

COMPTES ANNUELS

Arrêtés au : 31/12/2023

Association RESEAU INITIATIVE NORD ISERE

5 rue Condorcet

38090 VILLEFONTAINE

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 RESEAU INITIATIVE NORD ISERE** relatifs à l'exercice du **01/01/2023** au **31/12/2023**, qui se caractérisent par les données suivantes :

Total du bilan : 3 527 085 euros

Chiffre d'affaires : 32 950 euros

Résultat net comptable : 44 835 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 03/06/2024

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				
	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	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				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
ACTIF CIRCULANT	Terrains				
	Constructions				
	Installations techniques, mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles	7 720	7 045	675	970
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations évaluées selon mise en équival.				
	Autres participations				
COMPTES DE REGULARISATION	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés	41 522		41 522	40 716
	Prêts	1 709 544	245 521	1 464 023	1 217 238
	Autres immobilisations financières	33 266		33 266	36 151
	TOTAL (I)	1 792 052	252 566	1 539 485	1 295 075
	STOCKS ET EN-COURS				
	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				
	CREANCES (3)				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés				
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	462 161		462 161	593 013
	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT				
	DISPONIBILITES	1 521 659		1 521 659	1 535 256
	Charges constatées d'avance	3 779		3 779	1 156
	TOTAL (II)	1 987 599		1 987 599	2 129 426
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
COMPTES DE REGULARISATION	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecart de conversion actif (V)				
	TOTAL ACTIF (I à V)	3 779 651	252 566	3 527 085	3 424 501
	(1) dont droit au bail				
	(2) dont à moins d'un an			793 232	1 253 389
	(3) dont à plus d'un an				

Bilan Passif

Etat exprimé en euros

		31/12/2023	31/12/2022
FONDS PROPRES	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires	382 275	382 275
	Fonds propres complémentaires	745 548	714 782
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	1 847 816	1 850 153
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	Report à nouveau	259 560	206 615
	Excédent ou déficit de l'exercice	44 835	60 107
	Total des fonds propres (situation nette)	3 280 034	3 213 932
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
Total des fonds propres		3 280 034	3 213 932
Autres fonds propres	Produits des émissions de titres participatifs		
	Avances conditionnées		
Total des autres fonds propres			
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		
Total des fonds reportés et dédiés			
Provisions	Provisions pour risques	78 982	67 699
	Provisions pour charges		
Total des provisions		78 982	67 699
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)	70 336	70 424
	Emprunts et dettes financières divers		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	23 970	27 897
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	73 762	43 786
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		662
	Autres dettes		
	Produits constatés d'avance		100
Total des dettes		168 069	142 869
Ecarts de conversion passif			
TOTAL PASSIF		3 527 085	3 424 501
Résultat de l'exercice exprimé en centimes		44 834,81	60 106,89
(1) Dont à moins d'un an		168 069	142 869
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP		336	424

Compte de Résultat 1/2

Etat exprimé en euros

31/12/2023

31/12/2022

		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Cotisations	27 800	24 650
	Vente de biens et services		
	Ventes de biens		
	dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service	32 950	25 678
	dont parrainages		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation	373 689	350 752
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels	48 891	44 463
	Mécénats		
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières		
	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	5 743	74 539
	Utilisations des fonds dédiés		
	Autres produits	240	150
Total des produits d'exploitation		489 314	520 232
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises		
	Variation de stock		
	Achats de matières et autres approvisionnements		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	135 642	141 293
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	1 289	1 089
	Salaires et traitements	225 824	198 415
	Charges sociales	87 610	78 270
	Dotation aux amortissements et dépréciations	1 055	1 346
	Dotation aux provisions	33 440	44 053
	Reports en fonds dédiés		
	Autres charges	4 130	4 543
	Total des charges d'exploitation	488 991	469 009
RESULTAT D'EXPLOITATION		323	51 224

Compte de Résultat 2/2

Etat exprimé en euros

31/12/2023

31/12/2022

RESULTAT D'EXPLOITATION		323	51 224
PRODUITS FINANCIERS	De participation		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	23 881	3 275
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	65 713	58 384
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des produits financiers		89 593	61 659
CHARGES FINANCIERES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	51 974	43 012
	Intérêts et charges assimilées	7 252	8 344
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des charges financières		59 226	51 357
RESULTAT FINANCIER		30 368	10 302
RESULTAT COURANT avant impôts		30 690	61 526
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Sur opérations de gestion	5 023	1 147
	Sur opérations en capital		
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	22 157	22 928
Total des produits exceptionnels		27 180	24 075
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Sur opérations de gestion	8 407	25 179
	Sur opérations en capital		
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Total des charges exceptionnelles		8 407	25 179
RESULTAT EXCEPTIONNEL		18 772	(1 104)
Participation des salariés aux résultats			
Impôts sur les bénéfices		4 628	315
TOTAL DES PRODUITS		606 086	605 966
TOTAL DES CHARGES		561 252	545 859
EXCEDENT ou DEFICIT		44 835	60 107
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Dons en nature			
Prestations en nature			
Bénévolat		57 673	75 087
TOTAL		57 673	75 087
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Secours en nature			
Mise à disposition gratuite de biens			
Prestations			
Personnel bénévole		57 673	75 087
TOTAL		57 673	75 087

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 **3 527 085 euros**.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits** de **606 086 euros** et un total **charges** de **561 252 euros**, dégageant ainsi un **résultat** de **44 835 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, sur le territoire du Nord Isère. 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.

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

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

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 :

- * Matériel de bureau et informatique : 3 ans
- * Mobilier : 5 ans

Les éléments non amortissables de l'actif immobilisé sont inscrits pour leur valeur brute constituée par le coût d'achat hors frais accessoires.

Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

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 1 709 544 euros et correspond à la créance de l'association sur les créateurs et les repreneurs au 31/12/2023 et comprend l'encours des prêts croissance pour 33 266 euros.

Sur l'exercice 2023, 132 prêts ont été décaissés pour un montant de 1 007 719 euros:

- 30 prêts accordés en 2022 pour 67 500 euros,
- 102 prêts accordés en 2023 pour 940 219 euros.

Elle a accordé 27 prêts n'ayant pas encore fait l'objet d'un décaissement au 31 décembre 2023 pour un montant de 241 850 €. 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:

- 4 prêts représentant 40 000 € ont fait l'objet d'une reprise de provision pour un montant de 7 981 €, pour être passés en perte à hauteur de 7 323 €,
- 32 prêts représentant 406 100 € ont fait l'objet d'une reprise de provision pour un montant de 57 732 € sans être utilisés.

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

- Plus de 3 et jusqu'à 6 impayés : 50%

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

- 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 245 521 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.

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	1 163 332	1 385 009
Trésorerie fonctionnement	357 991	149 823
Total Trésorerie	1 521 323	1 534 832

INFORMATIONS SUR LE BILAN PASSIF

Fonds associatifs

Les ressources de fonds de prêts octroyés 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 fonds de prêt de l'exercice fait l'objet d'une décision de l'Assemblée générale annuelle pour les 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 sera appliqué sur les résultats au 31 décembre 2023 et sera retranscrit dans les comptes de l'année suivante, à l'issue de l'Assemblée Générale qui approuvera ces comptes.

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

Une provision pour dépréciation des prêts est comptabilisée en fonction des risques de non recouvrement

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

estimés.

Les fonds propres de l'association se décomposent de la manière suivante :

- **Apports sans droit de reprise** : 1 127 823 euros
 - dont pertes sur apport sans droit de reprise : 175 848 euros (affectation du résultat 2022 de + 2 666 euros)
- **Apports avec droit de reprise** : 1 847 816 euros
 - Dont pertes sur apport avec droit de reprise : 249 300 euros (affectation du résultat 2022 de + 4 496 euros)
- Un report nouveau créateur pour 259 560 euros.

Résultats comptables

Des comptes de résultat distincts entre le fonctionnement et la gestion du fonds de prêt sont établis.

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

Résultat net comptable de l'exercice (excédent) :	+ 44 835 euros
Dont part du résultat de fonctionnement (excédent)	+ 25 622 euros
Dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêts (excédent)	+ 19 213 euros

Tableau de décomposition du résultat par activité

	Année : 2023			
	TOTAL	FONCTIONNEMENT	PRETS	AUTRES ACTIVITES
Produits d'exploitation	489 314	489 314	-	
Charges d'exploitation	488 991	483 724	5 267	
Résultat d'exploitation	323	5 590	- 5 267	-
Produits financiers	89 593	2012	87 581	
Charges financières	59 226	-	59 226	
Résultat financier	30 367	2	28	-
		012	355	
Produits exceptionnels	27 180	26 427	753	
Charges exceptionnelles	8 407	8 407	-	
Résultat exceptionnel	18 773	18 020	753	-
Impôt société à taux réduit	4 628	-	4 628	
Résultat net	44 835	25 622	19 213	-

Provisions

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

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 15% 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.

Le total de ces provisions au 31.12.2023 s'élève à 78 982 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 des unités de crédits projetées) 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.

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 : 1 %
- Age de départ à la retraite : 65 - 67 ans à l'initiative du salarié
- Taux de rotation du personnel : faible
- Table de taux de mortalité : INSEE 2022

Les engagements correspondants n'ont pas été constatés sous la forme de provision. Ils s'élèvent à un montant de 21 604 euros au 31 décembre 2023.

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 : 118 654 €
- Subvention du FSE : 175 650 €
- Subvention de la Région Auvergne Rhône-Alpes : 79 385 €

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

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

la distribution de ces prêts d'honneurs aux entrepreneurs.

L'activité pour l'année 2023 de l'association correspond à :

- 130 PH création-Reprise pour l'année 2023, soit une participation de 13 000 euros.

Contributions volontaire en nature (cf tableau spécifique)

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 961.21 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 57 673 euros sur la base d'un taux horaire de 60 euros préconisé par le Réseau Initiative France.

Valorisation des mises à disposition

L'association bénéficie d'une convention d'hébergement gratuit avec le Syndicat Mixte Vals du Dauphiné Expansion, non valorisé à défaut de communication de l'information chiffrée.

Abandon de frais des 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						
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
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	9 128		760		2 168	7 720
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations grévées de droits						
Immobilisations corporelles en cours							
Avances et acomptes							
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	9 128		760		2 168	7 720
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence						
	Autres participations						
	Autres titres immobilisés	40 716		806			41 522
	Prêts et autres immobilisations financières	1 512 649		1 007 719		777 558	1 742 810
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	1 553 365		1 008 525		777 558	1 784 332
TOTAL		1 562 493		1 009 285		779 726	1 792 052

Amortissements

Etat exprimé en euros

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				
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
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	8 158	1 055	2 168	7 045
	Emballages récupérables et divers				
Immobilisations grevées de droits					
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	8 158	1 055	2 168	7 045
TOTAL		8 158	1 055	2 168	7 045

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				
	PROVISIONS REGLEMENTEES				
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Pour litiges	67 699	33 440	22 157	78 982
	Pour garanties données aux clients				
	Pour pertes sur marchés à terme				
	Pour amendes et pénalités				
	Pour pertes de change				
	Pour pensions et obligations similaires				
	Pour impôts				
	Pour renouvellement des immobilisations				
	Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
	Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer				
	Autres				
	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	67 699	33 440	22 157	78 982
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur immobilisations { incorporelles corporelles legs ou donations des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières	259 260	51 974	65 713	245 521
	Sur stocks et en-cours				
	Sur comptes clients, usagers				
	Sur créances reçues par legs ou donations				
	Autres				
	PROVISIONS POUR DEPRECIATION	259 260	51 974	65 713	245 521
TOTAL GENERAL		326 959	85 414	87 870	324 503
Dont dotations et reprises { - d'exploitation - financières - exceptionnelles			33 440 51 974	65 713 22 157	
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	1 097 057		30 766		1 127 823
Fonds propres avec droit de reprise	1 850 153		4 496	6 833	1 847 816
Ecart de réévaluation					
Réserves statutaires ou contractuelles					
Réserves pour projet de l'entité					
Autres réserves					
Report à nouveau	206 615	60 107	(7 162)		259 560
Excédent ou déficit de l'exercice	60 107	(60 107)	44 835		44 835
Situation nette	3 213 932		72 935	6 833	3 280 034
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
TOTAL	3 213 932		72 935	6 833	3 280 034

Les fonds propres de l'Association ont été mouvementés de par l'affectation du résultat 2022 conformément au Procès Verbal d'Assemblée Générale du 22 mai 2023.

Les fonds propres sans droit de reprise ont augmenté de 6 350 euros suite à un abondement de la CERA et de 21 750 euros suite à la signature d'une convention d'aide à la création d'emplois avec la SAS UPLOG

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	1 709 544	759 966	949 578
	Autres immobilisations financières	33 266	33 266	
	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients			
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés	100	100	
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers			
	Groupe et associés			
	Débiteurs divers	462 061	462 061	
	Charges constatées d'avance	3 779	3 779	
	TOTAL DES CREANCES	2 208 750	1 259 172	949 578
	Prêts accordés en cours d'exercice	1 007 719		
	Remboursements obtenus en cours d'exercice	770 235		
	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	336	336		
	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	23 970	23 970		
	Personnel et comptes rattachés	35 898	35 898		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	32 573	32 573		
	Impôts sur les bénéfices	4 628	4 628		
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	663	663		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés				
	Autres dettes				
	Dette représentative de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance				
	TOTAL DES DETTES	168 069	168 069		
	Emprunts souscrits en cours d'exercice				
	Emprunts remboursés en cours d'exercice				
	Emprunts dettes associés (personnes physiques)				

Charges constatées d'avance

[illegible]

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

Charges à payer

Etat exprimé en euros

31/12/2023

Total des Charges à payer		51 585
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		336
<i>Interets courus a payer</i>	336	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		6 285
<i>Fournisseurs fnp</i>	6 285	
Dettes fiscales et sociales		44 964
<i>Conges payes</i>	22 698	
<i>Autres charges a payer</i>	13 200	
<i>Charges sociales/conges payés</i>	9 014	
<i>Etats charges a payer</i>	52	

Produits à recevoir

Etat exprimé en euros

31/12/2023

Total des Produits à recevoir		462 017
Autres créances		462 017
<i>Pers chges à payer pdts à rece</i>	100	
<i>Collectifs produits à recevoir</i>	436 567	
<i>Apports en fonds de prêt à recevoir</i>	21 750	
<i>Par ph agricole</i>	3 600	

Evaluation des contributions volontaires en nature

Répartition par nature de produits	31/12/2023	31/12/2022
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat		
Valorisation des heures de réunion du comité d'agrément et de suivi	57 673	75 087
	57 673	75 087
Total	57 673	75 087

Répartition par nature de charges	31/12/2023	31/12/2022
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations		
Personnel bénévole		
Valorisation des heures de réunions du comité d'agrément et de suivi	57 673	75 087
	57 673	75 087
Total	57 673	75 087

Effectif moyen

31/12/2023

Interne

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

Honoraires des Commissaires aux Comptes

Etat exprimé en euros

	COGEPARC							
	31/12/2023	31/12/2022	%	%	31/12/2023	31/12/2022	%	%
Audit								
Commissariat aux comptes, certification, examen des comptes individuels et consolidés								
Emetteur	5 040	4 800	100,00	100,00				
Filiales intégrées globalement								
Autres diligences et prestations directement liées à la mission du commissaire aux comptes								
Emetteur								
Filiales intégrées globalement								
Sous-total	5 040	4 800	100,00	100,00				
Autres prestations rendues par les réseaux aux filiales intégrées globalement								
Juridique, fiscal, social								
Autres								
Sous-total								
TOTAL	5 040	4 800	100,00	100,00				

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	%
TOTAL I - Actif immobilisé NET	1 539 485	43,65	1 295 075	37,82	244 411	18,87
Autres immobilisations corporelles	675	0,02	970	0,03	(295)	-30,44
21830000 Matériel de bureau et informatique	6 901	0,20	8 310	0,24	(1 408)	-16,95
21840000 Mobilier	818	0,02	818	0,02		
28183000 Amort mat bureau - informatique	(6 227)	-0,18	(7 488)	-0,22	1 261	16,84
28184000 Amts mobiliers	(818)	-0,02	(670)	-0,02	(148)	-22,12
Autres titres immobilisés	41 522	1,18	40 716	1,19	806	1,98
27100000 Titres crédit mutuel	41 158	1,17	40 355	1,18	803	1,99
27110100 Souscription parts sociales ce	200	0,01	200	0,01		
27110200 Souscription parts sociales casra	164		161		3	1,90
Prêts	1 464 023	41,51	1 217 238	35,54	246 785	20,27
274 274 Prêts créateurs	1 709 544	48,47	1 476 498	43,12	233 046	15,78
29748000 Provisions pour prêts douteux	(245 521)	-6,96	(259 260)	-7,57	13 739	5,30
Autres immobilisations financières	33 266	0,94	36 151	1,06	(2 885)	-7,98
276 276 Prêts croissance	33 266	0,94	36 151	1,06	(2 885)	-7,98
TOTAL II - Actif circulant NET	1 987 599	56,35	2 129 426	62,18	(141 826)	-6,66
Autres créances	462 161	13,10	593 013	17,32	(130 852)	-22,07
040D Collectif fournisseurs débiteurs	144				144	
40980000 Fsseurs, avoir à recevoir			35		(35)	-100,00
42810000 Pers chges a payer pdts a rece	100				100	
4687 000000 Collectifs produits à recevoir	436 567	12,38	592 979	17,32	(156 412)	-26,38
46872000 Apports en fonds de prêt à recevoir	21 750	0,62			21 750	
46875100 Par ph agricole	3 600	0,10			3 600	
Disponibilités	1 521 659	43,14	1 535 256	44,83	(13 597)	-0,89
51210000 Credit agricole centre est	22 201	0,63	11 075	0,32	11 126	100,46
51220000 Caisse d'epargne ra lyon	12 826	0,36	13 149	0,38	(324)	-2,46
51220100 Ceral livret a	78 503	2,23	47 531	1,39	30 972	65,16
51250000 Credit mutuel cc45	2 261	0,06	58 293	1,70	(56 032)	-96,12
51250100 Credit mutuel cc46	178	0,01	233	0,01	(55)	-23,68
51250200 Credit mutuel livret bleu	80 609	2,29	78 326	2,29	2 283	2,92
51250300 Livret obnl triplex cm45	1 056 046	29,94	1 193 676	34,86	(137 630)	-11,53
51251100 Credit mutuel cc47	24 238	0,69	54 481	1,59	(30 243)	-55,51
51260000 Credit agricole sud rhone alpes	244 517	6,93	78 211	2,28	166 305	212,64
51270000 Banque populaire	281	0,01	281	0,01		
Charges constatées d'avance	3 779	0,11	1 156	0,03	2 623	226,89
48600000 Charges constataees d avance	3 779	0,11	1 156	0,03	2 623	226,89
TOTAL DUBILAN ACTIF	3 527 085	100,00	3 424 501	100,00	102 584	3,00

Détail du Passif

Etat exprimé en euros

	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	01/01/2022 31/12/2022	12 mois	Variations	%
TOTAL I - Total des fonds propres	3 280 034	93,00	3 213 932	93,85	66 102	2,06
Total des fonds propres (situation nette)	3 280 034	93,00	3 213 932	93,85	66 102	2,06
Fonds propres sans droit de reprise - Fonds statutaires	382 275	10,84	382 275	11,16		
10200000 Fond assoc. sans droits de reprise	382 275	10,84	382 275	11,16		
Fonds propres sans droit de reprise - Fonds compl.	745 548	21,14	714 782	20,87	30 766	4,30
10294200 Pertes sur apport ss dt de reprise	(175 848)	-4,99	(178 514)	-5,21	2 666	1,49
10240000 Apports sans droits de reprise	26 666	0,76	26 666	0,78		
10240100 Fde ss dt reprise	117 243	3,32	117 243	3,42		
10240200 Playtex apport ss dt reprise	66 000	1,87	66 000	1,93		
10240300 Cdc sans dt reprise	106 714	3,03	106 714	3,12		
10240400 Fond. cera apport ss dt reprise	253 200	7,18	246 850	7,21	6 350	2,57
10240401 Apport sans droit rep cera	9 311	0,26	9 311	0,27		
10240410 Fondation cera croissance ss dt reprise	68 250	1,94	68 250	1,99		
10240500 Cgd ipa ss dt reprise	36 588	1,04	36 588	1,07		
10240600 Cgd hrd ss dt reprise	18 377	0,52	18 377	0,54		
10240700 Bp aura- ss droit de reprise	45 750	1,30	45 750	1,34		
10240710 Bp aura croissa. ss dt reprise	15 750	0,45	15 750	0,46		
10240800 Credit mutuel - ss dt reprise	47 250	1,34	47 250	1,38		
10240810 Cmutuel croissance ss dt reprise	21 750	0,62	21 750	0,64		
10240900 Capi ss droit de reprise	10 000	0,28	10 000	0,29		
10240910 Capi croissance ss dt reprise	10 000	0,28	10 000	0,29		
10240920 Vdd croissance ss dt reprise	10 000	0,28	10 000	0,29		
10240930 Uplog - Morin apports sans droit de reprise	21 750	0,62			21 750	
10241000 Ssph croissance apport sdr	13 894	0,39	13 894	0,41		
10241100 Nicoll coissance apport sans droits de reprise	8 452	0,24	8 452	0,25		
10241200 Agr2 lm apport ss droit de reprise	1 000	0,03	1 000	0,03		
10241300 Apti apport ss droit de reprise	6 225	0,18	6 225	0,18		
10241310 Apti apport croissance ss droits de reprise	1 225	0,03	1 225	0,04		
10241400 Societe generale ss dt de reprise	6 000	0,17	6 000	0,18		
Fonds propres avec droit de reprise - Fonds compl.	1 847 816	52,39	1 850 153	54,03	(2 337)	-0,13
10394200 Pertes s/ apport avec dt de reprise	(249 300)	-7,07	(253 796)	-7,41	4 496	1,77
10340100 Conseil regional av dt reprise	1 343 785	38,10	1 343 785	39,24		
10340110 Cons. reg croissance av dt reprise	21 000	0,60	21 000	0,61		
10340400 Ceral av dt de reprise	137 750	3,91	137 750	4,02		
10340800 Cdc-bpi av dt de reprise	220 000	6,24	220 000	6,42		
10340810 Cdc-bpi croissance avec dt de reprise	70 000	1,98	70 000	2,04		
10340900 Casra av dt reprise	123 180	3,49	123 180	3,60		
10340910 Casra croissance avec dt reprise	22 710	0,64	22 710	0,66		
10341000 Cace avec dt reprise	57 500	1,63	57 500	1,68		
10341010 Cace croissance av dt reprise	15 000	0,43	15 000	0,44		
10341020 Fm logistics apport av dt reprise	6 417	0,18	6 417	0,19		
10341100 Apport avec droit reprise carrefour	44 125	1,25	44 125	1,29		
10341200 Inovizi - pret d'honneur innovation	35 650	1,01	42 483	1,24	(6 833)	-16,08
Report à nouveau	259 560	7,36	206 615	6,03	52 945	25,62
11000000 Report à nouveau créateur	259 560	7,36	206 615	6,03	52 945	25,62
Excédent ou déficit de l'exercice	44 835	1,27	60 107	1,76	(15 272)	-25,41
Total des autres fonds propres						
Total autres fonds propres						
TOTAL II - Total des fonds reportés et dédiés						

Détail du Passif

Etat exprimé en euros

	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	01/01/2022 31/12/2022	12 mois	Variations	%
TOTAL III - Total des Provisions	78 982	2,24	67 699	1,98	11 283	16,67
Provisions pour risques	78 982	2,24	67 699	1,98	11 283	16,67
15112000 Prov. pour risques et charges	78 982	2,24	67 699	1,98	11 283	16,67
TOTAL IV - Total des dettes	168 069	4,77	142 869	4,17	25 199	17,64
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	70 336	1,99	70 424	2,06	(88)	-0,12
16742000 Avance remboursable bp aura	70 000	1,98	70 000	2,04		
51860000 Interets courus a payer	336	0,01	424	0,01	(88)	-20,68
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	23 970	0,68	27 897	0,81	(3 927)	-14,08
040C Collectif fournisseurs créditeurs	17 686	0,50	7 483	0,22	10 203	136,36
40810000 Fournisseurs fnp	6 285	0,18	20 414	0,60	(14 130)	-69,22
Dettes fiscales et sociales	73 762	2,09	43 786	1,28	29 976	68,46
42830000 Conges payes	22 698	0,64	16 686	0,49	6 012	36,03
42860000 Autres charges a payer	13 200	0,37			13 200	
43100000 Urssaf	16 994	0,48	13 830	0,40	3 164	22,88
43720000 Cipra prevoyance non cadres	1 997	0,06	1 652	0,05	344	20,84
43730000 Arrco retraite non cadres	3 844	0,11	3 129	0,09	715	22,85
43732000 Mutuelle nc	725	0,02	601	0,02	123	20,54
43820000 Charges sociales/conges payés	9 014	0,26	6 569	0,19	2 446	37,23
44210000 Prélèvement à la source	611	0,02	1 005	0,03	(394)	-39,21
44400000 Etat impots sur les benefices	4 628	0,13	315	0,01	4 313	N/S
44860000 Etats charges a payer	52				52	
Autres dettes			662	0,02	(662)	-100,00
46740000 crediteurs divers			662	0,02	(662)	-100,00
Produits constatés d'avance			100		(100)	-100,00
48710000 Cotisations constatées d'avance			100		(100)	-100,00
Total du passif	3 527 085	100,00	3 424 501	100,00	102 584	3,00

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	%
Total des produits d'exploitation	489 314	100,00	520 232	100,00	(30 919)	-5,94
Cotisations	27 800	5,68	24 650	4,74	3 150	12,78
75610000 Cotisations sans contrepartie	27 800	5,68	24 650	4,74	3 150	12,78
Ventes de biens et services	32 950	6,73	25 678	4,94	7 272	28,32
Ventes de prestations de service	32 950	6,73	25 678	4,94	7 272	28,32
70840000 Mise à disposition personnel	16 350	3,34	15 478	2,98	872	5,63
70880000 Bpifrance PHCR & PHR	13 000	2,66	10 200	1,96	2 800	27,45
70881000 Frais gestion ph Agricole	3 600	0,74			3 600	
Produits de tiers financeurs	422 580	86,36	395 216	75,97	27 364	6,92
Concours publics et subventions d'exploitation	373 689	76,37	350 752	67,42	22 936	6,54
74012000 Subvention collect. publiques	118 654	24,25	118 654	22,81		
74033000 Subventions fse	175 650	35,90	147 714	28,39	27 936	18,91
74060000 Subvention Dgefp-Bpi Incube			5 000	0,96	(5 000)	-100,00
74070000 Subv. région aura	79 385	16,22	79 385	15,26		
Ressources générosité du public - Dons manuels	48 891	9,99	44 463	8,55	4 428	9,96
75411000 Dons manuels	46 175	9,44	43 070	8,28	3 105	7,21
75412000 Abandon de frais des bénévoles	2 716	0,56	1 393	0,27	1 323	94,95
Autres produits d'exploitation	5 984	1,22	74 689	14,36	(68 705)	-91,99
Reprises sur amts, dép, prov et transferts de charges	5 743	1,17	74 539	14,33	(68 796)	-92,29
78150000 Repr.amts prov. / Exploitation			68 355	13,14	(68 355)	-100,00
79100000 Transferts de charges fds int	5 743	1,17	6 184	1,19	(441)	-7,12
Autres produits	240	0,05	150	0,03	91	60,53
75800000 Produits div. courant fds int						-100,00
75800100 Produits divers courant fctmt	240	0,05	149	0,03	91	60,87
Total des charges d'exploitation	488 991	99,93	469 009	90,15	19 982	4,26
Autres achats et charges externes	135 642	27,72	141 293	27,16	(5 652)	-4,00
60630000 Petits équipements	635	0,13	627	0,12	8	1,28
60640000 Fournitures administratives	1 029	0,21	1 245	0,24	(216)	-17,34
61320000 Locations immobilières	12 153	2,48	11 270	2,17	883	7,84
61350000 Locations mobilières	1 368	0,28	176	0,03	1 192	675,51
61400000 Charges locatives et copropriété	85	0,02	256	0,05	(171)	-66,82
61550000 Entretien sur biens mobiliers	1 728	0,35	1 915	0,37	(187)	-9,77
61560000 Prestations informatiques	4 802	0,98	4 420	0,85	382	8,64
61600000 Primes d'assurance	191	0,04	191	0,04		
61610000 Assurance multirisques	1 881	0,38	1 483	0,29	398	26,81
61830000 Documentation technique	408	0,08	680	0,13	(272)	-40,02
62140000 Personnel extérieur	55 185	11,28	54 395	10,46	790	1,45
62210000 Commissions tickets-restaurants	80	0,02	60	0,01	20	33,33
62260000 Honoraires	15 791	3,23	14 278	2,74	1 513	10,59
62260200 honoraires juridique			15 197	2,92	(15 197)	-100,00
62270000 Frais actes & contentieux fonds	4 188	0,86	1 899	0,36	2 289	120,56
62270100 Frais actes & contentieux fctm			3		(3)	-100,00
62300000 Publicité, publications	84	0,02	4 643	0,89	(4 559)	-98,19
62330100 Evenements / soirees	4 448	0,91	4 195	0,81	253	6,04
62340000 Cadeaux			300	0,06	(300)	-100,00
6251 00 Collectif frais de déplacement	18 046	3,69	14 512	2,79	3 534	24,35

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	%
62530000	Journées d'etudes, séminaires	4 456	0,91			4 456	
62570000	Receptions	1 530	0,31	2 847	0,55	(1 316)	-46,24
62570100	Reception, restaurant	2 257	0,46	1 316	0,25	941	71,57
62600000	Telephone	749	0,15	585	0,11	164	27,98
62600300	Mobile siege ini	211	0,04	233	0,04	(22)	-9,40
62600310	Mobile bdd	209	0,04	233	0,04	(24)	-10,17
62600320	Mobile vdd	229	0,05	242	0,05	(14)	-5,60
62600330	Mobile capi	271	0,06	259	0,05	12	4,65
62600340	Mobile suivi	210	0,04	214	0,04	(4)	-1,98
62600350	mobile SMO	95	0,02			95	
62610000	Frais postaux et photocopies	232	0,05	382	0,07	(150)	-39,19
62700000	Services bancaires et assimilés	522	0,11	606	0,12	(83)	-13,74
62710000	Service credit mutuel	247	0,05	217	0,04	31	14,22
62750000	Frais prélèvements	832	0,17	945	0,18	(113)	-11,98
62810000	Cotisation vie eco non statutaire	1 490	0,30	1 470	0,28	20	1,36
Impôts, taxes et versements assimilés		1 289	0,26	1 089	0,21	200	18,37
63330000	Formation professionnelle continue	1 289	0,26	1 089	0,21	200	18,37
Salaires et traitements		225 824	46,15	198 415	38,14	27 410	13,81
6411 0000	Rémunération du personnel	206 508	42,20	198 014	38,06	8 494	4,29
64130000	Congés payés	6 012	1,23	401	0,08	5 611	N/S
64135000	Indemnités de rupture			1 304	0,25	(1 304)	-100,00
64145000	Primes partages de la valeur	13 200	2,70			13 200	
64148000	Indemnité à verser			(1 304)	-0,25	1 304	100,00
64149000	Indemnités de transport	104	0,02			104	
Charges sociales		87 610	17,90	78 270	15,05	9 339	11,93
64510000	Cotisations a l'urssaf	53 988	11,03	52 044	10,00	1 944	3,73
64520000	Cotisations prevoyance c et nc	5 575	1,14	5 254	1,01	321	6,11
64530000	Cotisations arco retraite	12 130	2,48	11 713	2,25	417	3,56
64532000	Mutuelle viasanté	4 359	0,89	3 498	0,67	862	24,63
64570000	Charges sociales sur cp	2 446	0,50	(86)	-0,02	2 532	N/S
64710000	Tickets restaurants	4 968	1,02	4 830	0,93	138	2,86
64750000	Medecine du travail, pharmacie	544	0,11	518	0,10	26	5,00
64760000	Frais formation	3 600	0,74	500	0,10	3 100	620,00
Dotations aux amortissements et aux dépréciations		1 055	0,22	1 346	0,26	(291)	-21,59
68110000	Dotations aux amortissements	1 055	0,22	1 346	0,26	(291)	-21,59
Dotations aux provisions		33 440	6,83	44 053	8,47	(10 613)	-24,09
68150000	Prov. pour risques et charges	33 440	6,83	44 053	8,47	(10 613)	-24,09
Autres charges		4 130	0,84	4 543	0,87	(412)	-9,07
65800000	Charges gest. cour. fds int						
65800100	Charges gestion courante fctmt	78	0,02	233	0,04	(154)	-66,38
65860000	Cotisations initiative france	4 052	0,83	4 310	0,83	(258)	-5,99
Résultat d'exploitation		323	0,07	51 224	9,85	(50 901)	-99,37
Total des produits financiers		89 593	18,31	61 659	11,85	27 935	45,31
Autres intérêts et produits assimilés		23 881	4,88	3 275	0,63	20 606	629,18
76800000	Autres produits financiers fds int.	21 064	4,30	2 126	0,41	18 939	890,96
76800100	Autres produits financiers fonctionnement	2 003	0,41	746	0,14	1 258	168,66
76810100	Intérêts ps cera	6		3		3	83,33
76810200	Intérêts ps casra	4		3		1	38,43
76810300	Intérêts ps cm	804	0,16	398	0,08	406	101,90

Détail du Compte de Résultat

Etat exprimé en euros	01/01/2023	12	01/01/2022	12	Variations	%
	31/12/2023	mois	31/12/2022	mois		
Reprises sur provisions & transferts de charges	65 713	13,43	58 384	11,22	7 329	12,55
78661000 Reprise prov. sinistre prêts	65 713	13,43	58 384	11,22	7 329	12,55
Total des charges financières	59 226	12,10	51 357	9,87	7 869	15,32
Dotations financières aux amort. et provisions	51 974	10,62	43 012	8,27	8 962	20,84
68662000 Dotation prov. prêts douteux	51 974	10,62	43 012	8,27	8 962	20,84
Intérêts et charges assimilées	7 252	1,48	8 344	1,60	(1 092)	-13,09
66160000 Frais rejets prelevements	(72)	-0,01	402	0,08	(474)	-117,79
66800000 Prêts irrécouvrables	7 323	1,50	7 942	1,53	(619)	-7,79
Résultat financier	30 368	6,21	10 302	1,98	20 065	194,77
Résultat courant avant impôts	30 690	6,27	61 526	11,83	(30 835)	-50,12
Total des produits exceptionnels	27 180	5,55	24 075	4,63	3 105	12,90
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	5 023	1,03	1 147	0,22	3 876	337,97
77100000 Prod. except.op. gest. fds int	753	0,15	901	0,17	(148)	-16,39
77100100 Prod. except.op. gestion fctm	4 270	0,87	246	0,05	4 023	N/S
Reprises sur provisions et transferts de charges	22 157	4,53	22 928	4,41	(771)	-3,36
78750000 Repr.prov. / exceptionnel	22 157	4,53	22 928	4,41	(771)	-3,36
Total des charges exceptionnelles	8 407	1,72	25 179	4,84	(16 771)	-66,61
Charges exceptionnelles sur opération de gestion	8 407	1,72	25 179	4,84	(16 771)	-66,61
67100100 Charg. except/ op ges. fctm	8 407	1,72	25 179	4,84	(16 771)	-66,61
Résultat exceptionnel	18 772	3,84	(1 104)	-0,21	19 876	N/S
Impôts sur les bénéfices	4 628	0,95	315	0,06	4 313	N/S
69500000 Impôt société	4 628	0,95	315	0,06	4 313	N/S
Excédent ou déficit de l'exercice	44 835	9,16	60 107	11,55	(15 272)	-25,41
Contributions volontaires en nature	57 673	11,79	75 087	14,43	(17 414)	-23,19
Bénévolat	57 673	11,79	75 087	14,43	(17 414)	-23,19
87500000 Bénévolat	57 673	11,79	75 087	14,43	(17 414)	-23,19
Charges des contributions volontaires en nature	57 673	11,79	75 087	14,43	(17 414)	-23,19
Personnel bénévole	57 673	11,79	75 087	14,43	(17 414)	-23,19
86400000 Personnel bénévoles	57 673	11,79	75 087	14,43	(17 414)	-23,19



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

COGEPARC

Société d'Expertise Comptable
& de Commissariat aux Comptes
Inscrite à l'Ordre des
Experts-comptables et à la
Compagnie Régionale de Lyon

L Y O N
Le Thelemos - CP 202
12, quai du Commerce
69336 Lyon Cedex 09
Tél. +33 (0)4 72 53 25 50
Fax +33 (0)4 72 53 25 51

L A G N I E U
56 avenue de l'Etraz
01150 Lagnieu
Tél. +33 (0)4 74 40 32 32
Fax +33 (0)4 74 40 32 33

C R É M I E U
19, cours Baron Rayerat
38460 Crémieu
Tél. +33 (0)4 74 92 43 74
Fax +33 (0)4 72 53 25 51

ST-GENIS-LAVAL
56, avenue Charolais Cartellier
Bâtiment 2 B
69230 St Genis Laval
Tél. +33 (0)4 82 53 74 08

cabinet@kogeparc.com
www.kogeparc.com

SA au capital de 205 500 €
RCS Lyon B 904 501 308
TVA N° FR47 904 501 308

ASSOCIATION INITIATIVE

NORD ISERE

5 Rue Condorcet

38090 VILLEFONTAINE

EXERCICE SOCIAL

Du 1^{er} Janvier 2023 au 31 Décembre 2023

ASSOCIATION INITIATIVE NORD ISERE

S O M M A I R E

- Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels	1
- Etats financiers au 31 Décembre 2023	5
- Rapport Spécial sur les conventions réglementées	26

* * * * *

ASSOCIATION INITIATIVE NORD ISERE

ASSOCIATION INITIATIVE NORD ISERE

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 Décembre 2023

A l'Assemblée Générale de l'Association INITIATIVE NORD ISERE,

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 NORD ISERE relatifs à l'exercice clos le 31 Décembre 2023, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1^{er} Janvier 2023 à la date d'émission de notre rapport.

ASSOCIATION INITIATIVE NORD ISERE

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous 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 :

Dans le cadre de notre appréciation des principes comptables suivis par votre association, nous avons vérifié que les règles et méthodes retenues pour l'établissement des comptes annuels sont conformes aux dispositions du code de commerce, du règlement ANC n°2016-07 relatif au plan comptable général et aux dispositions spécifiques du règlement ANC n°2018-06.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Vérifications spécifiques

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

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport moral et financier du Conseil d'Administration et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de l'Association.

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

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

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de la 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.

ASSOCIATION INITIATIVE NORD ISERE

Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre Association.

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

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;

ASSOCIATION INITIATIVE NORD ISERE

- 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.

Lyon, le 6 Juin 2024

Le Commissaire aux Comptes

COGEPARC

Anne BRION TURCK, Associée



Bilan Actif

Etat exprimé en euros		31/12/2023			31/12/2022
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	Capital souscrit non appelé				
	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	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				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
	Installations techniques, mat. et outillage indus.	7 720	7 045	675	970
	Autres immobilisations corporelles				
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations évaluées selon mise en équival.				
	Autres participations				
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés	41 522		41 522	40 716
	Prêts	1 709 544	245 521	1 464 023	1 217 238
	Autres immobilisations financières	33 266		33 266	36 151
	TOTAL (I)	1 792 052	252 566	1 539 485	1 295 075
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
	CREANCES (3)				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés				
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	462 161		462 161	593 013
	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT				
	DISPONIBILITES	1 521 659		1 521 659	1 535 256
COMPTES DE REGULARISATION	Charges constatées d'avance	3 779		3 779	1 156
	TOTAL (II)	1 987 599		1 987 599	2 129 426
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecarts de conversion actif (V)				
TOTAL ACTIF (I à V)		3 779 651	252 566	3 527 085	3 424 501
(1) dont droit au bail					
(2) dont à moins d'un an				793 232	1 253 389
(3) dont à plus d'un an					

Bilan Passif

Etat exprimé en euros

31/12/2023

31/12/2022

FONDS PROPRES	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires	382 275	382 275
	Fonds propres complémentaires	745 548	714 782
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	1 847 816	1 850 153
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres	259 560	206 615
	Report à nouveau	44 835	60 107
	Excédent ou déficit de l'exercice		
	Total des fonds propres (situation nette)	3 280 034	3 213 932
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
	Total des fonds propres	3 280 034	3 213 932
Autres fonds propres	Produits des émissions de titres participatifs		
	Avances conditionnées		
	Total des autres fonds propres		
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		
	Total des fonds reportés et dédiés		
Provisions	Provisions pour risques	78 982	67 699
	Provisions pour charges		
	Total des provisions	78 982	67 699
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)	70 336	70 424
	Emprunts et dettes financières divers		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	23 970	27 897
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	73 762	43 786
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		662
	Autres dettes		100
	Produits constatés d'avance		
	Total des dettes	168 069	142 869
	Ecarts de conversion passif		
	TOTAL PASSIF	3 527 085	3 424 501
	Résultat de l'exercice exprimé en centimes	44 834,81	60 106,89
	(1) Dont à moins d'un an	168 069	142 869
	(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP	336	424

ODICEO	Association RESEAU INITIATIVE NORD ISERE	Page : 4
--------	--	----------

Compte de Résultat 1/2

Etat exprimé en euros

		31/12/2023	31/12/2022
		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Cotisations	27 800	24 650
	Vente de biens et services		
	Ventes de biens		
	dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service	32 950	25 678
	dont parrainages		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation	373 689	350 752
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels	48 891	44 463
	Mécénats		
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières		
	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	5 743	74 539
	Utilisations des fonds dédiés		
	Autres produits	240	150
Total des produits d'exploitation		489 314	520 232
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises		
	Variation de stock		
	Achats de matières et autres approvisionnements		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	135 642	141 293
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	1 289	1 089
	Salaires et traitements	225 824	198 415
	Charges sociales	87 610	78 270
	Dotation aux amortissements et dépréciations	1 055	1 346
	Dotation aux provisions	33 440	44 053
	Reports en fonds dédiés		
	Autres charges	4 130	4 543
Total des charges d'exploitation		488 991	469 009
RESULTAT D'EXPLOITATION		323	51 224

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

Compte de Résultat 2/2

Etat exprimé en euros

31/12/2023

31/12/2022

RESULTAT D'EXPLOITATION		323	51 224
PRODUITS FINANCIERS	De participation		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		3 275
	Autres intérêts et produits assimilés	23 881	
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	65 713	58 384
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des produits financiers		89 593	61 659
CHARGES FINANCIERES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	51 974	43 012
	Intérêts et charges assimilées	7 252	8 344
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des charges financières		59 226	51 357
RESULTAT FINANCIER		30 368	10 302
RESULTAT COURANT avant impôts		30 690	61 526
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Sur opérations de gestion	5 023	1 147
	Sur opérations en capital		
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	22 157	22 928
	Total des produits exceptionnels	27 180	24 075
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Sur opérations de gestion	8 407	25 179
	Sur opérations en capital		
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Total des charges exceptionnelles		8 407	25 179
RESULTAT EXCEPTIONNEL		18 772	(1 104)
Participation des salariés aux résultats			
Impôts sur les bénéfices		4 628	315
TOTAL DES PRODUITS		606 086	605 966
TOTAL DES CHARGES		561 252	545 859
EXCEDENT ou DEFICIT		44 835	60 107
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Dons en nature			
Prestations en nature			
Bénévolat		57 673	75 087
TOTAL		57 673	75 087
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Secours en nature			
Mise à disposition gratuite de biens			
Prestations			
Personnel bénévole		57 673	75 087
TOTAL		57 673	75 087

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 **3 527 085 euros**.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits de 606 086 euros** et un total **charges de 561 252 euros**, dégageant ainsi un **résultat de 44 835 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, sur le territoire du Nord Isère. 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.

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

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

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 :

- * Matériel de bureau et informatique : 3 ans
- * Mobilier : 5 ans

Les éléments non amortissables de l'actif immobilisé sont inscrits pour leur valeur brute constituée par le coût d'achat hors frais accessoires.

Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

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 1 709 544 euros et correspond à la créance de l'association sur les créateurs et les repreneurs au 31/12/2023 et comprend l'encours des prêts croissance pour 33 266 euros.

Sur l'exercice 2023, 132 prêts ont été décaissés pour un montant de 1 007 719 euros:

- 30 prêts accordés en 2022 pour 67 500 euros,
- 102 prêts accordés en 2023 pour 940 219 euros.

Elle a accordé 27 prêts n'ayant pas encore fait l'objet d'un décaissement au 31 décembre 2023 pour un montant de 241 850 €. 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:

- 4 prêts représentant 40 000 € ont fait l'objet d'une reprise de provision pour un montant de 7 981 €, pour être passés en perte à hauteur de 7 323 €,
- 32 prêts représentant 406 100 € ont fait l'objet d'une reprise de provision pour un montant de 57 732 € sans être utilisés.

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

- Plus de 3 et jusqu'à 6 impayés : 50%

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

- 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 245 521 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.

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	1 163 332	1 385 009
Trésorerie fonctionnement	357 991	149 823
Total Trésorerie	1 521 323	1 534 832

INFORMATIONS SUR LE BILAN PASSIF

Fonds associatifs

Les ressources de fonds de prêts octroyés 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 fonds de prêt de l'exercice fait l'objet d'une décision de l'Assemblée générale annuelle pour les 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 sera appliqué sur les résultats au 31 décembre 2023 et sera retranscrit dans les comptes de l'année suivante, à l'issue de l'Assemblée Générale qui approuvera ces comptes.

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

Une provision pour dépréciation des prêts est comptabilisée en fonction des risques de non recouvrement

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

estimés.

Les fonds propres de l'association se décomposent de la manière suivante :

- **Apports sans droit de reprise** : 1 127 823 euros
 - dont pertes sur apport sans droit de reprise : 175 848 euros (affectation du résultat 2022 de + 2 666 euros)
- **Apports avec droit de reprise** : 1 847 816 euros
 - Dont pertes sur apport avec droit de reprise : 249 300 euros (affectation du résultat 2022 de + 4 496 euros)
- Un report nouveau créateur pour 259 560 euros.

Résultats comptables

Des comptes de résultat distincts entre le fonctionnement et la gestion du fonds de prêt sont établis.

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

Résultat net comptable de l'exercice (excédent) :	+ 44 835 euros
Dont part du résultat de fonctionnement (excédent)	+ 25 622 euros
Dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêts (excédent)	+ 19 213 euros

Tableau de décomposition du résultat par activité

	Année : 2023			
	TOTAL	FONCTIONNEMENT	PRETS	AUTRES ACTIVITES
Produits d'exploitation	489 314	489 314	-	
Charges d'exploitation	488 991	483 724	5 267	
Résultat d'exploitation	323	5 590	- 5 267	-
Produits financiers	89 593	2012	87 581	
Charges financières	59 226	-	59 226	
Résultat financier	30 367	2	28	-
		012	355	
Produits exceptionnels	27 180	26 427	753	
Charges exceptionnelles	8 407	8 407	-	
Résultat exceptionnel	18 773	18 020	753	-
Impôt société à taux réduit	4 628	-	4 628	
Résultat net	44 835	25 622	19 213	-

Provisions

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

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 15% 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.

Le total de ces provisions au 31.12.2023 s'élève à 78 982 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 des unités de crédits projetées) 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.

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 : 1 %
- Age de départ à la retraite : 65 - 67 ans à l'initiative du salarié
- Taux de rotation du personnel : faible
- Table de taux de mortalité : INSEE 2022

Les engagements correspondants n'ont pas été constatés sous la forme de provision. Ils s'élèvent à un montant de 21 604 euros au 31 décembre 2023.

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 : 118 654 €
- Subvention du FSE : 175 650 €
- Subvention de la Région Auvergne Rhône-Alpes : 79 385 €

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

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

la distribution de ces prêts d'honneurs aux entrepreneurs.

L'activité pour l'année 2023 de l'association correspond à :

- 130 PH création-Reprise pour l'année 2023, soit une participation de 13 000 euros.

Contributions volontaire en nature (cf tableau spécifique)

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 961.21 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 57 673 euros sur la base d'un taux horaire de 60 euros préconisé par le Réseau Initiative France.

Valorisation des mises à disposition

L'association bénéficie d'une convention d'hébergement gratuit avec le Syndicat Mixte Vals du Dauphiné Expansion, non valorisé à défaut de communication de l'information chiffrée.

Abandon de frais des 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						
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
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	9 128		760		2 168	7 720
	Emballages récupérables et divers						
Immobilisations grévées de droits							
Immobilisations corporelles en cours							
Avances et acomptes							
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	9 128		760		2 168	7 720
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence						
	Autres participations						
	Autres titres immobilisés	40 716		806			41 522
	Prêts et autres immobilisations financières	1 512 649		1 007 719		777 558	1 742 810
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	1 553 365		1 008 525		777 558	1 784 332
TOTAL		1 562 493		1 009 285		779 726	1 792 052

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				
TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
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	8 158	1 055	2 168	7 045
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations grevées de droits				
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	8 158	1 055	2 168	7 045
TOTAL	8 158	1 055	2 168	7 045

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				
	PROVISIONS REGLEMEENTEES				
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Pour litiges	67 699	33 440	22 157	78 982
	Pour garanties données aux clients				
	Pour pertes sur marchés à terme				
	Pour amendes et pénalités				
	Pour pertes de change				
	Pour pensions et obligations similaires				
	Pour impôts				
	Pour renouvellement des immobilisations				
	Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
	Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer				
	Autres				
	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	67 699	33 440	22 157	78 982
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur immobilisations { incorporelles corporelles legs ou donations des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières	259 260	51 974	65 713	245 521
	Sur stocks et en-cours				
	Sur comptes clients, usagers				
	Sur créances reçues par legs ou donations				
	Autres				
	PROVISIONS POUR DEPRECIATION	259 260	51 974	65 713	245 521
TOTAL GENERAL		326 959	85 414	87 870	324 503
Dont dotations et reprises { - d'exploitation - financières - exceptionnelles			33 440 51 974	65 713 22 157	
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	1 097 057		30 766		1 127 823
Fonds propres avec droit de reprise	1 850 153		4 496	6 833	1 847 816
Ecarts de réévaluation					
Réserves statutaires ou contractuelles					
Réserves pour projet de l'entité					
Autres réserves					
Report à nouveau	206 615	60 107	(7 162)		259 560
Excédent ou déficit de l'exercice	60 107	(60 107)	44 835		44 835
Situation nette	3 213 932		72 935	6 833	3 280 034
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
TOTAL	3 213 932		72 935	6 833	3 280 034

Les fonds propres de l'Association ont été mouvementés de par l'affectation du résultat 2022 conformément au Procès Verbal d'Assemblée Générale du 22 mai 2023.

Les fonds propres sans droit de reprise ont augmenté de 6 350 euros suite à un abondement de la CERA et de 21 750 euros suite à la signature d'une convention d'aide à la création d'emplois avec la SAS UPLOG

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	1 709 544	759 966	949 578
	Autres immobilisations financières	33 266	33 266	
	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients			
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés	100	100	
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers			
	Groupe et associés			
	Débiteurs divers	462 061	462 061	
	Charges constatées d'avance	3 779	3 779	
	TOTAL DES CREANCES	2 208 750	1 259 172	949 578
	Prêts accordés en cours d'exercice	1 007 719		
	Remboursements obtenus en cours d'exercice	770 235		
	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	336	336		
	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	23 970	23 970		
	Personnel et comptes rattachés	35 898	35 898		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	32 573	32 573		
	Impôts sur les bénéfices	4 628	4 628		
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	663	663		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés				
	Autres dettes				
	Dette représentative de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance				
	TOTAL DES DETTES	168 069	168 069		
	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
Charges constatées d'avance - EXPLOITATION			3 779
Entretien		3 779	
Prestations informatiques			
Assurances			
Abonnements			
Téléphonie			
Tickets restaurants			
Charges constatées d'avance - FINANCIERES			
Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES			
TOTAL			3 779

Charges à payer

Etat exprimé en euros

31/12/2023

Total des Charges à payer		51 585
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		336
<i>Interets courus à payer</i>	336	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		6 285
<i>Fournisseurs fnp</i>	6 285	
Dettes fiscales et sociales		44 964
<i>Conges payés</i>	22 698	
<i>Autres charges à payer</i>	13 200	
<i>Charges sociales/conges payés</i>	9 014	
<i>Etats charges à payer</i>	52	

Produits à recevoir

Etat exprimé en euros

31/12/2023

Total des Produits à recevoir		462 017
Autres créances		462 017
<i>Pers chges à payer pdts à rece</i>	<i>100</i>	
<i>Collectifs produits à recevoir</i>	<i>436 567</i>	
<i>Apports en fonds de prêt à recevoir</i>	<i>21 750</i>	
<i>Par ph agricole</i>	<i>3 600</i>	

Evaluation des contributions volontaires en nature

Répartition par nature de produits	31/12/2023	31/12/2022
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat Valorisation des heures de réunion du comité d'agrément et de suivi	57 673	75 087
	57 673	75 087
Total	57 673	75 087
Répartition par nature de charges	31/12/2023	31/12/2022
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations		
Personnel bénévole Valorisation des heures de réunions du comité d'agrément et de suivi	57 673	75 087
	57 673	75 087
Total	57 673	75 087

Effectif moyen

31/12/2023

Interne

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

Honoraires des Commissaires aux Comptes

Etat exprimé en euros

	COGEPARC							
	31/12/2023	31/12/2022	%	%	31/12/2023	31/12/2022	%	%
Audit								
Commissariat aux comptes, certification, examen des comptes individuels et consolidés								
Emetteur	5 040	4 800	100,00	100,00				
Filiales intégrées globalement								
Autres diligences et prestations directement liées à la mission du commissaire aux comptes								
Emetteur								
Filiales intégrées globalement								
Sous-total	5 040	4 800	100,00	100,00				
Autres prestations rendues par les réseaux aux filiales intégrées globalement								
Juridique, fiscal, social								
Autres								
Sous-total								
TOTAL	5 040	4 800	100,00	100,00				

ASSOCIATION INITIATIVE NORD ISERE**RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**
SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES

Assemblée Générale relative à l'approbation des comptes de l'exercice
clos le 31 Décembre 2023

A l'Assemblée Générale de l'Association INITIATIVE NORD ISERE,

En notre qualité de commissaire aux comptes de votre association, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées.

Il nous appartient de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles des conventions dont nous avons été avisés ou que nous aurions découvertes à l'occasion de notre mission, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé ni à rechercher l'existence d'autres conventions. Il vous appartient, selon les termes de l'article R. 612-6 du code de commerce, d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimé nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes relative à cette mission.

CONVENTIONS SOUMISES A L'APPROBATION DE L'ASSEMBLEE GENERALE**Conventions passées au cours de l'exercice écoulé**

Nous vous informons qu'il ne nous a été donné avis d'aucune convention passée au cours de l'exercice écoulé à soumettre à l'approbation de l'assemblée générale en application des dispositions de l'article L. 612-5 du code de commerce.

Fait à Lyon, le 6 Juin 2024

Le Commissaire aux Comptes

COGEPARC

Anne BRION TURCK, Associée