

Assoc. GIRONDE INITIATIVE

3 rue CANTELAUDETTE

33310 LORMONT

COMPTES ANNUELS

Exercice du **01/01/2024**
au **31/12/2024**

FLOIRAC

7, Avenue des Mondauls
33270 FLOIRAC
Tel : 05 24 73 81 10

S.A.S. au capital de 700 000€
R.C.S. Bordeaux N°338 398 241
N° intracom. : FR10 338 398 241
Société d'expertise comptable inscrite au
tableau de l'ordre de la région Nouvelle Aquitaine
acomexpertise.com

Sommaire

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

<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>	6
<i>Détail du compte de résultat</i>	7
<i>Compte de résultat Fonctionnement / Intervention</i>	10
<i>Compte de résultat Fonctionnement</i>	11
<i>Compte de résultat Intervention</i>	14
<i>Annexe aux comptes annuels</i>	15
<i>Règles et méthodes comptables</i>	16
<i>Immobilisations</i>	20
<i>Amortissements</i>	21
<i>Provisions</i>	22
<i>Créances et dettes</i>	23
<i>Charges à payer</i>	24
<i>Variation des fonds propres</i>	25
<i>Autres renseignements</i>	26

Bilan Actif

		31/12/2024			31/12/2023
		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				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
ACTIF CIRCULANT	Installations techniques, mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles	2 096,99	1 456,24	640,75	7 175,75
	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
COMPTES DE REGULARISATION	Prêts	1 424 660,16	18 327,28	1 406 332,88	1 565 058,52
	Autres immobilisations financières	6 264,53		6 264,53	3 977,97
	TOTAL (I)	1 436 121,68	22 783,52	1 413 338,16	1 576 312,24
	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				
COMPTES DE REGULARISATION	CREANCES (3)				
	Créances usagers et comptes rattachés	24 927,15		24 927,15	12 198,75
	Autres créances	128 653,75		128 653,75	149 602,08
	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT				
	DISPONIBILITES	1 346 906,90		1 346 906,90	1 284 008,12
	Charges constatées d'avance	2 928,86		2 928,86	2 412,63
	TOTAL (II)	1 503 416,66		1 503 416,66	1 448 221,58
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecart de conversion actif (V)				
TOTAL ACTIF (I à VI)		2 939 538,34	22 783,52	2 916 754,82	3 024 533,82
(1) dont droit au bail					
(2) dont à moins d'un an				1 412 597,41	502 582,94
(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

		31/12/2024	31/12/2023
Fonds associatifs	Fonds propres		
	Fonds associatifs sans droit de reprise	987 253,50	1 013 619,44
	Dont legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés, subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables		
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves	94 768,98	94 768,98
	Report à nouveau	(85 487,64)	(54 366,56)
	Résultat de l'exercice	(185 196,70)	(79 014,12)
	Total des fonds propres	811 338,14	975 007,74
	Autres fonds associatifs		
	Fonds associatifs avec droit de reprise		
	- Apports	2 020 456,48	1 954 983,58
	- Legs et donations		
	- Subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables		
	Résultats sous contrôle de tiers financeurs		
	Droits des propriétaires		
	Ecarts de réévaluation		
	Subventions d'investissement sur biens non renouvelables		
	Provisions réglementées		
	Total des autres fonds associatifs	2 020 456,48	1 954 983,58
	Total des fonds associatifs	2 831 794,62	2 929 991,32
Provisions	Provisions pour risques		13 000,00
	Provisions pour charges		
	Total des provisions		13 000,00
Fonds dédiés	Sur subventions de fonctionnement		
	Sur dons manuels affectés		
	Sur legs et donations affectés		
	Total des fonds dédiés		
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	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		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	59 075,09	29 632,89
	Dettes fiscales et sociales	18 905,58	46 405,76
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	5 054,53	3 578,85
	Produits constatés d'avance		
	Total des dettes	84 960,20	81 542,50
	Ecarts de conversion passif		
	TOTAL PASSIF	2 916 754,82	3 024 533,82
	Résultat de l'exercice exprimé en centimes	(185 196,70)	(79 014,12)
	(1) Dont à moins d'un an	84 960,20	81 542,50
	(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP		
ENGAGEMENTS DONNES			

Compte de Résultat

		31/12/2024	31/12/2023
		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises, de produits fabriqués		
	Prestations de services	18 207,37	10 953,05
	Productions stockée		
	Production immobilisée		
	Subventions d'exploitation	205 110,00	212 852,00
	Dons	10 549,44	5 638,27
	Cotisations	18 270,00	11 226,00
	Legs et donations		
	Autres produits de gestion courante	278,16	636,76
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges		8 437,75
	Autres produits		
	Total des produits d'exploitation	252 414,97	249 743,83
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	104 640,33	98 112,03
	Impôts, taxes et versements assimilés	839,02	661,00
	Rémunération du personnel	137 562,45	135 068,43
	Charges sociales	45 533,28	40 195,88
	Subventions accordées par l'association		
	Dotation aux amortissements et dépréciations	1 105,37	1 154,88
	Dotation aux provisions		
	Autres charges	14,69	77,61
	Total des charges d'exploitation	289 695,14	275 269,83
	1 - RESULTAT COURANT NON FINANCIER	(37 280,17)	(25 526,00)
Charges Produits financiers	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges	44 384,08	6 540,69
	Intérêts et produits financiers	51 379,98	57 625,47
	Dotation aux amortissements et aux dépréciations	8 824,71	7 652,73
	Intérêts et charges financières	73 795,92	80 988,00
	2 - RESULTAT FINANCIER	13 143,43	(24 474,57)
	3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (1 + 2)	(24 136,74)	(50 000,57)
	Produits exceptionnels	22 114,57	5 201,60
	Charges exceptionnelles	183 174,53	34 215,15
	4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL	(161 059,96)	(29 013,55)
	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	370 293,60	319 111,59
	TOTAL DES CHARGES	555 490,30	398 125,71
	EXCEDENT ou DEFICIT	(185 196,70)	(79 014,12)
	PRODUITS	127 507,80	65 233,50
	Bénévolat	127 507,80	65 233,50
	Prestations en nature		
	Dons en nature		
	CHARGES	127 507,80	65 233,50
	Secours en nature		
	Mise à disposition gratuite de biens et services		
	Personnel bénévole	127 507,80	65 233,50

Détail de l' Actif

	01/01/2024 31/12/2024	12,00 mois	01/01/2023 31/12/2023	12,00 mois	Variations	%
TOTAL II - Actif Immobilisé NET	1 413 338,16	48,46	1 576 312,24	52,12	(162 974,08)	-10,34
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)	-100,0
AMORT LOGICIELS			(4 441,86)	-0,15	4 441,86	100,00
Autres immobilisations corporelles	640,75	0,02	7 175,75	0,24	(6 535,00)	-91,07
INSTAL. AGENCTS. AMENAGTS			8 240,48	0,27	(8 240,48)	-100,0
MATERIEL DE BUREAU ET INFORMATIQUE	2 096,99	0,07	17 492,21	0,58	(15 395,22)	-88,01
AMORT INSTALL. GENE. AGENC. AMENAG.			(1 492,08)	-0,05	1 492,08	100,00
AMORT MATERIEL DE BUREAU ET INFORMATIQUE	(1 456,24)	-0,05	(17 064,86)	-0,56	15 608,62	91,47
Autres titres immobilisés	100,00		100,00			
PARTS SOCIALES CEAPC	100,00		100,00			
Prêts	1 406 332,88	48,22	1 565 058,52	51,75	(158 725,64)	-10,14
AUTRES PRETS	1 424 660,16	48,84	1 618 945,17	53,53	(194 285,01)	-12,00
PROVISIONS SUR PRETS	(18 327,28)	-0,63	(53 886,65)	-1,78	35 559,37	65,99
Autres immobilisations financières	6 264,53	0,21	3 977,97	0,13	2 286,56	57,48
DEPOT DE GARANTIE - LOYERS	6 264,53	0,21	3 977,97	0,13	2 286,56	57,48
TOTAL III - Actif Circulant NET	1 503 416,66	51,54	1 448 221,58	47,88	55 195,08	3,81
Créances clients, usagers et comptes rattachés	24 927,15	0,85	12 198,75	0,40	12 728,40	104,34
COLLECTIF CLIENTS DEBITEURS	13 418,10	0,46	11 106,98	0,37	2 311,12	20,81
FACTURES A ETABLIR	11 509,05	0,39	1 091,77	0,04	10 417,28	954,16
Autres créances	128 653,75	4,41	149 602,08	4,95	(20 948,33)	-14,00
COLLECTIF FOURNISSEURS DEBITEURS			1 036,96	0,03	(1 036,96)	-100,0
SUBVENTION CONSEIL DEPARTEMENTAL	4 000,00	0,14	4 000,00	0,13		
SUBVENTION CCI BORDEAUX	2 000,00	0,07	4 000,00	0,13	(2 000,00)	-50,00
SUBVENTION SOCIETE GENERALE	3 000,00	0,10	3 000,00	0,10		
SUBVENTION COMMUNAUTES DE COMMUNES	10 400,00	0,36	9 000,00	0,30	1 400,00	15,56
SUBVENTION REGION NOUVELLE-AQUITAINE	48 000,00	1,65	51 500,00	1,70	(3 500,00)	-6,80
SUBVENTION BPACA			6 000,00	0,20	(6 000,00)	-100,0
SUBVENTION CHAMBRE DE METIERS	5 000,00	0,17			5 000,00	
SUBVENTION BPI PH	5 300,00	0,18			5 300,00	
SUBV IF INCUBE	6 160,00	0,21	3 790,00	0,13	2 370,00	62,53
SUBVENTION GROUPAMA	2 250,00	0,08			2 250,00	
BPI APPELS EN GARANTIE	41 391,75	1,42	67 275,12	2,22	(25 883,37)	-38,47
DIVERS, PRODUITS A RECEVOIR	1 152,00	0,04			1 152,00	
Disponibilités	1 346 906,90	46,18	1 284 008,12	42,45	62 898,78	4,90
BPACA FONCTIONNEMENT	35 769,38	1,23	76 602,75	2,53	(40 833,37)	-53,31
CEAPC FONCTIONNEMENT	2 118,12	0,07	77 016,25	2,55	(74 898,13)	-97,25
CEAPC INTERVENTION	248 679,61	8,53	879 161,71	29,07	(630 482,10)	-71,71
CEAPC COMPTE SUR LIVRET	179 260,52	6,15	98 859,61	3,27	80 400,91	81,33
CEAPC LIVRET A ASSOCIATION	78 563,59	2,69	79 413,68	2,63	(850,09)	-1,07
CEAPC FOND INTERV.MEDOC ATLANTIQUE	86 773,27	2,97	72 954,12	2,41	13 819,15	18,94
CEAPC FOND INTERVENTION COBAN	115 742,41	3,97			115 742,41	
CEAPC COMPTES A TERME	600 000,00	20,57			600 000,00	
Charges constatées d'avance	2 928,86	0,10	2 412,63	0,08	516,23	21,40
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	2 928,86	0,10	2 412,63	0,08	516,23	21,40

Détail de l' Actif

	01/01/2024 31/12/2024	12,00 mois	01/01/2023 31/12/2023	12,00 mois	Variations	%
TOTAL DU BILAN ACTIF	2 916 754,82	100,0	3 024 533,82	100,0	(107 779,00)	-3,56

Détail du Passif

	01/01/2024 31/12/2024	12,00 mois	01/01/2023 31/12/2023	12,00 mois	Variations	%
TOTAL I - Total des fonds associatifs	2 831 794,62	97,09	2 929 991,32	96,87	(98 196,70)	-3,35
Total des fonds propres	811 338,14	27,82	975 007,74	32,24	(163 669,60)	-16,79
Fonds associatif sans droit de reprise	987 253,50	33,85	1 013 619,44	33,51	(26 365,94)	-2,60
APPORTS SANS DROIT DE REPRISE	1 578 348,88	54,11	1 578 348,88	52,18		
PROV. SUR APPORTS SANS DROIT DE REPRISE	(35 336,57)	-1,21	(33 760,37)	-1,12	(1 576,20)	-4,67
PERTES SUR APPORTS SANS DROIT DE REPRISE	(555 758,81)	-19,05	(530 969,07)	-17,56	(24 789,74)	-4,67
Réserves	94 768,98	3,25	94 768,98	3,13		
RESERVES DIVERSES	94 768,98	3,25	94 768,98	3,13		
Report à nouveau	(85 487,64)	-2,93	(54 366,56)	-1,80	(31 121,08)	-57,24
REPORT A NOUVEAU (SOLDE DEBITEUR)	(85 487,64)	-2,93	(54 366,56)	-1,80	(31 121,08)	-57,24
Excédent ou déficit de l'exercice	(185 196,70)	-6,35	(79 014,12)	-2,61	(106 182,58)	-134,3
Total des autres fonds associatifs	2 020 456,48	69,27	1 954 983,58	64,64	65 472,90	3,35
Fonds associatif avec droit - Apports	2 020 456,48	69,27	1 954 983,58	64,64	65 472,90	3,35
APPORTS AVEC DROIT DE REPRISE	2 503 070,54	85,82	2 416 070,54	79,88	87 000,00	3,60
PROV. SUR APPORTS AVEC DROIT DE REPRISE	(28 182,47)	-0,97	(26 925,39)	-0,89	(1 257,08)	-4,67
PERTES SUR APPORTS AVEC DROIT DE REPRISE	(454 431,59)	-15,58	(434 161,57)	-14,35	(20 270,02)	-4,67
TOTAL III - Total des Provisions			13 000,00	0,43	(13 000,00)	-100,0
Provisions pour risques			13 000,00	0,43	(13 000,00)	-100,0
AUTRES PROVISIONS POUR RISQUES			13 000,00	0,43	(13 000,00)	-100,0
TOTAL II - Total des fonds reportés et dédiés						
TOTAL IV - Total des dettes	84 960,20	2,91	81 542,50	2,70	3 417,70	4,19
Emprunts et dettes financières divers	1 925,00	0,07	1 925,00	0,06		
DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS RECUS	1 925,00	0,07	1 925,00	0,06		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	59 075,09	2,03	29 632,89	0,98	29 442,20	99,36
COLLECTIF FOURNISSEURS CREDITEURS	46 998,90	1,61	23 376,89	0,77	23 622,01	101,05
FOURNISSEURS, FACT.NON PARVENUES	12 076,19	0,41	6 256,00	0,21	5 820,19	93,03
Dettes fiscales et sociales	18 905,58	0,65	46 405,76	1,53	(27 500,18)	-59,26
MAZARINE PHENGSENE	124,49		124,49			
PROVISION POUR CONGES PAYES	8 908,00	0,31	8 203,00	0,27	705,00	8,59
INDEMNITE DEPART RETRAITE			17 998,00	0,60	(17 998,00)	-100,0
URSSAF	3 979,00	0,14	3 709,00	0,12	270,00	7,28
RETRAITE ARRCO AGIRC	973,56	0,03	869,03	0,03	104,53	12,03
PREVOYANCE	968,53	0,03	2 292,59	0,08	(1 324,06)	-57,75
CHARGES SOCIALES S/CONGES A PAYER	3 952,00	0,14	3 197,00	0,11	755,00	23,62
PARTICIPATION FORMATION PROFESSIONNELLE			1 844,65	0,06	(1 844,65)	-100,0
CHARGES SOC. INDEMNITE DEPART			7 992,00	0,26	(7 992,00)	-100,0
PRELEVEMENT A LA SOURCE			176,00	0,01	(176,00)	-100,0
Autres dettes	5 054,53	0,17	3 578,85	0,12	1 475,68	41,23
DEBITEURS CREDITEURS DIVERS	4 825,70	0,17	3 578,85	0,12	1 246,85	34,84
DIVERS, CHARGES A PAYER	228,83	0,01			228,83	
Total du passif	2 916 754,82	100,0	3 024 533,82	100,0	(107 779,00)	-3,56

Détail du compte de résultat

	01/01/2024 31/12/2024	12,00 mois	01/01/2023 31/12/2023	12,00 mois	Variations	%
Total des produits d'exploitation	252 414,97	100,00	249 743,83	100,00	2 671,14	1,07
Prestations de services	18 207,37	7,21	10 953,05	4,39	7 254,32	66,23
708000 REFACTORATION LOYERS INA	18 207,37	7,21	10 953,05	4,39	7 254,32	66,23
Subventions d'exploitation	205 110,00	81,26	212 852,00	85,23	(7 742,00)	-3,64
740001 SUBV EXPL CONSEIL DEPARTEMENTAL	20 000,00	7,92	20 000,00	8,01		
740002 SUBV EXPL CHAMBRE DE METIERS	5 000,00	1,98	6 100,00	2,44	(1 100,00)	-18,03
740003 SUBV EXPL CCI BORDEAUX GIRONDE	10 000,00	3,96	10 000,00	4,00		
740004 SUBV EXPL BORDEAUX METROPOLE	14 000,00	5,55	14 000,00	5,61		
740018 SUBV EXPL REGION NELLE-AQUITAINE	96 000,00	38,03	103 000,00	41,24	(7 000,00)	-6,80
740019 SUBV EXPL COMMUNAUTE COMMUNES	26 900,00	10,66	23 250,00	9,31	3 650,00	15,70
740021 SUBV EXPL CREDIT AGRICOLE	6 500,00	2,58	6 500,00	2,60		
740023 SUBV EXPL BPACA	5 000,00	1,98	6 000,00	2,40	(1 000,00)	-16,67
740024 SUBV EXPL CREDIT MUTUEL SUD OUEST	5 000,00	1,98	6 000,00	2,40	(1 000,00)	-16,67
740029 SUBVENTION FEDER			3 362,00	1,35	(3 362,00)	-100,00
740031 SUBVENTION BPI PH / INA	7 300,00	2,89	7 600,00	3,04	(300,00)	-3,95
740032 SUBV EXPL GROUPAMA	2 250,00	0,89	2 250,00	0,90		
740033 SUBV EXPL IF IN CUBE	6 160,00	2,44	3 790,00	1,52	2 370,00	62,53
740707 SUBV EXPL CAISSE D'EPARGNE	1 000,00	0,40	1 000,00	0,40		
Dons	10 549,44	4,18	5 638,27	2,26	4 911,17	87,10
754100 RESS.LIEES A LA GENEROSITE DU PUBLIC	1 475,91	0,58	800,00	0,32	675,91	84,49
758100 PRODUITS DIVERS INTERVENTION	73,53	0,03	1 598,27	0,64	(1 524,74)	-95,40
758200 PRODUITS DIVERS INITIATIVE PERIGORD	9 000,00	3,57	3 240,00	1,30	5 760,00	177,78
Cotisations	18 270,00	7,24	11 226,00	4,50	7 044,00	62,75
756000 COTISATIONS	10 670,00	4,23	5 276,00	2,11	5 394,00	102,24
756100 COTISATIONS CLUB DES ENTREPRISES	7 600,00	3,01	5 950,00	2,38	1 650,00	27,73
Autres produits de gestion courante	278,16	0,11	636,76	0,25	(358,60)	-56,32
758000 PRODUITS DIVERS GESTION COURANTE	278,16	0,11	11,76		266,40	N/S
758400 PARTENARIAT INITIATIVE NELLE-AQUITAINE			625,00	0,25	(625,00)	-100,00
Reprises sur amts, dép, prov et transferts de charges			8 437,75	3,38	(8 437,75)	-100,00
791000 TRANSF. CHARGES EXPLOITATION			8 437,75	3,38	(8 437,75)	-100,00
Total des charges d'exploitation	289 695,14	114,77	275 269,83	110,22	14 425,31	5,24
Autres achats et charges externes	104 640,33	41,46	98 112,03	39,29	6 528,30	6,65
606100 ELECTRICITE	1 995,55	0,79	2 483,65	0,99	(488,10)	-19,65
606400 FOURNITURES ADMINISTRATIVES	1 801,33	0,71	1 848,13	0,74	(46,80)	-2,53
613200 LOCATIONS IMMOBILIERES	20 288,36	8,04	19 124,30	7,66	1 164,06	6,09
613500 LOCATIONS MOBILIERES	7 562,89	3,00	8 071,89	3,23	(509,00)	-6,31
614000 CHARGES LOCATIVES	4 711,30	1,87	5 040,00	2,02	(328,70)	-6,52
615200 ENTRETIEN BIENS IMMOBILIERES	9 279,88	3,68	5 192,86	2,08	4 087,02	78,70
615600 MAINTENANCE	3 476,62	1,38	4 307,09	1,72	(830,47)	-19,28
616000 PRIMES D'ASSURANCE	620,08	0,25	521,73	0,21	98,35	18,85
618100 DOCUMENTATION GENERALE			90,00	0,04	(90,00)	-100,00
618500 FRAIS COLLOQUES, SEMINAIRES	4 758,65	1,89	5 712,49	2,29	(953,84)	-16,70
622600 HONORAIRES CAC	6 000,00	2,38	6 100,00	2,44	(100,00)	-1,64
622610 HONORAIRES AVOCATS			960,00	0,38	(960,00)	-100,00
622620 HONORAIRES EXPERT-COMPTABLE	9 253,20	3,67	9 364,80	3,75	(111,60)	-1,19
622630 HONORAIRES DIVERS			524,40	0,21	(524,40)	-100,00
622700 FRAIS D'ACTES ET CONTENTIEUX	3 355,77	1,33	3 325,63	1,33	30,14	0,91
622801 ABONNT RECOUVREMENT CREANCES	4 230,00	1,68	7 839,25	3,14	(3 609,25)	-46,04
623000 COMMUNICATION			171,60	0,07	(171,60)	-100,00
623400 CADEAUX	2 308,53	0,91			2 308,53	
625000 FRAIS DE RECEPTION	864,00	0,34			864,00	
625120 NDF CHRISTELLE KHATCHADOURIAN	921,08	0,36	1 038,48	0,42	(117,40)	-11,30

Détail du compte de résultat

		01/01/2024 31/12/2024	12,00 mois	01/01/2023 31/12/2023	12,00 mois	Variations	%
625130	NDF OLIVIA MOLINE	1 023,48	0,41	833,41	0,33	190,07	22,81
625140	NDF CAROLINE RICARD	2 932,56	1,16			2 932,56	
625180	NDF PHILIPPE QUERTINMONT	601,90	0,24	2 068,49	0,83	(1 466,59)	-70,90
625210	NDF SANDRA SANCHEZ	253,97	0,10	613,36	0,25	(359,39)	-58,59
625230	NDF PARRAINS	1 229,76	0,49	904,62	0,36	325,14	35,94
625240	NDF PINEAU BERNARD	8,60				8,60	
625250	NDF CHANTRAINE PASCAL	392,10	0,16			392,10	
626100	AFFRANCHISSEMENT	238,33	0,09	70,31	0,03	168,02	238,97
626200	TELEPHONE	1 566,58	0,62	1 366,88	0,55	199,70	14,61
627800	FRAIS BANCAIRES FONCTIONNEMENT	184,02	0,07	120,54	0,05	63,48	52,66
627801	FRAIS BANCAIRES INTERVENTION	2 871,94	1,14	2 965,12	1,19	(93,18)	-3,14
628100	CONCOURS DIVERS (COTISATIONS,...)	3 421,85	1,36	3 000,00	1,20	421,85	14,06
628101	COTISATION INITIATIVE FRANCE	4 890,00	1,94	4 453,00	1,78	437,00	9,81
628102	REFACTURATION COUTS ARKA	3 598,00	1,43			3 598,00	
Impôts, taxes, versements assimilés		839,02	0,33	661,00	0,26	178,02	26,93
631300	PARTICIPATION FORMATION PROF.	839,02	0,33	661,00	0,26	178,02	26,93
Rémunération du personnel		137 562,45	54,50	135 068,43	54,08	2 494,02	1,85
641100	REMUNERATION DU PERSONNEL	127 527,35	50,52	109 256,43	43,75	18 270,92	16,72
641200	CONGES PAYES	704,97	0,28	713,00	0,29	(8,03)	-1,13
641400	INDEMNITES DE RUPTURE	6 330,13	2,51			6 330,13	
641410	INDEMNITE DEPART RETRAITE			17 998,00	7,21	(17 998,00)	-100,00
641420	PRIMES EXCEPTIONNELLES	3 000,00	1,19	7 101,00	2,84	(4 101,00)	-57,75
Charges sociales		45 533,28	18,04	40 195,88	16,09	5 337,40	13,28
645100	COTISATIONS URSSAF	22 556,67	8,94	17 353,55	6,95	5 203,12	29,98
645200	COTISATIONS POLE EMPLOI	6 062,74	2,40	4 588,77	1,84	1 473,97	32,12
645300	COTISATIONS RETRAITE	9 661,48	3,83	5 031,38	2,01	4 630,10	92,02
645400	COTISATIONS PREVOYANCE	3 911,90	1,55	2 774,62	1,11	1 137,28	40,99
645500	COTISATIONS FRAIS DE SANTE	2 063,57	0,82	1 796,16	0,72	267,41	14,89
645800	COTISATIONS SUR INDEMNITE DEPART			7 992,00	3,20	(7 992,00)	-100,00
645801	CHARGES SUR CONGES A PAYER	754,92	0,30	261,00	0,10	493,92	189,24
647500	MEDECINE DU TRAVAIL, PHARMACIE	522,00	0,21	398,40	0,16	123,60	31,02
Dotations aux amortissements et aux dépréciations		1 105,37	0,44	1 154,88	0,46	(49,51)	-4,29
681120	DOTATIONS AMORT. IMMO. CORP.	1 105,37	0,44	1 154,88	0,46	(49,51)	-4,29
Autres charges		14,69	0,01	77,61	0,03	(62,92)	-81,07
658000	CHARGES DIVERSES GESTION	14,69	0,01	77,61	0,03	(62,92)	-81,07
RESULTAT COURANT NON FINANCIER		(37 280,17)	-14,77	(25 526,00)	-10,22	(11 754,17)	-46,05
RESULTAT FINANCIER		13 143,43	5,21	(24 474,57)	-9,80	37 618,00	153,70
Reprise sur provisions et transferts de charges		44 384,08	17,58	6 540,69	2,62	37 843,39	578,58
786510	REPRISES PROVISIONS PH	44 384,08	17,58	6 540,69	2,62	37 843,39	578,58
Intérêts et produits financiers		51 379,98	20,36	57 625,47	23,07	(6 245,49)	-10,84
768000	AUTRES PRODUITS FINANCIERS	5 515,25	2,18	4 450,03	1,78	1 065,22	23,94
768200	REMBOURSEMENTS BPI	45 864,73	18,17	53 175,44	21,29	(7 310,71)	-13,75
Dotation aux amortissements et provisions		8 824,71	3,50	7 652,73	3,06	1 171,98	15,31
686510	DOTATIONS PROVISIONS DEPREC. PH	8 824,71	3,50	7 652,73	3,06	1 171,98	15,31
Intérêts et charges financières		73 795,92	29,24	80 988,00	32,43	(7 192,08)	-8,88
668200	PERTES SUR PH IRRECOUVRABLES	73 795,92	29,24	80 988,00	32,43	(7 192,08)	-8,88
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS		(24 136,74)	-9,56	(50 000,57)	-20,02	25 863,83	51,73

Détail du compte de résultat

	01/01/2024 31/12/2024	12,00 mois	01/01/2023 31/12/2023	12,00 mois	Variations	%
Produits exceptionnels	22 114,57	8,76	5 201,60	2,08	16 912,97	325,15
772000 PRODUITS S/EXOS ANTERIEURS FONCT.	8 901,58	3,53	171,60	0,07	8 729,98	N/S
772100 PRODUITS S/EXOS ANTERIEURS INTERV.	212,99	0,08	2 030,00	0,81	(1 817,01)	-89,51
787500 REPRISE PROV. RISQUE REVERSEMENT	13 000,00	5,15	3 000,00	1,20	10 000,00	333,33
Charges exceptionnelles	183 174,53	72,57	34 215,15	13,70	148 959,38	435,36
672000 CHARGES S/EXOS ANTERIEURS FONCT.			10 930,68	4,38	(10 930,68)	-100,00
672100 CHARGES S/EXOS ANTERIEURS INTERV.	177 244,91	70,22	10 284,47	4,12	166 960,44	N/S
675200 VNC IMMOBILISATIONS CORPORELLES	5 929,62	2,35			5 929,62	
687500 DOT. PROV. RISQUE REVERSEMENT			13 000,00	5,21	(13 000,00)	-100,00
Résultat exceptionnel	(161 059,96)	-63,81	(29 013,55)	-11,62	(132 046,41)	-455,12
TOTAL DES PRODUITS	370 293,60	146,70	319 111,59	127,78	51 182,01	16,04
TOTAL DES CHARGES	555 490,30	220,07	398 125,71	159,41	157 364,59	39,53
Excédent ou déficit de l'exercice	(185 196,70)	-73,37	(79 014,12)	-31,64	(106 182,58)	-134,38
Contributions volontaires en nature	127 507,80	50,52	65 233,50	26,12	62 274,30	95,46
Bénévolat	127 507,80	50,52	65 233,50	26,12	62 274,30	95,46
870000 PRESTATIONS BENEVOLES	127 507,80	50,52	65 233,50	26,12	62 274,30	95,46
Charges des contributions volontaires en nature	127 507,80	50,52	65 233,50	26,12	62 274,30	95,46
Personnel bénévole	127 507,80	50,52	65 233,50	26,12	62 274,30	95,46
864000 PERSONNEL BENEVOLE	127 507,80	50,52	65 233,50	26,12	62 274,30	95,46

Compte de résultat Fonctionnement / Intervention

Détail du compte de résultat

FONCTIONNEMENT

	01/01/2024 31/12/2024	12,00 mois	01/01/2023 31/12/2023	12,00 mois	Variations	%
Total des produits d'exploitation	252 341,44	100,00	248 145,39	100,00	4 196,05	1,69
Prestations de services	18 207,37	7,22	10 953,05	4,41	7 254,32	66,23
708000 REFACTURATION LOYERS INA	18 207,37	7,22	10 953,05	4,41	7 254,32	66,23
Subventions d'exploitation	205 110,00	81,28	212 852,00	85,78	(7 742,00)	-3,64
740001 SUBV EXPL CONSEIL DEPARTEMENTAL	20 000,00	7,93	20 000,00	8,06		
740002 SUBV EXPL CHAMBRE DE METIERS	5 000,00	1,98	6 100,00	2,46	(1 100,00)	-18,03
740003 SUBV EXPL CCI BORDEAUX GIRONDE	10 000,00	3,96	10 000,00	4,03		
740004 SUBV EXPL BORDEAUX METROPOLE	14 000,00	5,55	14 000,00	5,64		
740018 SUBV EXPL REGION NELLE-AQUITAINE	96 000,00	38,04	103 000,00	41,51	(7 000,00)	-6,80
740019 SUBV EXPL COMMUNAUTE COMMUNES	26 900,00	10,66	23 250,00	9,37	3 650,00	15,70
740021 SUBV EXPL CREDIT AGRICOLE	6 500,00	2,58	6 500,00	2,62		
740023 SUBV EXPL BPACA	5 000,00	1,98	6 000,00	2,42	(1 000,00)	-16,67
740024 SUBV EXPL CREDIT MUTUEL SUD OUEST	5 000,00	1,98	6 000,00	2,42	(1 000,00)	-16,67
740029 SUBVENTION FEDER			3 362,00	1,35	(3 362,00)	-100,00
740031 SUBVENTION BPI PH / INA	7 300,00	2,89	7 600,00	3,06	(300,00)	-3,95
740032 SUBV EXPL GROUPAMA	2 250,00	0,89	2 250,00	0,91		
740033 SUBV EXPL IF IN CUBE	6 160,00	2,44	3 790,00	1,53	2 370,00	62,53
740707 SUBV EXPL CAISSE D'EPARGNE	1 000,00	0,40	1 000,00	0,40		
Dons	10 475,91	4,15	4 040,00	1,63	6 435,91	159,30
754100 RESSOURCES LIEES A LA GENEROSITE DU	1 475,91	0,58	800,00	0,32	675,91	84,49
758200 PRODUITS DIVERS INITIATIVE PERIGORD	9 000,00	3,57	3 240,00	1,31	5 760,00	177,78
Colisations	18 270,00	7,24	11 226,00	4,52	7 044,00	62,75
756000 COTISATIONS	10 670,00	4,23	5 276,00	2,13	5 394,00	102,24
756100 COTISATIONS CLUB DES ENTREPRISES	7 600,00	3,01	5 950,00	2,40	1 650,00	27,73
Autres produits de gestion courante	278,16	0,11	636,59	0,26	(358,43)	-56,30
758000 PRODUITS DIVERS GESTION COURANTE	278,16	0,11	11,59		266,57	N/S
758400 PARTENARIAT INITIATIVE NELLE-AQUITAINE			625,00	0,25	(625,00)	-100,00
Reprises sur amts, dép, prov et transferts de charges			8 437,75	3,40	(8 437,75)	-100,00
791000 TRANSF. CHARGES EXPLOITATION			8 437,75	3,40	(8 437,75)	-100,00
Total des charges d'exploitation	279 436,88	110,74	262 134,56	105,64	17 302,32	6,60
Autres achats et charges externes	94 382,82	37,40	85 049,67	34,27	9 333,15	10,97
606100 ELECTRICITE	1 995,55	0,79	2 483,65	1,00	(488,10)	-19,65
606400 FOURNITURES ADMINISTRATIVES	1 801,33	0,71	1 848,13	0,74	(46,80)	-2,53
613200 LOCATIONS IMMOBILIERES	20 288,36	8,04	19 124,30	7,71	1 164,06	6,09
613500 LOCATIONS MOBILIERES	7 562,89	3,00	8 071,89	3,25	(509,00)	-6,31
614000 CHARGES LOCATIVES	4 711,30	1,87	5 040,00	2,03	(328,70)	-6,52
615200 ENTRETIEN BIENS IMMOBILIERS	9 279,88	3,68	5 192,86	2,09	4 087,02	78,70
615600 MAINTENANCE	3 476,62	1,38	4 307,09	1,74	(830,47)	-19,28
616000 PRIMES D'ASSURANCE	620,08	0,25	521,73	0,21	98,35	18,85
618100 DOCUMENTATION GENERALE			90,00	0,04	(90,00)	-100,00
618500 FRAIS COLLOQUES, SEMINAIRES	4 758,65	1,89	5 712,49	2,30	(953,84)	-16,70
622600 HONORAIRES CAC	6 000,00	2,38	6 100,00	2,46	(100,00)	-1,64
622610 HONORAIRES AVOCATS			960,00	0,39	(960,00)	-100,00
622620 HONORAIRES EXPERT-COMPTABLE	9 253,20	3,67	9 364,80	3,77	(111,60)	-1,19
622630 HONORAIRES DIVERS			524,40	0,21	(524,40)	-100,00
622700 FRAIS D'ACTES ET CONTENTIEUX	200,20	0,08	1 067,64	0,43	(867,44)	-81,25
623000 COMMUNICATION			171,60	0,07	(171,60)	-100,00
623400 CADEAUX	2 308,53	0,91			2 308,53	
625000 FRAIS DE RECEPTION	864,00	0,34			864,00	
625120 NDF CHRISTELLE KHATCHADOURIAN	921,08	0,37	1 038,48	0,42	(117,40)	-11,30
625130 NDF OLIVIA MOLINE	1 023,48	0,41	833,41	0,34	190,07	22,81
625140 NDF CAROLINE RICARD	2 932,56	1,16			2 932,56	

Détail du compte de résultat

FONCTIONNEMENT

		01/01/2024 31/12/2024	12,00 mois	01/01/2023 31/12/2023	12,00 mois	Variations	%
625180	NDF PHILIPPE QUERTINMONT	601,90	0,24	2 068,49	0,83	(1 466,59)	-70,90
625210	NDF SANDRA SANCHEZ	253,97	0,10	613,36	0,25	(359,39)	-58,59
625230	NDF PARRAINS	1 229,76	0,49	904,62	0,36	325,14	35,94
625240	NDF PINEAU BERNARD	8,60				8,60	
625250	NDF CHANTRAINE PASCAL	392,10	0,16			392,10	
626100	AFFRANCHISSEMENT	238,33	0,09	70,31	0,03	168,02	238,97
626200	TELEPHONE	1 566,58	0,62	1 366,88	0,55	199,70	14,61
627800	FRAIS BANCAIRES FONCTIONNEMENT	184,02	0,07	120,54	0,05	63,48	52,66
628100	CONCOURS DIVERS (COTISATIONS,...)	3 421,85	1,36	3 000,00	1,21	421,85	14,06
628101	COTISATION INITIATIVE FRANCE	4 890,00	1,94	4 453,00	1,79	437,00	9,81
628102	REFACTURATION COUTS ARKA	3 598,00	1,43			3 598,00	
Impôts, taxes, versements assimilés		839,02	0,33	661,00	0,27	178,02	26,93
631300	PARTICIPATION FORMATION PROF.	839,02	0,33	661,00	0,27	178,02	26,93
Rémunération du personnel		137 562,45	54,51	135 068,43	54,43	2 494,02	1,85
641100	REMUNERATION DU PERSONNEL	127 527,35	50,54	109 256,43	44,03	18 270,92	16,72
641200	CONGES PAYES	704,97	0,28	713,00	0,29	(8,03)	-1,13
641400	INDEMNITES DE RUPTURE	6 330,13	2,51			6 330,13	
641410	INDEMNITE DEPART RETRAITE			17 998,00	7,25	(17 998,00)	-100,00
641420	PRIMES EXCEPTIONNELLES	3 000,00	1,19	7 101,00	2,86	(4 101,00)	-57,75
Charges sociales		45 533,28	18,04	40 195,88	16,20	5 337,40	13,28
645100	COTISATIONS URSSAF	22 556,67	8,94	17 353,55	6,99	5 203,12	29,98
645200	COTISATIONS POLE EMPLOI	6 062,74	2,40	4 588,77	1,85	1 473,97	32,12
645300	COTISATIONS RETRAITE	9 661,48	3,83	5 031,38	2,03	4 630,10	92,02
645400	COTISATIONS PREVOYANCE	3 911,90	1,55	2 774,62	1,12	1 137,28	40,99
645500	COTISATIONS FRAIS DE SANTE	2 063,57	0,82	1 796,16	0,72	267,41	14,89
645800	COTISATIONS SUR INDEMNITE DEPART			7 992,00	3,22	(7 992,00)	-100,00
645801	CHARGES SUR CONGES A PAYER	754,92	0,30	261,00	0,11	493,92	189,24
647500	MEDECINE DU TRAVAIL, PHARMACIE	522,00	0,21	398,40	0,16	123,60	31,02
Dotations aux amortissements et aux dépréciations		1 105,37	0,44	1 154,88	0,47	(49,51)	-4,29
681120	DOTATIONS AMORT. IMMO. CORP.	1 105,37	0,44	1 154,88	0,47	(49,51)	-4,29
Autres charges		13,94	0,01	4,70		9,24	196,60
658000	CHARGES DIVERSES GESTION	13,94	0,01	4,70		9,24	196,60
RESULTAT COURANT NON FINANCIER		(27 095,44)	-10,74	(13 989,17)	-5,64	(13 106,27)	-93,69
RESULTAT FINANCIER		4 804,65	1,90	3 627,17	1,46	1 177,48	32,46
Intérêts et produits financiers		4 804,65	1,90	3 627,17	1,46	1 177,48	32,46
768000	AUTRES PRODUITS FINANCIERS	4 804,65	1,90	3 627,17	1,46	1 177,48	32,46
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS		(22 290,79)	-8,83	(10 362,00)	-4,18	(11 928,79)	-115,12
Produits exceptionnels		21 901,58	8,68	3 171,60	1,28	18 729,98	590,55
772000	PRODUITS S/EXOS ANTERIEURS FONCT.	8 901,58	3,53	171,60	0,07	8 729,98	N/S
787500	REPRISE PROV. RISQUE REVERSEMENT	13 000,00	5,15	3 000,00	1,21	10 000,00	333,33
Charges exceptionnelles		5 929,62	2,35	23 930,68	9,64	(18 001,06)	-75,22
672000	CHARGES S/EXOS ANTERIEURS FONCT.			10 930,68	4,40	(10 930,68)	-100,00
675200	VNC IMMOBILISATIONS CORPORELLES	5 929,62	2,35			5 929,62	
687500	DOT. PROV. RISQUE REVERSEMENT			13 000,00	5,24	(13 000,00)	-100,00
Résultat exceptionnel		15 971,96	6,33	(20 759,08)	-8,37	36 731,04	176,94
TOTAL DES PRODUITS		279 047,67	110,58	254 944,16	102,74	24 103,51	9,45

FONCTIONNEMENT

Détail du compte de résultat

	01/01/2024 31/12/2024	12,00 mois	01/01/2023 31/12/2023	12,00 mois	Variations	%
TOTAL DES CHARGES	285 366,50	113,09	286 065,24	115,28	(698,74)	-0,24
Excédent ou déficit de l'exercice	(6 318,83)	-2,50	(31 121,08)	-12,54	24 802,25	79,70
Contributions volontaires en nature						
Charges des contributions volontaires en nature						

Détail du compte de résultat

INTERVENTION

	01/01/2024 31/12/2024	12,00 mois	01/01/2023 31/12/2023	12,00 mois	Variations	%
Total des produits d'exploitation	73,53	100,00	1 598,44	100,00	(1 524,91)	-95,40
Dons	73,53	100,00	1 598,27	99,99	(1 524,74)	-95,40
758100 PRODUITS DIVERS INTERVENTION	73,53	100,00	1 598,27	99,99	(1 524,74)	-95,40
Autres produits de gestion courante			0,17	0,01	(0,17)	-100,00
758000 PRODUITS DIVERS GESTION COURANTE			0,17	0,01	(0,17)	-100,00
Total des charges d'exploitation	10 258,26	N/S	13 135,27	821,76	(2 877,01)	-21,90
Autres achats et charges externes	10 257,51	N/S	13 062,36	817,19	(2 804,85)	-21,47
622700 FRAIS D'ACTES ET CONTENTIEUX	3 155,57	N/S	2 257,99	141,26	897,58	39,75
622801 ABONNT RECOUVREMENT CREANCES	4 230,00	N/S	7 839,25	490,43	(3 609,25)	-46,04
627801 FRAIS BANCAIRES INTERVENTION	2 871,94	N/S	2 965,12	185,50	(93,18)	-3,14
Autres charges	0,75	1,02	72,91	4,56	(72,16)	-98,97
658000 CHARGES DIVERSES GESTION	0,75	1,02	72,91	4,56	(72,16)	-98,97
RESULTAT COURANT NON FINANCIER	(10 184,73)	N/S	(11 536,83)	721,7	1 352,10	11,72
RESULTAT FINANCIER	8 338,78	N/S	(28 101,74)	N/S	36 440,52	129,67
Reprise sur provisions et transferts de charges	44 384,08	N/S	6 540,69	409,19	37 843,39	578,58
786510 REPRISES PROVISIONS PH	44 384,08	N/S	6 540,69	409,19	37 843,39	578,58
Intérêts et produits financiers	46 575,33	N/S	53 998,30	N/S	(7 422,97)	-13,75
768000 AUTRES PRODUITS FINANCIERS	710,60	966,41	822,86	51,48	(112,26)	-13,64
768200 REMBOURSEMENTS BPI (OSEO)	45 864,73	N/S	53 175,44	N/S	(7 310,71)	-13,75
Dotation aux amortissements et provisions	8 824,71	N/S	7 652,73	478,76	1 171,98	15,31
686510 DOTATIONS PROVISIONS DEPREC. PH	8 824,71	N/S	7 652,73	478,76	1 171,98	15,31
Intérêts et charges financières	73 795,92	N/S	80 988,00	N/S	(7 192,08)	-8,88
668200 PERTES SUR PH IRRECOUVRABLES	73 795,92	N/S	80 988,00	N/S	(7 192,08)	-8,88
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS	(1 845,95)	N/S	(39 638,57)	N/S	37 792,62	95,34
Produits exceptionnels	212,99	289,66	2 030,00	127,00	(1 817,01)	-89,51
772100 PRODUITS S/EXOS ANTERIEURS INTERV.	212,99	289,66	2 030,00	127,00	(1 817,01)	-89,51
Charges exceptionnelles	177 244,91	N/S	10 284,47	643,41	166 960,44	N/S
672100 CHARGES S/EXOS ANTERIEURS INTERV.	177 244,91	N/S	10 284,47	643,41	166 960,44	N/S
Résultat exceptionnel	(177 031,92)	N/S	(8 254,47)	516,4	(168 777,45)	N/S
TOTAL DES PRODUITS	91 245,93	N/S	64 167,43	N/S	27 078,50	42,20
TOTAL DES CHARGES	270 123,80	N/S	112 060,47	N/S	158 063,33	141,05
Excédent ou déficit de l'exercice	(178 877,87)	N/S	(47 893,04)	N/S	(130 984,83)	-273,49
Contributions volontaires en nature						
Charges des contributions volontaires en nature						

Annexe aux comptes annuels

Règles et méthodes comptables

PREAMBULE

L'exercice social clos le 31/12/2024 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2023 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 2.916.754,82 €.

Le résultat net comptable est un déficit de 185.196,70 €.

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

L'Association a déménagé le 22 novembre 2024 pour intégrer des locaux plus fonctionnels qu'elle partage avec INITIATIVE NOUVELLE AQUITAINE au 43-45, rue d'Armagnac 33800 BORDEAUX.

L'Association a constaté au 31 décembre 2024 dans un compte de charges exceptionnelles sur exercices antérieurs pour un montant total de 177.245 € :

- des pertes sur créances irrécouvrables à hauteur de 22.740 € passées lors du CA du 12/12/2023, mais non communiquées et donc non constatées dans les comptes 2023,
- des pertes sur créances de prêts pour 47.842 € dont les appels en garantie de BPI ont été refusés parce que les demandes ont été faites tardivement ou que les dossiers étaient incomplets,
- des pertes sur créances irrécouvrables à hauteur de 92.145 € passées lors du CA du 26/02/2025,
- des pertes sur créances irrécouvrables sur le fond Médoc Atlantique pour 12.393 €,
- une perte sur une créance de prêt pour 2.125 € dont le délai de remise à BPI a été dépassé.

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'irrécouvrabilité 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 2024 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 2024 pour un montant de 127.507,80 €.

Celles-ci correspondent à des contributions en travail des bénévoles présents lors des différents comités techniques, d'agrément et de parrainage, les conseils d'administration, bureau et comités des risques qui se sont tenus en 2024, pour un temps total de 2.125,13 heures au taux de 60 € de l'heure.

Immobilisations

		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2024
			Augmentations		Diminutions		
			Réévaluations	Acquisitions	Virt p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement						
	Autres	7 441,86				4 441,86	3 000,00
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	7 441,86				4 441,86	3 000,00
CORPORELLES	Terrains						
	Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencet aménagement						
	Instal technique, matériel outillage industriels	8 240,48				8 240,48	
	Instal., agencement, aménagement divers						
	Matériel de transport						
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	17 492,21		499,99		15 895,21	2 096,99
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations grévées de droits						
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	25 732,69		499,99		24 135,69	2 096,99
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence						
	Autres participations						
	Autres titres immobilisés	100,00					100,00
	Prêts et autres immobilisations financières	1 622 923,14		1 111 554,55		1 303 553,00	1 430 924,69
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	1 623 023,14		1 111 554,55		1 303 553,00	1 431 024,69
TOTAL		1 656 197,69		1 112 054,54		1 332 130,5	1 436 121,68

Amortissements

		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2024
			Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement				
	Autres	7 441,86	(4 441,86)		3 000,00
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	7 441,86	(4 441,86)		3 000,00
CORPORELLES	Terrains				
	Constructions sur sol propre				
	sur sol d'autrui				
	instal. agencement aménagement				
	Instal technique, matériel outillage industriels				
	Autres instal., agencement, aménagement divers	1 492,08	818,78	2 310,86	
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau, mobilier	17 064,86	286,59	15 895,21	1 456,24
Emballages récupérables et divers					
Immobilisations grevées de droits					
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	18 556,94	1 105,37	18 206,07	1 456,24	
TOTAL		25 998,80	(3 336,49)	18 206,07	4 456,24

Provisions

		Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/12/2024
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	13 000,00		13 000,00	
	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	13 000,00		13 000,00	
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur immobilisations { incorporelles corporelles des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières	53 886,65	8 824,71	44 384,08	18 327,28
	Sur stocks et en-cours				
	Sur comptes clients				
	Autres				
	PROVISIONS POUR DEPRECIATION	53 886,65	8 824,71	44 384,08	18 327,28
TOTAL GENERAL		66 886,65	8 824,71	57 384,08	18 327,28
Dont dotations et reprises { - d'exploitation - financières - exceptionnelles			8 824,71	44 384,08 13 000,00	
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.					

Créances et Dettes

		31/12/2024	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts	1 424 660,16	1 424 660,16	
	Autres immobilisations financières	6 264,53	6 264,53	
	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients	24 927,15	24 927,15	
	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	86 110,00	86 110,00	
	Groupe et associés			
	Débiteurs divers	42 543,75	42 543,75	
	Charges constatées d'avance	2 928,86	2 928,86	
	TOTAL DES CREANCES	1 587 434,45	1 587 434,45	
Prêts accordés en cours d'exercice		1 109 267,99		
Remboursements obtenus en cours d'exercice		1 303 553,00		
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)				

		31/12/2024	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine				
	Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine				
	Emprunts et dettes financières divers	1 925,00	1 925,00		
	Fournisseurs et comptes rattachés	59 075,09	59 075,09		
	Personnel et comptes rattachés	9 032,49	9 032,49		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	9 873,09	9 873,09		
	Impôts sur les bénéfices				
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés				
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés				
	Autres dettes	5 054,53	5 054,53		
	Dettes représentatives de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance				
	TOTAL DES DETTES	84 960,20	84 960,20		
Emprunts souscrits en cours d'exercice					
Emprunts remboursés en cours d'exercice					
Emprunts dettes associés (personnes physiques)					

Charges à payer

31/12/2024

Total des Charges à payer		25 165
Dettes fournisseurs et comptes rattachés FOURNISSEURS, FACT.NON PARVENUES	12 076	12 076
Dettes fiscales et sociales PROVISION POUR CONGES PAYES CHARGES SOCIALES S/CONGES A PAYER	8 908 3 952	12 860
Autres dettes DIVERS, CHARGES A PAYER	229	229

Variation des Fonds Propres

	Fonds propres clôture 31/12/2023	Affectation du résultat N-1	Augmentation	Diminution ou consommation	Fonds propres clôture 31/12/2024
Fonds propres sans droit de reprise	1 013 619,44		(26 365,94)		987 253,50
Fonds propres avec droit de reprise	1 954 983,58		548 086,96	482 614,06	2 020 456,48
Ecarts de réévaluation					
Réserves statutaires ou contractuelles					
Réserves	94 768,98				94 768,98
Autres réserves					
Report à nouveau	(54 366,56)	(79 014,12)	47 893,04		(85 487,64)
Excédent ou déficit de l'exercice	(79 014,12)	79 014,12		185 196,70	(185 196,70)
Situation nette	2 929 991,32		569 614,06	667 810,76	2 831 794,62
Droits des propriétaires					
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
TOTAL	2 929 991,32		569 614,06	667 810,76	2 831 794,62

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	6.951,20	87.000,00		93.951,20
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	240.000,00			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	2.416.070,54	87.000,00		2.503.070,54

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	93.951,20	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 01/01/2024	Acquis 2024	Engagement au 31/12/2024
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 2024 s'élève à 109.550 €.

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 2024 à 102.564,63 €.

EFFECTIF MOYEN

	Personnel salarié
Cadres	1
Non cadres	2