



Assoc. GIRONDE INITIATIVE

3 rue CANTELAUDETTE

33310 LORMONT

COMPTES ANNUELS

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

@com FLOIRAC
7, Avenue des Mondaults
33 270 FLOIRAC
Tél : 05 24 73 81 10
Fax : 05 24 73 81 29

@com SAINT-PAUL-LES-DAX
82, Rue Denis papin
40 990 SAINT-PAUL-LES-DAX
Tél : 05 58 91 57 28
Fax : 05 58 91 97 32

www.acomaudit.com



Sommaire

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

<i>Bilan Actif</i>	1
<i>Bilan Passif</i>	2
<i>Compte de résultat</i>	3
<i>Détail de l' Actif</i>	4
<i>Détail du Passif</i>	5
<i>Détail du compte de résultat</i>	6
<i>Compte de résultat Fonctionnement / Intervention</i>	9
<i>Compte de résultat Fonctionnement</i>	10
<i>Compte de résultat Intervention</i>	15
<i>Annexe aux comptes annuels</i>	16
<i>Règles et méthodes comptables</i>	17
<i>Immobilisations</i>	21
<i>Amortissements</i>	22
<i>Provisions</i>	23
<i>Créances et dettes</i>	24
<i>Charges à payer</i>	25
<i>Variation des fonds propres</i>	26
<i>Autres renseignements</i>	27

Bilan Actif

		31/12/2023			31/12/2022
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Concessions brevets droits similaires	3 000,00	3 000,00		
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles	4 441,86	4 441,86		
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
	Installations techniques,mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles	25 732,69	18 556,94	7 175,75	8 330,63
	Immobilisations grevées de droits				
	Immobilisations en cours				
Avances et acomptes					
IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)					
Participations évaluées selon mise en équival.					
Autres participations					
Créances rattachées à des participations					
Autres titres immobilisés	100,00		100,00	100,00	
Prêts	1 618 945,17	53 886,65	1 565 058,52	1 630 895,57	
Autres immobilisations financières	3 977,97		3 977,97	3 850,00	
	TOTAL (I)	1 656 197,69	79 885,45	1 576 312,24	1 643 176,20
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
	CREANCES (3)				
	Créances usagers et comptes rattachés	12 198,75		12 198,75	11 106,98
	Autres créances	149 602,08		149 602,08	211 053,21
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT					
DISPONIBILITES	1 284 008,12		1 284 008,12	1 083 328,80	
COMPTES DE REGULARISATION	Charges constatées d'avance	2 412,63		2 412,63	8 229,68
	TOTAL (II)	1 448 221,58		1 448 221,58	1 313 718,67
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecarts de conversion actif (V)				
TOTAL ACTIF (I à VI)		3 104 419,27	79 885,45	3 024 533,82	2 956 894,87
(1) dont droit au bail					
(2) dont à moins d'un an				502 582,94	1 634 745,57
(3) dont à plus d'un an					
ENGAGEMENTS RECUS					
Legs nets à réaliser : - acceptés par les organes statutairement compétents - autorisés par l'organisme de tutelle					
Dons en nature restant à vendre					

Bilan Passif

		31/12/2023	31/12/2022
Fonds associatifs	Fonds propres		
	Fonds associatifs sans droit de reprise	1 013 619,44	1 028 970,80
	Dont legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés, subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables		
	Ecart de réévaluation		
	Réserves	94 768,98	94 768,98
	Report à nouveau	(54 366,56)	(84 951,82)
	Résultat de l'exercice	(79 014,12)	2 699,92
	Total des fonds propres	975 007,74	1 041 487,88
	Autres fonds associatifs		
	Fonds associatifs avec droit de reprise		
Provisions	- Apports	1 954 983,58	1 872 088,37
	- Legs et donations		
	- Subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables		
	Résultats sous contrôle de tiers financeurs		
	Droits des propriétaires		
	Ecart de réévaluation		
	Subventions d'investissement sur biens non renouvelables		
	Provisions réglementées		
	Total des autres fonds associatifs	1 954 983,58	1 872 088,37
	Total des fonds associatifs	2 929 991,32	2 913 576,25
Fonds dédiés	Provisions pour risques	13 000,00	3 000,00
	Provisions pour charges		
DETTE (1)	Total des provisions	13 000,00	3 000,00
DETTE (1)	Sur subventions de fonctionnement		
	Sur dons manuels affectés		
	Sur legs et donations affectés		
	Total des fonds dédiés		
	DETTE FINANCIERE		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)		
	Emprunts et dettes financières divers	1 925,00	1 925,00
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
DETTE (1)	DETTE D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	29 632,89	13 844,29
	Dettes fiscales et sociales	46 405,76	20 751,36
	DETTE DIVERSE		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	3 578,85	3 797,97
	Produits constatés d'avance		
	Total des dettes	81 542,50	40 318,62
TOTAL PASSIF	Ecart de conversion passif		
TOTAL PASSIF		3 024 533,82	2 956 894,87
Résultat de l'exercice exprimé en centimes		(79 014,12)	2 699,92
(1) Dont à moins d'un an		81 542,50	40 318,62
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP			
ENGAGEMENTS DONNES			

Compte de Résultat

		31/12/2023	31/12/2022
		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises, de produits fabriqués		
	Prestations de services	10 953,05	14 370,00
	Productions stockée		
	Production immobilisée		
	Subventions d'exploitation	212 852,00	207 598,00
	Dons	5 638,27	5 670,00
	Cotisations	11 226,00	13 496,00
	Legs et donations		
	Autres produits de gestion courante	636,76	792,27
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges	8 437,75	
	Autres produits		
	Total des produits d'exploitation	249 743,83	241 926,27
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	98 112,03	80 186,53
	Impôts, taxes et versements assimilés	661,00	550,11
	Rémunération du personnel	135 068,43	106 667,13
	Charges sociales	40 195,88	28 540,81
	Subventions accordées par l'association		
	Dotation aux amortissements et dépréciations	1 154,88	1 393,87
	Dotation aux provisions		
	Autres charges	77,61	116,22
	Total des charges d'exploitation	275 269,83	217 454,67
	1 - RESULTAT COURANT NON FINANCIER	(25 526,00)	24 471,60
Charges Produits financiers	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges	6 540,69	9 321,79
	Intérêts et produits financiers	57 625,47	35 438,64
	Dotation aux amortissements et aux dépréciations	7 652,73	8 231,04
	Intérêts et charges financières	80 988,00	51 864,09
	2 - RESULTAT FINANCIER	(24 474,57)	(15 334,70)
	3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (1 + 2)	(50 000,57)	9 136,90
	Produits exceptionnels	5 201,60	14 297,44
	Charges exceptionnelles	34 215,15	20 734,42
	4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL	(29 013,55)	(6 436,98)
	Impôts sur les sociétés		
	(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs		
	(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées		
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	TOTAL DES PRODUITS	319 111,59	300 984,14
	TOTAL DES CHARGES	398 125,71	298 284,22
	EXCEDENT ou DEFICIT	(79 014,12)	2 699,92
	PRODUITS	65 233,50	59 345,00
	Bénévolat	65 233,50	59 345,00
	Prestations en nature		
	Dons en nature		
	CHARGES	65 233,50	59 345,00
	Secours en nature		
	Mise à disposition gratuite de biens et services		
	Personnel bénévolé	65 233,50	59 345,00

Détail de l' Actif

	01/01/2023 31/12/2023	12,00 mois	01/01/2022 31/12/2022	12,00 mois	Variations	%
TOTAL II - Actif Immobilisé NET	1 576 312,24	52,12	1 643 176,20	55,57	(66 863,96)	-4,07
Concessions brevets et droits similaires						
SITE INTERNET	3 000,00	0,10	3 000,00	0,10		
AMORT SITE INTERNET	(3 000,00)	-0,10	(3 000,00)	-0,10		
Autres immobilisations incorporelles						
LOGICIELS INFORMATIQUES	4 441,86	0,15	4 441,86	0,15		
AMORT LOGICIELS	(4 441,86)	-0,15	(4 441,86)	-0,15		
Autres immobilisations corporelles	7 175,75	0,24	8 330,63	0,28	(1 154,88)	-13,86
INSTAL. AGENCTS. AMENAGTS	8 240,48	0,27	8 240,48	0,28		
MATERIEL DE BUREAU ET INFORMATIQUE	17 492,21	0,58	17 492,21	0,59		
AMORT INSTALL. GENE. AGENC. AMENAG.	(1 492,08)	-0,05	(620,00)	-0,02	(872,08)	-140,6
AMORT MATERIEL DE BUREAU ET INFORMATIQUE	(17 064,86)	-0,56	(16 782,06)	-0,57	(282,80)	-1,69
Autres titres immobilisés	100,00		100,00			
PARTS SOCIALES CEAPC	100,00		100,00			
Prêts	1 565 058,52	51,75	1 630 895,57	55,16	(65 837,05)	-4,04
AUTRES PRETS	1 618 945,17	53,53	1 683 670,18	56,94	(64 725,01)	-3,84
PROVISIONS SUR PRETS	(53 886,65)	-1,78	(52 774,61)	-1,78	(1 112,04)	-2,17
Autres immobilisations financières	3 977,97	0,13	3 850,00	0,13	127,97	3,32
DEPOT DE GARANTIE - LOYERS	3 977,97	0,13	3 850,00	0,13	127,97	3,32
TOTAL III - Actif Circulant NET	1 448 221,58	47,88	1 313 718,67	44,43	134 502,91	10,24
Créances clients, usagers et comptes rattachés	12 198,75	0,40	11 106,98	0,38	1 091,77	9,83
COLLECTIF CLIENTS DEBITEURS	11 106,98	0,37	11 106,98	0,38		
FACTURES A ETABLIR	1 091,77	0,04			1 091,77	
Autres créances	149 602,08	4,95	211 053,21	7,14	(61 451,13)	-29,12
COLLECTIF FOURNISSEURS DEBITEURS	1 036,96	0,03			1 036,96	
SUBVENTION CONSEIL DEPARTEMENTAL	4 000,00	0,13	60 000,00	2,03	(56 000,00)	-93,33
SUBVENTION CCI BORDEAUX	4 000,00	0,13	2 000,00	0,07	2 000,00	100,00
SUBVENTION SOCIETE GENERALE	3 000,00	0,10	3 000,00	0,10		
SUBVENTION COMMUNAUTES DE COMMUNES	9 000,00	0,30	6 000,00	0,20	3 000,00	50,00
SUBVENTION REGION NOUVELLE-AQUITAINE	51 500,00	1,70	51 500,00	1,74		
SUBVENTION BPACA	6 000,00	0,20	6 000,00	0,20		
SUBVENTION FEDER			25 842,00	0,87	(25 842,00)	-100,0
SUBV IF INCUBE	3 790,00	0,13			3 790,00	
BPI APPELS EN GARANTIE	67 275,12	2,22	56 711,21	1,92	10 563,91	18,63
Disponibilités	1 284 008,12	42,45	1 083 328,80	36,64	200 679,32	18,52
BPACA FONCTIONNEMENT	76 602,75	2,53	56 405,28	1,97	20 197,47	35,87
CEAPC FONCTIONNEMENT	77 016,25	2,55	2 047,55	0,07	74 968,70	N/S
CEAPC INTERVENTION	879 161,71	29,07	802 534,52	27,14	76 627,19	9,55
CEAPC COMPTE SUR LIVRET ASSOCIATIS	98 859,61	3,27	97 538,77	3,30	1 320,84	1,35
CEAPC LIVRET A ASSOCIATION 10060	79 413,68	2,63	77 163,09	2,67	2 250,59	2,92
CEAPC FONDS INTERV.MEDOC ATLANTIQUE	72 954,12	2,41	47 639,59	1,61	25 314,53	53,14
Charges constatées d'avance	2 412,63	0,08	8 229,68	0,28	(5 817,05)	-70,68
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	2 412,63	0,08	8 229,68	0,28	(5 817,05)	-70,68
TOTAL DU BILAN ACTIF	3 024 533,82	100,00	2 956 894,87	100,00	67 638,95	2,29

Détail du Passif

	01/01/2023 31/12/2023	12,00 mois	01/01/2022 31/12/2022	12,00 mois	Variations	%
TOTAL I - Total des fonds associatifs	2 929 991,32	96,87	2 913 576,25	98,53	16 415,07	0,56
Total des fonds propres	975 007,74	32,24	1 041 487,88	35,22	(66 480,14)	-6,38
Fonds associatif sans droit de reprise	1 013 619,44	33,51	1 028 970,80	34,80	(15 351,36)	-1,49
APPORTS SANS DROIT DE REPRISE	1 578 348,88	52,18	1 578 348,88	53,38		
PROV. SUR APPORTS SANS DROIT DE REPRISE	(33 760,37)	-1,12	(32 842,64)	-1,11	(917,73)	-2,79
PERTES SUR APPORTS SANS DROIT DE REPRISE	(530 969,07)	-17,56	(516 535,44)	-17,47	(14 433,63)	-2,79
Réserves	94 768,98	3,13	94 768,98	3,21		
RESERVES DIVERSES	94 768,98	3,13	94 768,98	3,21		
Report à nouveau	(54 366,56)	-1,80	(84 951,82)	-2,87	30 585,26	36,00
REPORT A NOUVEAU (SOLDE DEBITEUR)	(54 366,56)	-1,80	(84 951,82)	-2,87	30 585,26	36,00
Excédent ou déficit de l'exercice	(79 014,12)	-2,61	2 699,92	0,09	(81 714,04)	N/S
Total des autres fonds associatifs	1 954 983,58	64,64	1 872 088,37	63,31	82 895,21	4,43
Fonds associatif avec droit - Apports	1 954 983,58	64,64	1 872 088,37	63,31	82 895,21	4,43
APPORTS AVEC DROIT DE REPRISE	2 416 070,54	79,88	2 320 641,34	78,48	95 429,20	4,11
PROV. SUR APPORTS AVEC DROIT DE REPRISE	(26 925,39)	-0,89	(26 193,46)	-0,89	(731,93)	-2,79
PERTES SUR APPORTS AVEC DROIT DE REPRISE	(434 161,57)	-14,35	(422 359,51)	-14,28	(11 802,06)	-2,79
TOTAL III - Total des Provisions	13 000,00	0,43	3 000,00	0,10	10 000,00	333,33
Provisions pour risques	13 000,00	0,43	3 000,00	0,10	10 000,00	333,33
AUTRES PROVISIONS POUR RISQUES	13 000,00	0,43	3 000,00	0,10	10 000,00	333,33
TOTAL II - Total des fonds reportés et dédiés						
TOTAL IV - Total des dettes	81 542,50	2,70	40 318,62	1,36	41 223,88	102,29
Emprunts et dettes financières divers	1 925,00	0,06	1 925,00	0,07		
DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS RECUS	1 925,00	0,06	1 925,00	0,07		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	29 632,89	0,98	13 844,29	0,47	15 788,60	114,04
COLLECTIF FOURNISSEURS CREDITEURS	23 376,89	0,77	7 724,29	0,26	15 652,60	202,64
FOURNISSEURS, FACT.NON PARVENUES	6 256,00	0,21	6 120,00	0,21	136,00	2,22
Dettes fiscales et sociales	46 405,76	1,53	20 751,36	0,70	25 654,40	123,63
MAZARINE PHENGSENE	124,49				124,49	
PROVISION POUR CONGES PAYES	8 203,00	0,27	7 490,00	0,25	713,00	9,52
INDEMNITE DEPART RETRAITE	17 998,00	0,60			17 998,00	
URSSAF	3 709,00	0,12	3 131,00	0,11	578,00	18,46
RETRAITE ARRCO AGIRC	869,03	0,03	762,07	0,03	106,96	14,04
PREVOYANCE	2 292,59	0,08	4 496,64	0,15	(2 204,05)	-49,02
CHARGES SOCIALES S/CONGES A PAYER	3 197,00	0,11	2 936,00	0,10	261,00	8,89
PARTICIPATION FORMATION PROFESSIONNELLE	1 844,65	0,06	1 844,65	0,06		
CHARGES SOC. INDEMNITE DEPART	7 992,00	0,26			7 992,00	
PRELEVEMENT A LA SOURCE	176,00	0,01	91,00		85,00	93,41
Autres dettes	3 578,85	0,12	3 797,97	0,13	(219,12)	-5,77
DEBITEURS CREDITEURS DIVERS	3 578,85	0,12	3 797,97	0,13	(219,12)	-5,77
Total du passif	3 024 533,82	100,00	2 956 894,87	100,00	67 638,95	2,29

Détail du compte de résultat

	01/01/2023 31/12/2023	12,00 mois	01/01/2022 31/12/2022	12,00 mois	Variations	%
Total des produits d'exploitation	249 743,83	100,00	241 926,27	100,00	7 817,56	3,23
Prestations de services	10 953,05	4,39	14 370,00	5,94	(3 416,95)	-23,78
708000 REFACTORATION LOYERS INA	10 953,05	4,39	14 370,00	5,94	(3 416,95)	-23,78
Subventions d'exploitation	212 852,00	85,23	207 598,00	85,81	5 254,00	2,53
740001 SUBV EXPL CONSEIL DEPARTEMENTAL	20 000,00	8,07	20 000,00	8,27		
740002 SUBV EXPL CHAMBRE DE METIERS	6 100,00	2,44	6 100,00	2,52		
740003 SUBV EXPL CCI BORDEAUX GIRONDE	10 000,00	4,00	10 000,00	4,13		
740004 SUBV EXPL BORDEAUX METROPOLE	14 000,00	5,61	15 000,00	6,20	(1 000,00)	-6,67
740018 SUBV EXPL REGION NELLE-AQUITAINE	103 000,00	41,24	103 000,00	42,57		
740019 SUBV EXPL COMMUNAUTE COMMUNE	23 250,00	9,31	20 500,00	8,47	2 750,00	13,41
740021 SUBV EXPL CREDIT AGRICOLE	6 500,00	2,60	6 500,00	2,69		
740023 SUBV EXPL BPACA	6 000,00	2,40	5 000,00	2,07	1 000,00	20,00
740024 SUBV EXPL CREDIT MUTUEL SUD OUEST	6 000,00	2,40			6 000,00	
740029 SUBVENTION FEDER	3 362,00	1,35	10 398,00	4,30	(7 036,00)	-67,67
740031 SUBVENTION BPI PH / INA	7 600,00	3,04	6 100,00	2,52	1 500,00	24,59
740032 SUBV EXPL GROUPAMA	2 250,00	0,90			2 250,00	
740033 SUBV EXPL IF IN CUBE	3 790,00	1,52			3 790,00	
740707 SUBV EXPL CAISSE D'EPARGNE	1 000,00	0,40	5 000,00	2,07	(4 000,00)	-80,00
Dons	5 638,27	2,26	5 670,00	2,34	(31,73)	-0,56
754100 RESSOURCES LIEES A LA GENEROSITE D	800,00	0,32			800,00	
758100 PRODUITS DIVERS INTERVENTION	1 598,27	0,64			1 598,27	
758200 PRODUITS DIVERS INITIATIVE PERIGORD	3 240,00	1,30	5 670,00	2,34	(2 430,00)	-42,86
Cotisations	11 226,00	4,50	13 496,00	5,58	(2 270,00)	-16,82
756000 COTISATIONS	5 276,00	2,11	6 246,00	2,58	(970,00)	-15,53
756100 COTISATIONS CLUB DES ENTREPRISES	5 950,00	2,38	7 250,00	3,00	(1 300,00)	-17,93
Autres produits de gestion courante	636,76	0,25	792,27	0,33	(155,51)	-19,63
758000 PRODUITS DIVERS GESTION COURANTE	11,76		792,27	0,33	(780,51)	-98,52
758400 PARTENARIAT INITIATIVE NELLE-AQUITAI	625,00	0,25			625,00	
Reprises sur amts, dép, prov et transferts de charges	8 437,75	3,38			8 437,75	
791000 TRANSF. CHARGES EXPLOITATION	8 437,75	3,38			8 437,75	
Total des charges d'exploitation	275 269,83	110,22	217 454,67	89,88	57 815,16	26,59
Autres achats et charges externes	98 112,03	39,29	80 186,53	33,15	17 925,50	22,35
606100 ELECTRICITE	2 483,65	0,99	1 075,93	0,44	1 407,72	130,84
606300 FOURN.ENTRETIEN, PETITS EQUIPTS			620,79	0,26	(620,79)	-100,00
606400 FOURNITURES ADMINISTRATIVES	1 848,13	0,74	1 781,52	0,74	66,61	3,74
613200 LOCATIONS IMMOBILIERES	19 124,30	7,66	14 835,32	6,13	4 288,98	28,91
613500 LOCATIONS MOBILIERES	8 071,89	3,23	8 289,97	3,43	(218,08)	-2,63
614000 CHARGES LOCATIVES	5 040,00	2,02	5 319,76	2,20	(279,76)	-5,26
615200 ENTRETIEN BIENS IMMOBILIERS	5 192,86	2,08	2 108,18	0,87	3 084,68	146,32
615600 MAINTENANCE	4 307,09	1,72	3 065,19	1,27	1 241,90	40,52
616000 PRIMES D'ASSURANCE	521,73	0,21	521,73	0,22		
618100 DOCUMENTATION GENERALE	90,00	0,04	102,00	0,04	(12,00)	-11,76
618500 FRAIS COLLOQUES, SEMINAIRES	5 712,49	2,29	3 738,55	1,55	1 973,94	52,80
622600 HONORAIRES CAC	6 100,00	2,44	5 280,00	2,18	820,00	15,53
622610 HONORAIRES AVOCATS	960,00	0,38			960,00	
622620 HONORAIRES EXPERT-COMPTABLE	9 364,80	3,75	8 781,60	3,63	583,20	6,64
622630 HONORAIRES DIVERS	524,40	0,21			524,40	
622700 FRAIS D'ACTES ET CONTENTIEUX	3 325,63	1,33	1 047,21	0,43	2 278,42	217,57
622801 ABONNT RECOUVREMENT CREANCES	7 839,25	3,14	7 366,24	3,04	473,01	6,42
623000 COMMUNICATION	171,60	0,07			171,60	
625120 NDF CHRISTELLE KHATCHADOURIAN	1 038,48	0,42	851,86	0,35	186,62	21,91
625130 NDF OLIVIA MOLINE	833,41	0,33	575,07	0,24	258,34	44,92

Détail du compte de résultat

		01/01/2023 31/12/2023	12,00 mois	01/01/2022 31/12/2022	12,00 mois	Variations	%
625180	NDF PHILIPPE QUERTINMONT	2 068,49	0,83	1 749,88	0,72	318,61	18,21
625190	NDF GERARD BOYRIE			301,30	0,12	(301,30)	-100,00
625210	NDF SANDRA SANCHEZ	613,36	0,25	707,95	0,29	(94,59)	-13,36
625230	NDF PARRAINS	904,62	0,36	611,33	0,25	293,29	47,98
626100	AFFRANCHISSEMENT	70,31	0,03	397,45	0,16	(327,14)	-82,31
626200	TELEPHONE	1 366,88	0,55	1 338,18	0,55	28,70	2,14
627800	FRAIS BANCAIRES FONCTIONNEMENT	120,54	0,05	182,26	0,08	(61,72)	-33,86
627801	FRAIS BANCAIRES INTERVENTION	2 965,12	1,19	3 009,26	1,24	(44,14)	-1,47
628100	CONCOURS DIVERS (COTISATIONS,...)	3 000,00	1,20	2 000,00	0,83	1 000,00	50,00
628101	COTISATION INITIATIVE FRANCE	4 453,00	1,78	4 528,00	1,87	(75,00)	-1,66
Impôts, taxes, versements assimilés		661,00	0,26	550,11	0,23	110,89	20,16
631300	PARTICIPATION FORMATION PROF.	661,00	0,26	550,11	0,23	110,89	20,16
Rémunération du personnel		135 068,43	54,08	106 667,13	44,09	28 401,30	26,63
641100	REMUNERATION DU PERSONNEL	109 256,43	43,75	100 014,13	41,34	9 242,30	9,24
641200	CONGES PAYES	713,00	0,29	(1 404,00)	-0,58	2 117,00	150,78
641410	INDEMNITE DEPART RETRAITE	17 998,00	7,21			17 998,00	
641420	PRIME EXCEPTIONNELLE	7 101,00	2,84	8 057,00	3,33	(956,00)	-11,87
Charges sociales		40 195,88	16,09	28 540,81	11,80	11 655,07	40,84
645100	COTISATIONS URSSAF	17 353,55	6,95	16 251,65	6,72	1 101,90	6,78
645200	COTISATIONS POLE EMPLOI	4 588,77	1,84	4 200,70	1,74	388,07	9,24
645300	COTISATIONS RETRAITE	5 031,38	2,01	4 848,92	2,00	182,46	3,76
645400	COTISATIONS PREVOYANCE	2 774,62	1,11	2 544,14	1,05	230,48	9,06
645500	COTISATIONS FRAIS DE SANTE	1 796,16	0,72	1 297,80	0,54	498,36	38,40
645800	COTISATIONS SUR INDEMNITE DEPART	7 992,00	3,20			7 992,00	
645801	CHARGES SUR CONGES A PAYER	261,00	0,10	(984,00)	-0,41	1 245,00	126,52
647500	MEDECINE DU TRAVAIL, PHARMACIE	398,40	0,16	381,60	0,16	16,80	4,40
Dotations aux amortissements et aux dépréciations		1 154,88	0,46	1 393,87	0,58	(238,99)	-17,15
681110	DOTATIONS AMORT. IMMO. INCORP.			75,00	0,03	(75,00)	-100,00
681120	DOTATIONS AMORT. IMMO. CORP.	1 154,88	0,46	1 318,87	0,55	(163,99)	-12,43
Autres charges		77,61	0,03	116,22	0,05	(38,61)	-33,22
658000	CHARGES DIVERSES GESTION	77,61	0,03	116,22	0,05	(38,61)	-33,22
RESULTAT COURANT NON FINANCIER		(25 526,00)	-10,22	24 471,60	10,12	(49 997,60)	-204,31
RESULTAT FINANCIER		(24 474,57)	-9,80	(15 334,70)	-6,34	(9 139,87)	-59,60
Reprise sur provisions et transferts de charges		6 540,69	2,62	9 321,79	3,85	(2 781,10)	-29,83
786510	REPRISES PROVISIONS PH	6 540,69	2,62	9 321,79	3,85	(2 781,10)	-29,83
Intérêts et produits financiers		57 625,47	23,07	35 438,64	14,65	22 186,83	62,61
768000	AUTRES PRODUITS FINANCIERS	4 450,03	1,78	2 157,99	0,89	2 292,04	106,21
768200	REMBOURSEMENTS BPI (OSEO)	53 175,44	21,29	33 280,65	13,76	19 894,79	59,78
Dotation aux amortissements et provisions		7 652,73	3,06	8 231,04	3,40	(578,31)	-7,03
686510	DOTATIONS PROVISIONS DEPREC. PH	7 652,73	3,06	8 231,04	3,40	(578,31)	-7,03
Intérêts et charges financières		80 988,00	32,43	51 864,09	21,44	29 123,91	56,15
668200	CREANCES PH IRRECouvrables	80 988,00	32,43	51 864,09	21,44	29 123,91	56,15
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS		(50 000,57)	-20,02	9 136,90	3,78	(59 137,47)	-647,24
Produits exceptionnels		5 201,60	2,08	14 297,44	5,91	(9 095,84)	-63,62
772000	PRODUITS S/EXOS ANTERIEURS FONCT.	171,60	0,07	783,60	0,32	(612,00)	-78,10
772100	PRODUITS S/EXOS ANTERIEURS INTERV.	2 030,00	0,81	519,94	0,21	1 510,06	290,43

Détail du compte de résultat

		01/01/2023 31/12/2023	12,00 mois	01/01/2022 31/12/2022	12,00 mois	Variations	%
775200	PRODTS CESSIONS IMMOBILISATIONS			4 493,90	1,86	(4 493,90)	-100,00
787500	REPRISE PROV. RISQUE REVERSEMENT	3 000,00	1,20	8 500,00	3,51	(5 500,00)	-64,71
Charges exceptionnelles		34 215,15	13,70	20 734,42	8,57	13 480,73	65,02
672000	CHARGES S/EXOS ANTERIEURS FONCT.	10 930,68	4,38	12 428,17	5,14	(1 497,49)	-12,05
672100	CHARGES S/EXOS ANTERIEURS INTERV.	10 284,47	4,12	348,05	0,14	9 936,42	N/S
675200	VNC IMMOBILISATIONS CORPORELLES			4 958,20	2,05	(4 958,20)	-100,00
687500	DOT. PROV. RISQUE REVERSEMENT	13 000,00	5,21	3 000,00	1,24	10 000,00	333,33
Résultat exceptionnel		(29 013,55)	-11,62	(6 436,98)	-2,66	(22 576,57)	-350,73
TOTAL DES PRODUITS		319 111,59	127,78	300 984,14	124,41	18 127,45	6,02
TOTAL DES CHARGES		398 125,71	159,41	298 284,22	123,30	99 841,49	33,47
Excédent ou déficit de l'exercice		(79 014,12)	-31,64	2 699,92	1,12	(81 714,04)	N/S
Contributions volontaires en nature		65 233,50	26,12	59 345,00	24,53	5 888,50	9,92
Bénévolat		65 233,50	26,12	59 345,00	24,53	5 888,50	9,92
875000	BENEVOLAT			59 345,00	24,53	(59 345,00)	-100,00
870000	BENEVOLAT	65 233,50	26,12			65 233,50	
Charges des contributions volontaires en nature		65 233,50	26,12	59 345,00	24,53	5 888,50	9,92
Personnel bénévole		65 233,50	26,12	59 345,00	24,53	5 888,50	9,92
862000	PRESTATIONS BENEVOLAT			59 345,00	24,53	(59 345,00)	-100,00
864000	PERSONNEL BENEVOLE	65 233,50	26,12			65 233,50	

Compte de résultat Fonctionnement / Intervention

Détail du compte de résultat

FONCTIONNEMENT

	01/01/2023 31/12/2023	12,00 mois	01/01/2022 31/12/2022	12,00 mois	Variations	%
Total des produits d'exploitation	248 145,39	100,00	241 926,27	100,00	6 219,12	2,57
Prestations de services	10 953,05	4,41	14 370,00	5,94	(3 416,95)	-23,78
708000 REFACTURATION LOYERS INA	10 953,05	4,41	14 370,00	5,94	(3 416,95)	-23,78
Subventions d'exploitation	212 852,00	85,78	207 598,00	85,81	5 254,00	2,53
740001 SUBV EXPL CONSEIL DEPARTEMENTAL	20 000,00	8,06	20 000,00	8,27		
740002 SUBV EXPL CHAMBRE DE METIERS	6 100,00	2,46	6 100,00	2,52		
740003 SUBV EXPL CCI BORDEAUX GIRONDE	10 000,00	4,03	10 000,00	4,13		
740004 SUBV EXPL BORDEAUX METROPOLE	14 000,00	5,64	15 000,00	6,20	(1 000,00)	-6,67
740018 SUBV EXPL REGION NELLE-AQUITAINE	103 000,00	41,51	103 000,00	42,57		
740019 SUBV EXPL COMMUNAUTE COMMUNES	23 250,00	9,37	20 500,00	8,47	2 750,00	13,41
740021 SUBV EXPL CREDIT AGRICOLE	6 500,00	2,62	6 500,00	2,69		
740023 SUBV EXPL BPACA	6 000,00	2,42	5 000,00	2,07	1 000,00	20,00
740024 SUBV EXPL CREDIT MUTUEL SUD OUEST	6 000,00	2,42			6 000,00	
740029 SUBVENTION FEDER	3 362,00	1,35	10 398,00	4,30	(7 036,00)	-67,67
740031 SUBVENTION BPI PH / INA	7 600,00	3,06	6 100,00	2,52	1 500,00	24,59
740032 SUBV EXPL GROUPAMA	2 250,00	0,91			2 250,00	
740033 SUBV EXPL IF IN CUBE	3 790,00	1,53			3 790,00	
740707 SUBV EXPL CAISSE D'EPARGNE	1 000,00	0,40	5 000,00	2,07	(4 000,00)	-80,00
Dons	4 040,00	1,63	5 670,00	2,34	(1 630,00)	-28,75
754100 RESSOURCES LIEES A LA GENEROSITE DU	800,00	0,32			800,00	
758200 PRODUITS DIVERS INITIATIVE PERIGORD	3 240,00	1,31	5 670,00	2,34	(2 430,00)	-42,86
Cotisations	11 226,00	4,52	13 496,00	5,58	(2 270,00)	-16,82
756000 COTISATIONS	5 276,00	2,13	6 246,00	2,58	(970,00)	-15,53
756100 COTISATIONS CLUB DES ENTREPRISES	5 950,00	2,40	7 250,00	3,00	(1 300,00)	-17,93
Autres produits de gestion courante	636,59	0,26	792,27	0,33	(155,68)	-19,65
758000 PRODUITS DIVERS GESTION COURANTE	11,59		792,27	0,33	(780,68)	-98,54
758400 PARTENARIAT INITIATIVE NELLE-AQUITAINE	625,00	0,25			625,00	
Reprises sur amts, dép, prov et transferts de charges	8 437,75	3,40			8 437,75	
791000 TRANSF. CHARGES EXPLOITATION	8 437,75	3,40			8 437,75	
Total des charges d'exploitation	262 134,56	105,64	206 031,96	85,16	56 102,60	27,23
Autres achats et charges externes	85 049,67	34,27	68 763,82	28,42	16 285,85	23,68
606100 ELECTRICITE	2 483,65	1,00	1 075,93	0,44	1 407,72	130,84
606300 FOURN.ENTRETIEN, PETITS EQUIPTS			620,79	0,26	(620,79)	-100,00
606400 FOURNITURES ADMINISTRATIVES	1 848,13	0,74	1 781,52	0,74	66,61	3,74
613200 LOCATIONS IMMOBILIERES	19 124,30	7,71	14 835,32	6,13	4 288,98	28,91
613500 LOCATIONS MOBILIERES	8 071,89	3,25	8 289,97	3,43	(218,08)	-2,63
614000 CHARGES LOCATIVES	5 040,00	2,03	5 319,76	2,20	(279,76)	-5,56
615200 ENTRETIEN BIENS IMMOBILIERS	5 192,86	2,09	2 108,18	0,87	3 084,68	146,32
615600 MAINTENANCE	4 307,09	1,74	3 065,19	1,27	1 241,90	40,52
616000 PRIMES D'ASSURANCE	521,73	0,21	521,73	0,22		
618100 DOCUMENTATION GENERALE	90,00	0,04	102,00	0,04	(12,00)	-11,76
618500 FRAIS COLLOQUES, SEMINAIRES	5 712,49	2,30	3 738,55	1,55	1 973,94	52,80
622600 HONORAIRES CAC	6 100,00	2,46	5 280,00	2,18	820,00	15,53
622610 HONORAIRES AVOCATS	960,00	0,39			960,00	
622620 HONORAIRES EXPERT-COMPTABLE	9 364,80	3,77	8 781,60	3,63	583,20	6,64
622630 HONORAIRES DIVERS	524,40	0,21			524,40	
622700 FRAIS D'ACTES ET CONTENTIEUX	1 067,64	0,43			1 067,64	
623000 COMMUNICATION	171,60	0,07			171,60	
625120 NDF CHRISTELLE KHATCHADOURIAN	1 038,48	0,42	851,86	0,35	186,62	21,91
625130 NDF OLIVIA MOLINE	833,41	0,34	575,07	0,24	258,34	44,92
625180 NDF PHILIPPE QUERTINMONT	2 068,49	0,83	1 749,88	0,72	318,61	18,21
625190 NDF GERARD BOYRIE			301,30	0,12	(301,30)	-100,00

Détail du compte de résultat

FONCTIONNEMENT

	01/01/2023 31/12/2023	12,00 mois	01/01/2022 31/12/2022	12,00 mois	Variations	%
625210 NDF SANDRA SANCHEZ	613,36	0,25	707,95	0,29	(94,59)	-13,36
625230 NDF PARRAINS	904,62	0,36	611,33	0,25	293,29	47,98
626100 AFFRANCHISSEMENT	70,31	0,03	397,45	0,16	(327,14)	-82,31
626200 TELEPHONE	1 366,88	0,55	1 338,18	0,55	28,70	2,14
627800 FRAIS BANCAIRES FONCTIONNEMENT	120,54	0,05	182,26	0,08	(61,72)	-33,86
628100 CONCOURS DIVERS (COTISATIONS,...)	3 000,00	1,21	2 000,00	0,83	1 000,00	50,00
628101 COTISATION INITIATIVE FRANCE	4 453,00	1,79	4 528,00	1,87	(75,00)	-1,66
Impôts, taxes, versements assimilés	661,00	0,27	550,11	0,23	110,89	20,16
631300 PARTICIPATION FORMATION PROF.	661,00	0,27	550,11	0,23	110,89	20,16
Rémunération du personnel	135 068,43	54,43	106 667,13	44,09	28 401,30	26,63
641100 REMUNERATION DU PERSONNEL	109 256,43	44,03	100 014,13	41,34	9 242,30	9,24
641200 CONGES PAYES	713,00	0,29	(1 404,00)	-0,58	2 117,00	150,78
641410 INDEMNITE DEPART RETRAITE	17 998,00	7,25			17 998,00	
641420 PRIME EXCEPTIONNELLE	7 101,00	2,86	8 057,00	3,33	(956,00)	-11,87
Charges sociales	40 195,88	16,20	28 540,81	11,80	11 655,07	40,84
645100 COTISATIONS URSSAF	17 353,55	6,99	16 251,65	6,72	1 101,90	6,78
645200 COTISATIONS POLE EMPLOI	4 588,77	1,85	4 200,70	1,74	388,07	9,24
645300 COTISATIONS RETRAITE	5 031,38	2,03	4 848,92	2,00	182,46	3,76
645400 COTISATIONS PREVOYANCE	2 774,62	1,12	2 544,14	1,05	230,48	9,06
645500 COTISATIONS FRAIS DE SANTE	1 796,16	0,72	1 297,80	0,54	498,36	38,40
645800 COTISATIONS SUR INDEMNITE DEPART	7 992,00	3,22			7 992,00	
645801 CHARGES SUR CONGES A PAYER	261,00	0,11	(984,00)	-0,41	1 245,00	126,52
647500 MEDECINE DU TRAVAIL, PHARMACIE	398,40	0,16	381,60	0,16	16,80	4,40
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	1 154,88	0,47	1 393,87	0,58	(238,99)	-17,15
681110 DOTATIONS AMORT. IMMO. INCORP.			75,00	0,03	(75,00)	-100,00
681120 DOTATIONS AMORT. IMMO. CORP.	1 154,88	0,47	1 318,87	0,55	(163,99)	-12,43
Autres charges	4,70		116,22	0,05	(111,52)	-95,96
658000 CHARGES DIVERSES GESTION	4,70		116,22	0,05	(111,52)	-95,96
RESULTAT COURANT NON FINANCIER	(13 989,17)	-5,64	35 894,31	14,84	(49 883,48)	-138,97
RESULTAT FINANCIER	3 627,17	1,46	1 299,82	0,54	2 327,35	179,05
Intérêts et produits financiers	3 627,17	1,46	1 299,82	0,54	2 327,35	179,05
768000 AUTRES PRODUITS FINANCIERS	3 627,17	1,46	1 299,82	0,54	2 327,35	179,05
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS	(10 362,00)	-4,18	37 194,13	15,37	(47 556,13)	-127,86
Produits exceptionnels	3 171,60	1,28	13 777,50	5,69	(10 605,90)	-76,98
772000 PRODUITS S/EXOS ANTERIEURS FONCT.	171,60	0,07	783,60	0,32	(612,00)	-78,10
775200 PRODUITS CESSIONS IMMOBILISATIONS			4 493,90	1,86	(4 493,90)	-100,00
787500 REPRISE PROV. RISQUE REVERSEMENT	3 000,00	1,21	8 500,00	3,51	(5 500,00)	-64,71
Charges exceptionnelles	23 930,68	9,64	20 386,37	8,43	3 544,31	17,39
672000 CHARGES S/EXOS ANTERIEURS FONCT.	10 930,68	4,40	12 428,17	5,14	(1 497,49)	-12,05
675200 VNC IMMOBILISATIONS CORPORELLES			4 958,20	2,05	(4 958,20)	-100,00
687500 DOT. PROV. RISQUE REVERSEMENT	13 000,00	5,24	3 000,00	1,24	10 000,00	333,33
Résultat exceptionnel	(20 759,08)	-8,37	(6 608,87)	-2,73	(14 150,21)	-214,11
TOTAL DES PRODUITS	254 944,16	102,74	257 003,59	106,23	(2 059,43)	-0,80
TOTAL DES CHARGES	286 065,24	115,28	226 418,33	93,59	59 646,91	26,34

Détail du compte de résultat

FONCTIONNEMENT

	01/01/2023 31/12/2023	12,00 mois	01/01/2022 31/12/2022	12,00 mois	Variations	%
Excédent ou déficit de l'exercice	(31 121,08)	-12,54	30 585,26	12,64	(61 706,34)	-201,75
Contributions volontaires en nature						
Charges des contributions volontaires en nature						

Détail du compte de résultat

INTERVENTION

	01/01/2023 31/12/2023	12,00 mois	01/01/2022 31/12/2022	12,00 mois	Variations	%
Total des produits d'exploitation	1 598,43	100,00			1 598,43	
Dons	1 598,27	99,99			1 598,27	
758100 PRODUITS DIVERS INTERVENTION	1 598,27	99,99			1 598,27	
Autres produits de gestion courante	0,16	0,01			0,16	
758000 PRODUITS DIVERS GESTION COURANTE	0,16	0,01			0,16	
Total des charges d'exploitation	13 135,27	821,76	11 422,71		1 712,56	14,99
Autres achats et charges externes	13 062,36	817,20	11 422,71		1 639,65	14,35
622700 FRAIS D'ACTES ET CONTENTIEUX	2 257,99	141,26	1 047,21		1 210,78	115,62
622801 ABONNT RECOUVREMENT CREANCES	7 839,25	490,43	7 366,24		473,01	6,42
627801 FRAIS BANCAIRES INTERVENTION	2 965,12	185,50	3 009,26		(44,14)	-1,47
Autres charges	72,91	4,56			72,91	
658000 CHARGES DIVERSES GESTION	72,91	4,56			72,91	
RESULTAT COURANT NON FINANCIER	(11 536,84)	721,7	(11 422,71)		(114,13)	-1,00
RESULTAT FINANCIER	(28 101,74)	N/S	(16 634,52)		(11 467,22)	-68,94
Reprise sur provisions et transferts de charges	6 540,69	409,19	9 321,79		(2 781,10)	-29,83
786510 REPRISES PROVISIONS PH	6 540,69	409,19	9 321,79		(2 781,10)	-29,83
Intérêts et produits financiers	53 998,30	N/S	34 138,82		19 859,48	58,17
768000 AUTRES PRODUITS FINANCIERS	822,86	51,48	858,17		(35,31)	-4,11
768200 REMBOURSEMENTS BPI (OSEO)	53 175,44	N/S	33 280,65		19 894,79	59,78
Dotation aux amortissements et provisions	7 652,73	478,77	8 231,04		(578,31)	-7,03
686510 DOTATIONS PROVISIONS DEPREC. PH	7 652,73	478,77	8 231,04		(578,31)	-7,03
Intérêts et charges financières	80 988,00	N/S	51 864,09		29 123,91	56,15
668200 CREANCES PH IRRECOUVRABLES	80 988,00	N/S	51 864,09		29 123,91	56,15
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS	(39 638,58)	N/S	(28 057,23)		(11 581,35)	-41,28
Produits exceptionnels	2 030,00	127,00	519,94		1 510,06	290,43
772100 PRODUITS S/EXOS ANTERIEURS INTERV.	2 030,00	127,00	519,94		1 510,06	290,43
Charges exceptionnelles	10 284,47	643,41	348,05		9 936,42	N/S
672100 CHARGES S/EXOS ANTERIEURS INTERV.	10 284,47	643,41	348,05		9 936,42	N/S
Résultat exceptionnel	(8 254,47)	516,4	171,89		(8 426,36)	N/S
TOTAL DES PRODUITS	64 167,42	N/S	43 980,55		20 186,87	45,90
TOTAL DES CHARGES	112 060,47	N/S	71 865,89		40 194,58	55,93
Excédent ou déficit de l'exercice	(47 893,05)	N/S	(27 885,34)		(20 007,71)	-71,75
Contributions volontaires en nature						
Charges des contributions volontaires en nature						

Annexe aux comptes annuels

Règles et méthodes comptables

PREAMBULE

L'exercice social clos le 31/12/2023 a une durée de 12 mois.

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

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 3.024.533,82 €

Le résultat net comptable est un déficit de 79.014,12 €

Les informations présentées sont celles ayant une importance significative et qui sont nécessaires à l'obtention de l'image fidèle du patrimoine, de la situation financière et du résultat de l'Association.

INFORMATIONS GENERALES

L'Association GIRONDE INITIATIVE a pour objet, dans le respect des dispositions légales, de déceler et de favoriser l'initiative créatrice d'emplois, d'activités de biens ou de services nouveaux par l'appui à la création, à la reprise ou au développement de TPE ou PME. Elle apporte son soutien par l'octroi d'un prêt personnel sans garantie ni intérêt et par un accompagnement, un parrainage et un suivi technique des porteurs de projets assurés gracieusement. Elle contribue à mobiliser d'autres aides financières et/ou d'accompagnement à des petites et moyennes entreprises.

Pour réaliser son objet, les moyens de GIRONDE INITIATIVE sont :

- la constitution d'un « Fonds d'intervention » en faveur des porteurs de projets économiques, par la collecte de dons, subventions ou par apports avec droit de reprise ; la forme principale de l'aide aux porteurs de projets est le « prêt d'honneur » sans garantie personnelle ni intérêt,
- la mobilisation d'agents économiques reconnus localement pour leurs compétences et leur réussite pour accompagner les porteurs de projets.

L'Association suscite par ailleurs :

- le regroupement de toutes les personnes physiques ou morales motivées pour apporter leur concours intellectuel et technique aux entreprises nouvelles, ainsi qu'à l'amélioration du potentiel économique et technologique local,
- l'instauration de liens réguliers de concertation avec les différentes structures du développement local afin de rompre l'isolement des porteurs de projets économiques et de faciliter leur insertion dans le tissu économique et social,
- l'organisation des échanges avec les autres plateformes Initiative de la région dans le but d'aboutir à une expression collective régionale. Pour cela, elle adhère à la coordination régionale Initiative Nouvelle-Aquitaine.
- les conditions d'une participation active à l'élaboration et à la mise en œuvre de la stratégie et des programmes du réseau Initiative en utilisant les différents canaux ouverts à cette fin.

Règles et méthodes comptables

EVÉNEMENTS SIGNIFICATIFS ET FAITS CARACTÉRISTIQUES DE L'EXERCICE

Monsieur Philippe QUERTINMONT, Directeur de l'Association, a fait connaître, par courrier du 1er octobre 2023, sa décision de faire valoir ses droits à la retraite à compter du 1er avril 2024.

L'engagement envers Monsieur Philippe QUERTINMONT correspondant à son indemnité de départ a été comptabilisé en charge à payer puisque, dès le 1er octobre 2023, cet engagement était certain (ses droits étaient irrémédiablement acquis) et le montant et l'échéance pouvaient en être estimés de façon précise.

Il a été ainsi comptabilisé 17.998 € d'indemnité de départ et 7.992 € de charges sociales.

Normes comptables d'INITIATIVE FRANCE

L'Association GIRONDE INITIATIVE est membre d'INITIATIVE FRANCE qui a défini des normes comptables propres.

Ces normes sont conformes au règlement ANC 2014-03 relatif au Plan Comptable Général et le règlement ANC 2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif applicable de manière obligatoire depuis le 1er janvier 2020.

Ces normes ont pour objet d'apporter une meilleure transparence et lisibilité des comptes, compte tenu des spécificités de gestion des plateformes Initiative France.

L'Association GIRONDE INITIATIVE applique les normes comptables d'Initiative France dans le cadre d'une méthode préférentielle de présentation des comptes annuels.

La mise en œuvre de ces normes concerne notamment :

. La constatation de la dépréciation des prêts d'honneur selon une méthode définie.

L'estimation de la provision pour risque de non recouvrement des prêts d'honneur est calculée sur les soldes des prêts nets de garantie :

- plus de 3 et jusqu'à 6 impayés : 50 % du solde
- plus de 6 impayés : 75 % du solde
- en redressement judiciaire ou liquidation de bien : 100 % du solde
- en cas de cessation d'activité : 100 % du solde

. Les pertes sur prêts

Les pertes définitives sur prêts d'honneur doivent être constatées dès lors que l'ensemble des recours possibles a été exercé, afin de constater l'irrecouvrabilité du prêt :

- totalité du solde de prêt au débit du compte 668200,
- remboursement de la garantie au crédit du compte 768200

Règles et méthodes comptables

Principes, règles et méthodes comptables

Les comptes annuels de l'exercice 2023 ont été élaborés et présentés conformément aux règles générales applicables, dans le respect du principe de prudence conformément aux hypothèses de base suivantes :

- Continuité de l'exploitation,
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- Indépendance des exercices.

Les règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels appliquées résultent des dispositions du Plan Comptable Général, règlement ANC n° 2016-07 et du règlement ANC 2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif, applicable de manière obligatoire depuis le 1er janvier 2020, ainsi qu'au référentiel de normes d'Initiative France.

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

Il est fait application des règlements CRC 2004-06 du 23 novembre 2004 relatif à la définition, la comptabilisation et l'évaluation des actifs, et CRC 2002-10 du 12 décembre 2002 relatif à l'amortissement et à la dépréciation des actifs.

Présentation de l'affectation du résultat

L'Association GIRONDE INITIATIVE applique les recommandations du réseau Initiative France en ce qui concerne l'affectation du résultat de gestion du fonds de prêts.

Le résultat de gestion du fonds de prêts est affecté au prorata des apports par type de prêts et avec ou sans droit de reprise, selon plusieurs critères cumulatifs :

- distinction entre apport avec droit de reprise (compte 103) ou apport sans droit de reprise (compte 102),
- distinction entre provision (sur apports sans droit de reprise compte 102410 et/ou sur apports avec droit de reprise compte 103410) et perte (sur apports sans droit de reprise compte 102420 et/ou sur apports avec droit de reprise compte 103420),
- distinction selon le type de prêt.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

Actif immobilisé

- Immobilisations incorporelles et corporelles :

Elles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou à leur coût de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

Les frais d'acquisition (droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes), ainsi que les coûts des emprunts directement attribuables à l'acquisition ou à la production d'immobilisations sont comptabilisés en charges.

Règles et méthodes comptables

- Amortissements et dépréciations de l'actif immobilisé :

En ce qui concerne les immobilisations décomposables, l'Association n'a déterminé aucun composant sur les biens figurant à l'actif. Lorsque des composants sont identifiés à l'occasion de réparations ou d'opérations sur les immobilisations, ils sont amortis sur leur durée de vie économique.

Pour les immobilisations non décomposables susceptibles de subir une dépréciation, elles sont amorties selon le mode linéaire ou dégressif sur la base de leur durée d'usage, au lieu de leur durée réelle d'utilisation, conformément à la mesure de simplification autorisée pour les PME (article 322-4-5, al.2 du PCG introduit par le règlement 2005-09 du CRC du 3 novembre 2005).

Actif circulant

- Créances :

Elles sont évaluées à leur valeur nominale. Lorsque leur valeur d'inventaire est inférieure à leur valeur comptable, une dépréciation est comptabilisée du montant de la différence.

Contributions volontaires en nature

Conformément au règlement ANC 2018-06 du 5 décembre 2018, les contributions volontaires en nature ont fait l'objet d'une valorisation et d'une comptabilisation dans les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2023 pour un montant de 65.233,50 €.

Celles-ci correspondent à des contributions en travail des bénévoles présents lors des différents comités et parrainages qui se sont tenus en 2023, pour un temps total de 1.304,67 heures au taux de 50 € de l'heure.

Immobilisations

		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2023
			Augmentations		Diminutions		
			Réévaluations	Acquisitions	Virent p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement						
	Autres	7 441,86					7 441,86
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	7 441,86					7 441,86
CORPORELLES	Terrains						
	Constructions sur sol propre						
	sur sol d'autrui						
	instal. agencement aménagement						
	Instal technique, matériel outillage industriels						
	Instal., agencement, aménagement divers	8 240,48					8 240,48
	Matériel de transport						
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	17 492,21					17 492,21
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations grévées de droits						
Immobilisations corporelles en cours							
Avances et acomptes							
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES		25 732,69					25 732,69
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence						
	Autres participations						
	Autres titres immobilisés	100,00					100,00
	Prêts et autres immobilisations financières	1 687 520,18		1 230 541,85		1 295 138,89	1 622 923,14
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	1 687 620,18		1 230 541,85		1 295 138,89	1 623 023,14
TOTAL		1 720 794,73		1 230 541,85		1 295 138,89	1 656 197,69

Amortissements

		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2023
			Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement				
	Autres	7 441,86			7 441,86
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	7 441,86			7 441,86
CORPORELLES	Terrains				
	Constructions sur sol propre				
	sur sol d'autrui				
	instal. agencement aménagement				
	Instal technique, matériel outillage industriels				
	Autres instal., agencement, aménagement divers	620,00	872,08		1 492,08
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau, mobilier	16 782,06	282,80		17 064,86
Emballages récupérables et divers					
Immobilisations grevées de droits					
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES		17 402,06	1 154,88		18 556,94
TOTAL		24 843,92	1 154,88		25 998,80

Provisions

		Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/12/2023
PROVISIONS REGLEMENTEES	Reconstruction gisements miniers et pétroliers				
	Provisions pour investissement				
	Provisions pour hausse des prix				
	Provisions pour amortissements dérogatoires				
	Provisions fiscales pour prêts d'installation				
	Provisions autres				
	PROVISIONS REGLEMENTEES				
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Pour litiges				
	Pour garanties données aux clients				
	Pour pertes sur marchés à terme				
	Pour amendes et pénalités				
	Pour pertes de change				
	Pour pensions et obligations similaires				
	Pour impôts				
	Pour renouvellement des immobilisations				
	Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
	Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer				
	Autres	3 000,00	13 000,00	3 000,00	13 000,00
	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	3 000,00	13 000,00	3 000,00	13 000,00
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur immobilisations { incorporelles corporelles des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières	52 774,61	7 652,73	6 540,69	53 886,65
	Sur stocks et en-cours				
	Sur comptes clients				
	Autres				
	PROVISIONS POUR DEPRECIATION	52 774,61	7 652,73	6 540,69	53 886,65
TOTAL GENERAL		55 774,61	20 652,73	9 540,69	66 886,65
Dont dotations et reprises { - d'exploitation - financières - exceptionnelles			7 652,73 13 000,00	6 540,69 3 000,00	
Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1.5e du C.G.I.					

La provision pour risque de 13.000 € a été constituée pour couvrir le risque de non versement de la totalité de la subvention 2023 de la Région Nouvelle-Aquitaine.

Créances et Dettes

		31/12/2023	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts	1 618 945,17	498 604,97	1 120 340,20
	Autres immobilisations financières	3 977,97	3 977,97	
	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients	12 198,75	12 198,75	
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers	81 290,00	81 290,00	
	Groupe et associés			
	Débiteurs divers	68 312,08	68 312,08	
	Charges constatées d'avance	2 412,63	2 412,63	
	TOTAL DES CREANCES	1 787 136,60	666 796,40	1 120 340,20
	Prêts accordés en cours d'exercice	1 230 413,88		
	Remboursements obtenus en cours d'exercice	1 295 138,89		
	Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)			

		31/12/2023	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts dettes et de crédit à 1an max. à l'origine				
	Emprunts dettes et de crédit à plus 1 an à l'origine				
	Emprunts et dettes financières divers	1 925,00	1 925,00		
	Fournisseurs et comptes rattachés	29 632,89	29 632,89		
	Personnel et comptes rattachés	26 325,49	26 325,49		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	19 904,27	19 904,27		
	Impôts sur les bénéfices				
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	176,00	176,00		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés				
	Autres dettes	3 578,85	3 578,85		
	Dettes représentatives de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance				
	TOTAL DES DETTES	81 542,50	81 542,50		
	Emprunts souscrits en cours d'exercice				
	Emprunts remboursés en cours d'exercice				
	Emprunts dettes associés (personnes physiques)				

Charges à payer

31/12/2023

Total des Charges à payer		45 491
Dettes fournisseurs et comptes rattachés FOURNISSEURS, FACT.NON PARVENUES	6 256	6 256
Dettes fiscales et sociales PROVISION POUR CONGES PAYES INDEMNITE DEPART RETRAITE CHARGES SOCIALES S/CONGES A PAYER PARTICIPATION FORMATION PROFESSIONNELLE CHARGES SOC. INDEMNITE DEPART	8 203 17 998 3 197 1 845 7 992	39 235

Variation des Fonds Propres

	Fonds propres clôture 31/12/2022	Affectation du résultat N-1	Augmentation	Diminution ou consommation	Fonds propres clôture 31/12/2023
Fonds propres sans droit de reprise	1 028 970,80	(15 351,36)			1 013 619,44
Fonds propres avec droit de reprise	1 872 088,37	(12 533,99)	175 478,00	80 048,80	1 954 983,58
Ecarts de réévaluation					
Réserves statutaires ou contractuelles					
Réserves	94 768,98				94 768,98
Autres réserves		0,01	(0,01)		
Report à nouveau	(84 951,82)	30 585,26			(54 366,56)
Excédent ou déficit de l'exercice	2 699,92	(2 699,92)		79 014,12	(79 014,12)
Situation nette	2 913 576,25		175 477,99	159 062,92	2 929 991,32
Droits des propriétaires					
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
TOTAL	2 913 576,25		175 477,99	159 062,92	2 929 991,32

Annexe aux comptes annuels (suite)

FONDS PROPRES AVEC DROIT DE REPRISE

Libellé	Solde au début de l'exercice A	Augmentations B	Diminutions C	Solde à la fin de l'exercice A+B-C
Banque Populaire Aquitaine Centre Atlantique	87.000,00		80.048,80	6.951,20
Caisse des Dépôts et Consignations	669.632,73			669.632,73
Caisse d'Epargne Aquitaine Poitou Charentes	155.489,81			155.489,81
Crédit Agricole Aquitaine Mécénat	35.000,00			35.000,00
Région Nouvelle-Aquitaine	225.130,10			225.130,10
Conseil Départemental Gironde	200.000,00	40.000,00		240.000,00
Feder	523.388,70			523.388,70
BPI France	250.000,00			250.000,00
Bordeaux Métropole	75.000,00			75.000,00
Communautés de Communes				
Médoc Atlantique	100.000,00			100.000,00
Initiative Nouvelle Aquitaine		135.478,00		135.478,00
Total	2.320.641,34	175.478,00	80.048,80	2.416.070,54

FONDS PROPRES SANS DROIT DE REPRISE

Libellé	Solde au début de l'exercice A	Augmentations B	Diminutions C	Solde à la fin de l'exercice A+B-C
Crédit Agricole	5.000,00			5.000,00
Région Nouvelle-Aquitaine	864.674,96			864.674,96
Conseil Départemental Gironde	708.673,92			708.673,92
Total	1.578.348,88	0,00	0,00	1.578.348,88

Annexe aux comptes annuels (suite)

DETAIL DES FONDS PROPRES AVEC DROIT DE REPRISE AVANT IMPUTATION DES DEFICITS

Organismes	Total	Détail du droit de reprise
Banque Populaire Aquitaine Centre Atlantique	6.951,20	Dissolution de Gironde Initiative, dénonciation de la convention par Gironde Initiative, abandon de l'activité de prêts d'honneur ou exercice d'une activité de prêts non conforme à l'objet actuel de l'association, non-transmission en temps voulu des pièces comptables, non-respect d'une ou plusieurs clauses de la convention.
Caisse des Dépôts et Consignations	669.632,73	Dissolution de Gironde Initiative, dénonciation de la convention par Gironde Initiative, abandon de l'activité de prêts d'honneur ou exercice d'une activité de prêts non conforme à l'objet actuel de l'association, résultats observés à la fin du programme inférieurs de 20% aux objectifs visés, non-transmission en temps voulu des pièces comptables, non-respect d'une ou plusieurs clauses de la convention.
Caisse d'Epargne Aquitaine Poitou Charentes	155.489,81	Dissolution de Gironde Initiative, dénonciation de la convention par Gironde Initiative, abandon de l'activité de prêts d'honneur ou exercice d'une activité de prêts non conforme à l'objet actuel de l'association, non-transmission en temps voulu des pièces comptables, non-respect d'une ou plusieurs clauses de la convention, redressement-liquidation.
Région Nouvelle-Aquitaine	225.130,10	Dissolution de Gironde Initiative, abandon de l'activité de prêts d'honneur ou exercice d'une activité de prêts non conforme à l'objet actuel de l'association, non-respect d'une ou plusieurs clauses de la présente convention, non-transmission des pièces comptables.
Caisse Régionale du Crédit Agricole Mutuel d'Aquitaine	35.000,00	Non-respect de la convention, abandon du projet.
Conseil Départemental Gironde	200.000,00 40.000,00	Non-respect de la convention, changement de statut, d'objet social ou dissolution de Gironde Initiative, cas de force majeure
FEDER	523.388,70	Non-respect de la convention, abandon du projet.
BPI France	250.000,00	Dissolution de Gironde Initiative, dénonciation du contrat, abandon de l'activité de prêts d'honneur ou exercice d'une activité de prêts d'honneur non conforme à l'objet de l'association, non-transmission dans les délais des pièces relatives au reporting d'activité et comptable-évaluation, non-respect d'une ou plusieurs clauses du contrat.
Bordeaux Métropole	75.000,00	Non-utilisation dans le cadre du plan de relance pour le maintien et la relance d'activité des entrepreneurs individuels des quartiers « Politique de la ville » et des quartiers de « veille active » de la Métropole Bordelaise.

Communautés de Communes Médoc Atlantique	100.000,00	Dénonciation du contrat, abandon de l'activité de prêt ou exercice d'une activité de prêts non conforme à l'objet actuel de l'Association, non-transmission des documents demandés conformément aux dispositions de la convention, utilisation non-conforme à l'objet de la convention, fausses déclarations ou incomplètes, refus de se soumettre aux contrôles, dissolution de l'Association
Communauté d'Agglomération du Bassin d'Arcachon Nord (COBAN)	135.478,00	Dénonciation du contrat, abandon de l'activité de prêt ou exercice d'une activité de prêts non conforme à l'objet actuel d'Initiative Gironde, non-transmission des documents demandés conformément aux dispositions de la convention, utilisation non-conforme à l'objet de la convention, fausses déclarations ou incomplètes, refus de se soumettre aux contrôles, dissolution de l'Association

AUTRES INFORMATIONS

Informations sur le compte de résultat

Cotisations

L'Association a fait le choix de comptabiliser les cotisations lors de leurs encaissements.

Honoraires du Commissaire aux comptes

Le montant total des honoraires du Commissaire aux comptes lié à sa mission de contrôle légal des comptes figurant au compte de résultat de l'exercice s'élève à 6.000 €.

Autres informations

Le détail des postes de charges et produits composant le résultat de l'exercice figure au chapitre « Compte de résultat détaillé » des états financiers complets. On pourra s'y reporter pour obtenir une information plus détaillée.

ENGAGEMENTS HORS BILAN

ENGAGEMENTS EN MATIERE DE RETRAITE

Le statut du personnel de France Initiative qui a été adopté par le Conseil d'administration d'INITIATIVE GIRONDE le 20/04/2007 prévoit que *"lors de son départ à la retraite, tout salarié justifiant d'au moins 5 ans d'ancienneté perçoit une indemnité de fin de carrière égale à un demi mois de traitement par année d'ancienneté, dans la limite de 6 mois"*.

Salariés	Date d'entrée	Engagement au 01/01/2023	Acquis 2023	Engagement au 31/12/2023
C. Khatchadourian	01/02/2002	6 mois	0 mois	6 mois
O. Moline	22/03/2010	6 mois	0 mois	6 mois
			soit	29.025 €

PRETS ACCORDES NON DECAISSES

Le montant des prêts accordés mais non décaissés au 31 décembre 2023 s'élève à 213.950 €.

Annexe aux comptes annuels (suite)

REMUNERATIONS ET AVANTAGES EN NATURE

En application de l'article 20 de la Loi 2006-586 du 23 mai 2006, relative au volontariat associatif et à l'engagement éducatif, les rémunérations brutes et avantages en nature des trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés s'élèvent pour l'exercice 2023 à 80.845,25 €.

EFFECTIF MOYEN

	Personnel salarié
Cadres	1
Non cadres	3