

INITIATIVE CENTRE MANCHE

58 RUE LYCETTE DARSONVAL

POLE AGGLO 21

50000 SAINT LO

Dossier financier de l'exercice en Euros

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

ATTESTATION D'ETABLISSEMENT DES COMPTES ANNUELS

Dans le cadre de la mission d'établissement des comptes annuels de l'entreprise

INITIATIVE CENTRE MANCHE
58 RUE LYCETTE DARSONVAL
POLE AGGLO 21
50000 SAINT LO

pour l'exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

et conformément aux termes de ma lettre de mission, j'ai effectué les diligences prévues par les normes définies par l'Ordre des Experts Comptables.

Les comptes annuels ci-joints se caractérisent par les données suivantes :

-Total du bilan,	984 761 Euros
-Chiffre d'affaires	5 840 Euros
-Résultat net comptable,	18 121 Euros

Fait à AGNEAUX
Le 11/06/2024

LETERRIER Frédéric
Expert Comptable

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2023 12			Exercice N-1 31/12/2022 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%
ACTIF IMMOBILISE	Immobilisations incorporelles						
	Frais d'établissement						
	Frais de recherche et de développement						
	Concessions, Brevets et droits similaires						
	Fonds commercial (1)						
	Autres immobilisations incorporelles						
	Avances et acomptes						
	Immobilisations corporelles						
	Terrains						
	Constructions						
	Installations techniques Matériel et outillage						
	Autres immobilisations corporelles	902	554	348	547	-200	-36.47
	Immobilisations en cours						
	Avances et acomptes						
	Immobilisations financières (2)						
	Participations mises en équivalence						
	Autres participations	15		15	15		
	Créances rattachées à des participations						
	Autres titres immobilisés						
	Prêts	385 474	58 306	327 167	337 953	-10 785	-3.19
	Autres immobilisations financières	495		495	480	15	3.18
	Total I	386 886	58 860	328 025	338 995	-10 969	-3.24
	Comptes de liaison Total II						
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						
	Créances (3)						
	Créances usagers et comptes rattachés						
	Autres créances	71 203		71 203	41 047	30 157	73.47
Comptes de Régularisation	Valeurs mobilières de placement						
	Instruments de trésorerie						
	Disponibilités	585 477		585 477	520 116	65 360	12.57
	Charges constatées d'avance (3)	55		55	48	7	14.71
	Total III	656 735		656 735	561 211	95 524	17.02
	Charges à répartir sur plusieurs exercices (IV)						
	Primes de remboursement des obligations (V)						
	Ecart de conversion actif (VI)						
	TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)	1 043 621	58 860	984 761	900 206	84 555	9.39

(1) Dont droit au bail
(2) Dont à moins d'un an
(3) Dont à plus d'un an

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N 31/12/2023 12		Exercice N-1 31/12/2022 12		Ecart N / N-1	
						Euros	%
FONDS ASSOCIATIFS	Fonds propres						
	Fonds associatifs sans droit de reprise	532 818		507 818		25 000	4.92
	Ecarts de réévaluation						
	Réserves :						
	Réserves statutaires ou contractuelles						
	Réserves réglementées						
	Autres réserves						
	Report à nouveau	-42 673		-25 897		-16 776	-64.78
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	18 121		-16 776		34 897	208.02
	Autres fonds associatifs						
PROVISIONS ET FONDS DÉDIÉS	Fonds associatifs avec droit de reprise :						
	Apports	320 429		281 429		39 000	13.86
	Legs et donations						
	Résultats sous contrôle de tiers financeurs						
	Ecarts de réévaluation						
	Subventions d'investissement sur biens non renouvelables						
	Provisions réglementées						
	Droit des propriétaires						
	Total I	828 695		746 574		82 121	11.00
	Comptes de liaison						
DETTE (I)	Total II						
	Provisions pour risques						
	Provisions pour charges						
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement						
	Fonds dédiés sur autres ressources						
	Total III						
	Emprunts obligataires						
	Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit (2)	136 132		148 056		-11 924	-8.05
	Emprunts et dettes financières divers						
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours						
Comptes de Régularisation	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	16 365		3 888		12 477	320.93
	Dettes fiscales et sociales	3 449		1 529		1 920	125.62
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés						
	Autres dettes			40		-40	-100.00
	Instruments de trésorerie						
	Produits constatés d'avance	120		120			
	Total IV	156 066		153 632		2 434	1.58
	Ecarts de conversion passif (V)						
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	984 761		900 206		84 555	9.39

(1) Dont à plus d'un an
Dont à moins d'un an
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2023	12	31/12/2022	12	Euros	%
Produits d'exploitation (1)						
Ventes de marchandises						
Production vendue de Biens et Services	64 370		41 038		23 332	56.86
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation	19 500		25 000		-5 500	-22.00
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges	4 808		4 948		-140	-2.83
Collectes			2 000		-2 000	-100.00
Cotisations	5 840		6 090		-250	-4.11
Autres produits	0				0	
Total I	94 518		79 076		15 442	19.53
Charges d'exploitation (2)						
Achats de marchandises						
Variation de stock (marchandises)						
Achats de matières premières et autres approvisionnements						
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)						
Autres achats et charges externes	33 262		30 685		2 577	8.40
Impôts, taxes et versements assimilés	23		8		15	190.08
Salaires et traitements	31 706		32 813		-1 107	-3.38
Charges sociales	8 233		9 000		-768	-8.53
Dotations aux amortissements et aux provisions						
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	280		274		6	2.19
Sur immobilisations : dotations aux provisions						
Sur actif circulant : dotations aux provisions						
Pour risques et charges : dotations aux provisions						
Subventions accordées par l'association						
Autres charges (2)			7		-7	-100.00
Total II	73 504		72 788		715	0.98
1 - Résultat d'exploitation (I-II)	21 015		6 288		14 727	234.21
Quotes-parts de Résultat sur opération faites en commun						
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)						
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)						

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

COMPTES DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2023	12	31/12/2022	12	Euros	%
Produits financiers						
Produits financiers de participations						
Produits des autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilier						
Autres intérêts et produits assimilés		14		2	12	679.55
Reprises sur provisions et transferts de charges						
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement						
Total V		14		2	12	679.55
Charges financières						
Dotations aux amortissements et aux provisions		708		22 739	-22 032	-96.89
Intérêts et charges assimilées		2 200		326	1 874	574.45
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement						
Total VI		2 907		23 065	-20 158	-87.40
2. Résultat financier (V-VI)		-2 894		-23 064	20 170	87.45
3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)		18 121		-16 776	34 897	208.02
Produits exceptionnels						
Produits exceptionnels sur opérations de gestion						
Produits exceptionnels sur opérations en capital						
Reprises sur provisions et transferts de charges						
Total VII						
Charges exceptionnelles						
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion						
Charges exceptionnelles sur opérations en capital						
Dotations exceptionnelles aux amortissements et aux provisions						
Total VIII						
4. Résultat exceptionnel (VII-VIII)						
Impôts sur les bénéfices (IX)						
Total des produits (I+III+V+VII)		94 532		79 078	15 454	19.54
Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX)		76 411		95 854	-19 443	-20.28
Solde intermédiaire		18 121		-16 776	34 897	208.02
+ Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs						
- Engagements à réaliser sur ressources affectées						
5. EXCEDENTS OU DEFICITS		18 121		-16 776	34 897	208.02

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2023	12	31/12/2022	12	Euros	%
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
Dons en nature						
Prestations en nature	47	575	42	215	5 360	12.70
Bénévolat						
TOTAL	47	575	42	215	5 360	12.70
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite de biens						
Prestations en nature	47	575	42	215	5 360	12.70
Personnel bénévole						
TOTAL	47	575	42	215	5 360	12.70

DETAIL BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2023 12	Exercice N-1 31/12/2022 12	Ecart N / N-1	
				Euros	%
AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES		347.72	547.30	-199.58	-36.47
21830000	MATERIEL BUREAU INFORMATIQUE	901.72	821.30	80.42	9.79
28183000	AMORTISSEMENT MATERIEL BUREAU	-554.00	-274.00	-280.00	NS
AUTRES PARTICIPATIONS		15.00	15.00		
26100000	TITRES DE PARTICIPATION	15.00	15.00		
PRETS		327 167.44	337 952.52	-10 785.08	-3.19
27480000	PRETS	385 473.67	395 551.24	-10 077.57	-2.55
29741000	PROV.DEPREC.PRETS	-58 306.23	-57 598.72	-707.51	-1.23
AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIERES		495.24	480.00	15.24	3.18
27500000	DEPOT ET CAUTIONNEMENT	495.24	480.00	15.24	3.18
TOTAL ACTIF IMMOBILISE		328 025.40	338 994.82	-10 969.42	-3.24
AUTRES CREANCES		71 203.38	41 046.55	30 156.83	73.47
46700000	DEBITEURS DIVERS	15.24		15.24	
46870000	DIVERS A RECEVOIR	71 188.14	41 046.55	30 141.59	73.43
DISPONIBILITES		585 476.64	520 116.32	65 360.32	12.57
51201000	CAISSE D'EPARGNE	69 626.00	69 780.00	-154.00	-0.22
51202000	BPO FONCT 661		1 450.75	-1 450.75	NS
51203000	BPO FDS PRETS 669	3 309.58	3 449.58	-140.00	-4.06
51208000	LIVRET 61123539940	606.54	592.82	13.72	2.31
51230000	CREDIT MUTUEL FONDS DE PRETS	431 318.52	360 041.07	71 277.45	19.80
51231000	CREDIT MUTUEL FONCTIONNEMENT	48 616.00	40 802.10	7 813.90	19.15
51240000	CREDIT AGRICOLE	32 000.00	44 000.00	-12 000.00	-27.27
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE		55.30	48.21	7.09	14.71
48600000	CHARGES CONSTATEES D AVANCE	55.30	48.21	7.09	14.71
TOTAL ACTIF CIRCULANT		656 735.32	561 211.08	95 524.24	17.02
TOTAL GENERAL		984 760.72	900 205.90	84 554.82	9.39

DETAIL BILAN PASSIF

PASSIF	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2023	12	31/12/2022	12	Euros	%
FONDS ASSOCIATIFS SANS DROIT DE REPRISE	532	817.85	507	817.85	25 000.00	4.92
10200000 FDS DOTATION DEPARTEMENT	45	734.71	45	734.71		
10200100 FDS DOT.DISTRICT ST-LO	176	224.51	176	224.51		
10200200 FDS DOT.DISTRICT TORIGNI	17	531.64	17	531.64		
10200300 CTE COMMUNES CANISY	9	547.88	9	547.88		
10200400 CTE COMMUNES BORDS VIRE	4	878.37	4	878.37		
10200500 CTE COMMUNES MARIGNY	9	147.96	9	147.96		
10200600 CTE COMMUNES DE L'ELLE	8	645.38	8	645.38		
10200700 CTE COMMUNES L.HAYE PUIITS	6	938.74	6	938.74		
10200800 CTE COMMUNES PAYS DAYE	3	786.08	3	786.08		
10200900 CTE COMMUNES SEVE ET TAUTE	4	321.17	4	321.17		
10201000 CTE COMMUNES LESSAY	8	130.87	8	130.87		
10201050 CTE COMMUNES GAVRAY	6	130.72	6	130.72		
10201060 CTE COMMUNES ST SAUVEUR LENDEL	7	081.26	7	081.26		
10201100 CTE COMMUNES TESSY	7	137.66	7	137.66		
10201150 CTE COMMUNES PERCY	7	556.90	7	556.90		
10201160 CTE COMMUNES CERISY LA SALLE	8	086.22	8	086.22		
10201170 CTE COMMUNES MONTMARTIN	15	397.92	15	397.92		
10201180 CTE COMMUNES CARENTAN	9	603.36	9	603.36		
10201200 PARC NATIONAL DES MARAIS	31	001.87	31	001.87		
10201300 DATAR	30	489.80	30	489.80		
10201500 CREAvenir	22	867.35	22	867.35		
10201700 BQUE POPULAIRE OUEST	9	146.94	9	146.94		
10201900 SOCIETE GENERALE		762.25		762.25		
10202000 FDS DOT.CTE COM 4 C COUT	68	947.88	43	947.88	25 000.00	56.89
10202100 CTE COMM.ST MALO LANDE	13	720.41	13	720.41		
REPORT A NOUVEAU	-42	672.77	-25	897.05	-16 775.72	-64.78
11000000 REPORT A NOUVEAU	-42	672.77	-25	897.05	-16 775.72	-64.78
RESULTAT DE L'EXERCICE (EXCEDENTS OU DEFICITS)	18	121.17	-16	775.72	34 896.89	208.02
APPORTS	320	428.62	281	428.62	39 000.00	13.86
10340000 CAISSE DEPOT AVEC DROIT REPRIS	167	693.92	167	693.92		
10341000 CONS.REG.SUBV 2001 (AVEC DRT R	45	734.70	45	734.70		
10341100 DOT.NORMANDIE AVEC DRT REPRISE	107	000.00	68	000.00	39 000.00	57.35
TOTAL FONDS ASSOCIATIFS	828	694.87	746	573.70	82 121.17	11.00
EMPRUNTS ET DETTES AUPRES D'ETABLISSEMENTS DE CREDIT	136	131.80	148	055.75	-11 923.95	-8.05
16400000 PRET CAISSE D'EPARGNE	30	000.00	30	000.00		
16401000 PRET AVANCE REMBOURSABLE CE	32	000.00	44	000.00	-12 000.00	-27.27
16401100 PRET AVANCE REMBOURSABLE CE	40	000.00	40	000.00		
16403000 PRET CREDIT MUTUEL	34	000.00	34	000.00		
51202000 BPO FONCT 661		69.96			69.96	
51860000 AGIOS ET FRS BANCAIRES A PAYER		61.84		55.75	6.09	10.92
DETTES FOURNISSEURS ET COMPTES RATTACHES	16	365.32	3	887.86	12 477.46	320.93
40860000 FOURNISSEURS FACT NON PARV	16	365.32	3	887.86	12 477.46	320.93
DETTES FISCALES ET SOCIALES	3	448.73	1	528.59	1 920.14	125.62
42100000 PERSONNEL REMUNERATION DUES	1	801.78			1 801.78	
43100000 URSSAF		800.00		848.00	-48.00	-5.66
43700000 MALAKOFF MEDERIC		823.86		672.63	151.23	22.48
44700000 TAXES SUR SALAIRES A PAYER		23.09		7.96	15.13	190.08

DETAIL BILAN PASSIF

PASSIF	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2023 12	31/12/2022 12	Euros	%
AUTRES DETTES		40.00	-40.00	-100.00
46860000 DIVERS CHARGES A PAYER		40.00	-40.00	NS
PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	120.00	120.00		
48700000 PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	120.00	120.00		
TOTAL DETTES	156 065.85	153 632.20	2 433.65	1.58
TOTAL GENERAL	984 760.72	900 205.90	84 554.82	9.39

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2023	12	31/12/2022	12	Euros	%
PRODUCTION VENDUE DE BIENS ET SERVICES	64 370.01		41 037.78		23 332.23	56.86
70600000 PRESTATION DE SERVICES	60 270.01		39 537.78		20 732.23	52.44
70610000 PRESTATIONS PHCR DE LA BPI	4 100.00		1 500.00		2 600.00	173.33
SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	19 500.00		25 000.00		-5 500.00	-22.00
74101000 SUBVENTIONS COM.COM. ST LO	8 500.00		15 500.00		-7 000.00	-45.16
74102000 SUBVENTIONS COM.COM COUTANCES	6 000.00		7 500.00		-1 500.00	-20.00
74103000 SUBVENTIONS COM.COM.COTE OUEST	2 500.00		1 000.00		1 500.00	150.00
74104000 SUBV.COM.COM.BAIE DU COTENTIN	2 500.00		1 000.00		1 500.00	150.00
REPRISES SUR AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS, TRANSFERTS DE CHARGES	4 808.20		4 948.44		-140.24	-2.83
79100000 TRANSFERT DE CHARGES			619.23		-619.23	NS
79140000 TRANSFERT DE CHARGES PERSONNEL	1 519.68		3 429.21		-1 909.53	-55.68
79162000 INDEMNITES ET AUTRE ANIMATION	3 288.52		900.00		2 388.52	265.39
COLLECTES			2 000.00		-2 000.00	-100.00
75410000 DONDS			2 000.00		-2 000.00	NS
COTISATIONS	5 840.00		6 090.00		-250.00	-4.11
75600000 COTISATIONS ADHERENTS	5 840.00		6 090.00		-250.00	-4.11
AUTRES PRODUITS	0.01				0.01	
75800000 PRODUITS DIVERS DE GESTION	0.01				0.01	
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	94 518.22		79 076.22		15 442.00	19.53
AUTRES ACHATS ET CHARGES EXTERNES	33 262.10		30 685.37		2 576.73	8.40
60611000 CARBURANT	1 815.64		1 635.54		180.10	11.01
60640000 FOURNITURES DE BUREAU	239.06		506.31		-267.25	-52.78
61180000 SOUS TRAITANCE	4 740.00		3 598.16		1 141.84	31.73
61320000 LOCATIONS IMMOBILIERES	5 760.00		5 760.00			
61330000 LOYER ORDINATEUR ET IMPRIMANTE	603.18		804.24		-201.06	-25.00
61340000 LOCATION VOITURE	3 023.92		2 296.80		727.12	31.66
61500000 ENTRETIEN ET REPARATION	75.40		9.90		65.50	661.62
61600000 ASSURANCE	656.53		576.27		80.26	13.93
62260000 HONORAIRES	3 805.40		3 376.40		429.00	12.71
62270000 FRAIS D'ACTES ET CONTENTIEUX	49.50		192.60		-143.10	-74.30
62300000 PUBLICITE	2 292.00				2 292.00	
62575000 FRS CONSEILS,ASSEMBLEES, ANIM.	2 529.88		2 911.32		-381.44	-13.10
62600000 FRAIS POSTAUX ET TELECOM.	154.48		143.88		10.60	7.37
62750000 FRAIS BANCAIRES	894.99		820.95		74.04	9.02
62811000 COTISATIONS	6 622.12		8 053.00		-1 430.88	-17.77
IMPOTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILES	23.09		7.96		15.13	190.08
63330000 FORMATION CONTINUE	23.09		7.96		15.13	190.08
SALAIRES ET TRAITEMENTS	31 705.77		32 813.26		-1 107.49	-3.38
64100000 REMUNERATION DU PERSONNEL	31 705.77		32 813.26		-1 107.49	-3.38
CHARGES SOCIALES	8 232.57		9 000.24		-767.67	-8.53
64510000 URSSAF	5 199.23		6 458.01		-1 258.78	-19.49
64530000 RETRAITE	1 168.08		1 578.61		-410.53	-26.01
64531000 PREVOYANCE	112.90		126.05		-13.15	-10.43
64551000 MUTUELLE	769.92				769.92	
64700000 AUTRES CHARGES SOCIALES	873.86		837.57		36.29	4.33

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2023	12	31/12/2022	12	Euros	%
64750000 MEDECINE DU TRAVAIL		108.58			108.58	
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS SUR IMMOBILISATIONS		280.00	274.00		6.00	2.19
68112000 DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS		280.00	274.00		6.00	2.19
AUTRES CHARGES			7.45		-7.45	-100.00
65800000 CHARGES DIVERSES DE GESTION			7.45		-7.45	NS
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION		73 503.53	72 788.28		715.25	0.98
RESULTAT D'EXPLOITATION		21 014.69	6 287.94		14 726.75	234.21
AUTRES INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES		13.72	1.76		11.96	679.55
76800000 AUTRES PRODUITS FINANCIERS		13.72	1.76		11.96	679.55
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS		13.72	1.76		11.96	679.55
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS		707.51	22 739.27		-22 031.76	-96.89
68662000 DOT.PROV.IMMO.FINANCIERES		707.51	22 739.27		-22 031.76	-96.89
INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES		2 199.73	326.15		1 873.58	574.45
66800000 AUTRES CHARGES FINANC.		2 199.73	326.15		1 873.58	574.45
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES		2 907.24	23 065.42		-20 158.18	-87.40
RESULTAT FINANCIER		-2 893.52	-23 063.66		20 170.14	87.45
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS		18 121.17	-16 775.72		34 896.89	208.02
TOTAL PRODUITS		94 531.94	79 077.98		15 453.96	19.54
TOTAL DES CHARGES		76 410.77	95 853.70		-19 442.93	-20.28
SOLDE INTERMEDIAIRE		18 121.17	-16 775.72		34 896.89	208.02
EXCEDENTS OU DEFICITS		18 121.17	-16 775.72		34 896.89	208.02

ANNEXE

SOMMAIRE

- REGLES ET METHODES COMPTABLES

Principes et conventions générales	X
Permanence ou changement de méthodes	X
Informations générales complémentaires	X

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN

Etat des immobilisations	X
Tableau de variation des fonds propres	X
Etat des échéances des créances et des dettes	X
Evaluation des créances et des dettes	X
Produits à recevoir	X
Charges à payer	X
Charges et produits constatés d'avance	X

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT

Ventilation de l'effectif moyen	X
---------------------------------	---

- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS

Montant des engagements financiers	X
------------------------------------	---

NA = Non Applicable NS = Non significative

ANNEXE

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 984 761 Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont les produits d'exploitation sont de 5 840 Euros et dégageant un excédent de 18 121 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, couvrant la période du 01/01/2023 au 31/12/2023.

Les notes et les tableaux présentés ci-après, font partie intégrante des comptes annuels.

- REGLES ET METHODES COMPTABLES -

Principes et conventions 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 à 121-5 et suivants du Plan Comptable Général.

Les conventions générales comptables ont été appliquées 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, 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.

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que du règlement ANC 2018-06 relatifs à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice.

Permanence des méthodes

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

Informations générales complémentaires

Activité de l'association :

Notre association Initiative Centre Manche est l'une des 208 plateformes associatives réparties sur tout le territoire métropolitain et outremarin formant le réseau Initiative France, le premier réseau associatif d'accompagnement et de financement d'entrepreneurs. Notre réseau de service d'intérêt économique général se fixe comme mission de contribuer à la réduction de la fracture sociale et territoriale en se mettant à l'écoute et au service des entrepreneurs, des territoires et du développement de l'économie, de l'innovation, de l'emploi et de la cohésion sociale.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Au cœur de la raison d'être de notre association et de son réseau, figurent l'accompagnement et le financement de créateurs d'entreprise et d'entrepreneurs grâce à des prêts d'honneur personnels, sans intérêts et sans garantie permettant à ces derniers la mobilisation d'autres dispositifs -notamment bancaires- de soutien aux TPE et PME.

Pour réaliser sa mission, notre association s'appuie en particulier sur, d'une part, des collaborateurs professionnels compétents, et d'autre part, un réseau de bénévoles forts de leur expérience entrepreneuriale qui offrent aux porteurs de projets un accompagnement personnalisé, amont et aval au financement accordé par un comité d'agrément bienveillant regroupant des professionnels.

Notre association comme tout le réseau Initiative France est engagée dans un processus de qualité grâce à :

Une Charte d'éthique, un référentiels « métier », un système de qualification, une certification ISO 9001 de la tête de réseau

L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa tête de réseau

Le projet stratégique du réseau pour la période 2019-2022, la « promesse Initiative France »

Concrètement, sur l'exercice 2023, notre plateforme a étudié 48 dossiers, présentés au Comité d'agrément, dont 47 avec demande de prêt d'honneur, dont 48 prêts ont été validés.

A titre de comparaison, en 2022, notre plateforme avait étudié 77 dossiers dont 35 avec demande de prêts d'honneur, dont 35 dossiers validés.

Lieu d'exploitation de l'activité de l'association :

Le siège social est situé au 58 rue Lycette Darsonval à Saint Lo (50 000).

Provisions :

Les provisions concernent les prêts accordés.

La provision pour risque général de non-recouvrement a été augmenté de 707,51 euros.

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

- plus de 3 ans 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%

ANNEXE

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -
Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	821		80
TOTAL	821		80
Autres participations	15		
Prêts, autres immobilisations financières	396 031		153 015
TOTAL	396 046		153 015
TOTAL GENERAL	396 868		153 095

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Matériel de bureau et informatique, Mobilier			902	902
TOTAL			902	902
Autres participations			15	15
Prêts, autres immobilisations financières		163 077	385 969	385 969
TOTAL		163 077	385 984	385 984
TOTAL GENERAL		163 077	386 886	386 886

ANNEXE

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Tableau de variation des fonds propres

ANC 2018-06 : Art. 431-5

VARIATION DES FONDS PROPRES	A l'ouverture	Affectation du résultats	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise	507 818		25 000		532 818
Fonds propres avec droit de reprise	281 429		39 000		320 429
Report à nouveau	-25 897		42 673	59 448	-42 673
Excédent ou déficit de l'exercice	-16 776		34 897		18 121
Situation nette	746 574		141 570	59 448	828 695
TOTAL I	746 574		141 570	59 448	828 695

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Prêts	385 474	170 243	215 231
Autres immobilisations financières	495	495	
Débiteurs divers	71 203	71 203	
Charges constatées d'avance	55	55	
TOTAL	457 228	241 997	215 231
Montant des prêts accordés en cours d'exercice	153 015		
Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice	163 077		

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts et dettes ets crédit à 1 an maximum à l'origine	132	132		
Emprunts et dettes ets crédit à plus de 1 an à l'origine	136 000	42 000	94 000	
Fournisseurs et comptes rattachés	16 365	16 365		
Personnel et comptes rattachés	1 802	1 802		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	1 624	1 624		
Autres impôts taxes et assimilés	23	23		
Produits constatés d'avance	120	120		
TOTAL	156 066	62 066	94 000	
Emprunts remboursés en cours d'exercice	12 000			

Evaluation des créances et des dettes

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

Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Autres créances	71 188
Total	71 188

ANNEXE

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	62
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	16 365
Total	16 427

Charges et produits constatés d'avance

Charges constatées d'avance	Montant
Charges d'exploitation	55
Total	55
Produits constatés d'avance	Montant
Produits d'exploitation	120
Total	120

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT -

Effectif moyen

	Personnel salarié
Employés	1
Total	1

- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -

Engagements financiers

Engagements donnés

Autres engagements donnés :	90 000
PRETS ACCORDES NON DECAISSES 90 000	
Total (1)	90 000

Au 31/12/2023, le montant des prêts accordés par le comité d'agrément mais non décaissés n'est pas comptabilisé mais figure parmi les engagements hors bilan.

Il s'élève au 31/12/2023 à un montant de 63 000€ de PTZ ICM pour 14 dossiers dont 12 dossiers ont également du PHCR BPI en complément du prêt d'honneur pour 27 000€.

Engagements reçus

Néant

Présentation des fonds associatifs

	FONDS ASSOCIATIFS	31/12/2023	31/12/2022
	FONDS SANS DROIT DE REPRISE		
10200000	FDS DOTATION DEPARTEMENT	45 734,71	45 734,71
10200100	FDS DOT.DISTRICT ST-LO	176 224,51	176 224,51
10200200	FDS DOT.DISTRICT TORIGNI	17 531,64	17 531,64
10200300	CTE COMMUNES CANISY	9 547,88	9 547,88
10200400	CTE COMMUNES BORDS VIRE	4 878,37	4 878,37
10200500	CTE COMMUNES MARIGNY	9 147,96	9 147,96
10200600	CTE COMMUNES DE L'ELLE	8 645,38	8 645,38
10200700	CTE COMMUNES L.HAYE PUIITS	6 938,74	6 938,74
10200800	CTE COMMUNES PAYS DAYE	3 786,08	3 786,08
10200900	CTE COMMUNES SEVE ET TAUTE	4 321,17	4 321,17
10201000	CTE COMMUNES LESSAY	8 130,87	8 130,87
10201050	CTE COMMUNES GAVRAY	6 130,72	6 130,72
10201060	CTE COMMUNES ST SAUVEUR LENDEL	7 081,26	7 081,26
10201100	CTE COMMUNES TESSY	7 137,66	7 137,66
10201150	CTE COMMUNES PERCY	7 556,90	7 556,90
10201160	CTE COMMUNES CERISY LA SALLE	8 086,22	8 086,22
10201170	CTE COMMUNES MONTMARTIN	15 397,92	15 397,92
10201180	CTE COMMUNES CARENTAN	9 603,36	9 603,36
10201200	PARC NATIONAL DES MARAIS	31 001,87	31 001,87
10201300	DATAR	30 489,80	30 489,80
10201400	EDF GDF		
10201500	CREAVENIR	22 867,35	22 867,35
10201700	BQUE POPULAIRE OUEST	9 146,94	9 146,94
10201900	SOCIETE GENERALE	762,25	762,25
10202000	FDS DOT.CTE COM 4 C COUT	68 947,88	43 947,88
10202100	CTE COMM.ST MALO LANDE	13 720,41	13 720,41
	TOTAL	532 817,85	507 817,85
	FONDS AVEC DROITS DE REPRISE		
10340000	CAISSE DEPOT (avec droits de reprise)	167 693,92	167 693,92
10341000	CONS,REG,SUBV,2001 (avec drt de rep)	45 734,70	45 734,70
10341100	DOT,NORMANDIE (avec drt de reprise)	107 000,00	68 000,00
	TOTAL	320 428,62	281 428,62
11000000	REPORT A NOUVEAU	-42 673,00	-25 897,00
	RESULTAT DE L'EXERCICE	18 121,17	-16 775,72
	TOTAL (I)	828 694,64	746 573,75

Autres informations

Contributions volontaires

Valorisation des contributions volontaires en 2023 :

Comptabilité de CMI	1 100
Bénévolat comités CMI, CA, et AG	47 575

La valorisation du bénévolat fait l'objet d'une estimation et a été quantifié grâce aux feuilles de présences remplies lors des différentes réunions.

La valorisation de ce bénévolat à un taux horaire moyen de 50€/heure.

Concernant la comptabilité de CMI, il a été rapproché le temps passé et le temps facturé avec une valorisation à 50€/heure.

Décomposition du compte de résultat par activité

	total 2023	Fonctionnement	Activités Prêts
PRODUITS			
-7060100 Cotisations adhérents	5 840	5 840	
-7060000 Prestation de services	64 370	64 370	
- 7410000 Subventions Comm.de Communes	19 500	19 500	
- 7910000 Transfert de charges	1 520	1 520	
-79162000 Indemnités et autres animations	3 288	3 288	
TOTAL	94 518	94 518	0
CHARGES			
-602220 Produits d'entretien			
-606110 Carburant	1 816	1 816	
-606400 Fournitures de bureau	239	239	
-611000 Sous traitance	4 740	4 740	
-613200 Locations immobilières	5 760	5 760	
-613300 Locations matériels info	603	603	
-613400 Locations véhicule	3 024	3 024	
-615000 Entretien véhicule	75	75	
-616000 Assurance	657	657	
- 622600 Honoraires administratifs	3 805	3 805	
-622700 Frais d'actes & contentieux	50		50
- 623000 Publicité	2 292	2 292	
- 6257500 Frs conseils & Assemblées	2 530	2 530	
- 6260000 Frais postaux & Télécom.	154	154	
- 627500 Frais bancaires	895	895	
- 6281100 Cotisations	6 622	6 622	
Autres achats & charges externes	33 262	33 212	50
- 633300 Formation continue	23	23	
Impôts & taxes	23	23	0
- 641000 Rémunération du personnel	31 706	31 706	
Salaires & traitements	31 706	31 706	0
Charges sociales	8 233	8 233	
Dotations aux amortissements	280	274	
Charges diverses de gestion	0	0	
RESULTAT	21 014	21 070	-50
- 7680000 Autres produits financiers	14		14
- 7866200 Rep. Prov. Depr. Immo. Fi	0		0
- 7670000 Produits nets cession VMP			0
PRODUITS FINANCIERS	14	0	14
- 6618000 Int. & Agios de decouvert	0	0	
- 6680000 Autres charges financ.	2 199		2 199
- 6866200 Dot.Prov.Immo.Financières	708		708
CHARGES FINANCIERES	2 907	0	2 907
RESULTAT FINANCIER	-2 893	0	-2 893
RESULTAT EXCEPTIONNEL	0	0	0
RESULTAT DE L'EXERCICE	18 121	21 070	-2 943

Répartition de la trésorerie

Au 31 12 2023, la trésorerie se décompose ainsi selon la méthode préférentielle préconisée par la Norme Initiative France :

Trésorerie	Montant au 31/12/2023
sur prêt	536 254,10
fonctionnement	49 222,54
Total	585 476,64