

# Comptes annuels

INITIATIVE MENTON RIVIERA

31/12/2023

Ce document contient 28 pages





INITIATIVE MENTON RIVIERA

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023 (Bilan)

Sommaire

1	Comptes annuels	3
1.1	Bilan Actif	4
1.2	Bilan Passif	5
1.3	Compte de résultat	6
1.4	Bilan actif (détail)	8
1.5	Bilan passif (détail)	9
1.6	Compte de résultat (détail)	11
1.7	Annexe Complète (Association)	14

# Comptes annuels



## INITIATIVE MENTON RIVIERA

Actif			Au 31/12/2023			Au 31/12/2022
			Montant brut	Amort. ou Prov.	Montant net	
Actif immobilisé	Immobilisations incorporelles	Frais d'établissement				
		Frais de recherche et développement				
	Donations temporaires d'usufruit					
	Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires <sup>(1)</sup>					
	Immobilisations incorporelles en cours					
	Avances et acomptes					
	TOTAL					
	Immobilisations corporelles	Terrains				
		Constructions				
		Inst.techniques, mat.out.industriels	19 704	18 300	1 404	2 144
Immobilisations corporelles en cours						
Avances et acomptes						
TOTAL	19 704	18 300	1 404	2 144		
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés						
Immobilisations financières <sup>(2)</sup>	Participations et créances rattachées					
	Autres titres immobilisés					
	Prêts	850 575	144 261	706 313	688 744	
	Autres					
TOTAL	850 575	144 261	706 313	688 744		
Total I		870 280	162 561	707 718	690 888	
Actif circulant	Stocks et en cours					
	Créances <sup>(3)</sup>	Créances clients, usagers et comptes rattachés				
		Créances reçues par legs ou donations				
		Autres	108 158		108 158	99 067
	TOTAL	108 158		108 158	99 067	
	Divers	Valeurs mobilières de placement	8 000		8 000	
Instruments de trésorerie						
Disponibilités		1 105 599		1 105 599	1 280 995	
Charges constatées d'avance <sup>(4)</sup>		200		200		
Total II		1 221 957		1 221 957	1 380 063	
Frais d'émission des emprunts III						
Primes de remboursement des emprunts IV						
Ecart de conversion Actif V						
TOTAL DE L'ACTIF (I+II+III+IV+V)		2 092 238	162 561	1 929 676	2 070 951	
Renvois	(1) Dont droit au bail (2) Part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières (3) et (4) Dont à plus d'un an (brut)					

## INITIATIVE MENTON RIVIERA

Passif		Au 31/12/2023	Au 31/12/2022
Fonds propres	<b>Fonds propres sans droit de reprise</b>		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	1 274 223	1 337 431
	<b>Fonds propres avec droit de reprise</b>		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	364 109	522 920
	Écarts de réévaluation		
	<b>Réserves</b>		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres	185 851	156 207
	Report à nouveau		
Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)		20 649	-2 613
Situation nette (sous-total)		1 844 833	2 013 946
Fonds propres consommables			
Subventions d'investissement			
Provisions réglementées			
Total I		1 844 833	2 013 946
Autres fonds propres	Montant des émissions de titres participatifs		
	Avances conditionnées		
Total I bis			
Fonds dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés	11 574	16 227
Total II		11 574	16 227
Provisions	Provisions pour risques	4 704	
	Provisions pour charges		
Total III		4 704	
Dettes	Emprunts obligataires et assimilés		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit <sup>(1)</sup>		
	Emprunts et dettes financières diverses <sup>(2)</sup>		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	13 472	9 108
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	27 160	24 388
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	27 931	7 280
Instruments de trésorerie			
Produits constatés d'avance			
Total IV		68 563	40 777
Écart de conversion Passif V			
TOTAL DU PASSIF (I+I bis+II+III+IV+V)		1 929 676	2 070 951
Renvois	(1) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques		
	(2) Dont emprunts participatifs		

## INITIATIVE MENTON RIVIERA

		Du 01/01/2023 Au 31/12/2023 12 mois	Du 01/01/2022 Au 31/12/2022 12 mois
Produits d'exploitation	Cotisations		
	Ventes de biens et services		
	Ventes de biens		
	<i>dont ventes de dons en nature</i>		
	Ventes de prestations de service	5 900	4 619
	<i>dont parrainages</i>		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation	211 578	221 025
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels		
	Mécénats		
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières		
Charges d'exploitation	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges		
	Utilisations des fonds dédiés	15 059	8 395
	Autres produits	4 466	3 779
	<b>TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION I</b>	<b>237 005</b>	<b>237 821</b>
	Achats de marchandises		
	Variation de stocks		
	Autres achats et charges externes (1)	56 229	48 546
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	1 995	1 271
	Salaires et traitements	129 971	126 759
	Charges sociales	39 642	33 653
	Dotations aux amortissements et aux dépréciations	739	1 490
	Dotations aux provisions	4 704	
	Reports en fonds dédiés	10 407	5 488
	Autres charges	15	2
	<b>TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION II</b>	<b>243 706</b>	<b>217 211</b>
<b>1. Résultat d'exploitation (I-II)</b>		<b>-6 701</b>	<b>20 609</b>

## INITIATIVE MENTON RIVIERA

		Du 01/01/2023 Au 31/12/2023 12 mois	Du 01/01/2022 Au 31/12/2022 12 mois
Produits financiers	De participations		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	6 604	1 990
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	37 960	33 292
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	<b>TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS III</b>	<b>44 565</b>	<b>35 282</b>
Charges financières	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	17 215	48 912
	Intérêts et charges assimilées		9 592
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	<b>TOTAL DES CHARGES FINANCIERES IV</b>	<b>17 215</b>	<b>58 505</b>
	<b>2. Résultat financier (III-IV)</b>	<b>27 350</b>	<b>-23 222</b>
	<b>3. Résultat courant avant impôt (I-II+III-IV)</b>	<b>20 649</b>	<b>-2 613</b>
Produits exceptionnels	Sur opérations de gestion		
	Sur opérations en capital		4 198
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
	<b>TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS V</b>		<b>4 198</b>
Charges exceptionnelles	Sur opérations de gestion		
	Sur opérations en capital		4 198
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	<b>TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES VI</b>		<b>4 198</b>
	<b>4. Résultat exceptionnel (V-VI)</b>		
	Participation des salariés aux résultats VII		
	Impôts sur les bénéfices VIII		
	<b>Total des produits (I + III + V)</b>	<b>281 570</b>	<b>277 302</b>
	<b>Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)</b>	<b>260 921</b>	<b>279 915</b>
	<b>EXCÉDENT OU DÉFICIT</b>	<b>20 649</b>	<b>-2 613</b>
<b>Évaluation des contributions volontaires en nature</b>			
<b>Contributions volontaires en nature</b>			
	Dons en nature	72 450	127 058
	Prestations en nature	27 600	27 600
	Bénévolat		
	<b>Total</b>	<b>100 050</b>	<b>154 658</b>
<b>Charges des contributions volontaires en nature</b>			
	Secours en nature		
	Mises à disposition gratuite de biens	27 600	27 600
	Prestations en nature		
	Personnel bénévole	72 450	127 058
	<b>Total</b>	<b>100 050</b>	<b>154 658</b>

## INITIATIVE MENTON RIVIERA

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023 (Bilan)

Bilan Actif	31/12/2023	31/12/2022	%
<b>Matériel outillage</b>	<b>1 404,39</b>	<b>2 144,33</b>	<b>-34.51</b>
21810000 INSTALLATION GENERALE AGENCEME	1 645,00	1 645,00	
21820000 MATERIEL DE TRANSPORT	10 000,00	10 000,00	
21830000 MATERIEL BUREAU INFORMATIQUE	8 059,41	8 059,41	
28181000 AMORTISSEMENTS AGENCEMENTS	-301,51	-137,01	120.06
28182000 AMORTISSEMENT MAT TRANSPORT	-10 000,00	-10 000,00	
28183000 AMORT MATERIEL BUREAU INFORMAT	-7 998,51	-7 423,07	7.75
Total Immobilisations corporelles	1 404,39	2 144,33	-34.51
<b>Prêts</b>	<b>706 313,99</b>	<b>688 744,08</b>	<b>2.55</b>
27400000 PRETS BOLLE ET GHEZZANI	739 262,81	628 311,25	17.66
27480000 PRETS COVID RESISTANCE	111 313,00	225 440,00	-50.62
29740000 PROV DEP PRETS AUX CREATEURS	-105 838,07	-106 853,92	-0.95
29740100 PROV DEP PRETS COVID RESISTANCE	-38 423,75	-58 153,25	-33.93
Total Immobilisations financières	706 313,99	688 744,08	2.55
<b>TOTAL Actif immobilisé</b>	<b>707 718,38</b>	<b>690 888,41</b>	<b>2.44</b>
<b>Autres</b>	<b>108 158,18</b>	<b>99 067,96</b>	<b>9.18</b>
44115000 SUBVENTION CR PACA PRETS	10 000,00	10 000,00	
44119000 SUBVENTION DIVERSES PRETS	0,00	4 500,00	-100
44173100 SUBVENTION FSE	0,00	5 401,43	-100
44173110 SUBVENTION FSE +	82 442,80	43 133,00	91.14
44173120 SUBVENTION IN CUBE	0,00	7 200,00	-100
44173300 SUBVENTION CAISSE EPARGNE	1 000,00	1 000,00	
44173400 SUBVENTION MPE	12 019,00	10 232,00	17.46
46700100 DOTATION COVID AIDE DIRECTE	0,00	10 000,00	-100
46730000 INITIATIVE SERVICE RIVIERA	0,00	7 601,53	-100
46871000 PRODUITS A RECEVOIR	2 696,38	0,00	NS
Total Créances	108 158,18	99 067,96	9.18
<b>Valeurs mobilières de placement</b>	<b>8 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>NS</b>
50810000 AUTRE VALEUR MOBILIERES	8 000,00	0,00	NS
<b>Disponibilités</b>	<b>1 105 599,76</b>	<b>1 280 995,15</b>	<b>-13.69</b>
51210000 CREDIT MUTUEL FONCTIONNEMENT	65 330,00	73 099,38	-10.63
51220000 CREDIT MUTUEL PRETS	495 247,86	588 546,23	-15.85
51240000 BANQUE POPULAIRE	2 326,27	10 310,27	-77.44
51250000 LIVRET TRIPEX	256 503,43	252 329,30	1.65
51260000 LIVRET BLEU	94 642,19	92 326,27	2.51
51270000 CREDIT MUTUEL COVD RESISTANCE	187 280,76	260 090,45	-27.99
51280000 CREDIT MUTUEL AIDE DIRECT	3 983,25	4 007,25	-0.6
53000000 CAISSE	286,00	286,00	
<b>Charges constatées d'avance</b>	<b>200,00</b>	<b>0,00</b>	<b>NS</b>
48610000 CHARGES CONSTATEES AVANCES	200,00	0,00	NS
<b>Total Actif circulant</b>	<b>1 221 957,94</b>	<b>1 380 063,11</b>	<b>-11.46</b>
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>1 929 676,32</b>	<b>2 070 951,52</b>	<b>-6.82</b>



## INITIATIVE MENTON RIVIERA

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023 (Bilan)

Bilan passif	31/12/2023	31/12/2022	%
<b>Fonds propres complémentaires sans droit de reprise</b>	<b>1 274 223,70</b>	<b>1 337 431,60</b>	<b>-4.73</b>
10240000 FONDS PROPRE PRETS	1 572 654,40	1 618 654,40	-2.84
10240100 FONDS CDC PRETS	150 000,00	150 000,00	
10240110 PROVISION/APPORT SANS DROIT DE REPRISE	-106 853,92	-106 235,44	0.58
10240120 PERT/APPORT SANS DROIT DE REPRISE	-341 576,78	-324 987,36	5.1
<b>Fonds propres complémentaires avec droit de reprise</b>	<b>364 109,73</b>	<b>522 920,75</b>	<b>-30.37</b>
10340000 SUBVENTION CDC AVEC DROIT DE R	30 000,00	30 000,00	
10341000 APPORT BPI AVEC DROIT DE REPRISE	50 000,00	50 000,00	
10341010 APPORT REGION AVEC DROIT DE REPRISE	50 000,00	0,00	NS
10342000 APPORT CARF AVEC DROIT DE REPRISE COVID RESITANC	124 338,00	124 338,00	
10343000 APPORT PACA AVEC DROIT DE REPRISE COVID RESISTAN	167 972,98	361 735,00	-53.56
10343010 PROVISION APPORT CR AVEC DROIT DE REPRISE	-58 153,25	-43 152,25	34.76
10343020 PERTE/APPORT CR AVEC DROIT DE REPRISE	-48,00	0,00	NS
<b>Autres réserves</b>	<b>185 851,17</b>	<b>156 207,34</b>	<b>18.98</b>
10688000 RESERVE PREVOYANCE	185 851,17	156 207,34	18.98
<b>Résultat de l'exercice</b>	<b>20 649,01</b>	<b>-2 613,07</b>	<b>-890.22</b>
Résultat de l'exercice	20 649,01	-2 613,07	-890.22
<b>Sous-total : Situation nette</b>	<b>1 844 833,61</b>	<b>2 013 946,62</b>	<b>-8.4</b>
<b>Fonds dédiés</b>	<b>11 574,81</b>	<b>16 227,53</b>	<b>-28.67</b>
19400000 FONDS DEDIES SUR SUB FONCTIO MPE	4 629,88	12 934,53	-64.21
19400001 FONDS DEDIES FSE +	5 079,11	2 744,00	85.1
19400010 FONDS DEDIES RESSOURCES PRIVES	1 865,82	549,00	239.86
<b>Total II</b>	<b>11 574,81</b>	<b>16 227,53</b>	<b>-28.67</b>
<b>Provisions pour risques</b>	<b>4 704,00</b>	<b>0,00</b>	<b>NS</b>
15180000 PROVISION POUR RISQUE DEPRECIATION SUBVENTION FS	4 704,00	0,00	NS
<b>Total III</b>	<b>4 704,00</b>	<b>0,00</b>	<b>NS</b>
<b>Dettes fournisseurs et comptes rattachés</b>	<b>13 472,10</b>	<b>9 108,51</b>	<b>47.91</b>
40110000 Fournisseurs - Achats de biens et prestations de services	6 821,70	2 486,11	174.39
40810000 Fournisseurs factures non parvenues - Achats de biens et prestat	6 650,40	6 622,40	0.42
<b>Dettes fiscales et sociales</b>	<b>27 160,03</b>	<b>24 388,86</b>	<b>11.36</b>
42105000 Personnel - NATHALIE OTTO	17,88	0,00	NS
42820000 PROVISION CONGES PAYES	9 825,51	11 205,51	-12.32
42820010 PROVISION PRIMES	1 025,00	0,00	NS
43100000 URSSAF	6 712,40	6 603,14	1.65
43730000 RETRAITE	2 812,77	1 171,26	140.15
43733000 PREVOYANCE SANTE CADRE ET NC	2 991,59	1 478,52	102.34
43820000 PROV CHARGES SOCIALES CP	3 061,42	3 688,27	-17
43820010 PROV/ CHARGES SOCIALES PRIMES	360,00	0,00	NS
44210000 PRELEVEMENT A LA SOURCE	353,46	242,16	45.96
<b>Autres dettes</b>	<b>27 931,77</b>	<b>7 280,00</b>	<b>283.68</b>
46700010 CREATEURS PRETS CREDITEURS	11 409,00	0,00	NS
46700200 DOTATION CARF FONDS RESTAURATEURS ROYA	4 080,00	4 080,00	
46860000 CHARGES A PAYER	12 442,77	3 200,00	288.84
<b>Total IV</b>	<b>68 563,90</b>	<b>40 777,37</b>	<b>68.14</b>



## Période du 01/01/2023 au 31/12/2023 (Bilan)

Bilan passif	31/12/2023	31/12/2022	%
Total passif	1 929 676,32	2 070 951,52	-6.82

## INITIATIVE MENTON RIVIERA

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023 (Bilan)

Compte de résultat	31/12/2023	31/12/2022	%
<b>Ventes de prestations de service</b>	<b>5 900,00</b>	<b>4 619,75</b>	<b>27.71</b>
70830000 PRESTATIONS DIVERSES	5 900,00	800,00	637.5
70840000 MISE A DISPOSITION DE MOYEN	0,00	3 819,75	-100
<b>Concours publics et subventions d'exploitation</b>	<b>211 578,70</b>	<b>221 025,66</b>	<b>-4.27</b>
73002000 SUBVENTION MPE	38 488,00	34 506,00	11.54
73003000 SUBVENTION FSE +	48 161,00	43 133,00	11.66
73003010 SUBVENTION FSE ajustement 2019-2021	2 429,70	-4 347,88	-155.88
73003020 SUBVENTION IN CUBE	0,00	7 200,00	-100
73003030 SUBVENTION TRANSITION ECOLOGIQUE	0,00	1 256,00	-100
73004000 SUBVENTION CARF	115 000,00	115 000,00	
73005000 SUBVENTION FONCTIONNEMENT COVID DIRECT	0,00	9 613,63	-100
74000000 SUBVENTIONS FONDS PRIVES	7 500,00	5 500,00	36.36
74300000 SUBVENTION APPRENTISSAGE	0,00	9 164,91	-100
<b>Utilisations des fonds dédiés</b>	<b>15 059,72</b>	<b>8 395,77</b>	<b>79.37</b>
78940000 REPORT RESSOURCE NON UTILISE	15 059,72	8 395,77	79.37
<b>Autres produits</b>	<b>4 466,65</b>	<b>3 779,95</b>	<b>18.17</b>
75800000 PRODUITS DIVERS DE GESTION COU	1,65	4,95	-66.67
75810000 COTISATIONS ADHERENTS	4 165,00	3 250,00	28.15
75810010 SPONSORING	300,00	525,00	-42.86
<i>Total des produits d'exploitation</i>	<i>237 005,07</i>	<i>237 821,13</i>	<i>-0.34</i>
<b>Autres achats et charges externes</b>	<b>56 229,64</b>	<b>48 546,34</b>	<b>15.83</b>
60611000 EAU	122,62	0,00	NS
60612000 EDF	3 399,87	0,00	NS
60615000 ESSENCE	1 438,99	1 349,92	6.6
60630000 FOURNIT ENTRETIEN PETIT EQUIPE	881,21	415,19	112.24
60640000 FOURNITURES ADMINISTRATIVES	607,66	1 097,09	-44.61
61220000 CREDIT BAIL	1 656,00	3 312,00	-50
61351000 LOCATIONS MOBILIERES	0,00	76,90	-100
61400000 CHARGES LOCATIVES	2 200,62	2 869,66	-23.31
61500000 ENTRETIEN ET REPARATION	0,00	283,92	-100
61520000 ENTRETIEN REPARATION VEHICULE	944,99	454,10	108.1
61560000 MAINTENANCE	183,31	1 033,36	-82.26
61600000 PRIMES ASSURANCES	703,56	647,14	8.72
61810000 DOCUMENTATION GENERALE	286,00	242,00	18.18
62260000 HONORAIRES	15 835,00	15 189,80	4.25
62260010 HONORAIRES ACTIVITE PRETS	3 384,60	3 672,25	-7.83
62310000 COMMUNICATIONS	150,00	57,00	163.16
62340000 CADEAUX	59,50	19,00	213.16
62510000 VOYAGES ET DEPLACEMENTS	3 297,68	1 708,70	92.99
62570000 RECEPTIONS	5 859,30	2 642,06	121.77
62600000 FRAIS POSTAUX TELECOM	2 299,00	2 046,49	12.34
62700000 SERVICES BANCAIRES	1 051,40	244,59	329.86
62700100 FRAIS BANCAIRES PRETS	595,17	84,31	605.93
62700200 FRAIS BANCAIRES COVID RESISTANCE	391,03	24,00	NS
62700300 FRAIS BANCAIRES AIDE DIRECT	24,00	24,00	
62800000 DIVERS	758,47	0,00	NS
62810000 COTISATIONS	4 882,00	7 716,00	-36.73
62810100 COTISATIONS PRETS FIR ET OSEO	5 217,66	3 336,86	56.36
<b>Impôts, taxes et versements assimilés</b>	<b>1 995,94</b>	<b>1 271,13</b>	<b>57.02</b>
63330000 FORMATION PROFESSIONNELLE CONT	716,74	1 271,13	-43.61
63512000 TAXE FONCIERE	1 279,20	0,00	NS
<b>Salaires et traitements</b>	<b>129 971,57</b>	<b>126 759,99</b>	<b>2.53</b>
64100000 REMUNERATIONS	130 326,57	124 918,23	4.33

## INITIATIVE MENTON RIVIERA

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023 (Bilan)

Compte de résultat		31/12/2023	31/12/2022	%
64110000	PRIMES EXCEPTIONNELLES	1 025,00	0,00	NS
64120000	CONGES PAYES	-1 380,00	1 841,76	-174.93
<b>Charges sociales</b>		<b>39 642,31</b>	<b>33 653,79</b>	<b>17.79</b>
64510000	URSSAF	22 341,86	16 891,51	32.27
64511000	PROVISIONS CHARGES / PRIMES	360,00	0,00	NS
64520000	CHARGES SUR CONGES PAYES	-626,85	31,01	NS
64530000	COTISATIONS RETRAITES	5 720,63	5 259,43	8.77
64534000	AXA PREVOYANCE CADRE ET SANTE	5 963,53	5 718,29	4.29
64540000	POLE EMPLOI	5 473,70	5 246,55	4.33
64750000	MEDECINE DU TRAVAIL	409,44	507,00	-19.24
<b>Dotations aux amortissements et aux dépréciations</b>		<b>739,94</b>	<b>1 490,27</b>	<b>-50.35</b>
68110000	DOTATION AUX AMORTISSEMENTS	739,94	1 490,27	-50.35
<b>Dotations aux provisions</b>		<b>4 704,00</b>	<b>0,00</b>	<b>NS</b>
68150000	DOTATION PROVISION RISQUE SUBVENTION FSE+	4 704,00	0,00	NS
<b>Reports en fonds dédiés</b>		<b>10 407,00</b>	<b>5 488,00</b>	<b>89.63</b>
68940000	ENGAGEMNT A REAL SUB MPE	10 407,00	5 488,00	89.63
<b>Autres charges</b>		<b>15,89</b>	<b>2,39</b>	<b>564.85</b>
65800000	CHARGES DIVERSES DE GESTION CO	15,89	2,39	564.85
<i>Total des charges d'exploitation</i>		<i>243 706,29</i>	<i>217 211,91</i>	<i>12.2</i>
<i>Résultat d'exploitation</i>		<i>-6 701,22</i>	<i>20 609,22</i>	<i>-132.52</i>
<b>Produits financiers autres intérêts et produits assimilés</b>		<b>6 604,88</b>	<b>1 990,08</b>	<b>231.89</b>
76800000	PRODUITS FINANCIERS	6 578,05	1 990,08	230.54
76820000	GAINS SUR PRETS HONNEURS	26,83	0,00	NS
<b>Produits financiers reprises sur provisions, transferts de charges</b>		<b>37 960,85</b>	<b>33 292,77</b>	<b>14.02</b>
78662000	REPRISE DEP. PRETS D'HONNEUR	17 620,35	21 316,02	-17.34
78662010	REPRISE PROV. PRETS COVID RESISTANCE	20 340,50	11 976,75	69.83
<i>Total des produits financiers</i>		<i>44 565,73</i>	<i>35 282,85</i>	<i>26.31</i>
<b>Dotations financières aux amortissements et provisions</b>		<b>17 215,50</b>	<b>48 912,25</b>	<b>-64.8</b>
68662000	DOT DEP. DES PRETS D'HONNEUR	16 604,50	21 934,50	-24.3
68662100	DOT DEP PRETS COVID RESISTANCE	611,00	26 977,75	-97.74
<b>Intérêts et charges assimilées</b>		<b>0,00</b>	<b>9 592,89</b>	<b>-100</b>
66110000	INTERET DES EMPRUNTS	0,00	96,89	-100
66820000	PERTES SUR PRETS D'HONNEUR	0,00	9 496,00	-100
<i>Total des charges financières</i>		<i>17 215,50</i>	<i>58 505,14</i>	<i>-70.57</i>
<i>Résultat financier</i>		<i>27 350,23</i>	<i>-23 222,29</i>	<i>-217.78</i>
<b>Résultat courant avant impôt</b>		<b>20 649,01</b>	<b>-2 613,07</b>	<b>-890.22</b>
<b>Produits exceptionnels sur opérations en capital</b>		<b>0,00</b>	<b>4 198,34</b>	<b>-100</b>
77520000	PDTS CESSION ELEMENTS ACTIFS	0,00	4 198,34	-100
<i>Total des produits exceptionnels</i>		<i>0,00</i>	<i>4 198,34</i>	<i>-100</i>

## INITIATIVE MENTON RIVIERA

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023 (Bilan)

Compte de résultat	31/12/2023	31/12/2022	%
<b>Charges exceptionnelles sur opérations en capital</b>	<b>0,00</b>	<b>4 198,34</b>	<b>-100</b>
67520000 VNC Immobilisations corporelle	0,00	4 198,34	-100
Total des charges exceptionnelles	0,00	4 198,34	-100
Résultat exceptionnel	0,00	0,00	NS
<b>Total des produits</b>	<b>281 570,80</b>	<b>277 302,32</b>	<b>1.54</b>
Total des produits	281 570,80	277 302,32	1.54
Total des produits	281 570,80	277 302,32	1.54
<b>Total des charges</b>	<b>260 921,79</b>	<b>279 915,39</b>	<b>-6.79</b>
Total des charges	260 921,79	279 915,39	-6.79
Total des charges	260 921,79	279 915,39	-6.79
Excédent ou déficit	20 649,01	-2 613,07	-890.22

# Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos-le 31/12/2023

INITIATIVE MENTON RIVIERA

## Table des matières

1.	Principes et méthodes comptables	3
2.	Objet social	3
3.	Nature et périmètre des activités ou missions sociales réalisées	3
4.	Moyens mis en œuvre	4
5.	Informations relatives aux postes du bilan et du compte de résultat	4
5.1.	Actif immobilisé	4
5.1.1.	État de l'actif immobilisé (brut)	5
5.1.2.	Amortissements de l'actif immobilisé	6
5.1.3.	Dépréciations de l'actif immobilisé	7
5.1.4.	Etat des Créances et des dettes	8
5.1.5.	Répartition de la trésorerie	8
5.1.6.	Montant des engagements financiers	8
5.1.7.	Montant des engagements financiers pour des tiers	9
5.2.	Fonds associatifs	9
5.2.1.	Fonds propres (fond de prêt)	10
5.2.2.	Fond propres (fonctionnement)	10
5.2.3.	Etat des dettes financières	10
5.2.4.	Le résultat de l'exercice	11
5.2.6.	Fonds dédiés	11
5.3.	Compte de résultat	12
5.3.1.	Résultat fonctionnement	12
5.3.2.	Résultat activité prêts	13
5.3.3.	Montant des concours publics et subventions reçues	14
5.3.4.	Contributions volontaires en nature et mise à disposition gratuite de biens et services	14
5.3.5.	Effectif Moyen	15
5.3.6.	Précisions sur la nature, le montant et le traitement de certaines charges et produits	15

## 1. Principes et méthodes comptables

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

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

Les comptes annuels sont établis avec sincérité dans le respect du principe de prudence 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.

La continuité d'exploitation est liée au renouvellement des subventions des organismes publiques qui participent au financement du fonctionnement de l'association : Région PACA et Communauté d'Agglomération de la Riviera Française.

La pérennité de l'activité principale de l'association (prêts aux créateurs d'entreprises) dépend également du renouvellement des subventions spécifiques accordées par les organismes publics et privés

## 2. Objet social

L'association a notamment pour objet de déceler et de favoriser l'initiative créatrice d'emplois, l'activité, de biens ou services nouveaux par l'appui à la création, à la reprise ou au développement d'une PME ou TPE.

Elle apporte son soutien par l'octroi d'un prêt personnel sans garantie ni intérêt et par un accompagnement des porteurs de projets, par un parrainage et un suivi technique assuré gracieusement.

## 3. Nature et périmètre des activités ou missions sociales réalisées

Notre association Initiative Menton Riviera est l'une des 214 plateformes associatives réparties sur tout le territoire métropolitain et outremarin formant le réseau Initiative France, le premier réseau associatif d'accompagnement et de financement d'entrepreneurs. Notre réseau de service d'intérêt économique général se fixe comme mission de contribuer à la réduction de la fracture sociale et territoriale en se mettant à



l'écoute et au service des entrepreneurs, des territoires et du développement de l'économie, de l'innovation, de l'emploi et de la cohésion sociale.

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

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

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

- une Charte d'éthique, un référentiels « métier », un système de qualification, une certification ISO 9001 de la tête de réseau
- l'assistance de ses organisations régionales et des services de sa coordination nationale de réseau
- le projet stratégique du réseau pour la période 2022-2025, « l'audace d'entreprendre ensemble au service d'une société positive »

Concrètement, sur l'exercice 2023, notre plateforme a étudié 176 dossiers, présenté au Comité d'agrément 58 projets dont 55 ont été validés correspondant à 64 prêts personnels accordés pour un montant de 378 852 €.

Ce qui représente :

- 24 prêts création pour 126 456 €
- 30 prêts reprise pour 199 164 €
- 10 prêts croissance pour 53 232 €

## **4. Moyens mis en œuvre**

- Organisation de comités d'agrément.
- Organisation d'ateliers (juridique, communication, comptable et fiscale) pour la formation et l'accompagnement des futurs chef d'entreprises.

## **5. Informations relatives aux postes du bilan et du compte de résultat**

### **5.1. Actif immobilisé**

À leur date d'entrée dans le patrimoine de l'entité, la valeur des actifs est déterminée dans les conditions suivantes :

- Les actifs acquis à titre onéreux sont comptabilisés à leur coût d'acquisition

### 5.1.1. État de l'actif immobilisé (brut)

Immobilisations		Valeur brut début (A)	Augmentations (B)	Diminutions (C)		Valeur brute fin (D)
				Sorties	Virements	
Immobilisations incorporelles	Frais d'établissement Total I	-	-	-	-	-
	Autres immobilisations incorporelles Total II	-	-	-	-	-
Immobilisations corporelles	Terrains	-	-	-	-	-
	Constructions	-	-	-	-	-
	Install. Tech., mat., outillage	-	-	-	-	-
	Install. générales, ag. Am. divers	1 645	-	-	-	1 645
	Matériel de transport	10 000	-	-	-	10 000
	Mat bur., informatique, mobilier	8 059	-	-	-	8 059
	Immo. Corp. En cours	-	-	-	-	-
	Avances et acomptes	-	-	-	-	-
	Total III	19 704	-	-	-	19 704
Immobilisations financières	Participations	-	-	-	-	-
	Créances rattachées à des part.	-	-	-	-	-
	Autres titres immobilisés	-	-	-	-	-
	Prêts et autres immo. financières	853 751	388 074	391 249	-	850 576
	Total IV	853 751	388 074	391 249	-	850 576
Total général		873 456	388 074	391 249	-	870 280

Sur l'exercice 2023, 65 prêts ont été décaissés pour un montant de 388 074 € dont :

- 51 prêts pour un montant de 298 668 € accordés en 2023 soit :
  - o 20 prêts création pour 107 388 €
  - o 25 prêts reprise pour 162 108 €
  - o 6 prêts croissance pour 29 172 €
- 14 prêts pour un montant de 89 406 € accordés en année 2022 soit :
  - o 2 prêts création pour 9 072 €
  - o 10 prêts reprise pour 62 274 €
  - o 2 prêts croissance pour 18 060 €

### 5.1.2. Amortissements de l'actif immobilisé

Immobilisations		Amortissements début (A)	Augmentations (B)	Diminutions (C)	Amortissements fin (D)
Amortissements incorporelles	Frais d'établissement Total I	-	-	-	-
	Autres immobilisations incorporelles Total II	-	-	-	-
Amortissements corporelles	Terrains	-	-	-	-
	Constructions	-	-	-	-
	Install. Tech., mat., outillage	-	-	-	-
	Install. générales, ag. Am. divers	137	165	-	302
	Matériel de transport	10 000	-	-	10 000
	Mat bur., informatique, mobilier	7 423	575	-	7 999
	Immo. Grevées de droits	-	-	-	-
	Total III	17 560	740	-	18 300
Total général		17 560	740	-	18 300

Les immobilisations sont amorties de manière linéaire sur la durée normale d'utilisation.

### 5.1.3. Dépréciations de l'actif immobilisé

Montant début	Montant début	Augmentations	Diminutions	Montant fin
Immobilisations incorporelles	-	-	-	-
Immobilisations corporelles	-	-	-	-
Immobilisations financières « Prêts d'honneur »	106 853	16 605	17 620	105 838
Immobilisations financières « Prêts Covid résistance »	58 153	611	20 340	38 424
<b>TOTAL</b>	<b>165 007</b>	<b>17 215</b>	<b>37 961</b>	<b>144 262</b>

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

Dépréciations  des prêts	Montant Total Provisions		Part ISUD		Part Association Locale hors ISUD	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Covid Résistance	38 424	58 153	28 595	43 277	9 829	14 876

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

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

#### 5.1.4. Etat des Créances et des dettes

Echéances des prêts	Au 31/12/2023	
	A moins d'1 an	A plus d'1 an
Création / reprise	275 381	463 882
COVID Résistance	111 313	-
<b>TOTAL</b>	<b>386 694</b>	<b>463 882</b>

#### 5.1.5. Répartition de la trésorerie

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

Trésorerie	31/12/2023	31/12/2022
	Montant	Montant
Trésorerie Prêts	945 342	1 115 283
Trésorerie de fonctionnement	168 258	165 712
<b>TOTAL</b>	<b>1 113 600</b>	<b>1 280 995</b>

#### 5.1.6. Montant des engagements financiers

Au 31/12/2023, le montant des prêts accordés par le comité d'agrément mais non décaissés n'est pas comptabilisé mais figure parmi les engagements hors bilan. Il se répartit ainsi :

Prêts accordés non décaissés	31/12/2023		31/12/2022	
	Montant	Quantité	Montant	Quantité
Création / reprise *	80 184	13	61 266	8
Covid résistance	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>80 184</b>		<b>61 266</b>	<b>8</b>

\* Transmission reprise : 24 060 € (4 prêts) ; Création : 19 068 € (4 prêts) ; Croissance : 37 056€ (5 prêts)

### 5.1.7. Montant des engagements financiers pour des tiers

Au 31/12/2023, le montant des prêts accordés par le comité d'agrément mais décaissés par une autre entité n'est pas comptabilisé mais figure parmi les engagements hors bilan. Il se répartit ainsi

Prêts accordés non décaissés	31/12/2023		31/12/2022	
	Montant	Quantité	Montant	Quantité
BPI PHCR	142 250	51	102 000	24
BPI PHS	23 000	4	42 500	8
<b>TOTAL</b>	<b>165 250</b>	<b>55</b>	<b>144 500</b>	<b>32</b>

## 5.2. 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.

Les pertes et provisions sont réparties au pourcentage du poids des apports avec ou sans droit de reprise sur le total des ressources de fonds de prêts disponibles.

### 5.2.1. Fonds propres (fond de prêt)

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

Fonds de prêts	31/12/2023	31/12/2022
	Montant	Montant
Création / reprise	1 404 224	1 417 431
COVID resistance	234 110	442 920
Dont sans droit de reprise	1 274 224	1 337 431
Dont avec droit de reprise	364 110	522 920
<b>TOTAL</b>	<b>1 638 334</b>	<b>1 860 351</b>

### 5.2.2. Fond propres (fonctionnement)

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

Fonds propres de fonctionnement	31/12/2023	31/12/2022
	Montant	Montant
Réserves	185 851	156 207
Report à nouveaux	-	-
Sous-total	185 851	156 207
Résultat de fonctionnement	5 315	29 643
<b>TOTAL</b>	<b>191 166</b>	<b>185 850</b>

### 5.2.3. Etat des dettes financières

Néant

#### 5.2.4. Le résultat de l'exercice

Libellés	Résultat 2023	Résultat 2022
Résultat de l'exercice	20 649	-2 613
Dont part du résultat de fonctionnement	5 315	29 643
Dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêts	15 334	-32 256

#### 5.2.5. Provisions pour engagements de retraite et avantages assimilés

L'association ne provisionne pas ses engagements relatifs aux régimes de retraite et assimilés et n'a pas procédé à leurs évaluations.

L'association compte 4 salariés au 31/12/2023.

#### 5.2.6. Fonds dédiés

Les fonds dédiés sont les rubriques du passif qui enregistrent, à la clôture de l'exercice, la partie des ressources, affectées par des tiers financeurs à des projets définis, qui n'a pas pu encore être utilisée conformément à l'engagement pris à leur égard

Les sommes inscrites sous la rubrique « fonds dédiés » sont reprises en produits au compte de résultat au cours des exercices suivants, au rythme de réalisation des engagements, par le crédit du compte « report des ressources non utilisées des exercices antérieurs

##### 5.2.6.1. Subventions de fonctionnement affectées

Lorsqu'une subvention de fonctionnement inscrite, au cours de l'exercice, au compte de résultat dans les produits, n'a pu être utilisée en totalité au cours de cet exercice, l'engagement d'emploi pris par l'organisme envers le tiers financeur est inscrit en charges sous la rubrique « engagements à réaliser sur ressources affectées » (sous-compte « engagements à réaliser sur subventions attribuées ») et au passif du bilan sous le compte « fonds dédiés »



Situations Ressources	Montant total des fonds alloués	Fonds à engager au début de l'exercice (19)	Utilisation en cours d'exercice (7894)	Engagement à réaliser sur nouvelles ressources affectées (6894)	Fonds restant à engager en fin d'exercice (19)
MPE cohorte 2021		10 740	10 740	-	-
MPE cohorte 2022		2 195	1 727	-	468
MPE cohorte 2023		-	-	4 163	4 163
FSE+ cohorte 2022		2 744	2 505	-	239
FSE+ cohorte 2023		-		4 840	4 840
Fonds privées		549	87	1 404	1 866
<b>TOTAL</b>		<b>16 228</b>	<b>15 059</b>	<b>10 407</b>	<b>11 575</b>

### 5.3. Compte de résultat

#### 5.3.1. Résultat fonctionnement

	Charges	Produits
Subvention	-	211 579
Report ressources MPE, FSE +, Fonds privés	-	15 059
Engagement à réaliser sur MPE	4 163	-
Engagement à réaliser sur FSE+	4 840	-
Engagement à réaliser sur ressource privés	1 404	-
Autres produits	-	12 771
Produits exceptionnels	-	-
Achats non stockés de matières et fournitures	6 450	-
Services extérieurs et autres	40 167	-
Impôts taxes et versements assimilées	1 996	-

Charges de personnel	169 614	-
Dotations aux amortissements et provisions	5 444	-
Autres charges	16	-
Charges financières	-	-
Charges exceptionnelles	-	-
<b>Résultat (bénéfice)</b>		<b>5 315</b>

### 5.3.2. Résultat activité prêts

<b>Prêts d'honneur</b>	<b>Charges</b>	<b>Produits</b>
Honoraires activité prêts et frais contentieux	3 384	
Frais bancaires prêts	619	
Cotisations prêts	5 218	
Pertes prêts d'honneur	-	
Dotations prov prêts honneurs	16 604	
Reprise prov prêts d'honneur		17 620
Produits financiers prêts		4 174
Divers		27
<b>Résultat (perte)</b>	<b>- 4 004</b>	

<b>Covid resistance</b>	<b>Charges</b>	<b>Produits</b>
Frais bancaires prêts	391	
Pertes prêts Covid resistance	-	
Dotations prov prêts Covid	611	
Reprise prov prêts Covid		20 340
<b>Résultat (bénéfice)</b>		<b>19 338</b>

### 5.3.3. Montant des concours publics et subventions reçues

	31/12/2023			31/12/2022		
Concours publics subvention	Concours publics	Subventions exploit.	Subventions investis.	Concours publics	Subventions exploit.	Subventions investis.
Union Européenne	-	50 591	-	-	38 785	-
Etat	-	-	-	-	7 200	-
Conseil Régional	-	38 488	-	-	35 762	-
Intercommunalités	-	115 000	-	-	124 614	-
Autres	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>204 079</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>206 361</b>	<b>-</b>

### 5.3.4. Contributions volontaires en nature et mise à disposition gratuite de biens et services

Par nature effectuées à titre gratuit, elles correspondent au bénévolat, aux mises à disposition de personnes par des entités tierces, ainsi que des biens meubles ou immeubles, auxquels il convient d'assimiler les dons en nature redistribués ou consommés en l'état.

Les méthodes de quantification et de valorisation retenues sont les suivantes :

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation de 1 449 heures consacrées par les bénévoles à des comités d'agrément. La valorisation de ce bénévolat à un taux horaire moyen de 50 €/heure donne un montant de 72 450 euros.

La Communauté d'Agglomération de la Riviera Française met à disposition de l'association à titre gratuit des locaux situés à menton 38 rue Henry Greville.

La valorisation de cet avantage s'élève à 27 600 €.

### 5.3.5. Effectif Moyen

Effectif	31/12/2023	31/12/2022
Cadre	1	1
Non cadre	3	3
Sous total	4	4
Personnel m-à-d facturées		
Personnel m-à-d CVN		
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>4</b>

### 5.3.6. Précisions sur la nature, le montant et le traitement de certaines charges et produits

Honoraires des commissaires aux comptes

	2023	2022
Au titre de la mission de contrôle légal des comptes	4 800	4 700
Au titre d'autres prestations		
<b>Honoraires totaux</b>	<b>4 800</b>	<b>4 700</b>