

**Association INITIATIVE EURE ET LOIR**

Siège social : 3 rue Camille Claudel, Bat.22  
28630 LE COUDRAY

N°SIREN : 449 085 976

---

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**

**SUR LES COMPTES ANNUELS**

Exercice clos le 31/12/2023

\*\*\*\*\*

2 Rue Henri Poincaré  
28000 CHARTRES

Tél : 02.37.25.15.15  
Email : [lecoudray@fiteco.com](mailto:lecoudray@fiteco.com)



Aux membres de l'association **INITIATIVE EURE ET LOIR**,

## **Opinion**

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association **INITIATIVE EURE ET LOIR** relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2023, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association à la fin de cet exercice.

## **Fondement de l'opinion**

### ***Référentiel d'audit***

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

### ***Indépendance***

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1er janvier 2023 à la date d'émission de notre rapport.

## **Justification des appréciations**

En application des dispositions des articles L.821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

## **Vérifications spécifiques**

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.



Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans les documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres.

### **Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels**

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'Administration.

### **Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels**

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- Il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- Il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;

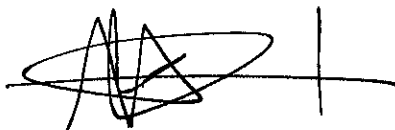


- Il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- Il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- Il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à Chartres, le 2 avril 2024

**FITECO**,

Commissaire aux Comptes



**Aymen BOUSLAHI**

Associé



**COMPTES ANNUELS**

**ANNEXÉS**



## Bilan Actif

		31/12/2023		31/12/2022	
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions brevets droits similaires				
	Autres immobilisations incorporelles (1)				
	Immobilisations incorporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>				
	Terrains				
ACTIF CIRCULANT	Constructions				
	Installations techniques, mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles	8 387,83	6 823,48	1 564,35	4 105,58
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	<b>BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES</b>				
	<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)</b>				
	Participations évaluées selon mise en équival.				
	Autres participations				
	Créances rattachées à des participations				
COMPTES DE REGULARISATION	Autres titres immobilisés				
	Prêts	2 856 829,15	475 213,50	2 381 615,65	2 378 303,58
	Autres immobilisations financières	2 408,34		2 408,34	2 408,34
	<b>TOTAL ( I )</b>	<b>2 867 625,32</b>	<b>482 036,98</b>	<b>2 385 588,34</b>	<b>2 384 817,50</b>
	<b>STOCKS ET EN-COURS</b>				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
COMPTES DE REGULARISATION	Avances et Acomptes versés sur commandes				
	<b>CREANCES (3)</b>				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés				
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	175 494,57		175 494,57	161 883,77
	<b>VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT</b>	1 594 865,17		1 594 865,17	1 454 564,96
	<b>DISPONIBILITES</b>	310 578,18		310 578,18	337 479,27
	Charges constatées d'avance	1 155,18		1 155,18	5 856,14
	<b>TOTAL ( II )</b>	<b>2 082 093,10</b>		<b>2 082 093,10</b>	<b>1 959 784,14</b>
	Frais d'émission d'emprunt à étaler ( III )				
	Primes de remboursement des obligations ( IV )				
	Ecarts de conversion actif ( V )				
	<b>TOTAL ACTIF ( I à V )</b>	<b>4 949 718,42</b>	<b>482 036,98</b>	<b>4 467 681,44</b>	<b>4 344 601,64</b>
(1) dont droit au bail					
(2) dont à moins d'un an				2 384 023,99	862 588,00
(3) dont à plus d'un an					

**FITECO**  
*Société d'Expertise Comptable  
et de Commissariat aux Comptes*  
2 rue Henri Poincaré  
28000 CHARTRES  
Tél : 02 37 90 80 00  
SAS au capital de 7 668 500€

## Bilan Passif

31/12/2023

31/12/2022

FONDS PROPRES	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires	144 587,00	144 587,00
	Fonds propres complémentaires	3 194 999,19	3 103 597,53
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	773 621,06	779 207,65
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	Report à nouveau	287 917,39	281 058,50
	Excédent ou déficit de l'exercice	22 115,26	(22 326,04)
	Total des fonds propres (situation nette)	4 423 239,90	4 286 124,64
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
	Total des autres fonds propres		
	Total des fonds propres	4 423 239,90	4 286 124,64
Fonds reportés et dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés sur subventions d'exploitation		
	Fonds dédiés sur contributions financières d'autres organismes		
	Fonds dédiés sur ressources liées à la générosité du public		
	Total des fonds reportés et dédiés		
Provisions	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges		
	Total des provisions		
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)		
	Emprunts et dettes financières divers		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	8 197,76	22 756,95
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	36 243,78	35 720,05
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes		
	Produits constatés d'avance		
	Total des dettes	44 441,54	58 477,00
	Ecarts de conversion passif		
	TOTAL PASSIF	4 467 681,44	4 344 601,64
	Résultat de l'exercice exprimé en centimes	22 115,26	(22 326,04)
	(1) Dont à moins d'un an	44 441,54	58 477,00
	(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP		

**FITECO**  
 Société d'Expertise Comptable  
 et de Commissariat aux Comptes  
 2 rue Henri Poincaré  
 28000 CHARTRES  
 Tél : 02 37 90 80 00  
 SAS au capital de 7 552 500€

## Compte de Résultat

1/2

PRODUITS D'EXPLOITATION

	31/12/2023	31/12/2022
	12 mois	12 mois
Cotisations	63 850,00	59 960,00
Vente de biens et services		
Ventes de biens		
dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de service		
dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	268 360,90	278 038,96
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels		
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	2 882,39	1 898,17
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits	2,72	
<b>Total des produits d'exploitation</b>	<b>335 096,01</b>	<b>339 897,13</b>

CHARGES D'EXPLOITATION

Achats de marchandises		
Variation de stock		
Achats de matières et autres approvisionnements		
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	100 863,81	109 795,44
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	1 007,52	1 167,16
Salaires et traitements	178 184,26	178 325,05
Charges sociales	48 548,93	49 552,26
Dotation aux amortissements et dépréciations	2 541,23	2 733,10
Dotation aux provisions		
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	41,82	3,78
<b>Total des charges d'exploitation</b>	<b>331 187,57</b>	<b>341 576,79</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>3 908,44</b>	<b>(1 679,66)</b>

**FITECO**  
*Société d'Expertise Comptable  
et de Commissariat aux Comptes*  
2 rue Henri Poincaré  
28000 CHARTRES  
Tél : 02 37 90 80 80  
SAS au capital de 7 880 000€

## Compte de Résultat

2/2

		31/12/2023	31/12/2022
	<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>3 908,44</b>	<b>(1 679,66)</b>
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>	De participation		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	26 642,49	27 729,67
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	148 227,03	143 056,54
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	<b>Total des produits financiers</b>	<b>174 869,52</b>	<b>170 786,21</b>
<b>CHARGES FINANCIÈRES</b>	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	108 890,31	137 992,33
	Intérêts et charges assimilées	47 772,39	53 440,26
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	<b>Total des charges financières</b>	<b>156 662,70</b>	<b>191 432,59</b>
	<b>RESULTAT FINANCIER</b>	<b>18 206,82</b>	<b>(20 646,38)</b>
	<b>RESULTAT COURANT avant impôts</b>	<b>22 115,26</b>	<b>(22 326,04)</b>
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>	Sur opérations de gestion		
	Sur opérations en capital		
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
	<b>Total des produits exceptionnels</b>		
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>	Sur opérations de gestion		
	Sur opérations en capital		
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	<b>Total des charges exceptionnelles</b>		
	<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>		
	Participation des salariés aux résultats		
	Impôts sur les bénéfices		
	<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	<b>509 965,53</b>	<b>510 683,34</b>
	<b>TOTAL DES CHARGES</b>	<b>487 850,27</b>	<b>533 009,38</b>
	<b>EXCÉDENT ou DÉFICIT</b>	<b>22 115,26</b>	<b>(22 326,04)</b>
<b>CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>			
	Dons en nature		
	Prestations en nature		
	Bénévolat	61 848,58	74 487,40
	<b>TOTAL</b>	<b>61 848,58</b>	<b>74 487,40</b>
<b>CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>			
	Secours en nature		
	Mise à disposition gratuite de biens		
	Prestations		
	Personnel bénévole	61 848,58	74 487,40
	<b>TOTAL</b>	<b>61 848,58</b>	<b>74 487,40</b>

**FITECO**  
*Société d'Expertise Comptable  
et de Commissariat aux Comptes*  
2 rue Henri Poincaré  
28000 CHARTRES  
Tél : 02 37 90 80 00  
SAS au capital de 7 850 000€

## Annexe des comptes annuels

### 1. Informations générales et informations sur les règles et méthodes comptables

#### 1.1 Description de l'objet social

Notre association Initiative Eure et Loir est l'une des 206 associations réparties sur tout le territoire métropolitain et outremarin formant le réseau Initiative France, le premier réseau associatif d'accompagnement et de financement d'entrepreneurs. Notre réseau de service d'intérêt économique général se fixe comme mission de contribuer à la réduction de la fracture sociale et territoriale en se mettant à l'écoute et au service des entrepreneurs, des territoires et du développement de l'économie, de l'innovation, de l'emploi et de la cohésion sociale.

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

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

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

- Une Charte d'éthique, un référentiel « métier », un système de qualification,
- L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa tête de réseau,
- Le projet stratégique du réseau pour la période 2022-2025, « l'audace d'entreprendre ensemble au service d'une société positive ».

Concrètement, sur l'exercice 2023, notre plateforme a étudié 441 dossiers, présenté au Comité d'agrément 142 projets dont 133 ont été validés correspondant à 156 prêts personnels accordés.

#### 1.2 Informations sur les règles et méthodes comptables

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

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

31 décembre 2023 - 12 mois	INITIATIVE EURE-ET-LOIR	orcom
----------------------------	-------------------------	-------

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

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

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

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

### 1.3 Fait significatif

L'association a bénéficié d'un apport sans droit de reprise d'un montant de 115 000 €.

**FITCO**  
*Société d'Expertise Comptable  
et de Commissariat aux Comptes*  
2 rue Henri Poincaré  
28000 CHARTRES  
Tél : 02 37 90 80 00  
SAS au capital de 7 350 000€

## 2. Informations relatives aux postes du bilan

### 2.1 Immobilisations

#### 2.1.1 Etat de l'actif immobilisé

	Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2023
		Acquisitions	Virements poste à poste	Sorties	Virements	
<b>INCORPORELLES</b>						
Frais d'établissement et de développement						
Donations temporaires d'usufruit						
Autres						
<b>TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>						
<b>CORPORELLES</b>						
Terrains						
Constructions						
Instal technique, matériel outillage industriels						
Instal., agencement, aménagement divers						
Matériel de transport						
Matériel de bureau, informatique et mobilier	8 387,83					8 387,83
Emballages récupérables et divers						
Immobilisations corporelles en cours						
Avances et acomptes						
<b>TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>8 387,83</b>					<b>8 387,83</b>
<b>FINANCIERES</b>						
Participations évaluées en équivalence						
Autres participations						
Autres titres immobilisés						
Prêts et autres immobilisations financières	2 895 262,14	885 350,00	1 793,21	47 772,39	875 395,47	2 859 237,49
<b>TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES</b>	<b>2 895 262,14</b>	<b>885 350,00</b>	<b>1 793,21</b>	<b>47 772,39</b>	<b>875 395,47</b>	<b>2 859 237,49</b>
<b>TOTAL</b>	<b>2 903 649,97</b>	<b>885 350,00</b>	<b>1 793,21</b>	<b>47 772,39</b>	<b>875 395,47</b>	<b>2 867 625,32</b>

**FITECO**  
Société d'Expertise Comptable  
et de Commissariat aux Comptes  
2 rue Henri Poincaré  
28000 CHARTRES  
Tél : 02 37 90 80 80  
SAS au capital de 7 690 euros

Le montant brut des prêts décaissés au 31/12/2023 s'élève à un montant de 885 350 € contre 996 400 € au 31/12/2022.

Sur l'exercice 2023, 118 prêts ont été décaissés pour un montant de 885 350 € dont :

- 79 prêts pour un montant de 610 850 € accordés en 2023,
- 39 prêts pour un montant de 274 500 € accordés en 2022.

31 décembre 2023 - 12 mois	INITIATIVE EURE-ET-LOIR	orcom
----------------------------	-------------------------	-------

### 2.1.2 Etat des amortissements

		Amortissement début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2023
			Augmentations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Autres				
	<b>TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>				
CORPORELLES	Terrains				
	Constructions				
	Instal technique, matériel outillage industriels				
	Instal., agencement, aménagement divers				
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	4 282,25	2 541,23		6 823,48
	Emballages récupérables et divers				
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	<b>TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>4 282,25</b>	<b>2 541,23</b>		<b>6 823,48</b>
<b>TOTAL</b>		<b>1 549,15</b>	<b>2 541,23</b>		<b>6 823,48</b>

**FITECO**  
Société d'Expertise Comptable  
et de Commissariat aux Comptes  
2 rue Henri Poincaré  
28000 CHARTRES  
Tél : 02 37 90 60 00  
SAS au capital de 7 000 000€

### 2.1.2 Etat des dépréciations

		Dépréciations début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Dépréciation au 31/12/2023
			Augmentations	Diminutions	
Immobilisations incorporelles					
Immobilisations incorporelles					
Immobilisations financières		514 550,22	108 890,31	148 227,03	475 213,50
<b>TOTAL</b>		<b>514 550,22</b>	<b>108 890,31</b>	<b>148 227,03</b>	<b>475 213,50</b>

Sur l'exercice 2023,

- 13 prêts pour un montant de 47 772 € ont été repris pour être passés en pertes,
- 4 prêts pour un montant de 1 793 € ont été repris pour être passés en profits.

- Fonds de prêts avec droit de reprise :

	Montants début d'exercice	Augmentations	Diminutions	Montant au 31/12/2023
Fonds CDC	642 040,00			642 040,00
Fonds FEDER	200 896,79			200 896,79
Provisions sur apports	-9 044,09	969,38		-8 074,71
Pertes sur apports	-54 685,05		6 555,97	-61 241,02
<b>TOTAL</b>	<b>779 207,65</b>	<b>969,38</b>	<b>6 555,97</b>	<b>773 621,06</b>

La quote-part des fonds propres, affectable au fonctionnement de la plateforme, se présente ainsi :

	Montant au 31/12/2023
Réserves	0,00
Report à nouveau	287 917,39
<b>Sous-total</b>	<b>287 917,39</b>
<b>Résultat de fonctionnement</b>	<b>31 828,26</b>
<b>TOTAL</b>	<b>319 745,65</b>

**ERTECO**  
Société d'Expertise Comptable  
et de Commissariat aux Comptes  
2, rue Henri Poincaré  
28000 CHARTRES  
Tél : 02 37 90 80 00  
SAS au capital de 7 850 000

### 2.3.2 Report à nouveau et résultats sous contrôle des tiers financeurs

Avant répartition du résultat de l'exercice

Nature du report	Débiteur	Créditeur
Report à nouveau des activités propres de l'association (acquis à l'organisme : Fonds propres)		287 917,34
Report à nouveau et résultat lié à la gestion des prêts	405 386,99	
<b>SOLDE</b>	<b>405 386,99</b>	<b>287 917,34</b>

### 2.3.3 Résultat de l'exercice

Le résultat de l'exercice est déficitaire de 22 115,26 euros et se répartit entre le résultat de fonctionnement pour 31 828,26 euros et le résultat sur la gestion des prêts pour - 9 713,00 euros.

### 3. Informations relatives aux postes du compte de résultat

#### 3.1 Montant des concours publics et subventions reçues

Les concours publics et subventions reçues se répartissent de la façon suivante :

	2023		2022			
	Concours publics	Subvention d'exploitation	Subvention d'invest.	Concours publics	Subvention d'exploitation	Subvention d'invest.
Union Européenne		11 881,90			7 247,96	
Etat						
Conseil Régional		81 975,00			114 135,00	
Intercommunalités		174 004,00			156 656,00	
Autres		500,00				
TOTAL		268 360,90			278 038,96	
Dont Subventions à recevoir au 31/12		132 710,00			129 185,75	

#### 3.2 Décompte du compte de résultat par activité

FETECOL  
Société d'Expertise Comptable  
et de Commissariat aux Comptes  
2 rue Henri Poincaré  
28000 CHARENTAIS  
Tél : 02 37 80 00 00  
CAE au capital de 100 000 €

Le compte de résultat se décompose par activité de la façon suivante :

	2023			
	Total	Fonctionnement	Prêts	Autres activités
Produits d'exploitation	335 096,01	335 096,01		
Charges d'exploitation	331 187,57	328 117,03	3 070,54	
<b>Résultat d'exploitation</b>	<b>3 908,44</b>	<b>6 978,98</b>	<b>-3 070,54</b>	<b>0,00</b>
Produits financiers	174 869,52	24 849,28	150 020,24	
Charges financières	156 662,70		156 662,70	
<b>Résultat financier</b>	<b>18 206,82</b>	<b>24 849,28</b>	<b>- 6 642,46</b>	<b>0,00</b>
Produits exceptionnels				
Charges exceptionnelles				
<b>Résultat exceptionnel</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>RESULTAT NET</b>	<b>22 115,26</b>	<b>31 828,26</b>	<b>-9 713,00</b>	<b>0,00</b>

#### 4. Autres informations

##### 4.1 Effectif moyen

L'effectif moyen exprimé en ETP (équivalent temps plein) est le suivant :

**FITECO**  
Société d'Expertise Comptable  
et de Commissariat aux Comptes  
2 rue Henri Poincaré  
28000 CHARTRES  
Tél : 02 37 90 80 00  
SAS au capital de 7 656 600€

	2023
Cadres	2,00
Non Cadres	5,00
<b>TOTAL</b>	<b>7,00</b>

##### 4.2 Honoraires du commissaire aux comptes

Les honoraires du commissaire aux comptes se répartissent par missions de la façon suivante :

	2023
Certification des comptes	4 533,06
Autres missions	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>4 533,06</b>

##### 4.3 Contributions volontaires en nature

Les contributions volontaires en nature ont été les suivantes sur 2023 :

Nature de la contribution	Méthode de valorisation	Montants
Bénévolat : valorisation des frais de personnel (estimation)	1 163,88 heures	61 848,58
	<b>TOTAL</b>	<b>61 848,58</b>