	879
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	66 436	77 586
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	7 107	
<b>Total des produits financiers</b>		<b>78 187</b>	<b>78 466</b>
<b>CHARGES FINANCIERES</b>	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	59 635	32 011
	Intérêts et charges assimilées	27 136	20 275
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>Total des charges financières</b>		<b>86 771</b>	<b>52 286</b>
<b>RESULTAT FINANCIER</b>		<b>(8 584)</b>	<b>26 180</b>
<b>RESULTAT COURANT avant impôts</b>		<b>(5 642)</b>	<b>4 645</b>
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>	Sur opérations de gestion	5 025	8 034
	Sur opérations en capital		
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
<b>Total des produits exceptionnels</b>		<b>5 025</b>	<b>8 034</b>
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>	Sur opérations de gestion	67	1 366
	Sur opérations en capital		
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
<b>Total des charges exceptionnelles</b>		<b>67</b>	<b>1 366</b>
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>		<b>4 958</b>	<b>6 668</b>
Participation des salariés aux résultats			
Impôts sur les bénéfices		799	112
<b>TOTAL DES PRODUITS</b>		<b>575 785</b>	<b>598 753</b>
<b>TOTAL DES CHARGES</b>		<b>577 267</b>	<b>587 553</b>
<b>EXCEDENT ou DEFICIT</b>		<b>(1 482)</b>	<b>11 201</b>
<b>CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>			
Dons en nature		15 535	15 470
Prestations en nature		61 271	98 033
Bénévolat			
<b>TOTAL</b>		<b>76 806</b>	<b>113 503</b>
<b>CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>			
Secours en nature		15 535	15 470
Mise à disposition gratuite de biens			
Prestations			
Personnel bénévole		61 271	98 033
<b>TOTAL</b>		<b>76 806</b>	<b>113 503</b>



# Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Les comptes annuels de l'exercice ont été élaborés et présentés conformément aux règles générales applicables en la matière et dans le respect du principe de prudence.

Le bilan de l'exercice présente un total de **2 788 068 euros**.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits de 575 785 euros** et un total **charges de 577 267 euros**, dégageant ainsi un **déficit de -1 482 euros**.

L'exercice considéré débute le **01/01/2023** et finit le **31/12/2023**.  
Il a une durée de **12 mois**.

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

## Objet de l'association

Dans le respect des dispositions légales, l'Association a pour objet de déceler et de favoriser l'initiative créatrice d'emplois, d'activités de biens ou de services nouveaux par l'appui à la création, à la reprise ou au développement de TPE ou PME. Elle apporte son soutien par l'octroi d'un prêt personnel sans garantie ni intérêt et par un accompagnement, un parrainage et un suivi technique des porteurs de projets assurés gracieusement. Elle contribue aussi à la mobilisation d'autres moyens de soutien aux jeunes entrepreneurs.

## Règles générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 121-1 et 121-5 et suivants du Plan Comptable Général 2014. Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du décret comptable du 29 novembre 1983 ainsi que le règlement ANC 2016-07 du 4 novembre 2016 relatif à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice et des dispositions spécifiques aux associations et fondations prévues au règlement ANC 2018-06 modifié par le règlement ANC 2020-08 et le règlement ANC 2021-02.

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.

Aucun changement dans les méthodes d'évaluation et dans les méthodes de présentation n'a été apporté.

**GROUPE ACTICONSEIL**

S.A.R.L. au capital de 164 700 Euros

Expertise Comptable-Commissariat aux Comptes

1, Rue du Dr Pierre Fleury Papillon

69100 VILLEURBANNE

Tél. 04 37 45 19 00 - Fax 04 37 45 19 09

email : [contact@acticonseil.com](mailto:contact@acticonseil.com)

Siret : 478 512 510 00031

# Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

**GROUPE ACTICONSEIL**  
S.A.R.L. au capital de 164 700 Euros  
Expertise Comptable-Commissariat aux Comptes  
1, Rue du Dr Pierre Fleury Papillon  
69100 VILLEURBANNE  
Tél. 04 37 45 19 00 - Fax 04 37 45 19 09  
email : [contact@acticonseil.com](mailto:contact@acticonseil.com)  
Siret : 478 512 510 00031

## INFORMATIONS SUR LE BILAN ACTIF

### Immobilisations incorporelles et corporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition pour les actifs acquis à titre onéreux, à leur valeur vénale pour les actifs acquis à titre gratuit et par voie d'échange, ou à leur coût de production.

En application des dispositions du PCG issues des règlements CRC 2002-10 et 2004-06, il a été procédé à une analyse des immobilisations.

Les décisions suivantes ont été prises au niveau de la présentation des comptes annuels :

- Immobilisations décomposables : la décomposition de celles-ci ne présente pas d'impact significatif,
- Immobilisations non décomposables : bénéficiant des mesures de tolérance, l'association a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.

Les amortissements sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue :

- \* Logiciels : 1 à 3 ans
- \* Matériel de bureau et informatique : 3 à 5 ans

### Immobilisations financières

#### Etat de l'actif immobilisé

Les immobilisations financières sont principalement constituées de prêts d'honneur accordés par l'association aux tiers bénéficiaires.

L'encours des prêts aux créateurs au 31/12/2023 s'élève à 1 616 221 euros et correspond à la créance de l'association sur les créateurs et les repreneurs au 31/12/2023.

Sur l'exercice 2023, 100 prêts ont été décaissés pour un montant de 681 200 euros:

- 38 prêts accordés en 2022 pour 224 500 euros,
- 62 prêts accordés en 2023 pour 456 700 euros.

Elle a accordé 27 prêts n'ayant pas encore fait l'objet d'un décaissement au 31 décembre 2023 pour un montant de 170 200 €. Selon les recommandations d'Initiative France et de la norme comptable applicable, les prêts non décaissés ne doivent pas être comptabilisés.

#### Etat des provisions sur prêt

Sur l'exercice 2023:

- 14 prêts représentant 26 761 € ont fait l'objet d'une reprise de provision pour un montant de 34 863 €, pour être passés en perte à hauteur de 27 136 €,
- 30 prêts représentant 91 746 € ont fait l'objet d'une reprise de provision pour un montant de 31 573 € sans être utilisés.

Les prêts sont provisionnés sur le montant net de garantie selon la règle suivante :



# Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

- Plus de 3 et jusqu'à 6 impayés : 50%
- Plus de 6 impayés : 75%
- En redressement judiciaire ou liquidation de bien : 100%
- En cas de cessation d'activité : 100%

Au 31/12/2023, les prêts d'honneur risquant de ne pas être recouvrés ont été provisionnés à hauteur de 210 555 euros.

## Créances et dettes

Les créances et les dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Les créances ont, le cas échéant, été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.

Les créances clients présentées dans le tableau de financement, ont été retenues pour leur valeur brute, conformément aux principes comptables.

## Disponibilités

Les liquidités disponibles en banque ou en caisse ont été évaluées pour leur valeur nominale.

## Répartition de la trésorerie

	Année 2023	Année 2022
	Montant	Montant
Trésorerie fonds de prêt	747 521	588 766
Trésorerie fonctionnement	192 188	95 896
<b>Total Trésorerie (à l'actif)</b>	<b>939 709</b>	<b>684 662</b>

## **GROUPE ACTICONSEIL**

S.A.R.L. au capital de 164 700 Euros

Expertise Comptable-Commissariat aux Comptes

1, Rue du Dr Pierre Fleury Papillon

69100 VILLEURBANNE

Tél. 04 37 45 19 00 - Fax 04 37 45 19 09

email : [contact@acticonseil.com](mailto:contact@acticonseil.com)

Siret : 478 512 510 00031

## INFORMATIONS SUR LE BILAN PASSIF

### Fonds associatifs

Les ressources de fonds de prêts octroyées dans le cadre des prêts d'honneur sont enregistrées dans des comptes d'apports avec ou sans droit de reprise selon les obligations conventionnelles.

Le résultat sur le fonds de prêt de l'exercice fait l'objet d'une décision de l'Assemblée générale annuelle pour l'imputer sur les comptes d'apports pour un montant équivalent, par principe d'imputation des dépréciations de l'actif immobilisé sur les apports qui les ont financés, dans des comptes spécifiques, apparaissant en négatif sur le bilan passif.

Ceci a été appliqué sur les résultats au 31/12/2022 et a été retranscrit dans les comptes de l'exercice, à l'issue de l'assemblée générale qui a approuvé ces comptes.

Les pertes et provisions sont réparties au pourcentage du poids des apports avec ou sans droit de reprise sur le total de fonds de prêts disponibles.

### **1. Apports sans droit de reprise affectés au fonds de prêts au 31 décembre 2023**

# Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Apports sans droit de reprise : 26 028 €

Apports sans droit de reprise Caisse Epargne: 637 700 €

Apports sans droit de reprise CERA: 77 439 € (issus de l'avance remboursable datant de 2002)

Apports sans droit de reprise Crédit Agricole Sud Rhône Alpes :22 766 €

Apports sans droit de reprise Idéclic : 720 000 €

Apports sans droit de reprise crédit Mutuel : 32 000 €

Apports sans droit de reprise Société Générale : 7 000 €

Apports sans droit de reprise Banque Populaire des Alpes : 18 000 €

Apports sans droit de reprise Caisse des Dépôts et Consignation : 91 500 €

Apports sans droit de reprise Crédit Agricole Centre Est : 7 000 €

Apports sans droit de reprise Communauté de Communes Collines Nord Dauphiné : 57 331 €

Apports sans droit de reprise Communauté de Communes entre Bièvre et Rhône : 193 647 €

Apports sans droit de reprise Carrefour : 18 000 €

## GROUPE ACTICONSEIL

S.A.R.L. au capital de 164 700 Euros

Expertise Comptable-Commissariat aux Comptes

1, Rue du Dr Pierre Fleury Papillon

69100 VILLEURBANNE

Tél. 04 37 45 19 00 - Fax 04 37 45 19 09

email : [contact@acticonseil.com](mailto:contact@acticonseil.com)

Siret : 478 512 510 00031

## 2. Apports avec droit de reprise au 31 décembre 2023

Apports Banque des Territoires : 429 970 euros

Apports avec droit de reprise Trivium : 50 000 euros

Apports avec droit de reprise Rara : 77 310 euros

## 3. Quote-part des fonds propres affectables au fonctionnement : 248 023 €

## 4. Répartition du résultat

Des comptes de résultats distincts entre le fonctionnement et la gestion du fonds de prêt sont présentés en annexe.

Ainsi le résultat de l'exercice 2023 se présente de la manière suivante :

Résultat net comptable de l'exercice (perte) :	- 1 482 euros
Dont part du résultat de fonctionnement (excédent)	+ 17 362 euros
Dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêts (pertet)	- 18 844 euros

Les postes de charges et de produits composant le résultat de l'exercice figurent au compte de résultat des états financiers.



# Règles et Méthodes Comptables

**GROUPE ACTICONSEIL**

Membre au capital de 164 700 Euros

Expertise Comptable-Commissariat aux Comptes

1, Rue du Dr Pierre Fleury Papillon

69100 VILLEURBANNE

Tél. 04 37 45 19 00 - Fax 04 37 45 19 09

email : [contact@acticonseil.com](mailto:contact@acticonseil.com)

Siret : 478 512 510 00031

Etat exprimé en euros

On pourra s'y reporter ainsi qu'à la plaquette financière annuelle, documents qui fournissent une information plus détaillée.

## Tableau de décomposition du résultat par activité

	Année : 2023			
	TOTAL	FONCTIONNEMENT	PRETS	AUTRES ACTIVITES
Produits d'exploitation	492 573	492 572	1	
Charges d'exploitation	489 631	487 596	2 035	
<b>Résultat d'exploitation</b>	<b>- 2 942</b>	<b>+ 4 976</b>	<b>- 2 034</b>	<b>-</b>
Produits financiers	78 187	11 571	66 436	
Charges financières	86 771		86 771	
<b>Résultat financier</b>	<b>- 8 584</b>	<b>+ 11 751</b>	<b>- 20 335</b>	<b>-</b>
Produits exceptionnels	5 025	1 500	3 525	
Charges exceptionnelles	67	67	0	
<b>Résultat exceptionnel</b>	<b>+ 4 958</b>	<b>+ 1 433</b>	<b>+ 3 525</b>	<b>-</b>
Impôt société à taux réduit	799	799	0	
<b>Résultat net</b>	<b>- 1 482</b>	<b>+ 17 362</b>	<b>- 18 844</b>	<b>-</b>

## Provisions

Les provisions sont comptabilisées lorsque, à la clôture de l'exercice, l'association a une obligation à l'égard d'un tiers qui résulte d'un fait générateur passé et dont il est probable ou certain qu'elle provoquera une sortie de ressources au bénéfice de ce tiers, sans contrepartie au moins équivalente attendue de celui-ci. Cette obligation peut être d'ordre légal, réglementaire ou implicite.

Ces provisions sont estimées selon leur nature en tenant compte des hypothèses les plus probables.

Compte tenu du risque de non recouvrement des subventions FSE et en application du principe de prudence, l'association a décidé, depuis 2017, de provisionner un montant de 10% de la subvention attendue au titre d'une année, tant que le contrôle du service fait n'a pas été réalisé par les services du FSE.

Au titre d'un deuxième contrôle renforcé possible sur une durée de 10 ans, une provision de 5% est comptabilisée sur les subventions FSE ayant fait l'objet du contrôle pour service fait.

A compter de l'exercice 2023, il n'est conservé au titre de la provision de 5 % que les dotations des 5 dernières années.

Le total de ces provisions au 31.12.2023 s'élève à 60 162 euros.

## Engagements de retraite

La convention collective de l'association prévoit des indemnités de fin de carrière. Il n'a pas été signé un accord particulier.

L'indemnité de départ à la retraite est déterminée en appliquant une méthode (méthode rétrospective prorata temporis) tenant compte des salaires projetés de fin de carrière, du taux de rotation du personnel, de l'espérance de vie et d'hypothèses d'actualisation des versements prévisibles.

# Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

La convention collective appliquée est celle du développement économique d'organisme.

Les hypothèses actuarielles retenues sont les suivantes :

- Taux d'actualisation : 3,17 %
- Taux de croissance des salaires : 2.5 %
- Age de départ à la retraite : 65 ans à l'initiative du salarié
- Taux de rotation du personnel : faible
- Table de taux de mortalité : Table Insee 2022

La provision comptabilisée au 31 décembre 2023 s'élève à 57 313 euros.

## GROUPE ACTICONSEIL

S.A.R.L. au capital de 164 700 Euros

Expertise Comptable-Commissariat aux Comptes

1, Rue du Dr Pierre Fleury Papillon

69100 VILLEURBANNE

Tél. 04 37 45 19 00 - Fax 04 37 45 19 09

email : [contact@acticonseil.com](mailto:contact@acticonseil.com)

Siret : 478 512 510 00031

## INFORMATIONS SUR LE COMPTE DE RESULTAT

### Informations sur les concours publics et subventions reçus par l'association

L'association a bénéficié des subventions publiques suivantes sur l'exercice:

- Subvention des communes : 142 466 €
- Subvention du FSE : 141 665 €
- Subvention de la Région Auvergne Rhône-Alpes : 53 747 €

Concernant le FSE, le dossier de financement à l'échelle de la coordination est dans l'attente du comité de programmation du service instruction FSE prévu courant juin.

### Dons

Les dons sont comptabilisés suivant les conventions reçues en comptabilité d'engagement sauf pour les dons de la Société Générale qui sont comptabilisés l'année du paiement.

### Convention de reversement BPI frais de gestion PHCR et PHCR QPV

Dans le cadre de la mise en oeuvre des Prêts d'Honneur Création-Reprise Bpifrance sur la période du 1er janvier 2021 au 31 décembre 2024, l'association perçoit une participation aux frais de travail engendrés par la distribution de ces prêts d'honneurs aux entrepreneurs.

L'activité correspondante de l'association correspond à 97 PH Création-Reprise pour l'année 2023, soit une participation de 10 000 euros.

## AUTRES INFORMATIONS

### Engagements donnés



# Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Les prêts d'honneur accordés par les comités d'agrément et non comptabilisés à la clôture de l'exercice sont indiqués en engagement dans l'annexe des comptes annuels pour un montant de 170 200 euros correspondant à 27 prêts d'honneur accordés en 2023 dont les versements ont été effectués en 2024.

**Rémunération des 3 plus hauts cadres dirigeants salariés ou bénévoles** (loi n°2006-586 du 23 mai 2006)

" Cette information n'est pas communiquée car elle conduirait à fournir une rémunération individuelle."

## Contributions volontaires en nature

### Valorisation du bénévolat

Les contributions volontaires effectuées à titre gratuit par les membres du comité d'engagement et de suivi ont été valorisées et présentées à la suite du compte de résultat.

En 2023, les bénévoles ont passé 1 021 heures en réunions du comité technique, d'agrément et de suivi, en réunions d'informations collectives, en instruction de dossiers, en parrainage, et en contributions et représentations de l'association par ses dirigeants. La valorisation de ces heures s'élève à 61 270 euros sur la base d'un taux horaire de 60 euros préconisé par le Réseau Initiative France.

### Valorisation des mises à disposition

Vienne Condrieu Agglomération a mis à disposition de l'association des locaux et des matériels à titre gratuit, à l'Espace Saint-Germain, 30 avenue du Général Leclerc, 38 200 Vienne. La valeur globale de cette prestation est estimée à un montant de 11 902 euros pour l'année 2023.

La Communauté des Communes entre Bièvre et Rhône a mis à disposition de l'association des locaux et des matériels à titre gratuit à l'adresse suivante : Rue du 19 Mars 1962, 38 554 SAINT MAURICE L'EXIL. Cet organisme a aussi contribué à la fourniture gratuite de moyens (affranchissement, photocopies, fournitures...) La valeur globale de ces prestations est estimée à un montant de 3 633 euros pour l'année 2023.

### Abandon frais bénévoles

Les frais abandonnés par les bénévoles sont comptabilisés au compte de résultat, dans le compte 75412 avec pour contrepartie un compte de tiers. Le compte de tiers est soldé par la comptabilisation des charges par nature.

## GROUPE ACTICONSEIL

S.A.R.L. au capital de 164 700 Euros  
Expertise Comptable-Commissariat aux Comptes  
1, Rue du Dr Pierre Fleury Papillon  
69100 VILLEURBANNE  
Tél. 04 37 45 19 00 - Fax 04 37 45 19 09  
email : [contact@acticonseil.com](mailto:contact@acticonseil.com)  
Siret : 478 512 510 00031

## Immobilisations

Etat exprimé en euros

Etat exprimé en euros		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2023
			Augmentations		Diminutions		
			Réévaluations	Acquisitions	Viremt p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement						
	Autres	44 252				44 252	
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	44 252				44 252	
CORPORELLES	Terrains						
	Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencet aménagement						
	Instal technique, matériel outillage industriels						
	Instal., agencement, aménagement divers						
	Matériel de transport						
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	13 079				1 870	11 208
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations grévées de droits						
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	13 079				1 870	11 208
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence						
	Autres participations	25 296					25 296
	Autres titres immobilisés						
	Prêts et autres immobilisations financières	1 709 585		681 200	27 136	747 429	1 616 221
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	1 734 881		681 200	27 136	747 429	1 641 517
TOTAL		1 792 212		681 200	27 136	793 551	1 652 725

**GROUPE ACTICONSEIL**  
 S.A.R.L. au capital de 164 700 Euros  
 Expertise Comptable-Commissariat aux Comptes  
 1, Rue du Dr Pierre Fleury Papillon  
 69100 VILLEURBANNE  
 Tél. 04 37 45 19 00 - Fax 04 37 45 19 09  
 email : contact@acticonseil.com  
 Siret : 478 512 510 00031

## Amortissements

Etat exprimé en euros		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2023
			Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement				
	Autres	44 252	(44 252)		
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	44 252	(44 252)		
CORPORELLES	Terrains				
	Constructions sur sol propre				
	sur sol d'autrui				
	instal. agencement aménagement				
	Instal technique, matériel outillage industriels				
	Autres instal., agencement, aménagement divers				
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau, mobilier	11 850	771	1 870	10 750
Emballages récupérables et divers					
Immobilisations grevées de droits					
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	11 850	771	1 870	10 750	
TOTAL		56 102	(43 481)	1 870	10 750

**GROUPE ACTICONSEIL**  
S.A.R.L. au capital de 164 700 Euros  
*Expertise Comptable-Commissariat aux Comptes*  
1, Rue du Dr Pierre Fleury Papillon  
69100 VILLEURBANNE  
TEL 04 37 45 19 00 - Fax 04 37 45 19 09  
e-mail : [contact@acticonseil.com](mailto:contact@acticonseil.com)  
Siret : 478 512 510 00031



# Provisions

Etat exprimé en euros

		Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/12/2023
PROVISIONS REGLEMEENTEES	Reconstruction gisements miniers et pétroliers				
	Provisions pour investissement				
	Provisions pour hausse des prix				
	Provisions pour amortissements dérogatoires				
	Provisions fiscales pour prêts d'installation				
	Provisions autres				
	<b>PROVISIONS REGLEMEENTEES</b>				
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Pour litiges				
	Pour garanties données aux clients				
	Pour pertes sur marchés à terme				
	Pour amendes et pénalités				
	Pour pertes de change				
	Pour pensions et obligations similaires	40 561	16 752		57 313
	Pour impôts				
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Pour renouvellement des immobilisations				
	Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
	Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer				
	Autres	61 041	21 593	22 472	60 162
	<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>	<b>101 602</b>	<b>38 345</b>	<b>22 472</b>	<b>117 475</b>
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur immobilisations { incorporelles corporelles legs ou donations des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières	217 356	59 635	66 436	210 555
	Sur stocks et en-cours				
	Sur comptes clients, usagers				
	Sur créances reçues par legs ou donations				
	Autres				
	<b>PROVISIONS POUR DEPRECIATION</b>	<b>217 356</b>	<b>59 635</b>	<b>66 436</b>	<b>210 555</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>		<b>318 957</b>	<b>97 980</b>	<b>88 908</b>	<b>328 030</b>
Dont dotations et reprises { - d'exploitation - financières - exceptionnelles			38 345 59 635	22 472 66 436	
Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-I.5e du C.G.I.					

## Variation des Fonds Propres

Etat exprimé en euros	Fonds propres clôture 31/12/2022	Affectation du résultat N-1	Augmentation	Diminution ou consommation	Fonds propres clôture 31/12/2023
Fonds propres sans droit de reprise	1 494 499	19 493	102 539		1 616 531
Fonds propres avec droit de reprise	383 338	5 209	77 310	18 000	447 856
Ecarts de réévaluation					
Réserves statutaires ou contractuelles					
Réserves pour projet de l'entité	414 840				414 840
Autres réserves					
Report à nouveau	56 421	(13 501)			42 920
Excédent ou déficit de l'exercice	11 201	(11 201)		1 482	(1 482)
<b>Situation nette</b>	<b>2 360 298</b>		<b>179 849</b>	<b>19 482</b>	<b>2 520 664</b>
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
<b>TOTAL</b>	<b>2 360 298</b>		<b>179 849</b>	<b>19 482</b>	<b>2 520 664</b>

Les fonds propres de l'Association ont été mouvementés de par l'affectation du résultat 2022 conformément au Procès-Verbal d'Assemblée Générale du 1er juin 2023, ainsi :

- La quote part de la perte 2022 réalisé sur le fonds d'accompagnement a été affectée pour 13 501 euros en "report à nouveau".
- La quote part de l'excédent 2022 réalisé sur le fonds de prêt a été affectée pour + 19 493 euros en "pertes sur apport sans droit de reprise" et + 5 209 euros en "pertes sur apports avec droit de reprise".

**GROUPE ACTICONSEIL**  
 S.A.R.L. au capital de 164 700 Euros  
 Expertise Comptable-Commissariat aux Comptes  
 1, Rue du Dr Pierre Fleury Papillon  
 69100 VILLEURBANNE  
 Tél. 04 37 45 19 00 - Fax 04 37 45 19 09  
 email : [contact@acticonseil.com](mailto:contact@acticonseil.com)  
 Siret : 478 512 510 00031

**GROUPE ACTICONSEIL**

S.A.R.L. au capital de 164 700 Euros

Expertise Comptable-Commissariat aux Comptes

1, Rue du Dr Pierre Fleury Papillon

69100 VILLEURBANNE

Tél. 04 37 45 19 00 - Fax 04 37 45 19 09

email : contact@acticonseil.com

**Créances et Dettes**

Etat exprimé en euros

		31/12/2023	1 an au plus	plus d'1 an
<b>CREANCES</b>	Créances rattachées à des participations			
	Prêts	1 616 221	662 326	953 895
	Autres immobilisations financières			
	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients			
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	2 847	2 847	
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers			
	Groupe et associés			
	Débiteurs divers	412 649	412 649	
	Charges constatées d'avance	1 443	1 443	
<b>TOTAL DES CREANCES</b>		<b>2 033 160</b>	<b>1 079 265</b>	<b>953 895</b>
Prêts accordés en cours d'exercice		681 200		
Remboursements obtenus en cours d'exercice		774 564		
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)				

31/12/2023	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
------------	--------------	-----------	---------------

<b>DETTES</b>	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts dettes ets de crédit à 1 an max. à l'origine				
	Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine	70 000	70 000		
	Emprunts et dettes financières divers				
	Fournisseurs et comptes rattachés	15 583	15 583		
	Personnel et comptes rattachés	25 348	25 348		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	32 096	32 096		
	Impôts sur les bénéfices	799	799		
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	4 838	4 838		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés				
	Autres dettes	864	864		
	Dette représentative de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance	400	400		
<b>TOTAL DES DETTES</b>		<b>149 929</b>	<b>149 929</b>		
Emprunts souscrits en cours d'exercice					
Emprunts remboursés en cours d'exercice					
Emprunts dettes associés (personnes physiques)					



## Charges constatées d'avance

Etat exprimé en euros

	Période	Montants	31/12/2023
<b>Charges constatées d'avance - EXPLOITATION</b>			<b>1 443</b>
Maintenance		1 443	
Assurance			
<b>Charges constatées d'avance - FINANCIERES</b>			
<b>Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES</b>			
<b>TOTAL</b>			<b>1 443</b>

### GROUPE ACTICONSEIL

S.A.R.L. au capital de 164 700 Euros  
 Expertise Comptable-Commissariat aux Comptes  
 1, Rue du Dr Pierre Fleury Papillon  
 69100 VILLEURBANNE  
 Tél. 04 37 45 19 00 - Fax 04 37 45 19 09  
 email : [contact@acticonseil.com](mailto:contact@acticonseil.com)  
 Siret : 478 512 510 00031

## Evaluation des contributions volontaires en nature

Répartition par nature de produits		31/12/2023	31/12/2022
Dons en nature	<b>GROUPE ACTICONSEIL</b> S.A.R.L. au capital de 164 700 Euros <i>Expertise Comptable-Commissariat aux Comptes</i> 1, Rue du Dr Pierre Fleury Papillon 69100 VILLEURBANNE Tél. 04 37 45 19 00 - Fax 04 37 45 19 09 email : contact@acticonseil.com Siret : 478 512 510 00031		
Prestations en nature			
Mise à disposition locaux Vienne Condrieu Agglomération		11 902	11 902
Mise à disposition locaux CC Pays du Roussillonnais		3 180	3 180
Fourniture de moyens (photocopies, affranchissement, téléphone...)		453	388
		15 535	15 470
Bénévolat			
Valorisation des heures de réunions du comité d'agrément et de suivi		61 271	98 033
		61 271	98 033
<b>Total</b>		<b>76 806</b>	<b>113 503</b>
Répartition par nature de charges		31/12/2023	31/12/2022
Secours en nature			
Mise à disposition gratuite de biens			
Mise à disposition locaux Vienne Condrieu Agglomération		11 902	11 902
Mise à disposition locaux CC Pays du Roussillonnais		3 180	3 180
Fourniture de moyens (photocopies, affranchissement, téléphone...)		453	388
		15 535	15 470
Prestations			
Personnel bénévole			
Valorisation des heures de réunions du comité d'agrément et de suivi		61 271	98 033
		61 271	98 033
<b>Total</b>		<b>76 806</b>	<b>113 503</b>



## Effectif moyen

		31/12/2023	Interne
EFFECTIF MOYEN PAR CATEGORIE	Cadres & professions intellectuelles supérieures		6
	Professions intermédiaires		
	Employés		
	Ouvriers		
	TOTAL		6

**GROUPE ACTICONSEIL**  
 S.A.R.L. au capital de 164 700 Euros  
 Expertise Comptable-Commissariat aux Comptes  
 1, Rue du Dr Pierre Fleury Papillon  
 69100 VILLEURBANNE  
 Tél. 04 37 45 19 00 - Fax 04 37 45 19 09  
 E-mail : [contact@acticonseil.com](mailto:contact@acticonseil.com)  
 Siret : 478 512 510 00031

# Honoraires des Commissaires aux Comptes

Etat exprimé en euros

	ACTI CONSEILS							
	31/12/2023	31/12/2022	%	%	31/12/2023	31/12/2022	%	%
<b>Audit</b>								
Commissariat aux comptes, certification, examen des comptes individuels et consolidés								
Emetteur TTC	5 292	4 800	100,00	100,00				
Filiales intégrées globalement								
Autres diligences et prestations directement liées à la mission du commissaire aux comptes								
Emetteur TTC								
Filiales intégrées globalement								
<b>Sous-total</b>	<b>5 292</b>	<b>4 800</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>				
<b>Autres prestations rendues par les réseaux aux filiales intégrées globalement</b>								
Juridique, fiscal, social								
Autres								
<b>Sous-total</b>								
<b>TOTAL</b>	<b>5 292</b>	<b>4 800</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>				

## GROUPE ACTICONSEIL

S.A.R.L. au capital de 164 700 Euros  
*Expertise Comptable-Commissariat aux Comptes*  
 1, Rue du Dr Pierre Fleury Papillon  
 69100 VILLEURBANNE  
 Tél. 04 37 45 19 00 - Fax 04 37 45 19 09  
 email : [contact@acticonseil.com](mailto:contact@acticonseil.com)  
 Siret : 478 512 510 00031

## Produits à recevoir

Etat exprimé en euros

31/12/2023

Total des Produits à recevoir		419 612
<b>Autres créances</b>		<b>419 612</b>
<i>Divers pdts à recevoir</i>	11 659	
<i>Par cotisations à recevoir</i>	300	
<i>Produits à recevoir start-up</i>	10 000	
<i>Banque pop subv à recevoir</i>	77 310	
<i>Rra subvention à recevoir</i>	53 747	
<i>Par fse</i>	254 470	
<i>Par bpi incube</i>	5 019	
<i>Intérêts courus à recevoir</i>	7 107	

**GROUPE ACTICONSEIL**  
 S.A.R.L. au capital de 164 700 Euros  
 Expertise Comptable-Commissariat aux Comptes  
 1, Rue du Dr Pierre Fleury Papillon  
 69100 VILLEURBANNE  
 Tél. 04 37 45 19 00 - Fax 04 37 45 19 09  
 email : [contact@acticonseil.com](mailto:contact@acticonseil.com)  
 Siret : 478 512 510 00031

## Charges à payer

Etat exprimé en euros

31/12/2023

<b>Total des Charges à payer</b>		<b>48 268</b>
<b>Dettes fournisseurs et comptes rattachés</b>		<b>5 669</b>
<i>Fourn.fis non parvenues</i>	5 669	
<b>Dettes fiscales et sociales</b>		<b>42 599</b>
<i>Primes à payer</i>	2 000	
<i>Dette prov.conges a payer</i>	23 084	
<i>Charges sociales sur primes</i>	940	
<i>Charges sociales sur cp</i>	12 410	
<i>Etat charges a payer</i>	4 165	

**GROUPE ACTICONSEIL**  
 S.A.R.L. au capital de 164 700 Euros  
 Expertise Comptable-Commissariat aux Comptes  
 1, Rue du Dr Pierre Fleury Papillon  
 69100 VILLEURBANNE  
 Tél. 04 37 45 19 00 - Fax 04 37 45 19 09  
 email : [contact@acticonseil.com](mailto:contact@acticonseil.com)  
 Siret : 478 512 510 00031