

ACTIF			PASSIF (après répartition)			Au 31-12-22	Au 31-12-23	Au 31-12-22	Au 31-12-23
Comptes de régularisation	Actif circulant	Actif immobilisé				Brut	Amort et provisions	Net	Net
Comptes de régularisation	Actif circulant	Actif immobilisé	Immobilisations incorporelles						
			Frais de recherche et de développement					0	
			valeurs similaires					0	
			Autres					0	
			Avances et acomptes					0	
			Immobilisations corporelles						
			Constructions					0	
			Matériel de bureau et informatique			0	0	0	0
			Immobilisations financières (1)						
			Participations			41 095		41 095	41 095
Comptes de régularisation	Actif circulant	Actif immobilisé	Créances rattachées à des participations					0	0
			Autres titres immobilisés					0	0
			Prêts - Initiative Brenne			1 189 805	36 960	1 152 845	1 175 459
			TOTAL I			1 230 900	36 960	1 193 940	1 216 554
			Stocks et en-cours :						
			Avances et acomptes versés sur commandes						
			Créances usagers et comptes rattachés						
			Subventions à recevoir			85 993		85 993	113 529
			Garanties Bpi à recevoir			5 224		5 860	6 170
			Autre Créance			8 310		8 310	4 904
Comptes de régularisation	Actif circulant	Actif immobilisé	Adhérents et comptes rattachés			922		922	305
			Disponibilités			449 186		449 186	285 167
			dont 426 197 € pour l'activité Prêts et 22 989 € Fonctionnement						
			TOTAL II			549 635	0	550 271	410 075
			Charges Constatées d'avance						
			Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)					-2 500	
			Primes de remboursements des emprunts (IV)						
			TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)			1 780 535	36 960	1 741 711	1 626 629
			(1) Dont immobilisations financières à moins d'un an					385 418	381 684
			(2) Dont à plus d'un an					804 387	832 790
Comptes de régularisation	Actif circulant	Actif immobilisé	Fonds propres						
			Fonds propres PH sans droit de reprise (dont subventions d'investissement non renouvelables...)						
			Fonds propres PH avec droit de reprise s'exerçant à la dissolution de l'association						
			Initiative Brenne Fds territoire						
			Fonds propres Fonctionnement - Réserve trésorerie						
			Autres						
			Affectation au " projet associatif "						
			Report à nouveau						
			SOUSS-TOTAL : situation nette						
			Résultat - Animation						
Comptes de régularisation	Actif circulant	Actif immobilisé	Résultat - Activité Fonds de Prêt d'honneur						
			Subventions d'investissement						
			TOTAL I			1 609 058		586	-1 093
			Provisions pour risques						
			Provisions pour retraite & fin de contrat			20 500		-14 428	-18 212
			TOTAL II			20 500		0	
			Emprunts obligataires						
			Dettes auprès des établissements de crédit (2)					165	103
			Emprunts CRCO - Fonds Territoire					60 000	12 000
			Dettes fournisseurs et comptes rattachés					5 002	5 483
Comptes de régularisation	Actif circulant	Actif immobilisé	Dettes fiscales et sociales					43 549	44 757
			Dettes sur immobilisations et comptes rattachés						
			Autres dettes					0	0
			Produits constatés d'avance					3 437	4 887
			TOTAL III			112 153			
			TOTAL GENERAL (I + II + III)			1 741 711		48 000	1 626 629
			(1) Dont à plus d'un an					60 716	0
			(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques						63 843
								0	0

Charges		Exercice 2023	Exercice 2022	Produits		Exercice 2023	Exercice 2022
Charges d'exploitation				Produits d'exploitation			
Autres achats et charges externes		35 720	23 495	Animation formation pour Initiative France		1 717	2 678
Impôts, taxes et versements assimilés		684	870	Pass Création		29 517	24 267
Salaires et traitements		144 457	136 504	SOUS-TOTAL A		31 234	26 945
Charges sociales		36 369	34 118	Subventions d'exploitation		99 073	82 323
Dotations aux amortissements et aux provisions :				Reprises sur provisions (et amortissements), transfert de charges			
Sur immobilisations : dotations aux amortissements		0	0	Collectes			
Sur immobilisations : dotations aux provisions				Cotisations Initiative Brenne		69 612	54 400
Sur actif circulant : dotations aux provisions				Dons (Monétaire, abandon frais...)		3 135	8 996
Pour risques et charges : dotations aux provisions				SOUS-TOTAL B		171 820	145 719
Subventions accordées par l'association				TOTAL I (A + B)		203 054	172 664
Autres charges (2)			194 987	Produits financiers			
Charges financières				Intérêts - Livret A		2 255	970
Provisions sur prêts d'honneur		11 286	17 074	Revenus financiers		5 416	2 258
Intérêts et charges assimilées				TOTAL II		7 671	3 228
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				Produits exceptionnels			
Charges exceptionnelles				Sur opérations de gestion		15 200	25 820
Sur opérations de gestion		3 706	955	Sur exercice antérieur		0	0
Pertes prêts d'honneur		20 885	29 538	Reprises sur provisions prêts d'honneur		13 341	21 138
Charges Constatées d'avance				Transfert de charges : CPAM, Allianz		0	399
TOTAL III		24 591	30 493	TOTAL III		28 541	47 357
TOTAL DES CHARGES (I + II + III)		253 107	242 554	TOTAL DES PRODUITS (I + II + III)		239 266	223 249
Excédent (Animation)		587		Perte (Fonds de PH)		14 428	18 212
				Perte (Animation)		0	1 093
TOTAL GENERAL		253 694	242 554	TOTAL GENERAL		253 694	242 554

Évaluation des contributions volontaires en nature		Évaluation des contributions volontaires en nature	
Personnel bénévolé (640 heures à 60 €)	38 400	Bénévolat	26 300
Mise à disposition gratuite de bien et service	10 000	Prestation en nature	9 000
Total des contributions volontaires en nature	48 400		35 300

ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS

0 – Informations générales

(Base Règlement ANC n° 2018-06)

- Description de l'objet social (
- Description de la nature et du périmètre des activités ou missions sociales réalisées (ANC 2018-06)
- Description des moyens mis en œuvre (ANC 2018-06)

Initiative Brenne est l'une des 207 associations initiative réparties sur le territoire métropolitain et outremarin formant le réseau Initiative France : premier réseau associatif d'accompagnement et de financement d'entrepreneurs. Ce 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 du 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 la mobilisation d'autres dispositifs (notamment bancaires) de soutien aux TPE et PME.

Pour réaliser sa mission, Initiative Brenne s'appuie sur des collaborateurs professionnels compétents, et sur un réseau d'experts 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.

Initiative Brenne intervient sur les 51 communes adhérentes au Syndicat Mixte du Parc naturel régional de la Brenne.

Initiative Brenne comme tout le réseau Initiative est engagée dans un processus de qualité grâce à :

- Une Charte d'éthique, un référentiels « métier », un système de qualification « Perform'in » de la coordination nationale
- L'assistance de la coordination régionale et des services de la coordination nationale
- Le projet stratégique du réseau pour la période 2022-2025, la « promesse Initiative France »

Concrètement, sur l'exercice 2023, notre association locale a reçu 151 porteurs de projet, présenté au Comité d'agrément 50 projets dont 42 ont été validés correspondant à 115 prêts personnels accordés, dont 58 Prêts d'honneur Initiative Brenne.

Elle a également réalisé une mission d'animation économique sur la Communauté de Communes Marche Occitane Val d'Anglin

1 - Faits caractéristiques de l'année

Aucun évènement particulier ne nécessite d'être signalé sur l'exercice clos le 31/12/2023.

A cette date d'arrêté des comptes, l'association n'a pas connaissance d'incertitudes visant à remettre en cause la poursuite de son activité. Les comptes ont été établis selon le principe de la continuité d'exploitation.

Malgré le contexte, l'association n'a pas été contrainte de prendre de mesures spécifiques.

2- Règles et méthodes comptables

- Application des conventions générales

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

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

Les comptes annuels sont établis avec sincérité dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base et aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels :

- permanence des méthodes
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, à l'exception des points détaillés ci-dessous,
- 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. Les amortissements sont calculés suivant le mode linéaire et en fonction de la durée de vie prévue.

NB : Les subventions d'investissement sont amorties en même temps que le matériel afin de ne pas créer de distorsion.

Comptabilisation des dossiers en provision, pertes et garantie :

- L'estimation de la provision pour risque de non recouvrement des prêts d'honneur est calculée sur les soldes de prêts **nets de garantie** et proratisée en fonction du nombre d'échéances non honorées et/ou de l'arrêt d'activité.
- • Redressement judiciaire en cours ou cessation de paiement: 100 % du solde
- • Au-delà de 7 échéances non honorées : 75 % du solde
- • De 4 à 6 échéances non honorées : 50 % du solde

La totalité du capital restant dû du Prêt d'honneur est passé en perte classe 6

Le montant de la garantie BPI France attendue est affecté en classe 7 en produit exceptionnel.

Seules sont exprimées les informations significatives. Les montants sont exprimés en Euros. Si besoin :

Impact des nouvelles demandes Initiative France et de l'application de la nouvelle norme comptable du secteur associatif ANC n°2018-06 dès le 1^{er} janvier 2020, à la comptabilité d'Initiative Brenne :

- Le fonds associatif devient Fonds propres, avec une triple distinction : Fonds de fonctionnement / Fonds de Prêt d'honneur / Avances remboursables ou prêt (en dettes financière)
Ainsi, le prêt CRCA, n'est pas mentionné dans le fonds de prêt et mis en dette financière.
- Choix pour les cotisations : Les cotisations de l'année sont conservées dans l'année.
Une provision est effectuée si elles ne sont pas rentrées au 31/12 de l'année.

3- Notes sur le Bilan

1- Actif immobilisé

	à l'ouverture	↗	↘	Provisions	à la clôture
	Montant brut	€ Prêtés	€ remboursés		Net
Immobilisations incorporelles					
Immobilisations corporelles	0	0	0	0	0
Immobilisations financières	1 216 554	408 410	394 064	36 960	1 193 940
Totaux	1 216 554	408 410	394 064	36 960	1 193 940

Tableau des mouvements des amortissements et provisions

	à l'ouverture	Dotations	Reprises	Sorties de l'actif	à la clôture
Immobilisations incorporelles					
Immobilisations corporelles	0	0	0	0	0
Immobilisations financières	39 015	11 286	13 340	0	36 960
Totaux	39 015	11 286	13 340	0	36 960

2- État des créances et dettes

Etat des échéances des créances et des dettes

	Montant Brut	Échéances	
		Jusqu'à 1 an	à plus d'1 an
Créances			
Créances de l'actif immobilisé			
Créances rattachées à des participations	1 189 805	385 418	804 387
Prêts			
Autres créances			
Créances de l'actif circulant			
Créances rattachées	922	922	
Autres créances - subventions à recevoir	85 993	85 993	
Totaux	1 276 720	472 333	804 387
Dettes			
Dettes financières			
Dettes auprès des établissements de crédit	60 165	60 165	
Emprunts et dettes financières divers	0	0	
Autres dettes	3 437	3 437	
Dettes fournisseurs	5 002	5 002	
Dettes fiscales et sociales	43 549	43 549	
Totaux	112 153	112 153	0

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

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

Le montant brut des prêts décaissés au 31 12 2023 s'élève à un montant de 1 189 805 € contre 1 214 474 € au 31 12 2022

Sur l'exercice 2023, 52 prêts ont été décaissés pour un montant de 408 410 € dont :

- 47 prêts pour un montant de 377 910 € accordés en 2023
- 5 prêts pour un montant de 30 500 € accordés en 2022

- **Etat des provisions (NIF)**

CF. Tableau des créances douteuses en annexe

Au 31/12/2023, l'état des provisions pour dépréciation des prêts à l'actif du bilan se présente ainsi :

- 5 prêts pour un montant de 13 300,68 € ont été repris pour être passés en perte
- 5 provisions d'un montant de 675,43 € ont été repris sans être utilisées (remboursement)

Les prêts sont provisionnés sur le montant net de garantie selon la règle suivante :

- Plus de 3 et jusqu'à 6 impayés : 50%
- Plus de 6 impayés : 75%
- En redressement judiciaire ou liquidation de bien : 100%
- En cas de cessation d'activité : 100%

3- Produits à recevoir inclus dans les postes du bilan : 0

Créances rattachées à des participations.....	
Immobilisations financières.....	
Clients et comptes rattachés (incertains)	
Autres créances (subventions incertaines)	
Disponibilités.....	

4- Charges à payer incluses dans les postes du bilan: 0

Créances rattachées à des participations.....	
Immobilisations financières.....	
Clients et comptes rattachés (incertains)	
Autres créances (subventions incertaines)	
Disponibilités.....	

5- Produits et charges constatées d'avance : 1 500 €

Cette rubrique ne contient que des charges ou produits ordinairement liées à l'exploitation normale de l'association.

6- Subventions d'investissement : 0 €

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Subventions formation	0	0	0	0
Autres subventions	0		0	0
Total	0	0	0	0

7- Trésorerie

- Répartition de la trésorerie (NIF)

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

trésorerie	31 12 2023
	montant
trés. s. prêt	426 197
trés. Fonctionnement	22 989
total	449 186

8- Affectation du résultat 2022

L'affectation du résultat 2022 (- 19 305,43 €) a été validé par l'Assemblée Générale du 13/04/2023, comme suit :

Montant total du fonds au 31-12-2022 1 493 714

Calcul des clés de répartition du résultat par fonds

Fonds Création - Reprise

		%	
Région Centre	560 322	55,36%	-5304,43
Union Européenne - DR	239 275	23,64%	-2265,15
Caisse de Dépôts - DR	140 528	13,88%	-1330,34
BPI - DR	63 803	6,30%	-604,01
Caisse d'Épargne	8 218	0,81%	-77,80
Total	1 012 146	100,00%	-9 581,73

-9 581,73 Résultat 2022 à ventiler

Fonds Territoire

		%	
Union Européenne	101 757	21,13%	-1 823,68
Région Centre	64 256	13,34%	-1 151,59
Caisse de Dépôts - DR - maxi 100 000 €	100 000	20,77%	-1 792,19
Parc de la Brenne (sans droit de reprise)	19 503	4,05%	-349,53
PNR (droit de R)	66 278	13,76%	-1 187,83
Syndicat des producteurs de Pouligny	6 030	1,25%	-108,07
CDC Brenne Val de Creuse	10 473	2,17%	-187,69
Ville du Blanc	17 295	3,59%	-309,95
Conseil Départemental - maxi 15 000 €	15 000	3,11%	-268,83
Initiative Brenne	80 977	16,82%	-1 451,25
Total	481 569	100,00%	-8 630,61

-8 630,62 Résultat 2022 à ventiler

Les pertes et provisions ou excédents sont ventilés par fonds (Fonds création reprise et Fonds Territoire), à partir d'une clef de répartition calculée en fonction de l'importance de chaque fonds dans

le fonds au 31 décembre 2022, dans la limite du montant de l'apport initial ou mis à jour de chaque partenaire (*).

Séparation du Fonds d'intervention en 2 fonds : Territoire et Création reprise

Afin de pouvoir continuer à soutenir des projets importants pour le territoire mais non éligibles à l'accord-cadre signé entre les associations Initiative de la région Centre-Val-de-Loire et le Conseil régional, il a été demandé de séparer (séparation réalisée depuis 2012) **le fonds d'intervention en 2 fonds** :

Un Fonds Création Reprise, dont l'utilisation est conforme à l'accord Cadre régional.

Un Fonds « Territoire » qui finance les prêts Croissance, Agricoles, Transition et Développement Durable.

Ce reclassement n'a aucune incidence sur la valeur globale du fonds d'intervention.

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

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

- Fonds de prêts sans droit de reprise au 31 12 2023 : 845 527 € soit une variation de - 10 535 € par rapport à l'exercice précédent
- Fonds de prêts avec droit de reprise au 31 12 2023 : 710 475 € soit une variation de + 72 823 € par rapport à l'exercice précédent

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

fonds propres fonctionnement	31 12 2023 montant
réserves	50 000 €
report à nouveau	16 897 €
sous-total	66 897 €
résultat fonctionnement	+ 586€
total	67 483 €

9- Complément Annexe Initiative France – relative au Bilan

- *Etat des créances et dettes (NIF)*

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

Au 31 12 2023, le montant des apports en fonds de prêt accordés mais non encore encaissés à l'actif du bilan s'élève à : 0 €

- *Montant des engagements financiers (NIF)*

Au 31 12 2023, le montant des prêts accordés par le comité d'agrément mais non décaissés n'est pas comptabilisé mais figure parmi les engagements hors bilan. Il s'élève au 31/12/2023 à un montant de : 73 220 € pour 11 dossiers.

- *Etat des dettes financières (NIF)*

Les dettes financières comprennent des dettes spécifiquement affectées aux prêts accordés pour un montant de 60 000 € au 31 12 2023.

- *Tableau de variation des fonds propres (ANC 2018-06)*

Fonds propres à la clôture de l'exercice précédent	1 542 399
Variation de l'exercice (+ ou -)	
Fonds propres avec droit de reprise	72 823
Fonds propres sans droit de reprise	- 10 535
Fonds Initiative Brenne de Trésorerie	0
Réserves	
Report à nouveau (excédents ou déficits non affectés des exercices antérieurs)	- 1093
Variation du résultat de l'exercice (excédent ou déficit) 2021 à 2022	+ 5 464
Fonds propres à la clôture de l'exercice (somme algébrique)	1 609 058

4- Notes sur le compte de résultat

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

concours publics subventions	2023			2022		
	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.	Concours publics	subventions exploit.	subventions investis.
Union Européenne						
Etat						
Conseil Régional					0	
Intercommunalités		65 000			40 000	
autres		34 073			42 323	
total		99 073			82 323	

- *Décomposition du compte de résultat 2023 par activité (NIF)*

	Total	fonction- nement	prêts	Autres Activités
produits exploitation		178 054		25000
charges exploitation		185 803	3 817	27610
résultat exploitation	-11 566	-7 749	-3 817	-2 610
produits financiers		7 671		
charges financières			11 286	
résultat financier	-3 615	7 671	-11 286	0
résultat courant		-78	-15 103	-2 610
produits except.		6 981	21 560	
charges except.		3 706	20 885	
Résultat except.	3 950	3 275	675	0
Résultat net	-11 231	3 197	-14 428	-2 610

- *Abandon de frais par les bénévoles (ANC 2018-06)*

Les frais engagés par les bénévoles dans le cadre de leur activité de bénévolat sont enregistrés dans les comptes de charges correspondant à leur nature sur la base des dépenses réelles et justifiées et récapitulées dans une note de frais. La renonciation au remboursement de frais par le bénévole est matérialisée sur la note de frais produite par le bénévole et est comptabilisée en dons manuels (compte 75412 abandon de frais par les bénévoles).

L'abandon de frais ne constitue pas une contribution volontaire en nature.

Contributions volontaires en nature : Bénévolat économique (38 400 €)

Comités d'agréments : 384 h X 60 € = 23 040 €

Parrainage : 64 h x 60 €* = 3 840 €

Conseils d'accompagnement & groupes de travail: 192 h x 60 € = 11 520 €

Contribution en service (10 000 €)

Mise à disposition des locaux, matériels (photocopieuse, ordinateurs, téléphone...), fourniture gratuite de services (poste...) par le Parc naturel régional de la Brenne (évaluation à 833,33 € par mois).

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

CNV	2023	2022
<i>contributions</i>		
dons en nature		
prestation en nature	10 000	9 000
bénévolat	38 400	26 300
Total	48 400	35 300
<i>charges</i>		
secours en nature		
m-à-d gratuite de biens		
commodat (prêt)		
prestation en nature	10 000	9 000
personnel bénévole	38 400	26 300
Total	48 400	35 300

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

Le bénévolat est quantifié grâce :

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

Le bénévolat est évalué sur la base de 60 € de l'heure. (Il a été valorisé à 50 € de 2010 à 2022. Initiative France a proposé d'appliquer à ces 50 € l'augmentation du SMIC. Ce calcul a porté à 60 € la valorisation en 2023.)

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

Autres informations

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

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

Effectif	2023	2022
cadres	1,9	2
non cadres	1,8	2
<i>sous total</i>	3,7	4
personnel m-à-d facturées	0	0
personnel m-à-d CVN	0	0
total	3,7	4

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

Au cours de l'exercice, les membres des organes d'administration et de direction ont perçu des rémunérations pour les montants et le nombre de personnes concernées suivants :

rémunérations des dirigeants	31 12 2023		31 12 2022	
	montant	quantité	montant	quantité
administrateurs	0	0	0	0
directeurs	41 394 €	1	42 013 €	1
total	41 394 €	1	42 013 €	1

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

honoraire CAC	31 12 2023	31 12 2022
Certification des comptes	1 680 €	1 680 €
Autres missions	0	0
Total	1 680 €	1 680 €

5 Autres informations

Aucune autre information

6- Tableaux d'amortissements

Aucun amortissement en cours.

7- Tableau des créances douteuses

