

COMPTES ANNUELS au 31/12/2023

	Pages
- <i>Rapport de présentation</i>	1
- <i>Bilan actif-passif</i>	2 et 3
- <i>Compte de résultat</i>	4 et 5
- <i>Evaluation des contributions volontaires</i>	6
- <i>Compte de résultat par origine et destination</i>	7
- <i>Compte de résultat par origine et dest. (suite)</i>	8
- <i>Détail bilan</i>	9 à 11
- <i>Détail Compte de résultat</i>	12 à 14

AGINEO EXPERTISE COMPTABLE
8 RUE DU 19 MARS 1962

22170 PLELO

RAPPORT DE PRESENTATION DES COMPTES ANNUELS

En notre qualité d'expert-comptable, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'entreprise

**ASSOCIATION INITIATIVE ARGOAT GOELO
10 RUE DU 48E RI
BAT EMERGENCE EMPLOI
22200 GUINGAMP**

relatifs à l'exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023.

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

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

- Total du bilan,	783 750 Euros
- Chiffre d'affaires HT,	Euros
- Résultat net comptable,	25 238 Euros

Fait à PLELO
Le 24/04/2024

Laurent LE BOHEC
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						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Concessions, brevets, licences, marques...						
	Immobilisations incorporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	Immobilisations corporelles						
	Terrains						
	Constructions						
Installations techniques Matériel et outillage	5 470	4 843	627	1 633	1 006	61.61	
Immobilisations corporelles en cours							
Avances et acomptes							
<i>Biens reçus par legs/dons destinés à être cédés</i>							
Immobilisations financières (1)							
Participations et Créances rattachées							
Autres titres immobilisés							
Prêts							
Autres	281 932	11 925	270 007	271 977	1 971	0.72	
Total I	287 402	16 768	270 634	273 610	2 977	1.09	
ACTIF CIRCULANT	Stocks et en cours						
	Créances (2)						
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	16 923		16 923	15 067	1 856	12.32
	Créances reçues par legs ou donations						
	Autres	10 309		10 309	7 304	3 005	41.14
	Valeurs mobilières de placement	127 135	1 091	126 044	125 244	800	0.64
	Instruments de trésorerie						
	Disponibilités	359 521		359 521	334 697	24 825	7.42
Charges constatées d'avance (2)	319		319	124	196	157.91	
Total II	514 208	1 091	513 117	482 436	30 681	6.36	
Comptes de Régularisation	Frais d'émission des emprunts (III)						
	Primes de remboursement des emprunts (IV)						
	Ecart de conversion actif (V)						
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)	801 609	17 859	783 750	756 046	27 704	3.66	

(1) Dont à moins d'un an

(2) Dont à plus d'un an

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
		31/12/2023	12	31/12/2022	12	Euros	%
FONDS PROPRES	Fonds propres						
	Fonds propres sans droit de reprise :						
	Fonds propres statutaires						
	Fonds propres complémentaires	472 105		463 715		8 390	1.81
	Fonds propres avec droit de reprise :						
	Fonds statutaires						
	Fonds propres complémentaires	162 000		162 000			
	Ecarts de réévaluation						
	Réserves :						
	Réserves statutaires ou contractuelles						
Réserves pour projet de l'entité							
Autres							
Report à nouveau	110 477		90 287		20 190	22.36	
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	25 238		20 119		5 119	25.44
	Situation nette (sous total)	769 820		736 121		33 699	4.58
	Fonds propres consommables						
	Subventions d'investissement						
	Provisions réglementées						
	Total I	769 820		736 121		33 699	4.58
FONDS DÉDIÉS	Fonds reportés liés aux legs ou donations						
	Fonds dédiés						
	Total II						
PROVISIONS	Provisions pour risques			4 854		4 854	100.00
	Provisions pour charges						
	Total III			4 854		4 854	100.00
DETTES (1)	Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)						
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)						
	Emprunts et dettes financières diverses						
	Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	6 013		9 259		3 246	35.06
	Dettes des legs ou donations						
	Dettes fiscales et sociales	7 517		3 701		3 817	103.13
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés						
Autres dettes	400		2 111		1 711	81.05	
Instruments de trésorerie							
Produits constatés d'avance							
	Total IV	13 930		15 071		1 140	7.57
	Ecarts de conversion passif (V)						
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	783 750		756 046		27 704	3.66

(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)						
Cotisations	11 950		10 950		1 000	9.13
Ventes de biens et services						
Ventes de biens						
Ventes de dons en nature						
Ventes de prestations de service						
Parrainages						
Produits de tiers financeurs						
Concours publics et subventions d'exploitation	93 805		86 935		6 870	7.90
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable						
Ressources liées à la générosité du public						
Dons manuels						
Mécénats						
Legs, donations et assurances-vie						
Contributions financières						
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	5 797		2 334		3 463	148.40
Utilisations des fonds dédiés						
Autres produits	10		1		10	NS
Total I	111 562		100 219		11 343	11.32
Charges d'exploitation (2)						
Achats de marchandises						
Variation de stock						
Autres achats et charges externes	34 710		30 600		4 110	13.43
Aides financières						
Impôts, taxes et versements assimilés	209		458		250	54.51
Salaires et traitements	46 021		35 390		10 631	30.04
Charges sociales	14 481		12 579		1 902	15.12
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	1 006		761		245	32.18
Dotations aux provisions						
Reports en fonds dédiés						
Autres charges			6		6	100.00
Total II	96 426		79 795		16 632	20.84
1 - Résultat d'exploitation (I-II)	15 135		20 424		5 289	25.89

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

4 129

170

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

290

50

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2023	12	31/12/2022	12	Euros	%
Produits financiers						
De participation						
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé						
Autres intérêts et produits assimilés	6 392		2 711		3 682	135.82
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge	1 485		1 504		18	1.21
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement						
Total III	7 878		4 214		3 663	86.93
Charges financières						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	623		4 231		3 609	85.29
Intérêts et charges assimilées						
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement						
Total IV	623		4 231		3 609	85.29
2. Résultat financier (III-IV)	7 255		17		7 272	NS
3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV)	22 391		20 407		1 983	9.72
Produits exceptionnels						
Sur opérations de gestion	4 129		170		3 959	NS
Sur opérations en capital						
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges						
Total V	4 129		170		3 959	NS
Charges exceptionnelles						
Sur opérations de gestion	290		50		240	479.84
Sur opérations en capital						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions						
Total VI	290		50		240	479.84
4. Résultat exceptionnel (V-VI)	3 839		120		3 719	NS
Participation des salariés aux résultats (VII)						
Impôts sur les bénéfices (VIII)	992		408		584	143.14
Total des produits (I+III+V)	123 568		104 603		18 965	18.13
Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)	98 331		84 484		13 847	16.39
5. EXCEDENT OU DEFICIT	25 238		20 119		5 119	25.44

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	168 882		145 726		23 156	15.89
Prestations en nature						
Bénévolat						
TOTAL	168 882		145 726		23 156	15.89
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite de biens						
Prestations en nature						
Personnel bénévole	168 882		145 726		23 156	15.89
TOTAL	168 882		145 726		23 156	15.89

COMPTE DE RESULTAT PAR ORIGINE ET DESTINATION

Art. 432-2 du RÈGLEMENT ANC N° 2018-06 du 5 décembre 2018

Le compte de résultat par origine et destination est établi selon le modèle présenté ci-dessous :

A - PRODUITS ET CHARGES PAR ORIGINE ET DESTINATION	Exercice N	31/12/2023	12	Exercice N-1	31/12/2022	12
	TOTAL	Dont générosité du public		TOTAL	Dont générosité du public	
PRODUITS PAR ORIGINE						
1 - PRODUITS LIES A LA GENEROSITE DU PUBLIC	11 950			10 951		
1.1 Cotisations sans contrepartie	11 950			10 951		
1.2 Dons, legs et mécénat						
- Dons manuels						
- Legs, donations et assurances-vie						
- Mécénat						
1.3 Autres produits liés à la générosité du public						
2 - PRODUITS NON LIES A LA GENEROSITE DU PUBLIC	11 474			3 464		
2.1 Cotisations avec contrepartie						
2.2 Parrainage des entreprises						
2.3 Contributions financières sans contrepartie						
2.4 Autres produits non liés à la générosité du public	11 474			3 464		
3 - SUBVENTIONS ET AUTRES CONCOURS PUBLICS	93 805			86 935		
4 - REPRISES SUR PROVISIONS ET DEPRECIATIONS	6 340			3 254		
5 - UTILISATIONS DES FONDS DEDIES ANTERIEURS						
TOTAL	123 568			104 604		
CHARGES PAR DESTINATION						
1 - MISSIONS SOCIALES	77 771			59 209		
1.1 Réalisées en France	77 771			59 209		
- Actions réalisées par l'organisme	77 771			59 209		
- Versements à un organisme central ou à d'autres organismes agissant en France						
1.2 Réalisées à l'étranger						
- Actions réalisées par l'organisme						
- Versements à un organisme central ou à d'autres organismes agissant à l'étranger						
2 - FRAIS DE RECHERCHE DE FONDS						
2.1 Frais d'appel à la générosité du public						
2.2 Frais de recherche d'autres ressources						
3 - FRAIS DE FONCTIONNEMENT	17 940			19 875		
4 - DOTATIONS AUX PROVISIONS ET DEPRECIATIONS	1 628			4 992		
5 - IMPOT SUR LES BENEFICES	992			408		
6 - REPORTS EN FONDS DEDIES DE L'EXERCICE						
TOTAL	98 331			84 484		
EXCEDENT OU DEFICIT	25 237			20 119		

COMPTE DE RESULTAT PAR ORIGINE ET DESTINATION (suite)

Art. 432-2 du RÈGLEMENT ANC N° 2018-06 du 5 décembre 2018

Le compte de résultat par origine et destination est établi selon le modèle présenté ci-dessous :

B - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	Exercice N	31/12/2023	12	Exercice N-1	31/12/2022	12
	TOTAL	Dont générosité du public		TOTAL	Dont générosité du public	
PRODUITS PAR ORIGINE						
1 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES LIEES A LA GENEROSITE DU PUBLIC	168 882			145 726		
Bénévolat	168 882			145 726		
Prestations en nature						
Dons en nature						
2 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES NON LIEES A LA GENEROSITE DU PUBLIC						
3 - CONCOURS PUBLICS EN NATURE						
Prestations en nature						
Dons en nature						
TOTAL	168 882			145 726		
CHARGES PAR DESTINATION						
1 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES AUX MISSIONS SOCIALES						
Réalisées en France						
Réalisées à l'étranger						
2 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES A LA RECHERCHE DE FONDS						
3 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES AU FONCTIONNEMENT						
TOTAL						

DETAIL BILAN ACTIF

ACTIF	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2023 12	31/12/2022 12	Euros	%
INSTALLATIONS TECHNIQUES MATERIEL ET OUTILLAGE	626.80	1 632.68	1 005.88	61.61
21830000 MATERIEL BUREAU / INFORMATIQUE	4 156.48	4 156.48		
21840000 MOBILIER	1 313.63	1 313.63		
28183000 AMORT MAT BUREAU/ INFORMATIQUE	3 529.68	2 523.80	1 005.88	39.86
28184000 AMORTISSEMENT MOBILIER	1 313.63	1 313.63		
AUTRES	270 006.74	271 977.45	1 970.71	0.72
27600000 PRETS OCTROYES DECAISSES	281 931.74	284 263.70	2 331.96	0.82
29760006 PROVISION DEPRECIATION PRET	11 925.00	12 286.25	361.25	2.94
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	270 633.54	273 610.13	2 976.59	1.09
CREANCES CLIENTS, USAGERS ET COMPTES RATTACHES	16 922.74	15 066.91	1 855.83	12.32
41800000 FACTURES CLIENTS A ETABLIR	16 922.74	15 066.91	1 855.83	12.32
AUTRES	10 308.90	7 303.92	3 004.98	41.14
40100000 DETTES FOURNISSEURS	75.60		75.60	
43780000 TICKETS RESTAURANTS		504.00	504.00	100.00
46870000 PRODUITS A RECEVOIR	5 800.00	4 500.00	1 300.00	28.89
46871000 RBST A PERCEVOIR	4 433.30	2 299.92	2 133.38	92.76
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	126 044.29	125 244.34	799.95	0.64
50301000 PARTS SOCIALES CRCA FONDS	16 695.00	16 350.00	345.00	2.11
50302000 OBLIGATIONS CASA ACCOMPNT	30 000.00	30 000.00		
50303000 PARTS SOCIALES CMB	15.00	15.00		
50810000 DAT S/ FONDS	80 000.00	80 000.00		
50880000 INTÉRÊTS SUR OBLIGATIONS ET	425.17	471.96	46.79	9.91
59030000 DEPR. VAL. MOB DE PLACEMENT	1 090.88	1 592.62	501.74	31.50
DISPONIBILITES	359 521.44	334 696.71	24 824.73	7.42
51200101 BANQUE CRCA FDS XXX114	159 284.35	142 561.74	16 722.61	11.73
51200200 BQ - CPTE XX970 44 S/FONDS	79 737.25	77 477.50	2 259.75	2.92
51200201 BQ - FONCT CSL XX105	86 601.95	80 753.28	5 848.67	7.24
51210000 BANQUE C.A. - FONCT.	15 161.44	14 548.84	612.60	4.21
51220000 BANQUE C.A. - FONDS	10 349.15	16 773.05	6 423.90	38.30
51230000 C/C CMB	8 387.30	2 582.30	5 805.00	224.80
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	319.34	123.82	195.52	157.91
48600000 CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	319.34	123.82	195.52	157.91
TOTAL ACTIF CIRCULANT	513 116.71	482 435.70	30 681.01	6.36
TOTAL GENERAL	783 750.25	756 045.83	27 704.42	3.66

DETAIL BILAN PASSIF

PASSIF	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2023 12	31/12/2022 12	Euros	%
FONDS PROPRES COMPLEMENTAIRES - SANS DROIT DE REPRISE	472 105.28	463 714.89	8 390.39	1.81
10219000 RESULTAT SUR FONDS	19 160.30	19 089.69	70.61	0.37
10235000 APPORT NATUREL PAYSAGE	100.00	100.00		
10236000 APPORT BNP PARIBAS	1 100.00	1 100.00		
10237000 APPORT STRATEGIE EXPERTISE	500.00	500.00		
10238000 APPORT BIJOUTERIE BOULMOT	400.00	400.00		
10239000 APPORT CABINET THEMIS	400.00	400.00		
10239800 APPORTS SS DT REPRISE CE	26 000.00	26 000.00		
10239900 APPORTS CAISSE DES DEPOTS	64 800.00	64 800.00		
10240000 APPORT SS DT REPRISE CG 22	71 561.00	71 561.00		
10241000 APPORT SS DT REPRISE CHBRE MET	762.25	762.25		
10241500 APPORT SS DT REPRISE CTE COMM	17 450.20	17 450.20		
10242000 APPORT SS DT REPRISE CCI 22	14 622.45	14 622.45		
10243000 APPORT SS DT REPRISE CHBRE AGR	305.00	305.00		
10244000 APPORT SS DT REPRISE PAYS GGP	43 876.40	43 876.40		
10245000 APPORT SS DT REPRISE EDF GDF	1 525.00	1 525.00		
10246000 APPORT SS DT REPRISE MALAKOFF	6 588.50	6 588.50		
10247000 APPORT SS DT REPRISE CRCA	61 500.00	57 000.00	4 500.00	7.89
10248000 APPORT SS DT REPRISE BPO	35 750.00	34 450.00	1 300.00	3.77
10248500 APPORT SS DT REPRISE CIC	7 700.00	7 700.00		
10248600 APPORT SS DT REPRISE CMB	25 431.00	22 970.00	2 461.00	10.71
10249000 APPORT SS DT REPRISE GERCO	12 000.00	12 000.00		
10249500 APPORT SS DT REPRISE LE GRAET	61 500.00	61 500.00		
10249600 APPORT SS DT REPRISE IGAM	9 000.00	9 000.00		
10249700 APPORT IE	1 000.00	1 000.00		
10249710 APPORTS SS DROIT FIDUCIAL	3 590.00	3 590.00		
10249800 AUTRES APPORTS SS DT REPRISE	14 803.78	14 803.78		
10249900 APPORT SS DT ANGEVIN SAS	1 000.00	1 000.00		
10250000 APPORT SS DT EMBALLECO	3 000.00	3 000.00		
10250100 APPORT CER	3 000.00	3 000.00		
10250200 APPORT ICOOPA	2 000.00	1 800.00	200.00	11.11
FONDS PROPRES COMPLEMENTAIRES - AVEC DROIT DE REPRISE	162 000.00	162 000.00		
10340000 APPORT AVEC DT REPRISE CDC	50 000.00	50 000.00		
10341000 APPORT AVEC DT REPRISE CREAVERN	11 000.00	11 000.00		
10343000 APPORT SS DT CREDIT MUTUEL	1 000.00	1 000.00		
10345000 APPORT GPA	100 000.00	100 000.00		
REPORT A NOUVEAU	110 476.92	90 287.18	20 189.74	22.36
11000000 REPORT A NOUVEAU	110 476.92	90 287.18	20 189.74	22.36
RESULTAT DE L'EXERCICE (EXCEDENTS OU DEFICITS)	25 237.63	20 119.13	5 118.50	25.44
SITUATION NETTE (SOUS TOTAL)	769 819.83	736 121.20	33 698.63	4.58
TOTAL FONDS PROPRES	769 819.83	736 121.20	33 698.63	4.58
TOTAL FONDS DEBIES				
PROVISIONS POUR RISQUES		4 854.07	4 854.07	100.00
15100000 PROV POUR RISQUE ET CHARGES		4 854.07	4 854.07	100.00
TOTAL PROVISIONS		4 854.07	4 854.07	100.00

DETAIL BILAN PASSIF

PASSIF	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2023 12	31/12/2022 12	Euros	%
DETTES FOURNISSEURS ET COMPTES RATTACHES	6 012.93	9 259.09	3 246.16	35.06
40100000 DETTES FOURNISSEURS	218.77	1 965.99	1 747.22	88.87
40810000 FOURN. FACT.NON PARVENUES	5 794.16	7 293.10	1 498.94	20.55
DETTES FISCALES ET SOCIALES	7 517.49	3 700.82	3 816.67	103.13
42100000 Rémunérations dues	681.15		681.15	
42820000 DETTES POUR CONGES PAYES	2 609.53	1 077.35	1 532.18	142.22
42860000 PERSONNEL CHARGES A PAYER	356.32	73.84	282.48	382.56
43100000 SECURITE SOCIALE	1 265.00	1 197.47	67.53	5.64
43710000 AG2R	287.29	267.14	20.15	7.54
43720000 MUTUELLE	310.29	141.93	168.36	118.62
43730000 PREVOYANCE SWISS LIFE	136.80	127.22	9.58	7.53
43820000 CH SOCIALES SUR CONGES PAYES	842.39	377.07	465.32	123.40
44210000 ETAT - IMPOTS ET TAXES RECOUVR	6.96		6.96	
44400000 ETAT. IMPÔTS SUR LES BÉNÉFICES	992.00	408.00	584.00	143.14
44860000 CHRAGES A PAYER	29.76	30.80	1.04	3.38
AUTRES DETTES	400.00	2 110.65	1 710.65	81.05
46720000 REMBOURSEMENT CREATEURS	400.00	565.65	165.65	29.28
46740000 NACRE A REVERSER ADIT		1 293.00	1 293.00	100.00
46746000 INITIATIVE BRETAGNE A REG		252.00	252.00	100.00
TOTAL DETTES	13 930.42	15 070.56	1 140.14	7.57
TOTAL GENERAL	783 750.25	756 045.83	27 704.42	3.66

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2023 12	31/12/2022 12	Euros	%
COTISATIONS	11 950.00	10 950.00	1 000.00	9.13
75600000 ADHESIONS	1 950.00	1 750.00	200.00	11.43
75610000 ADHESIONS BENEFICIAIRES	10 000.00	9 200.00	800.00	8.70
CONCOURS PUBLICS ET SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	93 804.93	86 934.78	6 870.15	7.90
74001000 SUBVENTION APPRENTISSAGE	8 000.00		8 000.00	
74005000 SUBVENTIONS COMMUNAUTE LOCALE	46 700.00	47 200.00	500.00	1.06
74010100 ABONDEMENT DIVERS FONCTIONNEME	12 800.00	7 650.00	5 150.00	67.32
74210000 Conseil Régional Pass Création	26 304.93	32 084.78	5 779.85	18.01
REPRISES SUR AMORTISSEMENTS, DEPRECIATIONS, PROVISIONS	5 796.57	2 333.56	3 463.01	148.40
78150000 REPRISE PROV R&C S / REV NACRE	4 854.07	1 750.00	3 104.07	177.38
79130000 RBT ASSURANCE OSEO CREATEUR	942.50	583.56	358.94	61.51
AUTRES PRODUITS	10.10	0.53	9.57	NS
75800000 PRODUITS DIV. GESTION COURANTE	10.10	0.53	9.57	NS
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	111 561.60	100 218.87	11 342.73	11.32
AUTRES ACHATS ET CHARGES EXTERNES	34 709.86	30 599.79	4 110.07	13.43
60222000 PRODUITS D'ENTRETIEN	23.80		23.80	
60630000 PETITS MATERIELS	12.90	1 324.02	1 311.12	99.03
60640000 FOURNITURES ADMINISTRATIVES	89.88	348.69	258.81	74.22
61100001 ASSISTANCE BG 22	545.93	3 316.41	2 770.48	83.54
61320000 LOCATIONS IMMOBILIERES	3 439.89	3 214.48	225.41	7.01
61351000 LOCATIONS MOBILIERES	752.29	690.70	61.59	8.92
61560000 MAINTENANCE INFORMATIQUE	436.84	811.90	375.06	46.20
61600001 ASSURANCES	1 881.10	1 093.68	787.42	72.00
62260000 HONORAIRES EXPERT-COMPTABLE	4 021.20	3 754.40	266.80	7.11
62261000 HONORAIRES COMM.AUX COMPTES	1 600.00	1 490.00	110.00	7.38
62270000 FRAIS ET EMOLUMENTS SUR FONDS	1 244.50		1 244.50	
62300000 PUBLICITE PUBLICAT RELAT PUBLI	5 515.46	1 043.49	4 471.97	428.56
62510000 VOYAGES ET DEPLACEMENTS	335.40	347.36	11.96	3.44
62560000 MISSIONS		3 500.00	3 500.00	100.00
62570000 RECEPTIONS	9 343.49	4 323.79	5 019.70	116.09
62610000 FRAIS POSTAUX	1 774.98	1 416.19	358.79	25.33
62700000 SERVICES BANCAIRES & ASSIMILES	788.53	845.73	57.20	6.76
62710000 FRAIS TITRES RESTAURANTS	90.67	150.95	60.28	39.93
62830000 COTISATION INIATIVE BRETAGNE	912.00	901.00	11.00	1.22
62840000 COTISATION INITIATIVE FRANCE	1 901.00	2 027.00	126.00	6.22
IMPOTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILES	208.54	458.48	249.94	54.51
63120000 TAXE APPRENTISSAGE	26.98	237.54	210.56	88.64
63330000 FORMATION CONTINUE	181.56	220.94	39.38	17.82
SALAIRES ET TRAITEMENTS	46 021.40	35 390.33	10 631.07	30.04
64100000 SALAIRES BRUTS	40 782.22	32 359.27	8 422.95	26.03
64120000 CONGES PAYES	1 532.18	231.06	1 301.12	563.11
64140000 INDEMNITES ET AVANTAGES DIVERS	3 707.00	2 800.00	907.00	32.39
CHARGES SOCIALES	14 480.60	12 578.67	1 901.93	15.12
64510000 COTISATIONS PATRONALES	7 203.89	7 394.81	190.92	2.58
64520000 CHARGES SUR CONGES PAYES	465.32	73.75	391.57	530.94
64530000 COTISATIONS AUX CAISSES DE RET	3 110.61	2 065.74	1 044.87	50.58
64540000 COTISATIONS ASSEDIC	1 712.98	1 464.47	248.51	16.97

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2023	12	31/12/2022	12	Euros	%
64800000 INDEMNITE STAGE				300.00	300.00	100.00
64810000 Médecine du Travail		206.40		99.60	106.80	107.23
64820000 Tickets restaurant		1 598.40		987.30	611.10	61.90
64830000 Bons cadeaux		183.00		193.00	10.00	5.18
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX DEPRECIATIONS		1 005.88		761.00	244.88	32.18
68110000 DOTATION AUX AMORTISSEMENTS		1 005.88		761.00	244.88	32.18
AUTRES CHARGES				6.48	6.48	100.00
65800000 CHARGES DIV. GESTION COURANTE				6.48	6.48	100.00
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION		96 426.28		79 794.75	16 631.53	20.84
RESULTAT D'EXPLOITATION		15 135.32		20 424.12	5 288.80	25.89
AUTRES INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES		6 392.29		2 710.63	3 681.66	135.82
76800000 PRODUITS FINANCIERS FONDS		5 543.62		2 582.83	2 960.79	114.63
76820000 AUTRES PRODUITS FINANCIERS		848.67		127.80	720.87	564.06
REPRISES SUR PROVISIONS, DEPRECIATIONS ET TRANSFERTS DE CHARGE		1 485.49		1 503.75	18.26	1.21
78660000 REPRISES PROVISIONS PRETS		983.75		1 503.75	520.00	34.58
78680000 REPRISES PROVISIONS PRETS		501.74			501.74	
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS		7 877.78		4 214.38	3 663.40	86.93
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS, DEPRECIATIONS ET PROVISIONS		622.50		4 231.37	3 608.87	85.29
68660000 DOTATIONS AUX PROV PR DEPRECIA		622.50		2 638.75	2 016.25	76.41
68680000 DOTATIONS AUX PROVISIONS PLCTS				1 592.62	1 592.62	100.00
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES		622.50		4 231.37	3 608.87	85.29
RESULTAT FINANCIER		7 255.28		16.99	7 272.27	NS
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS		22 390.60		20 407.13	1 983.47	9.72
PRODUITS EXCEPTIONNELS SUR OPERATIONS DE GESTION		4 128.95		170.00	3 958.95	NS
77200000 PDTS S/ EXERCICES ANTERIEURS		4 128.95		170.00	3 958.95	NS
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS		4 128.95		170.00	3 958.95	NS
CHARGES EXCEPTIONNELLES SUR OPERATIONS DE GESTION		289.92		50.00	239.92	479.84
67200000 CHARGES SUR EXERCICE ANTÉRIEUR		289.92		50.00	239.92	479.84
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES		289.92		50.00	239.92	479.84
RESULTAT EXCEPTIONNEL		3 839.03		120.00	3 719.03	NS
IMPOTS SUR LES BENEFICES		992.00		408.00	584.00	143.14
69500000 IMPÔTS SUR LES BÉNÉFICES		992.00		408.00	584.00	143.14
TOTAL DES PRODUITS		123 568.33		104 603.25	18 965.08	18.13
TOTAL DES CHARGES		98 330.70		84 484.12	13 846.58	16.39

ASSOCIATION INITIATIVE ARGOAT GOELO

ANNEXES AUX COMPTES ANNUELS

Annexe normalisée

(base Règlement ANC n° 2018-06)

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 783 750 Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont les produits d'exploitation sont de 111 562 Euros et dégagant un excédent de 25 238 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.

Faits caractéristiques de l'exercice

Notre association Initiative Initiative Argoat Goelo est l'une des 206 associations locales Initiative réparties sur tout le territoire métropolitain et ultramarin 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/repreneurs 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 référentiel « métier », la « promesse Initiative France », un système de qualification
- L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa coordination nationale
- Le projet stratégique du réseau pour la période 2022-2025

Concrètement, sur l'exercice 2023, notre association locale a étudié 89 dossiers, tous financements confondus, présenté au Comité d'agrément 33 projets dont 26 ont été validés correspondant à 26 prêts personnels accordés.

Informations sur les règles et méthodes comptables

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2023 ont été établis et présentés conformément aux dispositions :

- Du Plan Comptable Général : règlement ANC 2014-03 modifié par le règlement ANC 2015-06 du 23 novembre 2015 et le règlement ANC 2016-07 du 4 novembre 2016 de l'autorité des Normes Comptables (ANC)
- Des normes comptables des personnes morales non commerçantes à but non lucratif : règlement ANC 2018-06 du 05 décembre 2018
- Des normes comptables et financières spécifiques arrêtées par le réseau Initiative France à la suite de l'entrée en vigueur du règlement ANC 2018-06

Les comptes annuels sont établis avec sincérité dans le respect du principe de prudence et conformément aux hypothèses de base :

- Permanence des méthodes,
- Indépendance des exercices
- Continuité d'exploitation

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

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

Informations relatives au bilan

- *Etat de l'actif immobilisé (NIF et ANC 2018-06)*

L'état des prêts décaissés à l'actif du bilan se présente ainsi :

prêts immobilisés	31 12 2023		31 12 2022	
	montant	quantité	montant	quantité
création	174 691	71	166 129	66
transmission	107 241	74	118 135	83
croissance				
remarquable				
santé				
agricole				
total	281 932	145	284 264	149

Sur l'exercice 2023, 23 prêts ont été décaissés pour un montant de 96 880 € dont :

- 16 prêts pour un montant de 92 300 € accordés en 2023
- 13 prêts pour un montant de 38 080 € accordés en 2022
- *Etat des provisions (NIF)*

L'état des provisions pour dépréciation des prêts à l'actif du bilan se présente ainsi :

dépréciation des prêts	31 12 2023		31 12 2022	
	montant	quantité	montant	quantité
création	3 542	4	3 426	5
transmission	8 383	3	8 860	3
croissance				
remarquable				
santé				
agricole				
total	11 925	7	12 286	8
dotation	623	3	2 639	4
reprise	984	3	1 504	3

Sur l'exercice 2023,

- aucun prêt n'a été repris pour être passé en perte
- 3 prêts pour un montant de 984 € ont été repris 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%
- Plus de 6 impayés : 75%
- En redressement judiciaire ou liquidation de bien : 100%
- En cas de cessation d'activité : 100%

- *Etat des créances et dettes (NIF)*

Le montant des prêts à l'actif du bilan se décompose ainsi selon les échéances :

échéance des prêts	31 12 2023	
	-1 an	1 an et +
création	70 567	103 643
transmission	50 444	56 797
croissance		
remarquable		
santé		
agricole		
total	121 011	160 440

Au 31 12 2023, le montant des apports en fonds de prêt accordés mais non encore encaissés à l'actif du bilan se répartit ainsi :

fonds de prêts accordés	31 12 2023		31 12 2023	
	montant	quantité	montant	quantité
création	5 800	2	4 500	1
transmission				
croissance				
remarquable				
santé				
agricole				
total	5 800	2	4 500	1

- *Répartition de la trésorerie (NIF)*

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

trésorerie	31 12 2023	31 12 2022
	montant	montant
trés. s. prêt	354 468	335 760
trés. fonctionnement	132 189	125 774
total	486 657	461 534

- *Montant des engagements financiers (NIF)*

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 se répartit ainsi :

prêts accordés non décaissés	31 12 2023		31 12 2022	
	montant	quantité	montant	quantité
création	44 100	7	49 780	14
transmission	14 700	3	3 000	1
croissance				
remarquable				
santé				
agricole				
total	58 800	10	52 780	15

- *Variation des fonds propres (ANC 2018-06 et NIF)*

Un nouveau tableau de variation des fonds propres se substitue à l'ensemble des informations demandées antérieurement par l'ancien règlement ANC (ANC 2018-06)

La variation des fonds propres consacrés à l'activité prêt peut se résumer ainsi (NIF) :

fonds de prêt	31 12 2023	31 12 202
	Montant	Montant
création	643 114	625 143
transmission		
croissance		
remarquable		
santé		
agricole		
total	643 114	625 143
dont :		
sans droit de reprise	481 114	463 143
avec droit de reprise	162 000	162 000

La quote-part des fonds propres, affectable au fonctionnement de l'association, se présente ainsi (NIF) :

fonds propres fonctionnement	31 12 2023	31 12 2022
	montant	montant
réserves	110 478	90 288
report à nouveau		
<i>sous-total</i>	<i>110 478</i>	<i>90 288</i>
résultat fonctionnement	16 228	20 190
total	126 706	110 478

- *Etat des dettes financières (NIF)*

Informations relatives aux comptes de résultat

- *Montant des concours publics et subventions reçues (ANC 2018-06)*

concours publics subventions	2023			2022		
	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.
Union Européenne						
Etat		8 000				
Conseil Régional						
Intercommunalités		46 700			47 200	
autres						
total		54 700			47 200	

- *Décomposition du compte de résultat par activité (NIF)*

	2023				2022			
	Total	FoncT	prêts	autres	total	FoncT	prêts	autres
produits exploitation	111 562	106 708	4 854		100 219	100 219		
charges exploitation	96 426	94 702	1 725		79 795	79 058	737	
<i>résultat exploitation</i>	15 135	12 006	3 130		20 424	21 161	- 737	
produits financiers	7 878	849	7 029		4 214	818	3 397	
charges financières	1 615	204	1 411		4 639	1 788	2 851	
<i>résultat financier</i>	6 263	645	5 619		- 425	- 971	546	
<i>résultat courant</i>	21 399	12 149	8 748		20 000	20 190	- 191	
produits except.	4 129	4 129			170		170	
charges except.	290	50	240		50		50	
<i>résultat exceptionnel</i>	3 839	4 079	- 240		120		120	
<i>résultat net</i>	25 238	16 730	8 508		20 120	20 190	- 71	

- *Tableau du compte de résultat sur activité prêt (NIF)*

compte résultat activité prêt	31 12 2023		31 12 2022	
	montant	quantité	montant	quantité
<i>charges</i>				
dotations prov. prêts	623	3	2 639	4
pertes brutes s prêts				
autres charges	2 753		998	
total des charges	3 375		3 637	
<i>produits</i>				
reprises prov. prêts	984	3	1 504	3
garanties obtenues				
autres produits	10 899		2 063	
total des produits	11 883		3 567	
résultat s. prêts	8 508		-71	

- *Contributions en nature (ANC 2018-06)*

CNV	2023	2022
<i>contributions</i>		
dons en nature		
prestation en nature		
bénévolat	168 882	145 726
total	168 882	145 726
<i>charges</i>		
secours en nature		
m-à-d gratuite de biens		
commodat (prêt)		
prestation en nature		
personnel bénévole	168 882	145 726
total	168 882	145 726

Les informations concernant les mises à disposition de biens ou de personnel sont évaluées et transmises par les donateurs à partir des coûts enregistrés dans leur propre comptabilité.

Le bénévolat est quantifié grâce :

- aux relevés d'heures fournis par les différents bénévoles comme les parrains
- aux feuilles de présence remplies lors des différentes réunions comme les réunions des comités d'agrément, des diverses commissions techniques ou comités ad hoc

Le bénévolat est évalué sur la base de 60 € de l'heure alors que l'année passée, il était valorisé sur la base de 50 € de l'heure.

Autres informations

- *Effectif moyen (ANC 2014-03 et NIF)*

L'effectif moyen est exprimé en ETP (équivalent temps plein) et comprend les mises à disposition des personnes et les bénévoles concourant à l'activité.

Effectif	2023	2022
cadres		
non cadres	1	1
<i>sous total</i>	<i>1</i>	<i>1</i>
personnel m-à-d facturées		
personnel m-à-d CVN		
total	1	1

- *Information sur les rémunérations des dirigeants (ANC 2014-03 et NIF)*

Au cours de l'exercice, les membres des organes d'administration et de direction n'ont perçu aucune rémunération.

- *Honoraires du commissaire aux comptes (ANC 2014-03 et NIF)*

honoraire CAC	31 12 2023	31 12 2022
certification des comptes	1 600	1 490
autres missions		
total	1 600	1 490