



Société de commissaires aux comptes
Membre de la Compagnie Régionale de Saint-Denis
Société anonyme au capital de 40 000 €
4 rue Monseigneur Mondon 97400 Saint-Denis

INITIATIVE REUNION

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Assemblée générale d'approbation des comptes
de l'exercice clos le 31 décembre 2023

INITIATIVE REUNION

Association régie par la loi du 1^{er} juillet 1901

Siège social : 6bis, route de Savannah - Immeuble Chane Chu - 2^{ème} étage - porte 211 - 97460 SAINT-PAUL

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2023

Mesdames,
Messieurs,

OPINION

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association INITIATIVE REUNION 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 1^{er} janvier 2023 à la date d'émission de notre rapport.

OBSERVATION

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur la note « faits caractéristiques de l'exercice » en page 20 de l'annexe qui expose le changement de méthode comptable relatif au changement des modalités d'estimation de la provision pour dépréciation des prêts.

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 portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice :

Votre association constitue des provisions pour couvrir les risques relatifs aux prêts, tels que décrits dans les notes « Faits caractéristiques de l'exercice » et « Notes sur le bilan actif – Etat des provisions » de l'annexe. Nos travaux ont notamment consisté à préciser les données et les hypothèses sur lesquelles se fondent ces estimations et à examiner les procédures d'approbation de ces estimations par la direction, notamment dans le cadre du changement des modalités d'estimation de la provision de dépréciation des prêts.

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 de l'association.

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.

À Saint-Denis, le 21 mai 2024

Le Commissaire aux Comptes :



EXA
SOCIÉTÉ DE COMMISSAIRES AUX COMPTES

Franck LOUSSOUARN

Bilan association ANC

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)	Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
Immobilisations incorporelles					
Frais d'établissement					
Frais de recherche et développement					
Donations temporaires d'usufruit					
Concessions, brevets, droits similaires	21 072	20 742	330	738	- 408
Fonds commercial					
Autres immobilisations incorporelles					
Immobilisations incorporelles en cours					
Avances et acomptes					
Immobilisations corporelles					
Terrains					
Constructions					
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Autres immobilisations corporelles	21 564	19 929	1 635	3 586	- 1 951
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes					
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés					
Immobilisations financières					
Participations et créances rattachées					
Autres titres immobilisés					
Prêts	5 169 744	1 060 586	4 109 159	4 495 619	- 386 460
Autres	8 381		8 381	8 299	82
TOTAL (I)	5 220 761	1 101 257	4 119 504	4 508 242	- 388 738
Actif circulant					
Stocks et en-cours					
Avances et acomptes versés sur commandes	5 935		5 935	8 443	- 2 508
Créances					
. Créances clients, usagers et comptes rattachés	418		418	608	- 190
. Créances reçues par legs ou donations					
. Autres	1 779 226	201 379	1 577 847	1 356 072	221 775
Valeurs mobilières de placement					
Instruments de trésorerie					
Disponibilités	2 556 273		2 556 273	1 903 750	652 523
Charges constatées d'avance	3 280		3 280	4 701	- 1 421
TOTAL (II)	4 345 132	201 379	4 143 753	3 273 574	870 179
Frais d'émission des emprunts (III)					
Primes de remboursement des emprunts (IV)					
Ecarts de conversion actif (V)					
TOTAL ACTIF	9 565 893	1 302 635	8 263 257	7 781 816	481 441

Comptes annuels annexés au rapport
du commissaire aux comptes

Bilan association ANC(suite)

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)	Variation
Fonds propres			
<i>Fonds propres sans droit de reprise</i>			
. Fonds propres statutaires			
. Fonds propres complémentaires			
<i>Fonds propres avec droit de reprise</i>			
. Fonds statutaires			
. Fonds propres complémentaires			
Ecart de réévaluation			
<i>Réserves</i>			
. Réserves statutaires ou contractuelles			
. Réserves pour projet de l'entité			
. Autres			
Report à nouveau			
Excédent ou déficit de l'exercice			
Situation nette (sous total)			
Fonds propres consommables			
Subventions d'investissement			
Provisions réglementées			
TOTAL (I)	6 733 431	6 406 266	327 165
Fonds reportés et dédiés			
Fonds reportés liés aux legs ou donations			
Fonds dédiés			
TOTAL (II)	98 239	147 407	- 49 168
Provisions			
Provisions pour risques			
Provisions pour charges			
TOTAL (III)	18 631		18 631
Dettes			
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit			
Emprunts et dettes financières diverses			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés			
Dettes des legs ou donations			
Dettes fiscales et sociales			
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes			
Instruments de trésorerie			
Produits constatés d'avance			
TOTAL (IV)	1 412 956	1 228 143	184 813
Ecart de conversion passif (V)			
TOTAL PASSIF	8 263 257	7 781 816	481 441
Engagements reçus			
Legs nets à réaliser			
. acceptés par les organes statutairement compétents			
. autorisés par l'organisme de tutelle			
Dont en nature restant à vendre			

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)	Variation
Engagements donnés			

Comptes annuels annexés au rapport
du commissaire aux comptes

Compte de résultat association ANC

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)	Variation	%
	Total	Total		
Produits d'exploitation				
Cotisations				
Ventes de biens et services				
. Ventes de biens				
. dont ventes de dons en nature				
. Ventes de prestations de services	2 680	4 096	- 1 416	-34,57
. dont parrainages				
Produits de tiers financeurs				
. Concours publics et subventions d'exploitation	1 226 899	1 219 442	7 457	0,61
. Versements des fondateurs ou consommations/dotation consomptible				
. Ressources liées à la générosité du public				
. Dons manuels				
. Mécénats	33 200	42 900	- 9 700	-22,61
. Legs, donations et assurances-vie	44 625	-62 806	107 431	171,05
. Contributions financières				
Reprises sur les amortiss., dépréciat., prov. et transferts de charge	57 830	64 718	- 6 888	-10,64
Utilisations des fonds dédiés	4 543	6 899	- 2 356	-34,15
Autres produits	195	12	183	N/S
Total des produits d'exploitation (I)	1 369 973	1 275 261	94 712	7,43
Charges d'exploitation				
Achats de marchandises				
Variations stocks				
Autres achats et charges externes	460 973	463 365	- 2 392	-0,52
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés	4 398	4 414	- 16	-0,36
Salaires et traitements	695 075	629 481	65 594	10,42
Charges sociales	196 179	188 570	7 609	4,04
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	2 359	4 105	- 1 746	-42,53
Dotations aux provisions	50		50	N/S
Reports en fonds dédiés				
Autres charges	2	4 745	- 4 743	-99,96
Total des charges d'exploitation (II)	1 359 036	1 294 682	64 354	4,97
RESULTAT D'EXPLOITATION (I – II)	10 937	-19 421	30 358	156,32
Produits financiers				
De participations				
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif				
Autres intérêts et produits assimilés	1 080	1 078	2	0,19
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges	1 058 297	1 003 957	54 340	5,41
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement				
Total des produits financiers (III)	1 059 377	1 005 035	54 342	5,41
Charges financières				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	1 060 586	1 057 197	3 389	0,32
Intérêts et charges assimilées	230 639	131 011	99 628	76,05
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placements				

Comptes annuels annexés au rapport
du commissaire aux comptes

	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)	Variation	%
	Total	Total		
Total des charges financières (IV)	1 291 224	1 188 208	103 016	8,67
RESULTAT FINANCIER (III – IV)	-231 848	-183 174	- 48 674	26,57
RESULTAT COURANT avant impôts (I – II + III – IV)	-220 911	-202 595	- 18 316	9,04
Produits exceptionnels				
Sur opérations de gestion	2 767	2 620	147	5,61
Sur opérations en capital	343	896	- 553	-61,72
Reprises sur provisions et transferts de charges				
Total des produits exceptionnels (V)	3 110	3 516	- 406	-11,55
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion	851	6 360	- 5 509	-86,62
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions	18 581		18 581	N/S
Total des charges exceptionnelles (VI)	19 432	6 360	13 072	205,53
RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	-16 322	-2 845	- 13 477	473,71
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les sociétés (VIII)	259	259		0,00
Total des produits (I + III + IV)	2 432 460	2 283 811	148 649	6,51
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	2 669 952	2 489 509	180 443	7,25
EXCEDENT OU DEFICIT	-237 492	-205 698	- 31 794	15,46
Evaluation des contributions volontaires en nature				
Produits				
. Dons en nature	30 175	30 175		0,00
. Prestations en nature				
. Bénévolats				
Total	30 175	30 175		0,00
Charges				
. Secours en nature				
. Mise à disposition gratuite de biens et services				
. Prestations				
. Personnel bénévole	30 175	30 175		0,00
Total	30 175	30 175		0,00

Annexes

PREAMBULE

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

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

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

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

- Une Charte d'éthique, un référentiel « métier », la « promesse Initiative France », un système de qualification
- L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa coordination nationale
- Le projet stratégique du réseau pour la période 2022-2025

Concrètement, sur l'exercice 2023, notre association locale a étudié 258 dossiers, présenté au Comité d'agrément 201 projets dont 179 ont été validés correspondant à 362 prêts personnels accordés dont 151 au titre des PH Initiative.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 8 263 257 E.

Le résultat net comptable est un déficit de 237 492 E.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 30/04/2024 par les dirigeants.

PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES

METHODE GENERALE

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

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

Depuis l'exercice 2010, l'association Initiative Réunion applique les normes comptables France Initiative dans le cadre d'une méthode préférentielle de présentation des comptes annuels.

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.

Particularités relatives aux fonds associatifs :

Les ressources de fonds de prêts octroyés dans le cadre des prêts d'honneur sont enregistrées dans des comptes d'apports avec ou sans droit de reprise selon les obligations conventionnelles.

Le résultat sur fonds de prêt de l'exercice fait l'objet d'une décision de l'Assemblée Générale annuelle pour les imputer sur les comptes d'apports pour un montant équivalent, par principe d'imputation des dépréciations de l'actif immobilisé sur les apports qui les ont financés, dans des comptes spécifiques, apparaissant en négatif dans le bilan passif.

Le résultat ainsi affecté sera réparti en pertes et en provisions au débit de ces comptes spécifiques.

AUTRES ELEMENTS SIGNIFICATIFS

Anomalies comptables détectées lors de l'arrêté des comptes au 31/12/2015 :

Des soupçons de détournements de fonds en faveur de deux salariés ont été relevés. Une plainte a, alors, été déposée auprès du Procureur de la République.

Le montant a été estimé à 188 070 Euros au 31/12/2015. Il a fait l'objet d'une provision exceptionnelle en 2015.

Les soupçons de détournement de fonds concernent également le 1er trimestre 2016. Une provision exceptionnelle de 17 177 Euros avait été constatée au 31/12/2015.

Un jugement du tribunal correctionnel de St Denis du 29/08/2017 a déclaré les deux salariés coupables d'abus de confiance et d'usage de faux en écritures et les a condamné à rembourser les sommes détournées.

Au 31/12/2023, le risque total s'élève à 201 379 Euros. Les comptes font donc apparaître une créance de ce même montant, provisionnée à 100%.

L'impact sur le résultat de l'exercice est de 202 479 (provision 2022) - 201 379 = 1 100 Euros (reprise de provision).

Compte de Résultat :

Des comptes de résultats distincts entre le fonctionnement et la gestion du fonds de prêt sont présentés en annexes. Ainsi, le résultat de l'exercice se décompose de la manière suivante :

RESULTAT NET COMPTABLE DE L'EXERCICE :	- 237 492
Dont part du résultat de fonctionnement :	- 1 588
Dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêt :	- 235 904

Contributions volontaires en nature :

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation de 700 heures consacrées par les bénévoles aux comités de crédits, Assemblées générales, Conseils d'administration et Réunions de bureau. La valorisation de ce bénévolat à un taux horaire moyen de 50 Euros/heure donne un montant de 35 000 Euros. Les contributions volontaires sont comptabilisées dans les comptes 86/87 au titre de l'année 2023.

Fait caractéristiques de l'exercice :

Changement des modalités d'estimation de la provision dépréciation des prêts

L'association a procédé à une modification de sa méthode de calcul des provisions dépréciation des prêts à compter de l'exercice ouvert au 1^{er} janvier 2023 en application des nouvelles règles comptables et financières introduites par le Réseau Initiative France pour l'ensemble des plateformes.

Ancienne méthode :

Les méthodes de provisionnement des prêts sont les suivantes :

** de 1 échéance à 3 échéances impayées, la provision est calculée sur le capital impayé :

- Prêts garantis par FONDOM (avant 2014) puis par BPI (à partir de 2014) : capital impayé (le solde étant pris en charge par le fonds de garantie) en fonction du taux garantie ;
- Autres prêts (non garantis) : 100 % du capital impayé.

** Plus de 3 échéances impayées, la provision est calculée sur le capital restant dû :

- Prêts garantis par FONDOM (avant 2014) puis par BPI (à partir de 2014) : capital restant dû (le solde étant pris en charge par le fonds de garantie) en fonction du taux de garantie ;
- Autres prêts (non garantis) : 100 % du capital restant dû.

Les prêts, arrivés à échéance, dont la garantie n'a pas été activée ne sont plus couverts, la provision est donc de 100%.

Nouvelle méthode :

Les règles de provisions prennent en compte trois paramètres : le nombre d'échéance impayée, la garantie BPI France et l'ancienneté du prêt.

Le taux de dépréciation s'applique sur le solde net de garantie de la façon suivante :

- De 1 à 3 échéances impayées : pas de provision,
- Au-delà de 3 échéances impayées : 50%,
- Au-delà de 6 échéances impayées : 75%,
- Cessation de paiements, sauvegarde, redressement judiciaire en cours, liquidation judiciaire en cours, cessation d'activité, mise en sommeil :100%,
- Tous les prêts d'honneur de plus de 4 ans ayant plus de 6 impayés : 100%.

Avec la nouvelle méthode de calcul des provisions, l'impact sur le résultat est de -130 601 € :

	CREATION	CROISSANCE	INNOVATION	REPRISE	ALIZE	TOTAL
ANCIENNE REGLES	592 310,00 €	159 968,00 €	72 813,00 €	210 060,00 €	130 610,00 €	1 165 761,00 €
NOUVELLES REGLES	524 549,00 €	130 822,00 €	67 771,00 €	191 272,00 €	119 746,00 €	1 034 160,00 €
DIFFERENCE	67 761,00 €	29 146,00 €	5 042,00 €	18 788,00 €	10 864,00 €	131 601,00 €

comptes annuels annexés au rapport
du commissaire aux comptes

Provision pour congés payés

Le 18 mars 2024, un nouvel amendement du gouvernement a été voté et vise à mettre en conformité le droit français avec le droit européen en termes d'acquisition de congés payés lors d'un arrêt maladie. Compte tenu de l'effet rétroactif potentiel de cette mesure, une information est portée en annexe afin d'identifier la sortie éventuelle de ressource liée à cette nouvelle réglementation.

Un des salariés étant en arrêt maladie sur certaines périodes de 2022 et 2023, une estimation a été faite des jours de congés acquis selon cette nouvelle mesure, soit 9.87 jours en plus correspondant à une valeur de 545.32€ brut.

Annexe association (suite)
NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Immobilisations

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	21 072			21 072
Immobilisations corporelles	21 564			21 564
Immobilisations financières	5 561 115	1 416 457	1 799 447	5 178 125
TOTAL	5 603 751	1 416 457	1 799 447	5 220 761

Etat de l'actif immobilisé

prêts immobilisés	31 12 2023		31 12 2022	
	Montant	Quantité	Montant	Quantité
Reprise/Transmission	953 475	94	937 954	84
Innovation	218 089	21	269 407	24
Alizé	510 911	33	646 648	36
Croissance	564 824	73	614 198	68
Honneur	2 908 519	472	2 992 897	448
Feder	6 282	2	83 900,04	18
Corail Mayotte	-1 339	0	-1339	0
Corail	8 983	1	9152,21	1
Total	5 169 743	696	5 552 817	679

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

	Nombre de prêts	Montant en €
PH Initiative engagés en 2022 ou avant et décaissés en 2023 :	40	419 000
PH Initiative engagés en 2023 et décaissés en 2023 :	101	982 375
TOTAL	141	1 401 375,00 €

Etat des pertes

22 prêts pour un montant de 230 639 € ont été repris pour être passés en perte

0 prêts pour un montant de 0 € ont été repris sans être utilisés

Ces pertes sont réparties de la façon suivante :

Pertes	31 12 2023	
	Montant	Quantité
Alizé	15 787	2
Innovation	30 129	5
Reprise	31 560	2
Feder	77 348	16
Croissance	2 758	3
Création	73 055	10
Total	230 639	38

Amortissements

Immobilisations amortissables	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Frais d'établissement, de recherche et de développement				
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles	20 334	408		20 742
TOTAL I	20 334	408		20 742
Terrains				
Constructions sur sol propre sur sol d'autrui Installations générales, agencements				
Installations techniques, matériel, outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles Installations générales, agencements divers Matériel de transport Matériel de bureau et informatique Emballage récupérables et divers	5 639	1 510		7 149
	12 339	442		12 781
TOTAL II	17 978	1 952		19 930
TOTAL GENERAL (I+II)	38 312	2 360		40 672

Comptes annuels annexés au rapport
du commissaire aux comptes

Etat des provisions

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

Dépréciation des prêts	31 12 2023	31 12 2022
	montant	montant
Reprise/Transmission	191 272	151 054
Innovation	67 771	83 372
Alizé	119 746	117 943
Croissance	132 304	135 565
Honneur	524 057	479 238
Feder	16 452	80 873
Corail Mayotte		
Corail	8 984	9 152
Total	1 060 586	1 057 197

A compter du 1^{er} janvier 2023, les méthodes de dépréciation des prêts sont déterminées selon les principes énoncés ci-dessous.

Le taux de dépréciation s'applique sur le solde net de garantie de la façon suivante :

- De 1 à 3 échéances impayées : pas de provision,
- Au-delà de 3 échéances impayées : 50%
- Au-delà de 6 échéances impayées : 75%

- Cessation de paiements, sauvegarde, redressement judiciaire en cours, liquidation judiciaire en cours, cessation d'activité, mise en sommeil :100%
- Tous les prêts d'honneur de plus de 4 ans ayant plus de 6 impayés : 100%

Description des éléments significatifs ou importants

Risque de non-recouvrement des prêts et provisions pour dépréciation mode de calcul :

Les immobilisations financières sont principalement constituées de prêts d'honneur accordés par l'association aux tiers bénéficiaires.

Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsqu'il existe un risque de non-recouvrement des prêts d'honneur.

Etat des créances et charges constatées d'avance

Créances	Montant brut	Echéances jusqu'à 1 an	Echéances à plus d'un an
Créances de l'actif immobilisé:			
Créances rattachées à des participations			
Prêts	5 178 125	1 384 235	3 793 890
Autres créances	1 587 480	1 587 480	
Créances de l'actif circulant:			
Créances usagers			
Autres créances			
Charges constatées d'avance			
TOTAL	6 765 605	2 971 715	3 793 890

Etat des créances et dettes

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

prêts immobilisés	31 12 20223		
	montant	-1 an	1 an et +
Reprise/Transmission	953 475	334 439	619 036
Innovation	218 090	42 670	175 420
Alizé	510 911	75 000	435 911
Croissance	564 824	125 295	439 528
Honneur	2 908 519	806 830	2 101 689
Feder	6 282	0	6 282
Corail Mayotte	-1 339	0	-1 339
Corail	8 984	0	8 984
Total	5 169 744	1 384 235	3 785 510

Au 31/12/2023, un apport en fonds de prêts de 400 000 € a été accordé pour l'exercice 2023.

Répartition de la trésorerie

Au 31 12 2023, la trésorerie se décompose ainsi

Trésorerie	31 12 2023	31 12 2022
	montant	montant
Tréso. s. prêt	2 344 338	1 756 407
Tréso. Fonctionnement	211 935	147 343
Total	2 556 273	1 903 750

Etat des produits à recevoir

Produits à recevoir	Montant
Participations ou immobilisations financières	
Produits d'exploitation	418
Subventions/financements	1 407 760
Autres produits à recevoir	24 226
TOTAL	1 432 404

Comptes annuels annexés au rapport
du commissaire aux comptes

Etat des provisions pour dépréciation des éléments de l'actif

Nature des dépréciations	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Stocks et en-cours				
Comptes de tiers	202 479		1 100	201 279
Comptes financiers				
TOTAL	202 479		1 100	201 279

Annexe association (suite)

NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Fonds propres

Variation des fonds propres	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou Consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise	1 211 423	-74 496	40 000		1 176 927
Dont générosité du public					
Fonds propres avec droit de reprise	5 071 695	-110 955	400 000		5 360 740
Dont générosité du public					
Ecart de réévaluation					
Dont générosité du public	51 933	-2 719			49 214
Réserves					
Dont générosité du public	276 570	-17 529			259 041
Report à nouveau					
Excédent ou déficit de l'exercice	-205 698	205 698		237 492	-237 492
Dont générosité du public					
Situation nette	6 405 923	0	440 000	237 492	6 608 430
Situation nette dont générosité					
Fonds propres comptables					
Dont générosité du public					
Subventions d'investissement	343		125 001	343	125 001
Dont générosité du public					
Provisions réglementées					
Dont générosité du public					
TOTAL	6 406 266	0	565 001	237 835	6 733 431
TOTAL dont générosité du public					

Comptes annexes annexés au rapport
de commissaire aux comptes

Variation des fonds propres

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

Fonds de prêt	31 12 2023	31 12 2022
	montant	montant
Fds SDR - HONNEUR HORS FEDER	-34 496	-91 126
Fds SDR - HONNEUR FEDER	-	-
Fds SDR - (Autres)	-	-
FDS ADR - HONNEUR HORS FEDER	-18 624	-22 782
FDS ADR - HONNEUR FEDER	6 467	3 144
FDS ADR - CORAIL REUNION	-40 260	-9 523
FDS ADR - CORAIL MAYOTTE	-14 164	12 360
FDS ADR - ALIZE	-8 753	-49 371
FDS ADR - REPRISE TRANSMISSION	-11 240	-43 973
FDS ADR - INNOVATION	371 908	-67 632
FDS ADR - CREATION-DEVELOPEME	3711	-
RESERVES FDS CREDIT	-2719	- 4 442
total	-254 549	-273 345
dont :		
sans droit de reprise	-34 496	-91 126
avec droit de reprise	285 334	-177 777

Analyse des fonds dédiés

Une information relative aux fonds dédiés est donnée dans l'annexe par projet ou catégorie de projet selon les rubriques figurant dans le tableau ci-après comportant les montants suivants :

- les sommes inscrites à l'ouverture et à la clôture de l'exercice en « fonds dédiés » ;
- les reports en fonds dédiés ;
- les fonds dédiés utilisés comprenant les remboursements aux tiers financeurs ;
- les transferts entre fonds dédiés ;
- les fonds dédiés correspondant à des projets pour lesquels aucune dépense significative n'a été comptabilisée au cours des deux derniers exercices.

Variation des fonds dédiés	A l'ouverture	Reports	Utilisations :	Utilisations :	Transferts	A la clôture	A la clôture
			Montant global	Dont remboursements		:	:
						Montant global	Dont fonds à des projets sans dépense au cours des deux derniers exercices
Subventions d'exploitation Contributions financières d'autres organismes Ressources liées à la générosité du public	147 407	72 182	121 350			98 239	20 000
TOTAL	147 407	72 182	121 350	0	0	98 239	20 000

Etat des dettes et produits constatés d'avance

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5ans
Etablissements de crédit	487 295	487 295		
Dettes financières diverses	64 848	64 848		
Fournisseurs	59 727	59 727		
Dettes fiscales et sociales	180 644	180 644		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	132 411	132 411		
Produits constatés d'avance	507 847	507 847		
TOTAL	1 432 771	1 432 771		

Charges à payer par poste de bilan

Charges à payer	Montant
Emprunts et dettes établissements de crédit	60
Emprunts et dettes financières diverses	
Fournisseurs	18 276
Dettes fiscales et sociales	74 285
Autres dettes	52 279
TOTAL	144 899

Comptes annuels annexés au rapport
du commissaire aux comptes

Montant des concours publics et subventions reçues

Sur l'exercice 2023, l'association a reçu des subventions d'exploitations à hauteur de 170 405 € de la Préfecture, de 712 824 € de la Région, de 59 000 € du Département, de 83 000 € des communes et de 201 671 € des autres financeurs.

Annexe association (suite)

AUTRES INFORMATIONS

Engagements pris en matière de pensions, retraite et engagements assimilés

L'association a décidé de ne pas provisionner dans ses comptes le montant des engagements pour départ à la retraite.

Les salariés partant à la retraite ont droit à une indemnité de départ à la retraite en fonction de leur ancienneté et de la dernière rémunération perçue.

Les paramètres utilisés sont les suivants :

- Date de calcul : 31/12/2023,

Coefficient de probabilité utilisé : 90 %

Hypothèse de départ : Application du régime de Sécurité Sociale à taux plein (65 ans).

Les droits acquis à ce titre par les salariés de l'association Initiative Réunion à la date de clôture ont été évalués à **27 194 Euros**.

Rémunération des cadres dirigeants

Au sein de l'association, le montant des rémunérations et avantages en nature des trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés visés par l'article 20 de la loi n°2006-586 du 23 mai 2006 relative au volontariat associatif et à l'engagement éducatif n'est pas communiqué.

En effet, compte tenu de l'organisation et de la répartition des pouvoirs au sein de la structure, cette information reviendrait à indiquer une rémunération individuelle.

Effectif moyen

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	3	3
non cadres	14	11
sous total	17	14
personnel m-à-d facturées		
personnel m-à-d CVN		
total	17	14

Honoraires du commissaire aux comptes

Honoraire CAC	31 12 2023	31 12 2022
Certification des comptes	13 509	12 369
Autres missions		
Total	13 509	12 369

RESEAU INITIATIVE REUNION

6 Bis route de Savannah,
Immeuble Chane Chu,
2ème étage, Porte 211
97460 SAINT PAUL

COMPTES ANNUELS

ARRÊTÉS AU 31/12/2023



Société d'expertise comptable
Inscrite au Tableau de l'Ordre de la Réunion
Depuis 1988

Sommaire

Bilan association ANC	1
ACTIF	1
<i>Immobilisations incorporelles</i>	<i>1</i>
<i>Immobilisations corporelles</i>	<i>1</i>
<i>Immobilisations financières</i>	<i>1</i>
<i>Actif circulant</i>	<i>1</i>
PASSIF	2
<i>Fonds propres</i>	<i>2</i>
<i>Fonds reportés et dédiés</i>	<i>2</i>
<i>Provisions</i>	<i>2</i>
<i>Dettes</i>	<i>2</i>
<i>Engagements reçus</i>	<i>2</i>
<i>Engagements donnés</i>	<i>3</i>
Compte de résultat association ANC	4
<i>Produits d'exploitation</i>	<i>4</i>
<i>Charges d'exploitation</i>	<i>4</i>
<i>Produits financiers</i>	<i>4</i>
<i>Charges financières</i>	<i>4</i>
<i>Produits exceptionnels</i>	<i>5</i>
<i>Charges exceptionnelles</i>	<i>5</i>
<i>Evaluation des contributions volontaires en nature</i>	<i>5</i>
Bilan association ANC détaillé	6
ACTIF	6
ACTIF IMMOBILISE	6
<i>Immobilisations incorporelles</i>	<i>6</i>
<i>Immobilisations corporelles</i>	<i>6</i>
<i>Immobilisations financières</i>	<i>6</i>
ACTIF CIRCULANT	7
PASSIF	9
FONDS PROPRES	9
FONDS REPORTES ET DEDIES	10
PROVISIONS	10
DETTES	10
<i>Engagements reçus</i>	<i>11</i>
<i>Engagements donnés</i>	<i>11</i>
Compte de résultat association ANC détaillé	12
<i>Produits d'exploitation</i>	<i>12</i>
<i>Charges d'exploitation</i>	<i>13</i>
<i>Produits financiers</i>	<i>15</i>
<i>Charges financières</i>	<i>15</i>
<i>Produits exceptionnels</i>	<i>16</i>
<i>Charges exceptionnelles</i>	<i>16</i>
<i>Evaluation des contributions volontaires en nature</i>	<i>16</i>
Annexes	18
PREAMBULE	18
PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES	19
METHODE GENERALE	19
NOTES SUR LE BILAN ACTIF	22
NOTES SUR LE BILAN PASSIF	27
AUTRES INFORMATIONS	31
COMPTE DE RESULTAT ANALYTIQUE 2022	32
COMPTE DE RESULTAT ANALYTIQUE 2023	34
COMPTE DE RESULTAT ANALYTIQUE 2023 (SUITE)	35
BILAN FONCTIONNEMENT 2023	36
BILAN FONDS DE CREDIT 2023	37

Bilan association ANC

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)		Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
Immobilisations incorporelles					
Frais d'établissement					
Frais de recherche et développement					
Donations temporaires d'usufruit					
Concessions, brevets, droits similaires	21 072	20 742	330	738	- 408
Fonds commercial					
Autres immobilisations incorporelles					
Immobilisations incorporelles en cours					
Avances et acomptes					
Immobilisations corporelles					
Terrains					
Constructions					
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Autres immobilisations corporelles	21 564	19 929	1 635	3 586	- 1 951
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes					
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés					
Immobilisations financières					
Participations et créances rattachées					
Autres titres immobilisés					
Prêts	5 169 744	1 060 586	4 109 159	4 495 619	- 386 460
Autres	8 381		8 381	8 299	82
TOTAL (I)	5 220 761	1 101 257	4 119 504	4 508 242	- 388 738
Actif circulant					
Stocks et en-cours					
Avances et acomptes versés sur commandes	5 935		5 935	8 443	- 2 508
Créances					
. Créances clients, usagers et comptes rattachés	418		418	608	- 190
. Créances reçues par legs ou donations					
. Autres	1 779 226	201 379	1 577 847	1 356 072	221 775
Valeurs mobilières de placement					
Instruments de trésorerie					
Disponibilités	2 556 273		2 556 273	1 903 750	652 523
Charges constatées d'avance	3 280		3 280	4 701	- 1 421
TOTAL (II)	4 345 132	201 379	4 143 753	3 273 574	870 179
Frais d'émission des emprunts (III)					
Primes de remboursement des emprunts (IV)					
Ecart de conversion actif (V)					
TOTAL ACTIF	9 565 893	1 302 635	8 263 257	7 781 816	481 441

Bilan association ANC(suite)

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)	Variation
Fonds propres			
<i>Fonds propres sans droit de reprise</i>			
. Fonds propres statutaires			
. Fonds propres complémentaires	1 176 927	1 211 423	- 34 496
<i>Fonds propres avec droit de reprise</i>			
. Fonds statutaires	-2 128 866	-2 017 911	- 110 955
. Fonds propres complémentaires	7 489 606	7 089 606	400 000
Ecart de réévaluation			
<i>Réserves</i>			
. Réserves statutaires ou contractuelles	49 214	51 933	- 2 719
. Réserves pour projet de l'entité			
. Autres			
Report à nouveau	259 041	276 570	- 17 529
Excédent ou déficit de l'exercice	-237 492	-205 698	- 31 794
Situation nette (sous total)	6 608 430	6 405 923	202 507
Fonds propres consommables			
Subventions d'investissement	125 001	343	124 658
Provisions réglementées			
TOTAL (I)	6 733 431	6 406 266	327 165
Fonds reportés et dédiés			
Fonds reportés liés aux legs ou donations			
Fonds dédiés	98 239	147 407	- 49 168
TOTAL (II)	98 239	147 407	- 49 168
Provisions			
Provisions pour risques	18 631		18 631
Provisions pour charges			
TOTAL (III)	18 631		18 631
Dettes			
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	467 480	533 951	- 66 471
Emprunts et dettes financières diverses	64 848	64 848	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	59 727	62 616	- 2 889
Dettes des legs ou donations			
Dettes fiscales et sociales	180 644	152 524	28 120
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes	132 411	167 035	- 34 624
Instruments de trésorerie			
Produits constatés d'avance	507 847	247 169	260 678
TOTAL (IV)	1 412 956	1 228 143	184 813
Ecart de conversion passif (V)			
TOTAL PASSIF	8 263 257	7 781 816	481 441
Engagements reçus			
Legs nets à réaliser			
. acceptés par les organes statutairement compétents			
. autorisés par l'organisme de tutelle			
Dont en nature restant à vendre			

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)	Variation
<i>Engagements donnés</i>			

Compte de résultat association ANC

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)	Variation	%
	Total	Total		
Produits d'exploitation				
Cotisations				
Ventes de biens et services				
. Ventes de biens				
. dont ventes de dons en nature				
. Ventes de prestations de services	2 680	4 096	- 1 416	-34,57
. dont parrainages				
Produits de tiers financeurs				
. Concours publics et subventions d'exploitation	1 226 899	1 219 442	7 457	0,61
. Versements des fondateurs ou consommations/dotation				
consomptible				
. Ressources liées à la générosité du public				
. Dons manuels				
. Mécénats	33 200	42 900	- 9 700	-22,61
. Legs, donations et assurances-vie	44 625	-62 806	107 431	171,05
. Contributions financières				
Reprises sur les amortiss., dépréciat., prov. et transferts de charge	57 830	64 718	- 6 888	-10,64
Utilisations des fonds dédiés	4 543	6 899	- 2 356	-34,15
Autres produits	195	12	183	N/S
Total des produits d'exploitation (I)	1 369 973	1 275 261	94 712	7,43
Charges d'exploitation				
Achats de marchandises				
Variations stocks				
Autres achats et charges externes	460 973	463 365	- 2 392	-0,52
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés	4 398	4 414	- 16	-0,36
Salaires et traitements	695 075	629 481	65 594	10,42
Charges sociales	196 179	188 570	7 609	4,04
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	2 359	4 105	- 1 746	-42,53
Dotations aux provisions	50		50	N/S
Reports en fonds dédiés				
Autres charges	2	4 745	- 4 743	-99,96
Total des charges d'exploitation (II)	1 359 036	1 294 682	64 354	4,97
RESULTAT D'EXPLOITATION (I – II)	10 937	-19 421	30 358	156,32
Produits financiers				
De participations				
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif				
Autres intérêts et produits assimilés	1 080	1 078	2	0,19
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges	1 058 297	1 003 957	54 340	5,41
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement				
Total des produits financiers (III)	1 059 377	1 005 035	54 342	5,41
Charges financières				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	1 060 586	1 057 197	3 389	0,32
Intérêts et charges assimilées	230 639	131 011	99 628	76,05
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placements				

	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)	Variation	%
	Total	Total		
Total des charges financières (IV)	1 291 224	1 188 208	103 016	8,67
RESULTAT FINANCIER (III - IV)	-231 848	-183 174	- 48 674	26,57
RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)	-220 911	-202 595	- 18 316	9,04
Produits exceptionnels				
Sur opérations de gestion	2 767	2 620	147	5,61
Sur opérations en capital	343	896	- 553	-61,72
Reprises sur provisions et transferts de charges				
Total des produits exceptionnels (V)	3 110	3 516	- 406	-11,55
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion	851	6 360	- 5 509	-86,62
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions	18 581		18 581	N/S
Total des charges exceptionnelles (VI)	19 432	6 360	13 072	205,53
RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	-16 322	-2 845	- 13 477	473,71
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les sociétés (VIII)	259	259		0,00
Total des produits (I + III + IV)	2 432 460	2 283 811	148 649	6,51
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	2 669 952	2 489 509	180 443	7,25
EXCEDENT OU DEFICIT	-237 492	-205 698	- 31 794	15,46
Evaluation des contributions volontaires en nature				
Produits				
. Dons en nature	30 175	30 175		0,00
. Prestations en nature				
. Bénévolats				
Total	30 175	30 175		0,00
Charges				
. Secours en nature				
. Mise à disposition gratuite de biens et services				
. Prestations				
. Personnel bénévole	30 175	30 175		0,00
Total	30 175	30 175		0,00

Bilan association ANC détaillé

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)		Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
ACTIF IMMOBILISE					
Immobilisations incorporelles					
Frais d'établissement					
Frais de recherche et développement					
Donations temporaires d'usufruit					
Concessions, brevets, droits similaires	21 072	20 742	330	738	- 408
20500000 Concessions, droits similaires brev	21 072		21 072	21 072	
28050000 Amort. concessions et droit simil		20 742	-20 742	-20 334	- 408
Fonds commercial					
Autres immobilisations incorporelles					
Avances et acomptes					
Immobilisations corporelles					
Terrains					
Constructions					
Installations tech., matériel et outillage ind					
Autres immobilisations corporelles	21 564	19 929	1 635	3 586	- 1 951
21810000 Installations générales, agenc	8 783		8 783	8 783	
21830000 Mat riel de bureau et informatique	12 781		12 781	12 781	
28181000 Amort agencements		7 148	-7 148	-5 638	- 1 510
28183000 Amort. mat riels bureau et infor.		12 781	-12 781	-12 339	- 442
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes					
Biens reçus par legs ou donations destinés à ê					
Immobilisations financières					
Participations et créances rattachées					
Autres titres immobilisés					
Prêts	5 169 744	1 060 586	4 109 159	4 495 619	- 386 460
27410000 Collectif Reprise/Transmission	953 475		953 475	937 954	15 521
27420000 Collectif Innovation	218 090		218 090	269 407	- 51 317
27430000 Collectif Alizé	510 911		510 911	646 648	- 135 737
27450000 Collectif Région Croissance	564 824		564 824	614 197	- 49 373
27460000 collectif CORAIL mayotte	-1 339		-1 339	-1 339	
27470000 collectif pret région feder	6 282		6 282	83 900	- 77 618
27480000 Collectif créateurs	2 908 519		2 908 519	2 992 897	- 84 378
27490000 Collectif CORAIL	8 984		8 984	9 152	- 168
29740000 Provision sur prêts		524 057	-524 057	-479 238	- 44 819
29740100 PROVISION SUR PRET FEDER		16 452	-16 452	-80 873	64 421
29741000 Provision sur prêt corail		8 984	-8 984	-9 152	168

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)		Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
29741300 PROV S/PRETS INNOVATION		67 771	-67 771	-83 372	15 601
29741400 PROV S/PRETS REP/TRANSMISSION		191 272	-191 272	-151 054	- 40 218
29741500 PROV S/PRETS ALIZE		119 746	-119 746	-117 943	- 1 803
29741600 PROV S/PRETS CROISSANCE		132 304	-132 304	-135 565	3 261
Autres	8 381		8 381	8 299	82
27550000 Cautionnements	8 381		8 381	8 299	82
TOTAL (I)	5 220 761	1 101 257	4 119 504	4 508 242	- 388 738
ACTIF CIRCULANT					
Stoks et en-cours					
Avances et acomptes versés sur commandes	5 935		5 935	8 443	- 2 508
40910000 FRNS AVANCES ET ACOMPTEES	5 935		5 935	8 443	- 2 508
Créances					
. Créances clients, usagers et comptes ratt	418		418	608	- 190
41810000 FACTURES A ETABLIR	418		418	608	- 190
. Créances reçues par legs ou donations					
. Autres	1 779 226	201 379	1 577 847	1 356 072	221 775
40100000 COLLECTIF FOURNISSEURS	270		270	31	239
40980000 FOURN.AVOIRS A ETABLIR	368		368	368	
42103000 SERY Dominique	107		107	95	12
42109000 BEGUE CATHY	190		190	90	100
42115000 ELIZEON St phane				796	- 796
42117000 AIPAR CLESIA	46		46		46
42122000 CLAIN CYNTHIA				89	- 89
42128000 STUPPA Y.				59	- 59
42510000 RAMASSAMY 2017	7 236		7 236	7 596	- 360
42520000 AVANCES SALAIRES CLAIN	450		450		450
43870000 SUBROGATION	2 568		2 568	684	1 884
44100000 CINOR	30 000		30 000	30 000	
44170100 FSE				488 141	- 488 141
44170300 Conseil Général	17 700		17 700	41 500	- 23 800
44170400 TCO	5 000		5 000	25 000	- 20 000
44170600 DIECCTE				72 200	- 72 200
44170900 CIREST	24 000		24 000	14 000	10 000
44171000 SUBV A RECEV REGION	150 941		150 941	344 176	- 193 235
44171010 REGION CAP CREATION	670 727		670 727		670 727
44171400 BPI	399 083		399 083	232 746	166 337
44171600 BPI IN CUBE	36 150		36 150	48 400	- 12 250
44173100 CASUD SUBV FCT BUS 2023	129 001		129 001		129 001
46700009 AUTRES COMPTES CREDITEURS FDC	439		439		439
46714000 AUBER Delphine	107 274		107 274	107 274	
46715000 HOARAU Corine	86 055		86 055	87 155	- 1 100
46716000 RELIQUAT CTX NON ATTRIBUE	8 050		8 050	8 050	
46720100 SOFARIS CREATEURS	7 358		7 358	7 358	
46729000 SOFARIS FEDER	400		400	400	
46730001 ANCIENS COMPTES REJETS	602		602	602	
46760000 BPIF - CPTES AUXILIAIRES	2 081		2 081	2 081	
46774200 CHALLENGE LES PORTOISES	1 000		1 000	1 000	
46774201 MECENAT CEPAC	7 000		7 000	7 000	
46774210 INITIATIVE FCE QPV	63 839		63 839	14 832	49 007
46870009 DONS ALIZE				5 000	- 5 000
46871000 PRODUITS A RECEVOIR	21 290		21 290	11 826	9 464
49670000 PROV PR DEP DA		201 379	-201 379	-202 479	1 100
Valeurs mobilières de placement					
Instruments de trésorerie					

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)		Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
Disponibilités	2 556 273		2 556 273	1 903 750	652 523
51210000 Encaissements BR- fonds de cré	673 189		673 189	271 846	401 343
51220000 ACCELERATEUR EMERGENCE	2 443		2 443	16 458	- 14 015
51231000 Livret fonctionnement	1 669		1 669	1 666	3
51240000 ACCELERATEUR CREAGO	147		147	1 301	- 1 154
51241000 Livret region BR	19 199		19 199	19 161	38
51242000 Dcsst CROISSANCE	143 128		143 128	98 093	45 035
51250000 Livret BR	33 453		33 453	33 386	67
51251000 BR Reprise Transmission	466 702		466 702	515 934	- 49 232
51251100 Reprise transmission livret	76 669		76 669	76 516	153
51252000 BEELAB	50 231		50 231	35 130	15 101
51253000 Alize fonds de credit	423 737		423 737	249 467	174 270
51254000 BR Alizés Livret	409 975		409 975	409 157	818
51260000 Credit agricole - La Fabrique	133 669		133 669	82 337	51 332
51290000 CITELAB	23 777		23 777	10 451	13 326
51292000 Innovation	98 284		98 284	82 845	15 439
Charges constatées d'avance	3 280		3 280	4 701	- 1 421
48600000 Charges constatees d'avance	3 280		3 280	4 701	- 1 421
TOTAL (II)	4 345 132	201 379	4 143 753	3 273 574	870 179
Frais d'émission des emprunts (III)					
Primes de remboursement des emprunts (IV)					
Ecarts de conversion actif (V)					
TOTAL ACTIF	9 565 893	1 302 635	8 263 257	7 781 816	481 441

Bilan association ANC détaillé(suite)

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2023 <small>(12 mois)</small>	Exercice précédent 31/12/2022 <small>(12 mois)</small>	Variation
FONDS PROPRES			
Fonds propres sans droit de reprise			
. Fonds propres statutaires			
. Fonds propres complémentaires	1 176 927	1 211 423	- 34 496
10241100 Fds SDR - Etat	2 106 803	2 106 803	
10241200 Fds SDR - Région	1 015 582	975 582	40 000
10241600 Fds SDR - (Autres)	69 000	69 000	
10249210 PERTE/FDS SDR HONNEUR H-FEDER	-1 569 492	-1 569 492	
10249421 PROV /FDS SDR ETAT	-444 966	-370 470	- 74 496
Fonds propres avec droit de reprise			
. Fonds statutaires	-2 128 866	-2 017 911	- 110 955
10394110 Prov/Fds ADR HONNEUR H-FEDER	-95 848	-92 618	- 3 230
10394120 Prov/Fds ADR HONNEUR FEDER	-80 873	-87 340	6 467
10394130 Prov/Fds ADR CORAIL RUN	-9 152	-9 523	371
10394150 Prov/Fds ADR ALIZE	-117 943	-109 190	- 8 753
10394160 Prov/Fds ADR Corail Mayotte	-151 054	-136 890	- 14 164
10394170 PROV/FDS ADR INNOV	-83 372	-55 280	- 28 092
10394180 PROV/FDS CROISSANCE	-135 565	-141 446	5 881
10394210 PERTE/FDS ADR HONNEUR H-FEDER	-836 467	-821 073	- 15 394
10394220 PERTE/FDS ADR HONNEUR FEDER	-87 712	-87 712	
10394230 PERTE/FDS ADR CORAIL REUNION	-289 236	-289 236	
10394240 PERTE/FDS ADR CORAIL MAYOTTE	-55 634	-55 634	
10394250 PERTE /FDS ADR ALIZE	-40 631		- 40 631
10394260 PERTE/FD ADR REP/TRANSMISSION	-91 165	-79 925	- 11 240
10394270 PERTE/FDS ADR INNOVATION	-49 265	-49 265	
10394280 PERTE/FD ADR CROISSANCE	-4 950	-2 780	- 2 170
. Fonds propres complémentaires	7 489 606	7 089 606	400 000
10341100 FDS ADR - HONNEUR HORS FEDER	531 612	531 612	
10341200 FDS ADR - HONNEUR FEDER	1 367 994	1 367 994	
10341300 FDS ADR - CORAIL REUNION	1 400 000	1 400 000	
10341400 FDS ADR - CORAIL MAYOTTE	375 000	375 000	
10341500 FDS ADR - ALIZE	350 000	350 000	
10341600 FDS ADR - REPRISE TRANSMISSION	1 785 000	1 785 000	
10341700 FDS ADR - INNOVATION	775 000	375 000	400 000
10341800 FDS ADR - CREATION-DEVELOPEME	905 000	905 000	
Ecarts de réévaluation			
Réserves			
. Réserves statutaires ou contractuelles	49 214	51 933	- 2 719
10610000 RESERVES FDS CREDIT	49 214	51 933	- 2 719
. Réserves pour projet de l'entité			
. Autres			
Report à nouveau	259 041	276 570	- 17 529
11000000 Report & nouveau (SC)	259 041	276 570	- 17 529
Excédent ou déficit de l'exercice	-237 492	-205 698	- 31 794
Situation nette (sous total)	6 608 430	6 405 923	202 507
Fonds propres consommables			
Subventions d'investissement	125 001	343	124 658
13181000 AGEFIPH SUBV MATERIEL ERGO AR		2 069	- 2 069
13182000 SUBV INVEST BUS 2023<26	125 001		125 001

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)	Variation
13918100 SUBV INVEST AGEFIPH A.R. Provisions réglementées		-1 726	1 726
TOTAL (I)	6 733 431	6 406 266	327 165
FONDS REPORTES ET DEDIES			
Fonds reportés liés aux legs ou donations			
Fonds dédiés	98 239	147 407	- 49 168
19411000 FONDS DEDIES CINOR LA BOUTIQUE		3 029	- 3 029
19412000 CIVIS BOUTIQUE A L'ESSAI	20 000	20 000	
19412100 FDS DEDIES REGION	6 000	5 503	497
19414000 CDC LA BOUTIQUE A L'ESSAI		1 514	- 1 514
19415000 FDS DEDIE MAIRIE PORT CITELAB		7 889	- 7 889
19416000 FDS DEDIES PREF CITELAB	7 007	4 944	2 063
19416100 FONDS DEDIES PREFECTURE		10 080	- 10 080
19416200 FDS DEDIES BEELAB	36 043	29 643	6 400
19417000 FONDS DEDIES		58 747	- 58 747
19418000 FONDS DEDIES MBAE-MBMQ	6 058	6 058	
19421000 FONDS DEDIES REGION PAREF	4 000		4 000
19422000 FONDS DEDIES SUBV FCT BUS	14 591		14 591
19422300 FONDS DEDIES ACCELERATEUR	4 540		4 540
TOTAL (II)	98 239	147 407	- 49 168
PROVISIONS			
Provisions pour risques	18 631		18 631
15101000 PROV PR RISQ REVERST REGION	18 631		18 631
Provisions pour charges			
TOTAL (III)	18 631		18 631
DETTES			
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	467 480	533 951	- 66 471
51230000 Fonctionnement BR	467 420	533 891	- 66 471
51810000 INTERETS COURUS A PAYER	60	60	
Emprunts et dettes financières diverses	64 848	64 848	
16550000 AVCE OSEO - PRETS CREATEURS	34 871	34 871	
16560000 AVCE OSEO - PRETS REGION FEDER	29 976	29 976	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	59 727	62 616	- 2 889
40100000 COLLECTIF FOURNISSEURS	41 450	42 623	- 1 173
40810000 Fournisseurs factures non parvenues	18 276	19 993	- 1 717
Dettes des legs ou donations			
Dettes fiscales et sociales	180 644	152 524	28 120
42104000 GRONDIN Corinne	131	0	131
42108000 LOUISO David	43	74	- 31
42116000 TAFILET EVA	292	519	- 227
42117000 AIPAR CLESIA		227	- 227
42118000 BRUNIQUET MURIEL	19	19	
42121000 LAVIGNY SARAH	266	26	240
42122000 CLAIN CYNTHIA	607		607
42123000 CHAISSAC	18	8	10
42124000 RAMASSAMY Arnaud		240	- 240
42126000 PATEL ANAIS	133	138	- 5
42128000 STUPPA Y.	76		76
42129000 BERTHON GUILLAUM	266	126	140

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)	Variation
42133000 MOUNIR M'SA Yasmina	399	189	210
42134000 PAYET AUBIN	213		213
42135000 NATHAN RAVENNES SOLENTE	174	106	68
42136000 COURTOIS SARAH		174	- 174
42137000 MANENT SANDRA	1 010	601	409
42820000 Dettes provisionnées congés pa	57 886	44 255	13 631
43100000 S curit Sociale	36 024	29 063	6 961
43730000 Caisse de retraite	9 069	7 371	1 698
43730200 CRP	579	598	- 19
43730300 MUTUELLE PACIFIA	1 112	813	299
43860000 Organismes soc-autres charges & pay	15 827	11 617	4 210
43860100 TFC	312	312	
44171410 BPI AFE	30 410	30 410	
44171500 BPI SOFARIS FRG MINI ENTREPRISE 2001	24 431	24 431	
44210000 PREL A LA SOURCE	1 086	949	137
44860000 Etat- charges & payer	1	1	
44860009 PROV IS PDTS FI 2021	258	258	
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes	132 411	167 035	- 34 624
46700002 Prudence Créole ass créateurs	26 726	26 726	
46701000 Autres comptes débiteurs ou cr	31 838	31 838	
46720000 A cr er Sofaris	6 744	13 930	- 7 186
46720100 SOFARIS CREATEURS	12 288	12 288	
46729000 SOFARIS FEDER	38	38	
46760000 BPIF - CPTES AUXILIAIRES	2 499	2 499	
46860000 CREDITEURS DIVERS - CHARGES A PAYER	52 279	79 716	- 27 437
Instruments de trésorerie			
Produits constatés d'avance	507 847	247 169	260 678
48700000 Produits constatés d'avance	507 847	247 169	260 678
TOTAL (IV)	1 412 956	1 228 143	184 813
Ecart de conversion passif (V)			
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	8 263 257	7 781 816	481 441
Engagements reçus			
Legs nets à réaliser			
. acceptés par les organes statutairement compétents			
. autorisés par l'organisme de tutelle			
Dont en nature restant à vendre			
Engagements donnés			

Compte de résultat association ANC détaillé

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)	Variation	%
Produits d'exploitation				
Cotisations				
Ventes de biens et services				
Ventes de biens				
dont ventes de dons en nature				
Ventes de prestations de services	2 680	4 096	- 1 416	-34,57
70610000 SUIVI DEPART.	1 350	1 800	- 450	-25,00
70840000 IOM REFACT M.A.D. M.SERY		928	- 928	-100
70881000 COURS UNIVERSITE	1 330	1 368	- 38	-2,78
dont parrainages				
Produits de tiers financeurs				
Concours publics et subventions d'exploitation	1 226 899	1 219 442	7 457	0,61
74101000 PREFECTURE VMVE		4 121	- 4 121	-100
74101100 PREFECTURE SUBV BEELAB	36 750	81 000	- 44 250	-54,63
74101101 PREFECTURE SUBV LES PORTOIS LFA	76 000	5 000	71 000	N/S
74101102 PREFECTURE SUBV LES PORTOIS CITESLAB		10 000	- 10 000	-100
74101110 DEETS SUBV BEELAB	57 655	53 745	3 910	7,28
74101120 PREFECTURE SUBV TEENPRENEURS		10 080	- 10 080	-100
74101130 PREFECTURE SUBV CITELAB FORUM		3 500	- 3 500	-100
74101200 SUBV FCT PROJET BUS	18 622		18 622	N/S
74220000 REGION	676 727	195 500	481 227	246,15
74221000 REGION ALIZE FCT	12 600	18 000	- 5 400	-30,00
74222000 REGION SUBV ACCELERATEUR EMERGENCE	11 250	33 750	- 22 500	-66,67
74222100 REGION SUBV ACCELERATEUR CREAGO	8 247	26 753	- 18 506	-69,17
74222200 SUBV REGION PAREF	4 000		4 000	N/S
74230000 DEPARTEMENT	49 000	35 000	14 000	40,00
74231000 DEPARTEMENT SUBV CITESLAB	10 000	10 000		0,00
74240100 CINOR	20 000	20 000		0,00
74240200 TCO	15 000	15 000		0,00
74240210 TCO SUBV FCT CITESLAB	10 000	10 000		0,00
74270120 MAIRIE PORT SUBV FCT	5 000	5 000		0,00
74270121 MAIRIE PORT CITESLAB	5 000	5 000		0,00
74270300 INITIATIVE FCE QPV	16 900	36 400	- 19 500	-53,57
74270400 ANCT CITELAB	5 000		5 000	N/S
74270410 ANCT LFAE	5 000		5 000	N/S
74272000 CHALLENGE LES PORTOISES	10 000	3 000	7 000	233,33
74274000 EPIC BPI FRANCE ACCELERATEUR CREATION	26 773	47 500	- 20 727	-43,64
74274100 EPIC BPI ACCELERATEUR EMERGENC		51 407	- 51 407	-100
74274110 BPI BEELAB	8 167		8 167	N/S
74274200 BPI ACC EMERGENCE	58 726	48 669	10 057	20,66
74274400 BPI 2021 CITELAB	24 266	20 932	3 334	15,93
74274500 BPI IN CUBE	36 218	41 782	- 5 564	-13,32
74280000 CIREST	20 000	20 000		0,00
74290000 FSE		408 303	- 408 303	-100
Versements des fondateurs ou consommations/dotation				
Ressources liées à la générosité du public				
Dons manuels				
Mécénats	33 200	42 900	- 9 700	-22,61
75421000 MECENAT CHAL LES PORTOISES AN		2 000	- 2 000	-100
75422000 MECENAT CREDIT AGRICOLE	2 400	2 400		0,00

	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)	Variation	%
75423000 MECENAT MEMBRES ALIZE	10 000	25 000	- 15 000	-60,00
75424000 FONDATOM MECENAT BEELAB	10 800	4 500	6 300	140,00
75424010 MECENAT CEPAC	9 000	9 000		0,00
75424020 MECENAT FONDATION RENAULT	1 000		1 000	N/S
Legs, donations et assurances-vie	44 625	-62 806	107 431	171,05
68912100 FDS DEDIES REGION	-10 000	-5 503	- 4 497	81,72
68913000 FDS DEDIE MAIRIE PORT CITELAB		-3 944	3 944	-100
68914000 FDS DEDIES PREF CITELAB	-7 007	-4 944	- 2 063	41,73
68914300 FDS DEDIES ACCELERATEUR	-4 540		- 4 540	N/S
68915000 FDS DEDIES ANCT CITELAB		-3 944	3 944	-100
68916000 FONDS DEDIES BPI CREATION		-20 747	20 747	-100
68916100 FONDS DEDIES PREF TEENPRENEURS		-10 080	10 080	-100
68916200 FONDS DEDIES BEELAB	-36 043	-29 643	- 6 400	21,59
68917100 FONDS DEDIES FCT BUS	-14 591		- 14 591	N/S
78912100 REPRISE F.D. REGION ACC EMERGENCE	5 503		5 503	N/S
78912200 REPRISE FD BPI ACC CREAGO	58 747		58 747	N/S
78913000 FDS DEDIES MAIRIE PORT CITELAB	3 944	5 000	- 1 056	-21,12
78914000 REPRISE FONDS DEDIES PREF CITESLAB	4 944	6 000	- 1 056	-17,60
78915000 FONDS DEDIES ANCT CITELAB	3 944	5 000	- 1 056	-21,12
78916200 REPRISE F.D. BEELAB	39 723		39 723	N/S
Contributions financières				
Reprises sur les amortiss., dépréciat., prov. et transfé	57 830	64 718	- 6 888	-10,64
79100000 Transfert de charges ASP	27 719	27 131	588	2,17
79111100 POLE EMPLOI	5 000	8 750	- 3 750	-42,86
79120000 TRANSFERT DE CHARGES/RBT	10 572	16 630	- 6 058	-36,43
79120100 IOM	14 539	12 207	2 332	19,10
Utilisations des fonds dédiés	4 543	6 899	- 2 356	-34,15
78943000 REPR FONDS DEDIES CDC MBAE		1 971	- 1 971	-100
78945000 CDC LA BOUTIQUE A L'ESSAI 2021	1 514	986	528	53,55
78945100 REPRISE FD CINOR LA BOUTIQUE	3 029		3 029	N/S
78948000 REP FONDS DEDIES		3 942	- 3 942	-100
Autres produits	195	12	183	N/S
75800000 Produits divers gestion courante	13	12	1	8,33
75800009 Produits divers gestion courante FDC	182		182	N/S
Total des produits d'exploitation (I)	1 369 973	1 275 261	94 712	7,43
Charges d'exploitation				
Achats de marchandises				
Variations stocks de marchandises				
Autres achats et charges externes	460 973	463 365	- 2 392	-0,52
60510000 Materiel informatique	6 685	13 737	- 7 052	-51,34
60611000 El ctricit	2 436	2 056	380	18,48
60612000 Eau	485	159	326	205,03
60613000 Carburant	2 282	3 046	- 764	-25,08
60630000 Fournitures d'entretien et petit q	5 213	18 143	- 12 930	-71,27
60630100 RENTOKIL	1 686	1 583	103	6,51
60630200 AQUA SCE/VIVALO	2 075	2 286	- 211	-9,23
60630300 ABCAFE	3 249	2 793	456	16,33
60640000 Fournitures administratives	5 652	7 031	- 1 379	-19,61
61100000 Sous traitance générale	11 000	8 523	2 477	29,06
61100001 PARRAINAGE		1 355	- 1 355	-100
61220134 SOLICIA Standard	2 143	2 143		0,00
61220200 CB DACIA	3 736	3 736		0,00
61220300 CB FORD FIESTA 12MOIS	3 194	3 485	- 291	-8,35
61322000 Locations immob.CHANE CHU	27 976	26 192	1 784	6,81
61323000 Locations SALAZE Saint André	5 208	5 208		0,00
61324000 Locations immob.BGE	10 276	9 618	658	6,84
61325000 Location Techsud	8 193	8 029	164	2,04

	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)	Variation	%
61326000 STIB	20 147	13 161	6 986	53,08
61327000 STIB LOC B219	558	6 693	- 6 135	-91,66
61328000 Location AUREORE (ST-LOUIS)	10 800	4 500	6 300	140,00
61330000 LOCATIONS DIVERSES	6 764	11 525	- 4 761	-41,31
61351100 GRENKE COPIEUR	2 098	1 628	470	28,87
61550000 Entretien r paration bien mobilier	6 522	1 649	4 873	295,51
61560000 Maintenance	11 211	15 509	- 4 298	-27,71
61561000 INNOVANCE	1 567	1 494	73	4,89
61610000 Assurances multirisques	1 229	1 172	57	4,86
61610001 Assurances multirisques DACIA	661	602	59	9,80
61610100 ASSURANCE GRENKE	281	201	80	39,80
61800000 Documentation	1 016	1 706	- 690	-40,45
61850000 FORMATION	8 414	11 689	- 3 275	-28,02
62260000 Honoraires	15 218	14 194	1 024	7,21
62261000 HONORAIRES CAC	13 509	12 369	1 140	9,22
62264000 REMUNERATION DES INTERMEDIAIRES	104 611	99 342	5 269	5,30
62264100 INCUBE	5 093	1 073	4 020	374,65
62300000 DIVERS - PUBLICITE, PUBLICATIONS, RELATION PUBLIQUE	17 800	5 266	12 534	238,02
62310000 PUBLICITE - ANNONCES ET INSERTIONS	6 363	7 253	- 890	-12,27
62330000 VIB	27 545	38 397	- 10 852	-28,26
62360000 DIVERS - CATALOGUES ET IMPRIMES	3 726	9 261	- 5 535	-59,77
62380000 DIVERS (POURBOIRES, DONS COURANTS)	6 000	6 000		0,00
62510000 Voyages et déplacements	11 985	12 589	- 604	-4,80
62511000 Indemnités kilom trique	33 072	23 914	9 158	38,30
62570000 R ceptions	8 944	9 169	- 225	-2,45
62610000 Frais postaux	2 723	1 995	728	36,49
62620000 Téléphone	3 437	2 668	769	28,82
62621000 ORANGE ST-PAUL	1 175	1 655	- 480	-29,00
62622000 ORANGE ST-ANDRE		1 224	- 1 224	-100
62623000 ORANGE ST-LOUIS	912		912	N/S
62630000 SFR MOBILE	76		76	N/S
62631001 Mobile 0693 01 81 03-RAMASSAMY	540	540		0,00
62631002 Mobile 0692 60 27 06 - BARBE	540	540		0,00
62631003 SFR 06 92 78 16 94 - BEGUE	540	540		0,00
62631004 SFR MOBILE 63 31 08 - PATEL	540	544	- 4	-0,74
62631005 SFR MOBILE 46 60 89 - LIGDAMIS	542	540	2	0,37
62631110 MOBILE 0693030700 - BERTHON	540	547	- 7	-1,28
62631111 MOBILE 0692019073 - CLAIN	540	540		0,00
62631112 SFR 48 88 53 - BRUNIQUET	540	540		0,00
62631113 SFR 97 37 78 - STUPPA	540	540		0,00
62631114 SFR 72 88 35	541	540	1	0,19
62631115 SFR MOBILE 46 06 03	360	161	199	123,60
62631116 SFR 0692 56 24 77	444		444	N/S
62632000 Mobile 82 00 87 - LAVIGNY	540	540		0,00
62633000 Mobile 0692 86 87 06 - GRONDIN	541	549	- 8	-1,46
62636000 Mobile 77 62 52 - MOUNIR	540	540		0,00
62637000 Mobile 23 11 52 - TAFILET	596	545	51	9,36
62638000 Mobile 06 93 01 81 00 - SERY	720	757	- 37	-4,89
62639000 Mobile 06 93 01 81 01 - LOUISO	576	552	24	4,35
62640000 Internet	1 203	989	214	21,64
62641000 Mobile 06 92 59 01 92 - LAMOLY	541	513	28	5,46
62780000 Autres frais et commissions	1 941	2 121	- 180	-8,49
62780009 FRAIS BANCAIRES GEST PRETS	2 600	3 534	- 934	-26,43
62781009 FRAIS CB FDC	276		276	N/S
62810000 Concours divers (Cotisations)	9 749	10 135	- 386	-3,81
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés	4 398	4 414	- 16	-0,36
63330000 Participations formation continue	4 165	4 181	- 16	-0,38
63513000 TEOM	233	233		0,00
Salaires et traitements	695 075	629 481	65 594	10,42

	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)	Variation	%
64110000 Salaires et appointements	619 796	557 666	62 130	11,14
64120000 PROV POUR CONGES PAYES	13 632	6 230	7 402	118,81
64130000 Primes et gratifications	60 426	64 994	- 4 568	-7,03
64140000 Indemnités et avantages divers	1 221	591	630	106,60
Charges sociales	196 179	188 570	7 609	4,04
64510000 Cotisations & l'urssaf	106 219	106 105	114	0,11
64530000 Cotisations aux caisses de retraites	31 422	31 985	- 563	-1,76
64531000 COTISATIONS CRP	1 969	2 403	- 434	-18,06
64540000 Cotisations ASSEDIC	28 621	26 177	2 444	9,34
64550000 MUTUELLE PREDICA	1 851	1 674	177	10,57
64580000 PROV CH/CONGES PAYES	4 210	1 089	3 121	286,59
64750000 M decine du travail, pharmacie	2 153	1 846	307	16,63
64760000 Ticket restaurant	19 733	17 292	2 441	14,12
Dotation aux amortissements et aux dépréciations	2 359	4 105	- 1 746	-42,53
68110000 Amort. concessions et droit simil	408	1 315	- 907	-68,97
68112000 Amort agencements	1 951	2 790	- 839	-30,07
Dotations aux provisions	50	50	50	N/S
68150100 PROV PR RISQ REVERST SUBV REGION	50	50	50	N/S
Report en fonds dédiés				
Autres charges	2	4 745	- 4 743	-99,96
65400000 PERTES SUR EXERCICE		4 715	- 4 715	-100
65800000 Charge exceptionnelle		30	- 30	-100
65800009 EQUILIBRE FONCTMT/FDS CREDIT	2		2	N/S
Total des charges d'exploitation (II)	1 359 036	1 294 682	64 354	4,97
RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	10 937	-19 421	30 358	156,32
Produits financiers				
De participations				
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif				
Autres intérêts et produits assimilés	1 080	1 078	2	0,19
76800000 INTERETS 531	3	3		0,00
76800009 INTERETS	1 076	1 074	2	0,19
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts d	1 058 297	1 003 957	54 340	5,41
78610000 REPRISE	1 100	1 200	- 100	-8,33
78662000 PROV S/PRETS HONNEUR	560 111	550 428	9 683	1,76
78662100 REP PROV S/PRETS CORAIL	9 152	9 523	- 371	-3,90
78662130 PROV S/PRETS INNOVATION	83 372	55 280	28 092	50,82
78662140 PROV S/PRETS REP/TRANSMISSION	151 054	136 890	14 164	10,35
78662150 PROV S/PRETS ALIZE	117 943	109 190	8 753	8,02
78662160 REP / PROV PRETS CROISSANCE	135 565	141 446	- 5 881	-4,16
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement				
Total des produits financiers (III)	1 059 377	1 005 035	54 342	5,41
Charges financières				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux p	1 060 586	1 057 197	3 389	0,32
68662000 PROV S/PRETS HONNEUR	524 057	479 238	44 819	9,35
68662010 PROV S/PRETS HONNEUR FEDER	16 452	80 873	- 64 421	-79,66
68662100 PROV S/PRETS CORAIL	8 984	9 152	- 168	-1,84
68662130 PROV S/PRETS INNOVATION	67 771	83 372	- 15 601	-18,71
68662140 PROV S/PRETS REP/TRANSMISSION	191 272	151 054	40 218	26,62
68662150 PROV S/PRETS ALIZE	119 746	117 943	1 803	1,53
68662160 PROV S/PRETS CROISSANCE	132 304	135 565	- 3 261	-2,41
Intérêts et charges assimilées	230 639	131 011	99 628	76,05

	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)	Variation	%
66810000 Perte sur pret	73 055	76 970	- 3 915	-5,09
66811000 PERTE PRET D'HONNEUR FEDER	77 348		77 348	N/S
66811100 PERTE R/T	31 561	11 240	20 321	180,79
66811110 PERTE INNOVATION	30 129		30 129	N/S
66811200 PERTE CROISSANCE	2 758	2 170	588	27,10
66811300 PERTES S/PRETS ALIZE		40 631	- 40 631	-100
66822000 PERTES ALIZE	15 787		15 787	N/S
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placem				
Total des charges financières (IV)	1 291 224	1 188 208	103 016	8,67
RESULTAT FINANCIER (III - IV)	-231 848	-183 174	- 48 674	26,57
RESULTAT COURANT avant impôts (I – II + III - IV)	-220 911	-202 595	- 18 316	9,04
Produits exceptionnels				
Sur opérations de gestion	2 767	2 620	147	5,61
77180000 PRODUITS EXCEPTIONNELS		2 620	- 2 620	-100
77200000 PRODUITS S/EXERCICES ANT	2 767		2 767	N/S
Sur opérations en capital	343	896	- 553	-61,72
77700000 SUBV INVST	343	896	- 553	-61,72
Reprises sur provisions et transferts de charges				
Total des produits exceptionnels (V)	3 110	3 516	- 406	-11,55
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion	851	6 360	- 5 509	-86,62
67120000 PENALITES ET AMENDES	40		40	N/S
67150000 AIDE BAE		2 400	- 2 400	-100
67180000 AUTRES CHARGES EXCEPTIONNELLES		3 960	- 3 960	-100
67200000 CGSS SOLDE	811		811	N/S
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provi	18 581		18 581	N/S
68750000 PROVISION POUR RISQUES EXCEPTIONNELS	18 581		18 581	N/S
Total des charges exceptionnelles (VI)	19 432	6 360	13 072	205,53
RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	-16 322	-2 845	- 13 477	473,71
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les bénéfices (VIII)	259	259		0,00
69510000 PROV IS PDTS FI	1	1		0,00
69510009 PROV IS PDTS FI FDC	258	258		0,00
Total des produits (I + III + V)	2 432 460	2 283 811	148 649	6,51
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	2 669 952	2 489 509	180 443	7,25
EXCEDENT OU DEFICIT	-237 492	-205 698	- 31 794	15,46
Evaluation des contributions volontaires en nature				
Produits				
. Dons en nature	30 175	30 175		0,00
. Prestations en nature				
. Bénévolat				
Total	30 175	30 175		0,00
Charges				
. Secours en nature				
. Mise à disposition gratuite de biens et services				

	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)	Variation	%
. Prestations				
. Personnel bénévole				
Total	30 175	30 175		0,00
	30 175	30 175		0,00

Annexes

PREAMBULE

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

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

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

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

- Une Charte d'éthique, un référentiel « métier », la « promesse Initiative France », un système de qualification
- L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa coordination nationale
- Le projet stratégique du réseau pour la période 2022-2025

Concrètement, sur l'exercice 2023, notre association locale a étudié 258 dossiers, présenté au Comité d'agrément 201 projets dont 179 ont été validés correspondant à 362 prêts personnels accordés dont 151 au titre des PH Initiative.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 8 263 257 E.

Le résultat net comptable est un déficit de 237 492 E.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 30/04/2024 par les dirigeants.

PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES

METHODE GENERALE

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

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

Depuis l'exercice 2010, l'association Initiative Réunion applique les normes comptables France Initiative dans le cadre d'une méthode préférentielle de présentation des comptes annuels.

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.

Particularités relatives aux fonds associatifs :

Les ressources de fonds de prêts octroyés dans le cadre des prêts d'honneur sont enregistrées dans des comptes d'apports avec ou sans droit de reprise selon les obligations conventionnelles.

Le résultat sur fonds de prêt de l'exercice fait l'objet d'une décision de l'Assemblée Générale annuelle pour les imputer sur les comptes d'apports pour un montant équivalent, par principe d'imputation des dépréciations de l'actif immobilisé sur les apports qui les ont financés, dans des comptes spécifiques, apparaissant en négatif dans le bilan passif.

Le résultat ainsi affecté sera réparti en pertes et en provisions au débit de ces comptes spécifiques.

AUTRES ELEMENTS SIGNIFICATIFS

Anomalies comptables détectées lors de l'arrêté des comptes au 31/12/2015 :

Des soupçons de détournements de fonds en faveur de deux salariés ont été relevés. Une plainte a, alors, été déposée auprès du Procureur de la République.

Le montant a été estimé à 188 070 Euros au 31/12/2015. Il a fait l'objet d'une provision exceptionnelle en 2015.

Les soupçons de détournement de fonds concernent également le 1er trimestre 2016. Une provision exceptionnelle de 17 177 Euros avait été constatée au 31/12/2015.

Un jugement du tribunal correctionnel de St Denis du 29/08/2017 a déclaré les deux salariés coupables d'abus de confiance et d'usage de faux en écritures et les a condamnés à rembourser les sommes détournées.

Au 31/12/2023, le risque total s'élève à 201 379 Euros. Les comptes font donc apparaître une créance de ce même montant, provisionnée à 100%.

L'impact sur le résultat de l'exercice est de 202 479 (provision 2022) - 201 379 = 1 100 Euros (reprise de provision).

Compte de Résultat :

Des comptes de résultats distincts entre le fonctionnement et la gestion du fonds de prêt sont présentés en annexes. Ainsi, le résultat de l'exercice se décompose de la manière suivante :

RESULTAT NET COMPTABLE DE L'EXERCICE :	- 237 492
Dont part du résultat de fonctionnement :	- 1 588
Dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêt :	- 235 904

Contributions volontaires en nature :

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation de 700 heures consacrées par les bénévoles aux comités de crédits, Assemblées générales, Conseils d'administration et Réunions de bureau.

La valorisation de ce bénévolat à un taux horaire moyen de 50 Euros/heure donne un montant de 35 000 Euros.

Les contributions volontaires sont comptabilisées dans les comptes 86/87 au titre de l'année 2023.

Fait caractéristiques de l'exercice :

Changement des modalités d'estimation de la provision dépréciation des prêts

L'association a procédé à une modification de sa méthode de calcul des provisions dépréciation des prêts à compter de l'exercice ouvert au 1^{er} janvier 2023 en application des nouvelles règles comptables et financières introduites par le Réseau Initiative France pour l'ensemble des plateformes.

Ancienne méthode :

Les méthodes de provisionnement des prêts sont les suivantes :

** de 1 échéance à 3 échéances impayées, la provision est calculée sur le capital impayé :

- Prêts garantis par FONDOM (avant 2014) puis par BPI (à partir de 2014) : capital impayé (le solde étant pris en charge par le fonds de garantie) en fonction du taux garantie ;
- Autres prêts (non garantis) : 100 % du capital impayé.

** Plus de 3 échéances impayées, la provision est calculée sur le capital restant dû :

- Prêts garantis par FONDOM (avant 2014) puis par BPI (à partir de 2014) : capital restant dû (le solde étant pris en charge par le fonds de garantie) en fonction du taux de garantie ;
- Autres prêts (non garantis) : 100 % du capital restant dû.

Les prêts, arrivés à échéance, dont la garantie n'a pas été activée ne sont plus couverts, la provision est donc de 100%.

Nouvelle méthode :

Les règles de provisions prennent en compte trois paramètres : le nombre d'échéance impayée, la garantie BPI France et l'ancienneté du prêt.

Le taux de dépréciation s'applique sur le solde net de garantie de la façon suivante :

- De 1 à 3 échéances impayées : pas de provision,
- Au-delà de 3 échéances impayées : 50%,
- Au-delà de 6 échéances impayées : 75%,
- Cessation de paiements, sauvegarde, redressement judiciaire en cours, liquidation judiciaire en cours, cessation d'activité, mise en sommeil :100%,
- Tous les prêts d'honneur de plus de 4 ans ayant plus de 6 impayés : 100%.

Avec la nouvelle méthode de calcul des provisions, l'impact sur le résultat est de -130 601 € :

	CREATION	CROISSANCE	INNOVATION	REPRISE	ALIZE	TOTAL
ANCIENNE REGLES	592 310,00 €	159 968,00 €	72 813,00 €	210 060,00 €	130 610,00 €	1 165 761,00 €
NOUVELLES REGLES	524 549,00 €	130 822,00 €	67 771,00 €	191 272,00 €	119 746,00 €	1 034 160,00 €
DIFFERENCE	67 761,00 €	29 146,00 €	5 042,00 €	18 788,00 €	10 864,00 €	131 601,00 €

Provision pour congés payés

Le 18 mars 2024, un nouvel amendement du gouvernement a été voté et vise à mettre en conformité le droit français avec le droit européen en termes d'acquisition de congés payés lors d'un arrêt maladie. Compte tenu de l'effet rétroactif potentiel de cette mesure, une information est portée en annexe afin d'identifier la sortie éventuelle de ressource liée à cette nouvelle réglementation.

Un des salariés étant en arrêt maladie sur certaines périodes de 2022 et 2023, une estimation a été faite des jours de congés acquis selon cette nouvelle mesure, soit 9.87 jours en plus correspondant à une valeur de 545.32€ brut.

Annexe association (suite)
NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Immobilisations

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	21 072			21 072
Immobilisations corporelles	21 564			21 564
Immobilisations financières	5 561 115	1 416 457	1 799 447	5 178 125
TOTAL	5 603 751	1 416 457	1 799 447	5 220 761

Etat de l'actif immobilisé

prêts immobilisés	31 12 2023		31 12 2022	
	Montant	Quantité	Montant	Quantité
Reprise/Transmission	953 475	94	937 954	84
Innovation	218 089	21	269 407	24
Alizé	510 911	33	646 648	36
Croissance	564 824	73	614 198	68
Honneur	2 908 519	472	2 992 897	448
Feder	6 282	2	83 900,04	18
Corail Mayotte	-1 339	0	-1339	0
Corail	8 983	1	9152,21	1
Total	5 169 743	696	5 552 817	679

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

	Nombre de prêts	Montant en €
PH Initiative engagés en 2022 ou avant et décaissés en 2023 :	40	419 000
PH Initiative engagés en 2023 et décaissés en 2023 :	101	982 375
TOTAL	141	1 401 375,00 €

Etat des pertes

22 prêts pour un montant de 230 639 € ont été repris pour être passés en perte

0 prêts pour un montant de 0 € ont été repris sans être utilisés

Ces pertes sont réparties de la façon suivante :

<i>Pertes</i>	31 12 2023	
	Montant	Quantité
<i>Alizé</i>	15 787	2
<i>Innovation</i>	30 129	5
<i>Reprise</i>	31 560	2
<i>Feder</i>	77 348	16
<i>Croissance</i>	2 758	3
<i>Création</i>	73 055	10
Total	230 639	38

Amortissements

Immobilisations amortissables	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Frais d'établissement, de recherche et de développement				
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles	20 334	408		20 742
TOTAL I	20 334	408		20 742
Terrains				
Constructions sur sol propre sur sol d'autrui Installations générales, agencements				
Installations techniques, matériel, outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles Installations générales, agencements divers Matériel de transport Matériel de bureau et informatique Emballage récupérables et divers	5 639	1 510		7 149
	12 339	442		12 781
TOTAL II	17 978	1 952		19 930
TOTAL GENERAL (I+II)	38 312	2 360		40 672

Etat des provisions

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

Dépréciation des prêts	31 12 2023	31 12 2022
	montant	montant
Reprise/Transmission	191 272	151 054
Innovation	67 771	83 372
Alizé	119 746	117 943
Croissance	132 304	135 565
Honneur	524 057	479 238
Feder	16 452	80 873
Corail Mayotte		
Corail	8 984	9 152
Total	1 060 586	1 057 197

A compter du 1^{er} janvier 2023, les méthodes de dépréciation des prêts sont déterminées selon les principes énoncés ci-dessous.

Le taux de dépréciation s'applique sur le solde net de garantie de la façon suivante :

- De 1 à 3 échéances impayées : pas de provision,
- Au-delà de 3 échéances impayées : 50%
- Au-delà de 6 échéances impayées : 75%

- Cessation de paiements, sauvegarde, redressement judiciaire en cours, liquidation judiciaire en cours, cessation d'activité, mise en sommeil :100%
- Tous les prêts d'honneur de plus de 4 ans ayant plus de 6 impayés : 100%

Description des éléments significatifs ou importants

Risque de non-recouvrement des prêts et provisions pour dépréciation mode de calcul :

Les immobilisations financières sont principalement constituées de prêts d'honneur accordés par l'association aux tiers bénéficiaires.

Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsqu'il existe un risque de non-recouvrement des prêts d'honneur.

Etat des créances et charges constatées d'avance

Créances	Montant brut	Echéances jusqu'à 1 an	Echéances à plus d'un an
Créances de l'actif immobilisé:			
Créances rattachées à des participations			
Prêts	5 178 125	1 384 235	3 793 890
Autres créances	1 587 480	1 587 480	
Créances de l'actif circulant:			
Créances usagers			
Autres créances			
Charges constatées d'avance			
TOTAL	6 765 605	2 971 715	3 793 890

Etat des créances et dettes

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

prêts immobilisés	31 12 2023		
	montant	-1 an	1 an et +
Reprise/Transmission	953 475	334 439	619 036
Innovation	218 090	42 670	175 420
Alizé	510 911	75 000	435 911
Croissance	564 824	125 295	439 528
Honneur	2 908 519	806 830	2 101 689
Feder	6 282	0	6 282
Corail Mayotte	-1 339	0	-1 339
Corail	8 984	0	8 984
Total	5 169 744	1 384 235	3 785 510

Au 31/12/2023, un apport en fonds de prêts de 400 000 € a été accordé pour l'exercice 2023.

Répartition de la trésorerie

Au 31 12 2023, la trésorerie se décompose ainsi

Trésorerie	31 12 2023	31 12 2022
	montant	montant
Tréso. s. prêt	2 344 338	1 756 407
Tréso. Fonctionnement	211 935	147 343
Total	2 556 273	1 903 750

Etat des produits à recevoir

Produits à recevoir	Montant
Participations ou immobilisations financières	
Produits d'exploitation	418
Subventions/financements	1 407 760
Autres produits à recevoir	24 226
TOTAL	1 432 404

Etat des provisions pour dépréciation des éléments de l'actif

Nature des dépréciations	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Stocks et en-cours				
Comptes de tiers	202 479		1 100	201 279
Comptes financiers				
TOTAL	202 479		1 100	201 279

Annexe association (suite)

NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Fonds propres

Variation des fonds propres	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou Consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise Dont générosité du public	1 211 423	-74 496	40 000		1 176 927
Fonds propres avec droit de reprise Dont générosité du public	5 071 695	-110 955	400 000		5 360 740
Ecart de réévaluation Dont générosité du public					
Réserves Dont générosité du public	51 933	-2 719			49 214
Report à nouveau	276 570	-17 529			259 041
Excédent ou déficit de l'exercice Dont générosité du public	-205 698	205 698		237 492	-237 492
Situation nette	6 405 923	0	440 000	237 492	6 608 430
Situation nette dont générosité du public					
Fonds propres consommables Dont générosité du public					
Subventions d'investissement Dont générosité du public	343		125 001	343	125 001
Provisions réglementées Dont générosité du public					
TOTAL	6 406 266	0	565 001	237 835	6 733 431
TOTAL dont générosité du public					

Variation des fonds propres

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

Fonds de prêt	31 12 2023	31 12 2022
	montant	montant
Fds SDR - HONNEUR HORS FEDER	-34 496	-91 126
Fds SDR - HONNEUR FEDER	-	-
Fds SDR - (Autres)	-	-
FDS ADR - HONNEUR HORS FEDER	-18 624	-22 782
FDS ADR - HONNEUR FEDER	6 467	3 144
FDS ADR - CORAIL REUNION	-40 260	-9 523
FDS ADR - CORAIL MAYOTTE	-14 164	12 360
FDS ADR - ALIZE	-8 753	-49 371
FDS ADR - REPRISE TRANSMISSION	-11 240	-43 973
FDS ADR - INNOVATION	371 908	-67 632
FDS ADR - CREATION-DEVELOPPEME	3711	-
RESERVES FDS CREDIT	-2719	- 4 442
total	-254 549	-273 345
dont :		
sans droit de reprise	-34 496	-91 126
avec droit de reprise	285 334	-177 777

Analyse des fonds dédiés

Une information relative aux fonds dédiés est donnée dans l'annexe par projet ou catégorie de projet selon les rubriques figurant dans le tableau ci-après comportant les montants suivants :

- les sommes inscrites à l'ouverture et à la clôture de l'exercice en « fonds dédiés » ;
- les reports en fonds dédiés ;
- les fonds dédiés utilisés comprenant les remboursements aux tiers financeurs ;
- les transferts entre fonds dédiés ;
- les fonds dédiés correspondant à des projets pour lesquels aucune dépense significative n'a été comptabilisée au cours des deux derniers exercices.

Variation des fonds dédiés	A l'ouverture	Reports	Utilisations :	Utilisations :	Transferts	A la clôture	A la clôture
			Montant global	Dont remboursements		:	:
						Montant global	Dont fonds à des projets sans dépense au cours des deux derniers exercices
Subventions d'exploitation Contributions financières d'autres organismes Ressources liées à la générosité du public	147 407	72 182	121 350			98 239	20 000
TOTAL	147 407	72 182	121 350	0	0	98 239	20 000

Etat des dettes et produits constatés d'avance

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5ans
Etablissements de crédit	487 295	487 295		
Dettes financières diverses	64 848	64 848		
Fournisseurs	59 727	59 727		
Dettes fiscales et sociales	180 644	180 644		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	132 411	132 411		
Produits constatés d'avance	507 847	507 847		
TOTAL	1 432 771	1 432 771		

Charges à payer par poste de bilan

Charges à payer	Montant
Emprunts et dettes établissements de crédit	60
Emprunts et dettes financières diverses	
Fournisseurs	18 276
Dettes fiscales et sociales	74 285
Autres dettes	52 279
TOTAL	144 899

Montant des concours publics et subventions reçues

Sur l'exercice 2023, l'association a reçu des subventions d'exploitations à hauteur de 170 405 € de la Préfecture, de 712 824 € de la Région, de 59 000 € du Département, de 83 000 € des communes et de 201 671 € des autres financeurs.

Annexe association (suite)

AUTRES INFORMATIONS

Engagements pris en matière de pensions, retraite et engagements assimilés

L'association a décidé de ne pas provisionner dans ses comptes le montant des engagements pour départ à la retraite.

Les salariés partant à la retraite ont droit à une indemnité de départ à la retraite en fonction de leur ancienneté et de la dernière rémunération perçue.

Les paramètres utilisés sont les suivants :

- Date de calcul : 31/12/2023,

Coefficient de probabilité utilisé : 90 %

Hypothèse de départ : Application du régime de Sécurité Sociale à taux plein (65 ans).

Les droits acquis à ce titre par les salariés de l'association Initiative Réunion à la date de clôture ont été évalués à **27 194 Euros**.

Rémunération des cadres dirigeants

Au sein de l'association, le montant des rémunérations et avantages en nature des trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés visés par l'article 20 de la loi n°2006-586 du 23 mai 2006 relative au volontariat associatif et à l'engagement éducatif n'est pas communiqué.

En effet, compte tenu de l'organisation et de la répartition des pouvoirs au sein de la structure, cette information reviendrait à indiquer une rémunération individuelle.

Effectif moyen

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	3	3
non cadres	14	11
sous total	17	14
personnel m-à-d facturées		
personnel m-à-d CVN		
total	17	14

Honoraires du commissaire aux comptes

Honoraire CAC	31 12 2023	31 12 2022
Certification des comptes	13 509	12 369
Autres missions		
Total	13 509	12 369

COMPTES DE RESULTAT ANALYTIQUE 2022

	FONCTIONNEMENT								
	PRETS D'HONNEUR	ALIZE	INCUBE	MBAE	ACCELERATEUR RS BPI	LA FABRIQUE A ENTREPRENDRE	CITESLAB	INCUBATEUR BEELAB	TOTAL
Prestations de services	4 096								4 096
Subventions d'exploitation	734 324	18 000	41 782		159 410	147 669	54 432	63 825	1 219 442
Transfert de charges	64 718								64 718
Reprise des fonds dédiés				6 899			16 000		22 899
Autres produits, reprise sur provision risques et charges	855	25 000				12 558		4 500	42 912
Total des produits d'exploitation	803 992	43 000	41 782	6 899	159 410	160 227	70 432	68 325	1 354 067
Autres achats et charges externes	241 555	11 334	13 827		90 012	65 622	17 164	20 317	459 831
Impôts, taxes et versements assimilés	4 414								4 414
Salaires, traitements et charges sociales	560 082	39 032	27 955	4 499	43 149	94 615	40 434	8 285	818 052
Dotations aux amortissements sur immobilisations	4 105								4 105
Dotations aux provisions pour risques et charges									-
Dotations aux provisions pour dépréciation des créances.									-
Engagements à réaliser sur ressources affectées					26 250		12 833	39 723	78 806
Autres charges.	4 745								4 745
Total des charges d'exploitation	814 902	50 366	41 782	4 499	159 410	160 237	70 432	68 326	1 369 954
RESULTAT D'EXPLOITATION	- 10 910	- 7 366	0	2 400	- 1	- 11	0	- 0	- 15 887
Produits financiers	3								3
Reprise sur provision financière et exceptionnelles	1 200								1 200
Reprise sur subvention fonds de crédit									-
Produits exceptionnels	3 516								3 516
Total des produits financiers et exceptionnels	4 719	-	-	-	-	-	-	-	4 719
Charges financières et pertes sur prêts									-
Charges financières exceptionnelles sur exercices antérieurs :									-
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion (Net)	3 960			2 400					6 360
Charges exceptionnelles sur opérations en capital (Net)									-
Dotations pour risques et charges financières									-
Dotations pour risques et charges exceptionnelles									-
Impôt sur placements financiers	1								1
Total des charges financières et exceptionnelles	3 961	-	-	2 400	-	-	-	-	6 361
RESULTAT EXCEPTIONNEL ET FINANCIER	758	-	-	- 2 400	-	-	-	-	- 1 642
RESULTAT NET	- 10 152	- 7 366	0	- 0	- 1	- 11	0	- 0	- 17 529

COMPTE DE RESULTAT ANALYTIQUE
EXERCICE CLOS LE 31/12/2022

11/05/23

	FONCTIONNEMENT	FONDS DE CREDIT						TOTAL
	TOTAL	Section Prêts	Section Corail Réunion	Section Alizé	Section Reprise Transmission	Section Innovation	TOTAL	
Prestations de services	4 096						-	4 096
Subventions d'exploitation	1 219 442						-	1 219 442
Transfert de charges	64 718						-	64 718
Reprise des fonds dédiés	22 899						-	22 899
Autres produits, reprise sur provision risques et charges	42 912						-	42 912
Total des produits d'exploitation	1 354 067	-	-	-	-	-	-	1 354 067
Autres achats et charges externes	459 831	3 534					3 534	463 365
Impôts, taxes et versements assimilés	4 414						-	4 414
Salaires, traitements et charges sociales	818 052						-	818 052
Dotations aux amortissements sur immobilisations	4 105						-	4 105
Dotations aux provisions pour risques et charges	-						-	-
Dotations aux provisions pour dépréciation des créances.	-						-	-
Engagements à réaliser sur ressources affectées	78 806						-	78 806
Autres charges.	4 745	1					1	4 746
Total des charges d'exploitation	1 369 954	3 535	-	-	-	-	3 535	1 373 489
RESULTAT D'EXPLOITATION	15 887	3 535	-	-	-	-	3 535	19 422
Produits financiers	3	1 074					1 074	1 078
Reprise sur provision financière et exceptionnelles	1 200	691 874	9 523	109 190	136 890	55 280	1 002 757	1 003 957
Reprise sur subvention fonds de crédit	-						-	-
Produits exceptionnels	3 516						-	3 516
Total des produits financiers et exceptionnels	4 719	692 948	9 523	109 190	136 890	55 280	1 003 831	1 008 550
Charges financières et pertes sur prêts	-	79 140		40 631	11 240	-	131 011	131 011
Charges financières exceptionnelles sur exercices antérieurs :							-	-
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion (Net)	6 360						-	6 360
Charges exceptionnelles sur opérations en capital (Net)	-						-	-
Dotations pour risques et charges financières	-	695 676	9 152	117 943	151 054	83 372	1 057 197	1 057 197
Dotations pour risques et charges exceptionnelles	-						-	-
Impôt sur placements financiers	1	258					258	259
Total des charges financières et exceptionnelles	6 361	775 074	9 152	158 574	162 294	83 372	1 188 466	1 194 827
RESULTAT EXCEPTIONNEL ET FINANCIER	1 642	82 126	371	49 384	25 404	28 092	184 635	186 277
RESULTAT NET	17 529	85 661	371	49 384	25 404	28 092	188 170	205 699

COMpte DE RESULTAT ANALYTIQUE 2023

	FONCTIONNEMENT									
	P-H HORS FEDER	P-H FEDER	ALIZE	BUS	ACCELERAT EURS BPI CREATION	ACCELERAT EURS BPI EMERGENC E	LA FABRIQUE A ENTREPREN DRE	CITELAB	INCUBATEU R BEELAB	TOTAL
Prestations de services	2 680									2 680
Subventions d'exploitation	138 119	660 726	12 600	18 622	26 773	44 997	151 226	54 266	119 572	1 226 899
Transfert de charges	49 331						4 280	2 500	1 719	57 830
Reprise des fonds dédiés	4 543				58 747	5 503		12 833	39 723	121 350
Autres produits, reprise sur provision risques et charges	10 412		10 000				2 000		10 800	33 212
Total des produits d'exploitation	205 085	660 726	22 600	18 622	85 520	50 500	157 506	69 599	171 814	1 441 971
Autres achats et charges externes	58 555	184 813	2 894		42 725	23 228	69 056	7 884	68 942	458 097
Impôts, taxes et versements assimilés	4 398									4 398
Salaires, traitements et charges sociales	129 240	475 913	10 009	4 030	39 986	19 541	94 998	54 708	62 829	891 254
Dotations aux amortissements sur immobilisations	2 359									2 359
Dotations aux provisions pour risques et charges			50			-				50
Dotations aux provisions pour dépréciation des créances										-
Engagements à réaliser sur ressources affectées	-		-	14 591	2 809	7 731		7 007	40 043	72 182
Autres charges	-									-
Total des charges d'exploitation	194 552	660 726	12 953	18 622	85 520	50 500	164 054	69 599	171 814	1 428 340
RESULTAT D'EXPLOITATIO	10 533	0	9 647	- 0	- 0	- 0	- 6 548	- 0	0	13 632
Produits financiers	3									3
Reprise sur provision financière et exceptionnelles	1 100									1 100
Reprise sur subvention fonds de crédit										-
Produits exceptionnels	3 110									3 110
Total des produits financiers et exceptionnels	4 214									4 214
Charges financières et pertes sur prêts										-
Charges financières exceptionnelles sur exercices antérieurs :										-
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion (Net)	851									851
Charges exceptionnelles sur opérations en capital (Net)										-
Dotations pour risques et charges financières										-
Dotations pour risques et charges exceptionnelles						18 581				18 581
Impôt sur placements financiers	1									1
Total des charges financières et exceptionnelles	852					18 581				19 433
RESULTAT EXCEPTIONNEL ET FINANCIER	3 361					- 18 581				- 15 220
RESULTAT NET	13 894	0	9 647	- 0	- 0	- 18 581	- 6 548	- 0	0	1 588

COMPTE DE RESULTAT ANALYTIQUE 2023 (SUITE)

	FONDS DE CREDIT								TOTAL
	Section	Section	Section	Section	Section	Section	Section	TOTAL	
	Prêts	Corail Réunion	PTZ Mayotte	Alizé	ion/Développe	Reprise Transmission	Innovation		
Prestations de services								-	2 680
Subventions d'exploitation								-	1 226 899
Transfert de charges								-	57 830
Reprise des fonds dédiés								-	121 350
Autres produits, reprise sur provision risques et charges	182							182	33 395
Total des produits d'exploitatio	182	-	-	-	-	-	-	182	1 442 154
Autres achats et charges externes	2 244							2 244	460 342
Impôts, taxes et versements assimilés								-	4 398
Salaires, traitements et charges sociales								-	891 254
Dotations aux amortissements sur immobilisations								-	2 359
Dotations aux provisions pour risques et charges								-	50
Dotations aux provisions pour dépréciation des créances. ...								-	-
Engagements à réaliser sur ressources affectées								-	72 182
Autres charges.	634							634	634
Total des charges d'exploitatio	2 878	-	-	-	-	-	-	2 878	1 431 218
RESULTAT D'EXPLOITATIO	- 2 696	-	-	-	-	-	-	- 2 696	10 936
Produits financiers	1 076							1 076	1 080
Reprise sur provision financière et exceptionnelles	695 676	9 152		117 943		151 054	83 372	1 057 197	1 058 297
Reprise sur subvention fonds de crédit								-	-
Produits exceptionnels								-	3 110
Total des produits financiers et exceptionnel	696 752	9 152	-	117 943	-	151 054	83 372	1 058 273	1 062 487
Charges financières et pertes sur prêts	153 161	-		15 787		31 561	30 128	230 638	230 638
Charges financières exceptionnelles sur exercices antérieurs :								-	-
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion (Net)								-	851
Charges exceptionnelles sur opérations en capital (Net)								-	-
Dotations pour risques et charges financières	672 813	8 984		119 746		191 272	67 771	1 060 586	1 060 586
Dotations pour risques et charges exceptionnelles								-	18 581
Impôt sur placements financiers	258							258	259
Total des charges financières et exceptionnel	826 233	8 984	-	135 533	-	222 833	97 899	1 291 482	1 310 915
RESULTAT EXCEPTIONNEL ET FINANCIER	- 129 480	168	-	- 17 590	-	- 71 779	- 14 527	- 233 208	- 248 428
RESULTAT NET	- 132 176	168	-	- 17 590	-	- 71 779	- 14 527	- 235 904	- 237 492

BILAN FONCTIONNEMENT 2023**INITIATIVE REUNION - BILAN SECTION FONCTIONNEMENT AU 31/12/2023**

BILAN ACTIF					BILAN PASSIF			
	Année 2023			Année 2022			Année 2023	Année 2022
	Brut	Amort. Prov	Net					
Immobilisations					Fonds associatifs et réserves			
Brevets, logiciels	21 072	20 742	330	738	Report à Nouveau <i>(Somme des résultats cumulés)</i>	259 041	276 570	
Autres immobilisations corporelles	21 564	19 929	1 635	3 586	Résultat	-1 588	-17 529	
Autres immobilisations financières	8 381		8 381	8 299	Subventions d'investissement	125 001	343	
TOTAL	51 017	40 671	10 346	12 623	TOTAL	382 454	259 384	
Actif circulant					Dettes			
Créances diverses	312 097	201 379	110 718	53 517	Emprunts et dettes assimilées	467 480	533 951	
Subventions Fonctionnement à recevoir	1 462 601	-	1 462 601	1 296 163	Provisions pour risques	18 631	0	
Disponibilités	211 935		211 935	147 343	Fournisseurs	59 727	62 616	
Charges constatées d'avance	3 280		3 281	4 701	Autres dettes	264 502	263 821	
TOTAL	1 989 913	201 379	1 788 535	1 501 725	Produits constatés d'avance	507 848	247 169	
					Fonds dédiés sur subventions de fct	98 240	147 407	
TOTAL ACTIF	2 040 930	242 050	1 798 881	1 514 348	TOTAL	1 416 427	1 254 964	
					TOTAL PASSIF	1 798 881	1 514 348	

BILAN FONDS DE CREDIT 2023**INITIATIVE REUNION - BILAN SECTION FONDS DE CREDIT AU 31/12/2023**

BILAN ACTIF				
	Année 2023			Année 2022
	Brut	Amort. Prov	Net	
Immobilisations				
Prêts	5 169 744	1 060 586	4 109 159	4 495 619
TOTAL	5 169 744	1 060 586	4 109 159	4 495 619
Actif circulant				
Créances diverses	10 881		10 881	15 442
Subventions Fonds de crédit à recevoir	0		0	0
Disponibilités	2 344 338		2 344 338	1 756 407
TOTAL	2 355 219	0	2 355 219	1 771 849
TOTAL ACTIF	7 524 963	1 060 586	6 464 377	6 267 468

BILAN PASSIF		
	Année 2023	Année 2022
Fonds associatifs et réserves		
Réserve Fonds de crédit	49 214	51 933
<i>Résultat</i>	-235 904	-188 170
Subventions Fonds de Crédit (Solde) ADR	5 360 740	5 071 695
Subventions Fonds de Crédit (Solde) SDR	1 176 927	1 211 422
TOTAL	6 350 977	6 146 880
Emprunts et dettes assimilées	64 848	64 849
* dont Avances OSEO	64 848	64 848
Autres dettes	48 553	55 740
* dont Prudence créole	26 726	26 726
* dont Sofaris créateurs	12 288	12 288
TOTAL	113 401	120 588
TOTAL PASSIF	6 464 377	6 267 468