

Association INITIATIVE CHARENTE

Comptes annuels

Bilan au 31/12/2023

RUE DE SAINTES

16000 ANGOULEME

SIRET : 42788679100024

Sommaire

VOTRE ANNÉE EN RÉSUMÉ

Votre année en résumé association	1
-----------------------------------	---

ATTESTATION

Attestation avec conclusion favorable sans observation	2
--	---

COMPTES ANNUELS

Bilan Actif	3
Bilan Passif	4
Compte de résultat	5
Compte de résultat (Suite)	6
Annexe au bilan association	7
Règles et méthodes comptables	8
Etat des immobilisations	10
Etat des amortissements	11
Etat des créances	12
Etat des dettes	13
Variation des fonds propres 431-5	14
Etat des provisions et dépréciations	15
Contributions volontaires en nature	16
Engagements financiers	17
Charges à payer et produits à recevoir	18
Annexes complémentaires	19

Votre année
en résumé

INITIATIVE CHARENTE

en quelques chiffres

Clôture : 31/12/2023

TOTAL RESSOURCES
5 % Augmentation de 12 K€

228 K€

RESULTAT
-7 % des ressources

-17 K€

FONDS DE ROULEMENT

2 111 K€

BESOIN
EN FONDS DE ROULEMENT

K€

TRESORERIE

2 111 K€

FONDS PROPRES

3 403 K€

ENDETTEMENT FINANCIER NET

K€

CAPACITE
D'AUTOFINANCEMENT

11 K€

Attestation

Attestation

En notre qualité d'expert-comptable, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de 'l'association' INITIATIVE CHARENTE relatifs à la période du 01/01/2023 au 31/12/2023 qui se caractérisent par les données suivantes :

Total du bilan :	3 476 128 €
Produits d'exploitation :	228 326 €
Résultat net Comptable :	-16 857 €

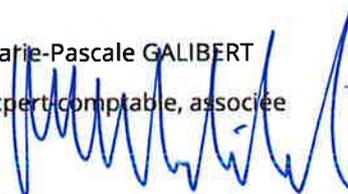
Nos diligences ont été réalisées conformément à la norme professionnelle du Conseil National de l'Ordre des Experts-comptables applicable à la mission de présentation de comptes qui ne constitue ni un audit ni un examen limité.

Sur la base de nos travaux, nous n'avons pas relevé d'éléments remettant en cause la cohérence et la vraisemblance des comptes annuels pris dans leur ensemble tels qu'ils sont joints à la présente attestation.

Fait à Angoulême

Le 18/03/2024

Marie-Pascale GALIBERT
Expert-comptable, associée



Comptes annuels

Bilan Actif

	Du 01/01/2023 au 31/12/2023			Au 31/12/2022
	Brut	Amort. Prov.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles	720	720		
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés				
Prêts	1 426 147	137 920	1 288 227	1 378 088
Autres immobilisations financières	3 164		3 164	
	TOTAL I	1 430 031	138 640	1 291 391
Comptes de liaison				
	II			
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et encours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés				
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	74 170		74 170	69 970
Valeurs mobilières de placement				
Instrument de trésorerie				
Disponibilités	2 110 567		2 110 567	2 061 304
Charges constatées d'avance				
	TOTAL III	2 184 737	2 184 737	2 131 274
Frais d'émission des emprunts				
Primes de remboursement des obligations				
Ecarts de conversion actif				
	IV			
	V			
	VI			
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)	3 614 768	138 640	3 476 128	3 509 362

Bilan Passif

	31/12/2023	31/12/2022
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	1 049 618	1 057 906
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	2 210 938	2 224 827
Ecarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres réserves		
Report à nouveau	158 810	142 123
Excédent ou déficit de l'exercice	-16 857	6 975
Situation nette	3 402 509	3 431 832
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions règlementées		
	TOTAL I	3 402 509
Comptes de liaison	II	3 431 832
FONDS REPORTES ET DEBIES		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
	TOTAL III	
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
	TOTAL IV	
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	10 070	7 010
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	63 549	70 520
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
	TOTAL V	73 619
Ecarts de conversion passif	VI	77 530
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)	3 476 128	3 509 362

Compte de résultat

	31/12/2023	31/12/2022
Produits d'exploitation		
Cotisations	70 040	74 536
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
- dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de services	175	
- dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	144 277	138 952
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels	13 634	3 000
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges		
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits	200	
	TOTAL I	228 326
		216 488
Charges d'exploitation		
Achats de marchandises		
Variation de stocks		
Autres achats et charges externes	169 620	144 426
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	215	329
Salaires et traitements	42 105	49 213
Charges sociales	15 185	16 714
Dotations aux amortissements et dépréciations		223
Dotations aux provisions		
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	6	15
	TOTAL II	227 131
		210 920
	RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	1 194
		5 568
Produits financiers		
Produits financiers de participations		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	19 067	9 961
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	5 746	7 179
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	TOTAL III	24 813
		17 140
Charges financières		
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions	33 490	6 972
Intérêts et charges assimilées	7 076	9 475
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	TOTAL IV	40 566
		16 447
	RESULTAT FINANCIER (III - IV)	-15 753
		693
	RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I - II + III - IV)	-14 559
		6 261

Compte de résultat (Suite)

	31/12/2023	31/12/2022
Produits exceptionnels		
Sur opérations de gestion	3 703	714
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
TOTAL V	3 703	714
Charges exceptionnelles		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		
TOTAL VI		
RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	3 703	714
Participations des salariés aux résultats	VII	6 001
Impôts sur les bénéfices	VIII	
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	256 841	234 342
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	273 699	227 367
EXCEDENT OU DEFICIT	-16 857	6 975
Contributions volontaires en nature		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat	48 666	32 400
TOTAL	48 666	32 400
Charges des contributions volontaires en nature		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole	48 666	32 400
TOTAL	48 666	32 400

ANNEXE

Annexe au bilan et au compte de résultat de l'exercice clos le 31/12/2023 dont le total du bilan avant répartition est de 3 476 128 Euros, présenté sous forme de liste, et dégageant un résultat de : -16 857 Euros.

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

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

PRESENTATION GENERALE

Activité de l'Association :

Notre association Initiative Charente est l'une des 206 plateformes associatives réparties sur tout le territoire métropolitain et outremerin 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.

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.

Concrètement, sur l'exercice 2023, notre plateforme a étudié 120 dossiers, présenté au Comité d'agrément 120 projets dont 120 ont été validés, puis 7 abandonnés, soit 113 financés.

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, la « promesse Initiative France ».

Règles et méthodes comptables

Annexe au bilan et au compte de résultat de l'exercice clos le 31/12/2023 dont le total du bilan avant répartition est de 3 476 128 Euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste et dégageant un résultat de -16 857 Euros.

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

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Les comptes annuels ont été établis conformément aux dispositions du Code de Commerce, du plan comptable général et du règlement ANC n°2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

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,

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.

Faits caractéristiques

Les prêts d'urgence accordés en 2020 suite à la crise sanitaire liée à la pandémie de covid-19 continuent d'être remboursés. Il y a eu une rupture conventionnelle en novembre 2023 avec l'assistante administrative, obligeant l'association à recourir à l'emploi intérimaire depuis le mois de mai 2023. En parallèle, la saisie comptable a été externalisée sur l'année.

Evénements significatifs postérieurs à compter de la clôture

Pas d'évènement significatif postérieur à la clôture.

Immobilisations incorporelles et corporelles

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition.

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

- Mobilier de bureau et informatique 3 ans

Participations, autres titres immobilisés, valeurs mobilières de placement

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires.

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

Créances

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

Les autres créances sont essentiellement composées du solde des subventions à recevoir. Elles sont détaillées en annexe complémentaire n°8.

Subventions d'investissement

Les subventions d'investissement octroyées à l'association sont enregistrées conformément à l'article 312-1 du règlement ANC n°2014-03, dans le compte 131000 "Subventions d'investissement", avec reprise au compte de résultat au rythme de l'amortissement des biens financés, dans le compte 777000.

Engagements de départ à la retraite

L'association n'a signé aucun accord particulier en matière d'engagement de retraite. Les engagements se limitent donc à l'indemnité conventionnelle de départ en retraite. Aucune provision pour charge n'a été comptabilisée au titre de cet exercice. Les engagements de retraite étant non significatifs, ils n'ont pas été valorisés.

Fonds dédiés et reportés

Les fonds dédiés sont des rubriques du passif qui enregistrent, à la clôture de l'exercice, la partie des ressources, affectées par des tiers financeurs à des projets définis, qui n'a pas pu encore être totalement utilisée conformément à l'engagement pris à leur égard.

Contributions volontaires en nature

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice a fait l'objet d'une estimation de 765 heures consacrées par les bénévoles à des comités d'agrément (contre 648 heures en 2022). La valorisation de ce bénévolat à un taux horaire moyen de 63.60€/ heure correspond à un montant de 48 666 € (contre 32 400€ en 2022). Le taux horaire utilisé l'année passé était de 50€, mais n'ayant pas été réévalué depuis longtemps, l'association a retenu cette année le taux horaire préconisé par le réseau Initiative France (tenant compte d'une réévaluation annuelle liée au SMIC).

Régime fiscal

L'entité est un organisme sans but lucratif non soumis aux impôts commerciaux au régime de droit commun. L'agrément fiscal prévu au 4 de l'article 238 bis du Code Général des Impôts (CGI) a été renouvelé par une décision du 28 juillet 2021 pour la période du 1er janvier 2022 au 31 décembre 2026.

Affectation des résultats

Les résultats de gestion des fonds de prêt sont affectés au prorata des apports par type de prêts et avec ou sans droit de reprise. Une information sur l'imputation de ces résultats sur les apports est présentée dans les annexes complémentaires 1 et 2 et 13. Le résultat de fonctionnement est affecté en report à nouveau.

Engagements financiers

Les prêts d'honneur accordés (par une décision du comité d'agrément avant la date de clôture) mais non débloqués à la clôture de l'exercice, figurent en engagement hors bilan.

Etat des immobilisations

CADRE A	Valeur brute en début d'exercice	Augmentations		
		Réévaluation de l'exercice	Acquisitions créances virements	
Frais d'établissement et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Autres postes d'immobilisations incorporelles				
TOTAL				
Terrains				
Constructions :				
- Sur sol propre				
- Sur sol d'autrui				
- Générales, agencements et aménagements constructions				
Installations :				
- Techniques, matériel et outillage				
- Générales, agencements et aménagements divers				
Matériel :				
- De transport				
- De bureau et informatique, mobilier	720			
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
TOTAL	720			
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres :				
- Participations				
- Titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières	1 488 263		665 500	
TOTAL	1 488 263		665 500	
TOTAL GENERAL	1 488 983		665 500	
CADRE B	Diminutions		Valeur brute des immos en fin d'exercice	Réévaluation légale ou éval. par mise en équival.
	Virement	Cession		Valeur d'origine des immos en fin d'exercice
Frais d'établissement et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Autres postes d'immobilisations incorporelles				
TOTAL				
Terrains				
Constructions :				
- Sur sol propre				
- Sur sol d'autrui				
- Gales, agencements et aménagements const.				
Installations :				
- Techniques, matériel et outillage				
- Gales, agencements et aménagements divers				
- De transport				
Matériel :				
- De bureau et informatique, mobilier			720	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
TOTAL			720	
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres :				
- Participations				
- Titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières	724 452		1 429 311	
TOTAL	724 452		1 429 311	
TOTAL GENERAL	724 452		1 430 031	

Etat des amortissements

CADRE A - Situations et mouvements de l'exercice	Montant au début de l'exercice	Augment.	Diminu.	Montant en fin d'exercice		
Frais d'établissement et développement						
Donations temporaires d'usufruit						
Autres postes d'immobilisations incorporelles						
TOTAL						
Terrains						
Constructions - Sur sol propre						
: - Sur sol d'autrui						
Installations générales, agencements et aménagements des constructions						
Installations techniques, matériel et outillage industriel						
Installations générales, agencements et aménagements divers						
Matériel de transport						
Matériel de bureau et informatique, mobilier	720			720		
Emballages récupérables et divers						
TOTAL	720			720		
TOTAL GENERAL	720			720		
CADRE B - Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires	Dotations		Reprises		Mouvement net des amort. à la fin de l'exercice	
	Différentiel de durée	Mode Amort. fiscal dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode Amort. fiscal dégressif	Amort. fiscal exceptionnel
Frais d'établissement et dvp.						
Donations temporaires d'usufruit						
Autres postes d'immo. incorp.						
TOTAL						
Terrains						
Constructions - Sur sol propre						
: - Sur sol d'autrui						
Inst. gales, agenc. et aménag. des construc.						
Inst. tech. mat. et outil. indus.						
Inst. gales, agenc. et aménag. divers						
Matériel de transport						
Mat. de bureau et info. mob.						
Emballages récup. et divers						
TOTAL						
Frais d'acq. de titres de particip.						
TOTAL GENERAL						
DOTATIONS NON VENTILEES	REPRISES NON VENTILEES		TOTAL GENERAL NON VENTILE			
CADRE C - Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices	Montant net au début de l'exercice	Augment.	Dot. exercice aux amort.	Montant net en fin d'exercice		
Frais d'émission d'emprunts à étaler						
Primes de remboursement des obligations						

Etat des créances

CREANCES	Montant brut	Liquidité de l'actif	
		Echéances à moins d'1 an	Echéances à plus d'1 an
De l'actif immobilisé			
Créances rattachées à des participations			
Prêts	1 426 147		1 426 147
Autres immobilisations financières	3 164		3 164
De l'actif circulant			
Clients et usagers douteux ou litigieux			
Clients, usagers et comptes rattachés			
Reçues sur legs ou donations			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée			
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers			
Confédération, fédération, union, associations affiliées			
Débiteurs divers	74 170	74 170	
Charges constatées d'avance			
	TOTAL	1 503 481	1 429 311

(1) Dont prêts accordés en cours d'exercice

(1) Dont remboursements obtenus en cours d'exercice

Commentaire

Etat des dettes

DETTES	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Echéances à moins d'1 an	Echéances à plus d'1 an	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires et assimilés				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit :				
- A 1 an max. à l'origine				
- A plus d'1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières diverses				
Fournisseurs et comptes rattachés				
Dettes des legs ou donations				
Personnel et comptes rattachés	2 588	2 588		
Sécurité sociale et autre organismes sociaux	3 089	3 089		
Impôts sur les bénéficiaires	4 360	4 360		
Taxe sur la valeur ajoutée				
Autres impôts, taxes et assimilés	33	33		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Confédération, fédération, union, associations affiliées				
Autres dettes	63 549	63 549		
Produits constatés d'avance				
	TOTAL	73 619	73 619	

(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice

(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice

Commentaire

Variation des fonds propres 431-5

VARIATION DES FONDS PROPRES	Montant en début d'exercice	Affectation du résultat	Augmentations	Diminutions ou consommations	Montant en fin d'exercice
Fonds propres sans droit de reprise	1 057 906	-8 288			1 049 618
Fonds propres avec droit de reprise	2 224 827	-1 424		12 465	2 210 938
Ecarts de réévaluation					
Réserves					
Report à nouveau	142 123	16 687			158 810
Excédent ou déficit de l'exercice	6 975	-6 975		16 857	-16 857
Situation nette	3 431 832			29 322	3 402 509
Dotations consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
TOTAL	3 431 832			29 322	3 402 509

Commentaire

Contributions volontaires en nature

	Répartition par nature de charge	
	31/12/2023	31/12/2022
	Débit	Débit
860 - Secours en nature (alimentaire, vestimentaires,...)		
	TOTAL	
861 - Mise a disposition gratuite de biens (locaux, matériel,...)		
	TOTAL	
862 - Prestation		
	TOTAL	
864 - Personnel bénévole		
Bénévolat et membre de comité d'agrément	48 666	32 400
	TOTAL	32 400
	TOTAL GENERAL	48 666
		32 400
	Répartition par nature de ressources	
	31/12/2023	31/12/2022
	Crédit	Crédit
870 - Dons en nature		
	TOTAL	
871 - Prestation en nature		
	TOTAL	
875 - Bénévolat		
Bénévolat et membre de comité d'agrément	48 666	32 400
	TOTAL	32 400
	TOTAL GENERAL	48 666
		32 400

Engagements financiers

ENGAGEMENTS DONNES :

Nature des engagements donnés	Montant en Euros
Effets escomptés non échus	
Aval et cautions	
Crédit-bail mobilier	
Crédit-bail immobilier	
Pensions, retraites et assimilés	
Autres engagements	251 500
TOTAL	251 500

Commentaires : Les engagements donnés portés sur le poste "autres engagements" sont détaillées sur l'annexe complémentaire numéro 4. Ils concernent des prêts accordés et non débloqués à la fin de l'exercice.

ENGAGEMENTS RECUS :

Nature des engagements reçus	Montant en Euros
Abandon de créances	
TOTAL	

Commentaires : néant

Charges à payer et produits à recevoir

Charge à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2023	31/12/2022
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	3 547	3 821
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	60 974	68 147
Instruments de trésorerie		
TOTAL	64 521	71 968

Commentaire

La composition des "autres dettes" est détaillées dans une annexe complémentaire.

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2023	31/12/2022
Créances clients, usagers et comptes rattachés		
Créances reçues par legs ou donations		
Autres	74 170	69 970
Valeurs mobilières de placement		
Instruments de trésorerie		
Disponibilités		
TOTAL	74 170	69 970

Commentaire

La composition des produits à recevoir est détaillée dans une annexe complémentaire.

Annexes complémentaires

Annexe 1 - Fonds associatifs sans droit de reprise

Annexe 2 - Fonds associatifs avec droit de reprise

Annexe 3 - Détail des cotisations / adhésions

Annexe 4 - Augmentation des immobilisations financières (prêts accordés)

Annexe 5 - Diminution des immobilisations financières par virement

Annexe 6 - Diminution des immobilisations financières - remboursements obtenus

Annexe 7 - Provisions et dépréciations inscrites au bilan

Annexe 8 - Détail des produits à recevoir

Annexe 9 - Détail des charges à payer

Annexe 10 - Répartition de la trésorerie

Annexe 11 - Honoraires du commissaire aux comptes

Annexe 12 - Compte de résultat ventilé

Annexe 13 - Suivi de l'imputation des résultats et ventilation par nature

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

1 - FONDS ASSOCIATIFS SANS DROIT DE REPRISE

La provenance des apports sans droit de reprise accordés par les collectivités publiques et autres structures à Initiative Charente se décompose comme suit :

1 049 618,37 €

EUROPE - KONVER II :

FONDS CREATION

2002	78 603,37 € Apport brut
2008	-586,49 € Imputation des résultats
2020	-7 769,37 € Imputation des résultats
2021	-460,80 € Imputation des résultats
2022	-546,72 € Imputation des résultats
2023	-1 129,83 € Imputation des résultats
Total	68 110,17 €

Comité Interministériel pour l'aménagement et le développement du territoire :

FONDS CREATION

1998	30 489,80 € Apport brut
2008	-227,50 € Imputation des résultats
2020	-3 013,69 € Imputation des résultats
2021	-178,74 € Imputation des résultats
2022	-212,07 € Imputation des résultats
2023	-438,25 € Imputation des résultats
Total	26 419,55 €

Conseil Régional :

FONDS CREATION

1997	45 734,71 € Apport brut
1998	30 489,80 € Apport brut
1999	45 734,71 € Apport brut
2000	45 734,71 € Apport brut
2008	-1 251,22 € Imputation des résultats
2020	-16 575,32 € Imputation des résultats
2021	-983,08 € Imputation des résultats
2022	-1 166,37 € Imputation des résultats
2023	-2 410,40 € Imputation des résultats
Total	145 307,54 €

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

Conseil Général - Département :

CG - Ouest Charente

	FONDS OUEST CHARENTE
2012	18 139,00 € Apport brut
2013	14 229,00 € Apport brut
2014	7 819,50 € Apport brut
2015	3 909,50 € Apport brut
	<hr/>
	44 097,00 €
2020	-3 579,02 € Imputation des résultats
2021	638,88 € Imputation des résultats
2023	-58,20 € Imputation des résultats
2023	-41 098,66 € Transfert des fonds
	0,00 €

CG - Sud Charente

	FONDS SUD CHARENTE
2009	8 421,00 € Apport brut
2010	6 120,00 € Apport brut
2011	4 080,00 € Apport brut
2012	1 020,00 € Apport brut
	<hr/>
	19 641,00 €
2020	-2 956,87 € Imputation des résultats
2022	-19,60 € Imputation des résultats
2023	0,00 € Imputation des résultats
	16 664,53 €

CG - Création

	FONDS CREATION
1997	12 862,12 € Apport brut
2008	-11 550,58 € Imputation des résultats
2020	-130,61 € Imputation des résultats
2021	-7,75 € Imputation des résultats
2022	-9,19 € Imputation des résultats
2023	-18,99 € Imputation des résultats
	1 145,00 €

CG - Reprise

	FONDS REPRISE
1997	139 586,90 € Apport brut
2005	150 000,00 € Apport brut
2009	100 000,00 € Apport brut
2010	50 000,00 € Apport brut
2012	70 000,00 € Apport brut
	<hr/>
	509 586,90 €
2020	-18 533,80 € Imputation des résultats
2021	-77,93 € Imputation des résultats
2023	-1 997,24 € Imputation des résultats
	488 977,93 €

Total CG

506 787,45 €

Par courrier en date du 13/02/2008 le Conseil Général a autorisé l'association a réaffecté une partie des sommes versées sur le fonds création au fonds reprise soit 150 000 €.

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

Entreprise privée - Fondation Agir CRCA :

	FONDS REPRISE
2007	30 000,00 € Apport brut
2008	-2 082,62 € Imputation des résultats
2020	-1 015,36 € Imputation des résultats
2021	-4,27 € Imputation des résultats
2022	0,00 € Imputation des résultats
2023	-109,42 € Imputation des résultats
Total	26 788,33 €

Collectivités publiques**Syndicat Mixte :**

	FONDS CREATION
1997	30 489,80 € Apport brut
1998	30 489,80 € Apport brut
1999	30 489,80 € Apport brut
2000	30 489,80 € Apport brut
2008	-909,98 € Imputation des résultats
2020	-12 054,79 € Imputation des résultats
2021	-714,97 € Imputation des résultats
2022	-848,27 € Imputation des résultats
2023	-1 753,02 € Imputation des résultats
Total	105 678,17 €

Chambre de Commerce et d'Industrie d'Angoulême :

	FONDS CREATION
1998	15 244,90 € Apport brut
2008	-113,75 € Imputation des résultats
2020	-1 506,83 € Imputation des résultats
2021	-89,37 € Imputation des résultats
2022	-106,03 € Imputation des résultats
2023	-219,12 € Imputation des résultats
Total	13 209,80 €
	118 887,97 €

Pays Ouest Charente :

	FONDS OUEST CHARENTE
2012	31 278,00 € Apport brut
2013	23 458,00 € Apport brut
2014	15 639,00 € Apport brut
2015	7 819,00 € Apport brut
2020	-6 346,42 € Imputation des résultats
2021	1 132,89 € Imputation des résultats
2022	0,00 € Imputation des résultats
2023	-103,20 € Imputation des résultats
2023	-72 877,27 € Transfert des fonds
Total	0,00 €

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

Communautés de Communes Sud Charente :

FONDS

2009 : abondement fonds Sud Charente

Cdc 3B SC	10 094,00 € Apport brut
Cdc Chalais	1 588,00 € Apport brut
Cdc Montmorélien	1 846,00 € Apport brut
Cdc Pays Aubeterre	1 145,00 € Apport brut

2010 : abondement fonds Sud Charente

Cdc 3B SC	6 864,00 € Apport brut
Cdc Chalais	1 157,00 € Apport brut
Cdc Montmorélien	1 345,00 € Apport brut
Cdc Pays Aubeterre	834,00 € Apport brut

2011 : abondement fonds Sud Charente

Cdc 3B SC	4 576,00 € Apport brut
Cdc Chalais	771,00 € Apport brut
Cdc Montmorélien	897,00 € Apport brut
Cdc Pays Aubeterre	556,00 € Apport brut

2012 : abondement fonds Sud Charente

Cdc 4B SC	1 144,00 € Apport brut
Cdc Chalais	193,00 € Apport brut
Cdc Montmorélien	224,00 € Apport brut
Cdc Pays Aubeterre	139,00 € Apport brut

2013 : abondement fonds Sud Charente

Cdc 4B SC	1 144,00 € Apport brut
Cdc Chalais	173,00 € Apport brut
Cdc Montmorélien	224,00 € Apport brut

2014 : abondement fonds Sud Charente

Cdc 4B SC	1 144,00 € Apport brut
-----------	------------------------

2015 : abondement fonds Sud Charente

Cdc 4B SC	1 144,00 € Apport brut
-----------	------------------------

2016 : abondement fonds Sud Charente

Cdc 4B SC	1 144,00 € Apport brut
-----------	------------------------

2018 : abondement fonds Sud Charente

Cdc 4B SC	1 144,00 € Apport brut
2020	-5 945,05 € Imputation des résultats
2022	-39,42 € Imputation des résultats
2023	0,00 € Imputation des résultats

Total	33 505,53 €
--------------	--------------------

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

Etablissement financier - Société Générale

	FONDS SUD CHARENTE
2014	3 000,00 € Apport brut
2020	-451,64 € Imputation des résultats
2022	-3,00 € Imputation des résultats
2023	0,00 € Imputation des résultats
Total	2 545,36 €

Entreprises publiques :**Sous Traitance 16 :**

	FONDS CREATION
1998	1 524,49 € Apport brut
2008	-11,37 € Imputation des résultats
2020	-150,06 € Imputation des résultats
2021	-8,90 € Imputation des résultats
2022	-10,56 € Imputation des résultats
2023	-21,82 € Imputation des résultats
Total	1 321,79 €

MAB MUTUELLE :

	FONDS CREATION
2017	1 500,00 € Apport brut
2020	-150,00 € Imputation des résultats
2021	-8,90 € Imputation des résultats
2022	-10,56 € Imputation des résultats
2023	-21,82 € Imputation des résultats
Total	1 308,73 €
	2 630,51 €

Chambre de Commerce et d'industrie de Cognac :

	FONDS OUEST CHARENTE
2013	5 000,00 € Apport brut
2020	-405,81 € Imputation des résultats
2021	72,44 € Imputation des résultats
2023	-6,60 € Imputation des résultats
2023	-4 660,03 € Transfert des fonds
Total	0,00 €

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

Le Conseil d'Administration du 19/09/2023 a validé les conventions d'exécution des fonds pour le Grand Cognac et la CDC du Rouillacais du fait du transfert de fonds voté le 21/09/2023 par le PETR Ouest Charente Pays du Cognac. Le montant des crédits réaffecté au dispositif Prêt d'honneur Création / reprise de Grand Cognac correspond aux crédits disponibles sur les comptes de l'association, répartis au prorata de la population (référence INSEE population totale au 1er janvier 2019) entre le Grand Cognac (69 262 habitants) et la communauté de communes du Rouillacais (9 985 habitants).

Fonds GRAND COGNAC

Constitution en 2023 du transfert des fonds OUEST CHARENTE

CG - Ouest Charente	35 920,30 €
Pays Ouest Charente :	63 694,84 €
Chambre de Commerce et d'industrie de Cognac :	4 072,87 €
	103 688,01 €

Fonds CDC ROUILLACAIS

Constitution en 2023 du transfert des fonds OUEST CHARENTE

CG - Ouest Charente	5 178,37 €
Pays Ouest Charente :	9 182,42 €
Chambre de Commerce et d'industrie de Cognac :	587,16 €
	14 947,95 €

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

Caisse des dépôts et Consignation :

FONDS CREATION

1999	42 891,18 € Apport brut
2000	42 891,18 € Apport brut
2001	42 891,18 € Apport brut
2008	-1 706,21 € Imputation des résultats
2020	-12 644,13 € Imputation des résultats
2021	-749,92 € Imputation des résultats
2022	-889,74 € Imputation des résultats
2023	-1 838,72 € Imputation des résultats
Total	110 844,81 €

FONDS REPRISE

1999	33 333,33 € Apport brut
2000	33 333,33 € Apport brut
2001	33 333,33 € Apport brut
2010	20 000,00 € Apport brut < REPRISE
2011	20 000,00 € Apport brut < REPRISE
2013	24 000,00 € Apport brut < REPRISE
2018	20 000,00 € Apport brut < REPRISE
2020	-6 692,13 € Imputation des résultats < REPRISE
2021	-28,14 € Imputation des résultats < REPRISE
2023	-721,16 € Imputation des résultats < REPRISE
Total	176 558,57 €

Total CDC : **467 202,68 €**

Par convention du 28/03/2008 la CDC autorise à réaffecter partiellement une partie des sommes versées au fonds "création" vers le fonds "reprise" pour 100 000 €.

Communauté d'Agglomération du Grand Angoulême

FONDS CROISSANCE

2015	192 000,00 € Apport brut
2016	342 000,00 € Apport brut
2017	339 000,00 € Apport brut
2018	339 000,00 € Apport brut
2020	-45 841,24 € Imputation des résultats
2021	8 770,26 € Imputation des résultats
2022	-24 033,40 € Imputation des résultats
2023	2 471,13 € Imputation des résultats
Total	1 153 366,75 €

Un avenant au contrat d'apport en date du 19/11/2020 (avenant n°2) a validé le transfert de 650 000 € sur le fonds dédié aux prêts d'honneur d'urgence (Grand Angoulême).

Par avenant n° 3 (fin 2021) il a été décidé de réaffecter les 184 500 € disponibles pour le fonds d'urgence au fonds prêt d'honneur croissance.

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

2 - FONDS ASSOCIATIFS AVEC DROIT DE REPRISE

La provenance des apports avec droit de reprise accordés par les collectivités publiques et autres structures à Initiative Charente se décompose comme suit :

2 210 937,97 €

Caisse des dépôts et Consignation :

FONDS CROISSANCE

2015	100 000,00 € Apport brut
2020	-3 782,28 € Imputation des résultats
2021	723,62 € Imputation des résultats
2022	-1 982,95 € Imputation des résultats
2023	203,89 € Imputation des résultats
Total	95 162,28 €

FONDS OUEST CHARENTE

2012	5 000,00 € Apport brut
2020	-405,81 € Imputation des résultats
2021	72,44 € Imputation des résultats
2023	-6,60 € Imputation des résultats
2023	-4 660,03 € Transfert des fonds
Total	0,00 €

Le Conseil d'Administration du 19/09/2023 a validé les conventions d'exécution des fonds pour le Grand Cognac et la CDC du Rouillacais du fait du transfert de fonds voté le 21/09/2023 par le PETR Ouest Charente Pays du Cognac. La ventilation entre le Grand cognac et la CDC Rouillacais tient compte de la même méthode que celle utilisée pour les fonds sans droits de reprise.

FONDS GRAND COGNAC

2023	4 072,87 €
Total	4 072,87 €

Fonds CDC ROUILLACAIS

2023	587,16 €
Total	587,16 €

FONDS HAUTE CHARENTE

1999	15 244,91 € Apport brut
2002	30 489,80 € Apport brut
2009	5 000,00 € Apport brut (fusion au 17/12/2009)
Total	50 734,71 €

FONDS SUD CHARENTE

2010	5 000,00 € Apport brut
2020	-752,73 € Imputation des résultats
2022	-4,99 € Imputation des résultats
Total	4 242,28 €

FONDS CL - CONFOLENTAIS

2009	12 500,00 € Apport brut (fusion au 17/12/2009)
Total	12 500,00 €

FONDS HORTE ET TARDOIRE

2009	12 500,00 € Apport brut (fusion au 17/12/2009)
Total	12 500,00 €

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

Collectivités publiques :

FONDS HAUTE CHARENTE

2009	176 774,30 € Apport brut (fusion au 17/12/2009)
2010	-3 288,57 € Subvention
2011	-8 589,99 € Subvention
2012	-7 588,63 € Subvention
2013	-7 872,29 € Subvention
2014	-7 922,88 € Subvention
2015	-6 729,68 € Subvention
2016	-5 621,44 € Subvention
2017	-7 710,40 € Subvention
2018	-5 147,97 € Subvention
2019	-8 067,00 € Subvention
2020	3 245,90 € Imputation des résultats
2020	-11 533,76 € Subvention
2021	268,28 € Imputation des résultats
2021	-8 325,64 € Subvention
2022	-18,60 € Imputation des résultats
2022	-8 257,05 € Subvention
2023	-81,56 € Imputation des résultats
2023	-9 297,66 € Subvention
Total	74 235,36 €

FONDS CL - CONFOLENTAIS

2009	48 115,92 € Apport brut (fusion au 17/12/2009)
2017	-3 373,12 € Subvention
2018	-1 286,99 € Subvention
2019	Subvention
2020	-4 105,24 € Subvention
2021	-2 963,36 € Subvention
2022	-2 938,95 € Subvention
2022	-3 309,34 € Subvention
Total	30 138,92 €

FONDS HORTE ET TARDOIRE

2009	47 077,04 € Apport brut (fusion au 17/12/2009)
2020	57,08 € Imputation des résultats
Total	47 134,12 €

Total 151 508,40 €

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

Etablissements financiers :

Caisse d'Epargne Aquitaine Poitou-Charentes

FONDS SUD CHARENTE

2013	3 500,00 € Apport brut
2020	-526,91 € Imputation des résultats
2022	-3,49 € Imputation des résultats
Total	2 969,60 €

FONDS CREATION

2012	3 500,00 € Apport brut
2020	-348,55 € Imputation des résultats
2021	-20,67 € Imputation des résultats
2022	-24,53 € Imputation des résultats
2023	-50,69 € Imputation des résultats
Total	3 055,56 €

FONDS REPRISE

2010	2 300,00 € Apport brut
2011	3 500,00 € Imputation des résultats
2020	-210,95 € Imputation des résultats
2021	-0,89 € Imputation des résultats
2023	-22,73 € Imputation des résultats
Total	5 565,43 €

Banque Populaire Centre Atlantique fonds reprise

FONDS REPRISE

2009	10 000,00 € Apport brut
2010	10 000,00 € Apport brut
2011	10 000,00 € Apport brut
2016	-28 671,61 € Remboursement des apports
2016	35 000,00 € Apport brut
2020	-1 321,27 € Apport brut
2021	-5,56 € Imputation des résultats
2023	-142,38 € Imputation des résultats
2023	-1 063,49 € Solde écart de fonds
2023	-33 795,69 € Remboursement des apports
2023	35 000,00 € Apport brut
Total	35 000,00 €

Total **46 590,59 €**

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

Communauté d'Agglomération du Grand Cognac :

FONDS CROISSANCE

2019	25 000,00 € Apport brut
2020	90 000,00 € Apport brut
2022	-30,90 € Imputation des résultats
Total	114 969,10 €

Chambre de Commerce et d'Industrie d'Angoulême

FONDS CREATION

2012	50 000,00 € Apport brut
2019	-4 090,74 € Imputation des résultats
2020	-4 571,91 € Imputation des résultats
2021	-271,16 € Imputation des résultats
2022	-321,72 € Imputation des résultats
2023	-664,85 € Imputation des résultats
Total	40 079,62 €

2012	150 000,00 € Apport brut
2019	-4 677,98 € Imputation des résultats
2020	-5 285,40 € Imputation des résultats
2021	-22,22 € Imputation des résultats
2023	-569,57 € Imputation des résultats
Total	139 444,83 €

Total **179 524,45 €**

Conseil Régional Nouvelle Aquitaine

FONDS CREATION / REPRISE

2017	100 000,00 € Apport brut
2021	-2 224,00 € Imputation des résultats
Total	97 776,00 €

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

3 - DETAIL DES COTISATIONS / ADHESIONS ET DONS

La provenance des dons se décompose comme suit :	11 730,00 €
CAISSE D'EPARGNE	2 000,00 €
SNC DUGUET TEXIER	120,00 €
SAS RENAISSANCE	120,00 €
7-SHAPES	120,00 €
ADL	150,00 €
ANGIELISA	120,00 €
ATELIER CAHUETTE	200,00 €
ATELIER MENUISERIE	200,00 €
BOUDOIR DE SISSI	120,00 €
CHRISTOPHE BEAUNE	200,00 €
DLAND	150,00 €
ENJEU RECRUTEMENT	120,00 €
EURL LES FOUS DE LA BOULANGE	150,00 €
EURL SGALL	200,00 €
EURL STI 16	150,00 €
HAVEL BEATRICE	150,00 €
JF DEVELOPPEMENT	120,00 €
JHIC	500,00 €
LILLAUD CHRISTELLE / pygma creation	150,00 €
MAURIN FREDERIC	150,00 €
MBA	3 000,00 €
NUHAIN SANDRINE /ARCHOS	120,00 €
PINGOUINS ESPACE	120,00 €
POINET HERVE	120,00 €
SARL AMBRE	200,00 €
SAS BOULANGERIE PATISSERIE MENESPLIER	120,00 €
SARL NATIMC2A	120,00 €
SAS LOUIGRID ACTION	120,00 €
SAS REAL	500,00 €
SAS TETAUD LAURINE	200,00 €
SASU LA THIEUSINE DES DROLES	500,00 €
SNC LOLA	120,00 €
STEPHANE VALLADE	150,00 €
CHEZELLE	150,00 €
CLELISE	1 000,00 €

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

La provenance des cotisations se décompose comme suit :	70 040,00 €
COLLEGE ENTREPRISES	
IN EXTENSO	120,00 €
BK-ART BELLEVUE IMMO	120,00 €
CAPS AQUITAINE	150,00 €
SAS KAIROS	150,00 €
MBA	400,00 €
SELARL JURICA	500,00 €
TOTAL	1 440,00 €
COLLEGE ENTREPRENEURS INITIATIVE	
LEVEL 1	120,00 €
QUERCIA PIZZA	150,00 €
PHILD'EVE	120,00 €
VIEUX LOGIS	120,00 €
KMJ HABITAT	200,00 €
SARL LA GUILDE MOBILE	120,00 €
EURL TG2S	120,00 €
MAISON MAURICE	120,00 €
FINANCIERE DU MAINE	150,00 €
LILOSIMAGES	120,00 €
SAS BESSON	120,00 €
EIRL TARDIT GUILLAUME	120,00 €
TAXI MALAURI	150,00 €
QUEHEN-REMY	120,00 €
A3P	200,00 €
TEKMOTO	120,00 €
EIRL TARDIT JP	120,00 €
SARL TLT CONSEILATIONS	120,00 €
ESOPE	200,00 €
CHARENTE RH	150,00 €
CRESCEN2O	200,00 €
SARL ABCISSE INTERIM	120,00 €
SAS CAMAELLE	150,00 €
JN BOIS ENERGIE	120,00 €
DECLIC BOIS	1 000,00 €
SARL SPORTIFIT	120,00 €
IMS/ INDUSTRIE MAINTIEN ANCE	200,00 €
SARL BULLE DE DOUCEUR	120,00 €
ABCIIIS	200,00 €
SOCIETE NOUV	120,00 €
H2CARE	750,00 €
	5 860,00 €

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

PERSONNES QUALIFIEES

DEMONT Jean-Michel	120,00 €
GOUJET Philippe	120,00 €
TOTAL	240,00 €

OPERATEURS

CCI CHARENTE	3 000,00 €
CHAMBRE DES METIERS	3 000,00 €
ORDRE DES EXPERTS COMPTABLES	1 000,00 €
TOTAL	7 000,00 €

ETABLISSEMENTS FINANCIERS

BPACA	2 500,00 €
CACP	2 500,00 €
CREDIT MUTUEL DU SUD OUEST	2 500,00 €
TOTAL	7 500,00 €

COLLECTIVITES PUBLIQUES

COMMUNAUTE D'AGGLOMERATION DU GRAND ANGOULEME	34 000,00 €
COMMUNAUTE D'AGGLOMERATION DU GRAND COGNAC < CROISSANCE	3 000,00 €
COMMUNAUTE D'AGGLOMERATION DU GRAND COGNAC	4 370,00 €
COMMUNE DE COMMUNE DU ROUILLACAI	630,00 €
CHARENTE LIMOUSINE	2 000,00 €
LA ROCHEFOUCAULT	2 000,00 €
CDC TUDE ET DRONNE	654,00 €
CDC DES 4B	1 346,00 €
TOTAL	48 000,00 €

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

4 - AUGMENTATION DES IMMOBILISATIONS FINANCIERES (PRETS ACCORDES)

	<i>Nombre</i>	<i>Montant</i>
PRÊTS DEBLOQUES SUR 2023	92	665 500,00 €
PRÊTS CREATION	33	205 000,00 €
PRÊTS CROISSANCE	1	25 000,00 €
PRÊTS REPRISE	28	278 000,00 €
PRÊTS NA	2	28 000,00 €
PRÊTS CROISSANCE AGGLOMERATION DU GRANDANGOULEME		
PRÊTS SUD CHARENTE	9	25 000,00 €
PRÊTS CHARENTE LIMOUSINE	4	15 000,00 €
PRÊTS LA ROCHEFOUCAULD PORTE DU PERIGORD	3	13 000,00 €
PRÊTS OUEST CHARENTE	9	36 500,00 €
PRÊTS CROISSANCE GRAND COGNAC	3	40 000,00 €
	<i>Nombre</i>	<i>Montant</i>
PRÊTS ACCORDES EN COURS D'EXERCICE ET NON DEBLOQUES AU 31/12/2023	34	251 500,00 €
PRÊTS CREATION	12	84 500,00 €
PRÊTS REPRISE	8	55 500,00 €
PRÊTS CROISSANCE AGGLOMERATION DU GRANDANGOULEME	2	60 000,00 €
PRÊTS CHARENTE LIMOUSINE	4	17 500,00 €
PRÊTS LA ROCHEFOUCAULD PORTE DU PERIGORD	5	15 000,00 €
PRÊTS OUEST CHARENTE	2	7 000,00 €
PRÊTS CROISSANCE GRAND COGNAC	1	12 000,00 €

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

5 - DIMINUTION DES IMMOBILISATIONS FINANCIERES PAR VIREMENT DE POSTE A POSTE

La diminution des immobilisations financières par virement correspond à la charge irrécouvrable sur les prêts ou aux trop payés encaissés sur les prêts pour un montant global de :

	7 075,80 €
CHAUVIN Stéphane	615,40 €
LIEBECQ Sylvain	389,20 €
PAPON Sandrine	1 973,80 €
MERLE Jérôme	600,00 €
POULMARCH Killiam	917,40 €
Total des pertes sur le Fonds Création	4 495,80 €
MAPACK Alix	1 332,00 €
HAVEL Béatrice	1 248,00 €
Total des pertes sur le Fonds Reprise	2 580,00 €

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

6 - DIMINUTION DES IMMOBILISATIONS FINANCIERES - REMBOURSEMENTS OBTENUS

PRÊTS CREATION	180 614,30 €
PRÊTS REPRISE	238 864,99 €
PRÊTS CROISSANCE GRAND ANGOULEME	108 223,44 €
PRÊTS NA	13 052,00 €
PRÊTS OUEST CHARENTE	23 633,84 €
PRÊTS SUD CHARENTE	9 699,00 €
PRÊTS CHARENTE LIMOUSINE	11 864,90 €
PRÊTS LA ROCHEFOUCAULD PORTE DU PERIGORD	8 557,00 €
PRÊT URGENCE CHARENTE LIMOUSINE	7 211,00 €
PRÊT URGENCE GRAND ANGOULÊME	96 653,40 €
PRÊT URGENCE GRAND COGNAC	13 448,00 €
PRÊT CROISSANCE GAND COGNAC	5 554,50 €
	717 376,37 €

7 - PROVISIONS ET DEPRECIATIONS INSCRITES AU BILAN

PRÊTS CREATION

	NOMS	MONTANTS	BPI		PROVISION N-1	PROVISION N		REPRISE 786 MONTANT	DOTATION 686 MONTANT	PERTE MONTANT
			%	MONTANT		%	MONTANT			
185	GRANDRU Mathieu	4 145,00			4 695,00	100%	4 145,00	550,00		
325	DAVID Christophe	23 848,00			23 848,00	100%	23 848,00			
335	VICAIRE Aurélie	2 516,40			2 516,40	100%	2 516,40			
342	MISTRETTA Romain	15 691,50			4 707,45	100%	15 691,50		10 984,05	
356	MANDON Vincent	1 416,10			1 416,10	100%	1 416,10			
392	DOUSSET Marc-Olivier	4 309,00			4 309,00	100%	4 309,00			
403	CHAUVIN Stéphane	2 896,00	70%	2 280,60	773,78			773,78		615,40
437	LIEBECQ Sylvain	389,20								389,20
	MOUFID El Modhi	1 863,00	70%	1 304,10		75%	419,18		419,18	
472	PAPON Sandrine	1 973,80								1 973,80
	LAVILLE Benoist	2 916,00	70%	2 041,20		75%	656,10		656,10	
416	GROS ALINE	7 792,00			2 337,60	100%	7 792,00		5 454,40	
438	MERLE Jérôme	600,00			600,00			600,00		600,00
462	LAALMI Yassine	6 864,00	70%	4 804,80		100%	2 059,20		2 059,20	
445	POULMARCH Killiam	917,40			917,40			917,40		917,40
		78 137,40		10 430,70	46 120,73		62 852,48	2 841,18	19 572,93	4 495,80

PRÊTS NA

	NOMS	MONTANTS	BPI		PROVISION N-1	PROVISION N		REPRISE 786 MONTANT	DOTATION 686 MONTANT	PERTE MONTANT
			%	MONTANT		%	MONTANT			
		0,00		0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	-

PRÊTS REPRISE

	NOMS	MONTANTS	BPI		PROVISION N-1	PROVISION N		REPRISE 786 MONTANT	DOTATION 686 MONTANT	PERTE MONTANT
			%	MONTANT		%	MONTANT			
284	BOURNISIEN Patrick	6950,00	50%	3475,00		75%	2 606,25		2 606,25	
	MAPACK Alix	1332,00								1 332,00
252	CHERANZAC Samuel	1875,00	50%	937,50		100%	937,50		937,50	
262	THIEULIN Alexandra	2224,00	50%	1112,00		100%	1 112,00		1 112,00	
277	HAVEL Béatrice	1248,00								1 248,00
234	CANIVET Etienne	12484,44	50%	6242,22		100%	6 242,22		6 242,22	
		26113,44		11766,72	0,00		10 897,97		10 897,97	2 580,00

PRÊTS CHARENTE LIMOUSINE

	NOMS	MONTANTS	BPI		PROVISION N-1	PROVISION N		REPRISE 786 MONTANT	DOTATION 686 MONTANT	PERTE MONTANT
			%	MONTANT		%	MONTANT			
	RIBREAU Florian	1380,00	70%	966,00		50%	207,00		207,00	
		1380,00		966,00	0,00		207,00		207,00	

PRÊTS CROISSANCE

	NOMS	MONTANTS	BPI		PROVISION N-1	PROVISION N		REPRISE 786 MONTANT	DOTATION 686 MONTANT	PERTE MONTANT
			%	MONTANT		%	MONTANT			
3	DELANDE Christophe	6 841,36			9 295,80	100%	6 841,36	2 454,44		
6	BOURIAU Jean-Luc	37 999,00			37 999,00	100%	37 999,00			
	LYOEN Dominique	2 974,00				75%	2 230,50		2 230,50	
13	GAZDA Vincent	16 310,00			16 760,00	100%	16 310,00	450,00		
		64 124,36			64 054,80		63 380,86	2 904,44	2 230,50	

PRÊTS LA ROCHEFOUCAULD PORTE DU PERIGORD

	NOMS	MONTANTS	BPI		PROVISION N-1	PROVISION N		REPRISE 786 MONTANT	DOTATION 686 MONTANT	PERTE MONTANT
			%	MONTANT		%	MONTANT			

PRÊTS SUD CHARENTE

	NOMS	MONTANTS	BPI		PROVISION N-1	PROVISION N		REPRISE 786 MONTANT	DOTATION 686 MONTANT	PERTE MONTANT
			%	MONTANT		%	MONTANT			

PRÊTS OUEST CHARENTE - GRAND COGNAC

	NOMS	MONTANTS	BPI		PROVISION N-1	PROVISION N		REPRISE 786 MONTANT	DOTATION 686 MONTANT	PERTE MONTANT
			%	MONTANT		%	MONTANT			
	COQUEMA Arnaud	776,00				75%	582,00		582,00	
		776,00					582,00		582,00	

Provision N-1 110 175,53 Provision N 137 920,31 Reprise 5 745,62 Dotation 33 490,40 Perte 7 075,80

Les règles de calcul des provisions appliquées depuis 2020 au sein de l'Association sont les suivantes :

- entre 4 et 6 impayés, provision de 50% de la créance totale nette de garantie ;
- plus de 6 impayés, provision de 75% de la créance totale nette de garantie ;
- en procédure collective (RJ, LJ), provision de 100% de la créance totale nette de garantie.

Le passage en perte d'un prêt est appliqué dès que l'irrecouvrabilité est certaine, que les impayés datent de plus de 5 ans ou que la perte est validée par les instances.

Ces règles de dépréciation ne sont pas appliquées pour les prêts d'urgence.

34 820,58

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

8 - DETAIL DES PRODUITS A RECEVOIR

SUBVENTION FONCTIONNEMENT CCI CHARENTE - 2023	25 000,00 €
PH AGRI INITIATIVE PERIGORD - 2023	5 200,00 €
BPI PH Création Reprise - solde PH 2023	6 100,00 €
SUBVENTION REGIONAL NOUVELLE AQUITAINE - solde 2023	31 000,00 €
BANQUE POPULAIRE - cotisation 2023	2 500,00 €
GRAND COGNAC - cotisation 2023	4 370,00 €
TOTAL DES PRODUITS A RECEVOIR - FONCTIONNEMENT :	74 170,00 €

INEXTENSO

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

9 - CHARGES A PAYER

AUTRES DETTES

CHAMBRE DE COMMERCE ET D'INDUSTRIE DE LA CHARENTE au titre de la mise à disposition de personnel	41 345,88 €
CHAMBRE DE COMMERCE ET D'INDUSTRIE DE LA CHARENTE au titre de la mise à disposition de moyens logistiques	7 296,00 €
ABSCISSE INTERIM prestation de décembre	2 134,08 €
COMMISSAIRES AUX COMPTES	3 877,20 €
INEXTENSO - révision sur le 4ème trimestre	762,00 €
INEXTENSO - saisie comptable de juillet à décembre	5 400,00 €
AGENCE HEY cartes de visite	158,37 €
TOTAL	60 973,53 €

INEXTENSO

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

10 - REPARTITION DE LA TRESORERIE

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

	Solde 2023	Solde 2022
	2 110 567	2 061 304
<u>Trésorerie sur prêts</u>		
CE - COMPTE CREATION	26 323	3 124
CE - LIVRET A CREATION	3 252	26 854
CE - CSL ASSOCIATIS CREATION	191 931	234 169
CA - CROISSANCE	142 134	59 269
CA - OUEST CHARENTE	18 454	31 521
BP - SUD CHARENTE	1 197	3 876
LIVRET SUD CHARENTE	30 380	40 809
CA - COMPTE REPRISE	53 398	37 980
CA - CSL CROISSANCE	304 062	300 432
CA - CSL OUEST CHARENTE	42 361	41 855
CA - LIVRET REPRISE	205 325	260 154
CA - CROISSANCE CPT EP. ASSO 22-29	225 199	221 000
CA - REPRISE CPT EP. ASSO 22-29	174 758	171 500
CA - TERRITOIRES HC HT C	2 119	10 499
CA - LIV. TERRIT. HC HT C	58 779	68 452
CA - HC HT C CPT EP ASSO	112 915	111 631
CA PHU GRAND ANGOULEME	312 983	216 826
CA PHU GRAND COGNAC	79 965	101 046
CA PHU CHARENTE LIMOUSINE	22 634	15 779
Sous total	2 008 170	1 956 777
<u>Intérêts à percevoir</u>		
INTERETS CE CROISSANCE	512	415
INTERETS CE TERRIT	1 451	1 000
INTERETS CE REPRISE	277	322
Sous total	2 239	1 738
Total	2 010 409	1 958 515
<u>Trésorerie de fonctionnement</u>		
BP - COMPTE FONCT	26 367	29 657
BP - LIVRET FONCT	73 791	73 133
	100 158	102 790

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

11 - HONORAIRES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

Honoraires	Solde 2022	Solde 2023
Certification des comptes	3 768	3 911
Autres missions		
total	3 768	3 911

Facture réellement reçue de 3 733,87 € TTC pour 2022.

IN EXTENSO

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

12 - COMPTÉ DE RÉSULTAT VENTILE

Compte de résultat Fonctionnement

	2023	2022	2021
<i>Produits d'exploitation</i>	228 326	216 488	220 734
- Subventions	144 277	138 952	135 892
- Cotisations	70 040	74 536	84 190
- Dons, autres produits et transferts de charges	14 009	3 000	652
<i>Charges d'exploitation</i>	226 673	210 477	207 470
- Autres achats et charges externes	169 162	143 983	138 263
- Impôts	215	329	340
- Salaires et charges sociales	57 290	65 927	66 673
- Dotations		223	240
- Autres charges	6	15	1 954
Résultat d'exploitation	1 652	6 011	13 264
- Produits financiers	19 067	9 961	5 153
- Charges financières			
Résultat financier	19 067	9 961	5 153
- Produits exceptionnels	3 703	714	
- Charges exceptionnelles			
Résultat exceptionnel	3 703	714	-
- Impôt	6 001		
Résultat net	18 421	16 687	18 416

Compte de résultat Activité

	2023	2022	2021
<i>Produits d'exploitation</i>	-	-	-
- Subventions	-	-	-
- Cotisations	-	-	-
- Autres produits et transferts de charges	-	-	-
<i>Charges d'exploitation</i>	458	443	1 557
- Autres achats et charges externes	458	443	1 557
- Impôts	-	-	-
- Salaires et charges sociales	-	-	-
- Dotations	-	-	-
- Autres charges	-	-	-
Résultat d'exploitation	- 458	- 443	1 557
- Produits financiers	5 746	7 179	16 525
- Charges financières	40 566	16 447	45 251
Résultat financier	- 34 821	- 9 268	28 725
- Produits exceptionnels	-	-	-
- Charges exceptionnelles	-	-	-
Résultat exceptionnel	-	-	-
Résultat net	- 35 279	- 9 711	30 282

13 - SUIVI DE L'IMPUTATION DES RESULTATS ET VENTILATION PAR NATURE

Conformément aux recommandations de la norme comptable du réseau Initiative France, l'association Initiative Charente présente dans cette annexe, la ventilation des résultats imputés sur les comptes d'apports. Ainsi, le résultat d'activité est composé de pertes, de dépréciations de prêts d'honneur et d'autres charges ou produits de gestion du fonds (produits de placement, frais bancaires, frais de recouvrement). Désormais, les autres charges et produits de gestion du fonds sont inclus dans le résultat de fonctionnement, excepté pour les frais de recouvrement engagés par l'association. Le compte de report à nouveau ne fait apparaître que des résultats passés de fonctionnement.

De manière synthétique, la composition des résultats 2022 (imputés sur les apports au cours de l'exercice 2023 pour les résultats d'activité) est la suivante :

Nature	Total affecté	Résultat 2023	Total affecté
Pertes	- 89 089	- 7 076	- 96 165
Dépréciations	- 110 176	- 27 745	- 137 920
Autres produits / charges de gestion du fonds	5 428	458	4 970
Fonctionnement	158 810	18 421	177 231
Total général	- 35 027	- 16 857	- 51 885

Fonds	Nature	Total affecté 2022	Résultat 2022	Total affecté 2023	Proposition d'affectation	
					Résultat 2023	Total 2024
CROISSANCE	Pertes	-	-	-	-	-
CROISSANCE	Dépréciations	67 065	3 010	64 055	674	63 381
CROISSANCE	Autre	1 526	335	1 191	300	891
CROISSANCE	Total	65 539	2 675	62 864	374	62 490
CREATION	Pertes	24 201	5 412	29 613	4 496	34 108
CREATION	Dépréciations	43 073	3 047	46 121	16 732	62 852
CREATION	Autre	719	108	611	158	453
CREATION	Total	66 555	8 568	75 123	21 385	96 508
REPRISE	Pertes	33 198	3 563	36 760	2 580	39 340
REPRISE	Dépréciations	-	-	-	10 898	10 898
REPRISE	Autre	-	-	-	-	-
REPRISE	Total	33 198	3 563	36 760	13 478	50 238
SUD CHARENTE	Pertes	10 704	-	10 704	-	10 704
SUD CHARENTE	Dépréciations	-	-	-	-	-
SUD CHARENTE	Autre	-	-	-	-	-
SUD CHARENTE	Total	10 704	-	10 704	-	10 704
OUEST CHARENTE	Pertes	8 538	175	8 712	-	8 712
OUEST CHARENTE	Dépréciations	-	-	-	-	-
OUEST CHARENTE	Autre	-282,63	-	283	-	283
OUEST CHARENTE	Total	8 820	175	8 995	-	8 995
HAUTE CHARENTE	Pertes	751	325	1 076	-	1 076
HAUTE CHARENTE	Dépréciations	244	244	-	-	-
HAUTE CHARENTE	Autre	4 509	-	4 509	-	4 509
HAUTE CHARENTE	Total	3 514	82	3 433	-	3 433
CHARENTE LIMOUSINE	Pertes	-	-	-	-	-
CHARENTE LIMOUSINE	Dépréciations	-	-	-	207	207
CHARENTE LIMOUSINE	Autre	57	-	57	-	57
CHARENTE LIMOUSINE	Total	57	-	57	207	150
NOUVELLE-AQUITAINE	Pertes	2 224	-	2 224	-	2 224
NOUVELLE-AQUITAINE	Dépréciations	-	-	-	-	-
NOUVELLE-AQUITAINE	Autre	-	-	-	-	-
NOUVELLE-AQUITAINE	Total	2 224	-	2 224	-	2 224
PHU CHARENTE LIMOUSINE	Autre	19	-	19	-	19
PHU CHARENTE LIMOUSINE	Total	19	-	19	-	19
PHU GRAND ANGOULEME	Autre	607	-	607	-	607
PHU GRAND ANGOULEME	Total	607	-	607	-	607
PHU GRAND COGNAC	Autre	31	-	31	-	31
PHU GRAND COGNAC	Total	31	-	31	-	31
GRAND COGNAC	Pertes	-	-	-	-	-
GRAND COGNAC	Dépréciations	-	-	-	582	582
GRAND COGNAC	Autre	-	-	-	-	-
GRAND COGNAC	Total	-	-	-	582	582
Fonctionnement		142 123	16 686	158 810	18 421	177 231
		42 002	6 975	35 027	16 857	51 885

In Extenso

IN EXTENSO CHARENTE
69 impasse Joseph Niepce
16000 Angoulême

www.inextenso.fr
© 2019 In Extenso & Associés

