

Réseau Initiative Centre Bretagne

Dossier Financier

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

Activité : Plateforme d'initiative locale

Adresse :
1 Rue de la Chesnaie
22600 LOUDEAC

Nous vous présentons ci-après le dossier financier qui se décompose ainsi:

- Les comptes annuels
- Le dossier fiscal
- Le dossier de gestion

COMPTES ANNUELS du 01/01/2023 au 31/12/2023

	Pages
- <i>Rapport de présentation</i>	1
- <i>Bilan actif-passif</i>	2 et 3
- <i>Compte de résultat</i>	4 et 5
- <i>Evaluation des contributions volontaires</i>	6
- <i>Détail bilan</i>	7 à 10
- <i>Détail Compte de résultat</i>	11
- <i>Annexe</i>	12 à 21

Igam LOUDEAC
3 place du Général de Gaulle

22600 LOUDEAC
02 96 28 97 23

RAPPORT DE PRESENTATION DES COMPTES ANNUELS

En notre qualité d'expert-comptable, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'association

Réseau Initiative Centre Bretagne
1 Rue de la Chesnaie
22600 LOUDEAC

relatifs à l'exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023.

Nos diligences ont été réalisées conformément à la norme professionnelle de l'Ordre des experts-comptables applicable à la mission de présentation des comptes qui ne constitue ni un audit ni un examen limité.

Les comptes annuels ci-joints se caractérisent par les données suivantes :

- Total du bilan,	471 727 Euros
- Produits d'exploitation,	7 652 Euros
- Résultat net comptable,	(271) Euros

Fait à LOUDEAC
Le 04/06/2024

Yannick FLIPO
Comptable

François BESNARD
Expert-Comptable

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2023 12			Exercice N-1 31/12/2022 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%
ACTIF IMMOBILISE	Immobilisations incorporelles						
	Frais d'établissement						
	Frais de recherche et de développement						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Concessions, brevets, licences, marques...						
	Immobilisations incorporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	Immobilisations corporelles						
	Terrains						
	Constructions						
ACTIF CIRCULANT	Installations techniques Matériel et outillage						
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	<i>Biens reçus par legs/dons destinés à être cédés</i>						
	Immobilisations financières (1)						
	Participations et Créances rattachées	90		90	90		
	Autres titres immobilisés						
	Prêts	249 084	4 583	244 500	225 359	19 142	8.49
	Autres						
	Total I	249 174	4 583	244 590	225 449	19 142	8.49
ACTIF CIRCULANT	Stocks et en cours						
	Créances (2)						
	Créances clients, usagers et comptes rattachés						
	Créances reçues par legs ou donations						
	Autres	2 896		2 896	5 920	3 024	51.08
	Valeurs mobilières de placement						
	Instruments de trésorerie						
	Disponibilités	224 241		224 241	179 227	45 014	25.12
	Charges constatées d'avance (2)						
	Total II	227 137		227 137	185 146	41 990	22.68
Comptes de Régularisation	Frais d'émission des emprunts (III)						
	Primes de remboursement des emprunts (IV)						
	Ecarts de conversion actif (V)						
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)		476 310	4 583	471 727	410 595	61 132	14.89

(1) Dont à moins d'un an

(2) Dont à plus d'un an

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N 31/12/2023 12	Exercice N-1 31/12/2022 12	Ecart N / N-1	
				Euros	%
FONDS PROPRES	Fonds propres				
	Fonds propres sans droit de reprise :				
	Fonds propres statutaires	168 566	108 566	60 000	55.27
	Fonds propres complémentaires	273 229	275 691	2 461	0.89
	Fonds propres avec droit de reprise :				
	Fonds statutaires				
	Fonds propres complémentaires	15 000	15 000		
	Ecarts de réévaluation				
	Réserves :				
	Réserves statutaires ou contractuelles				
FONDS DÉDIÉS	Réserves pour projet de l'entité	9 577	6 315	3 263	51.67
	Autres				
	Report à nouveau				
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	271	571	300	52.52
	Situation nette (sous total)	466 102	405 001	61 101	15.09
	Fonds propres consommables				
	Subventions d'investissement				
	Provisions réglementées				
	Total I	466 102	405 001	61 101	15.09
	Fonds reportés liés aux legs ou donations				
PROVISIONS	Fonds dédiés				
	Total II				
	Provisions pour risques				
PROVISIONS	Provisions pour charges				
	Total III				
DETTES (1)	Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)				
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	431	167	264	158.11
	Emprunts et dettes financières diverses				
	Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	5 194	5 427	233	4.30
	Dettes des legs ou donations				
	Dettes fiscales et sociales				
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Autres dettes				
	Instruments de trésorerie				
	Produits constatés d'avance				
DETTES (1)	Total IV	5 625	5 594	31	0.55
	Ecarts de conversion passif (V)				
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	471 727	410 595	61 132	14.89

(1) Dont à plus d'un an
Dont à moins d'un an

5 625 5 594

(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2023	12	31/12/2022	12	Euros	%
Produits d'exploitation (1)						
Cotisations	3 350		1 150		2 200	191.30
Ventes de biens et services						
Ventes de biens						
Ventes de dons en nature						
Ventes de prestations de service						
Parrainages						
Produits de tiers financeurs						
Concours publics et subventions d'exploitation	4 302		10 320		6 018	58.32
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable						
Ressources liées à la générosité du public						
Dons manuels						
Mécénats						
Legs, donations et assurances-vie						
Contributions financières						
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges						
Utilisations des fonds dédiés						
Autres produits						
Total I	7 652		11 470		3 818	33.29
Charges d'exploitation (2)						
Achats de marchandises						
Variation de stock						
Autres achats et charges externes	9 908		9 384		524	5.58
Aides financières						
Impôts, taxes et versements assimilés						
Salaires et traitements						
Charges sociales						
Dotations aux amortissements et aux dépréciations						
Dotations aux provisions						
Reports en fonds dédiés						
Autres charges	1				1	
Total II	9 909		9 384		525	5.59
1 - Résultat d'exploitation (I-II)	2 258		2 085		4 343	208.28

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2023 12	31/12/2022 12	Euros	%
Produits financiers				
De participation				
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés	1 987	594	1 393	234.41
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge		1 000	1 000	100.00
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total III	1 987	1 594	393	24.64
Charges financières				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		4 250	4 250	100.00
Intérêts et charges assimilées				
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total IV		4 250	4 250	100.00
2. Résultat financier (III-IV)	1 987	2 656	4 643	174.82
3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV)	271	571	300	52.52
Produits exceptionnels				
Sur opérations de gestion				
Sur opérations en capital				
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
Total V				
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion				
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				
Total VI				
4. Résultat exceptionnel (V-VI)				
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les bénéfices (VIII)				
Total des produits (I+III+V)	9 639	13 064	3 425	26.22
Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)	9 909	13 634	3 725	27.32
5. EXCEDENT OU DEFICIT	271	571	300	52.52

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES

	Exercice N 31/12/2023 12	Exercice N-1 31/12/2022 12	Ecart N / N-1	
			Euros	%
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE				
Dons en nature	26 950	26 922	28	0.11
Prestations en nature				
Bénévolat				
TOTAL	26 950	26 922	28	0.11
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE				
Secours en nature				
Mise à disposition gratuite de biens	3 515	3 512	4	0.11
Prestations en nature	23 435	23 410	25	0.10
Personnel bénévole				
TOTAL	26 950	26 922	28	0.11

DETAIL BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
		31/12/2023 12	31/12/2022 12	Euros	%
PARTICIPATIONS ET CREANCES RATTACHEES		90	90		
26100000 TITRES DE PARTICIPATIONS		90	90		
PRETS		244 500	225 359	19 142	8.49
27410200 PRET RECOURSE M		333	333		
27420300 PRET COVID NEDELEC SOLENE			336	336	100.00
27420900 PRET COVID LE CLAIRE MAELLE			461	461	100.00
27421200 PRET COVID FOLLIARD KEVIN			461	461	100.00
27421300 PRET COVID TY KAHZ			461	461	100.00
27427000 PRET PRIMARD B		934	2 533	1 600	63.15
27427100 PRET PICHARD N	4 167		6 167	2 000	32.43
27427200 PRET DELAIRE GUIGO			2 500	2 500	100.00
27427300 PRET DELAIRE L			2 500	2 500	100.00
27427400 PRET RHAUT	333		4 333	4 000	92.31
27427500 PRET SERANDOUR	195		1 361	1 167	85.71
27427510 PRET LE GUYADEC C	278		1 111	833	74.99
27427520 PRET AURAY R	98		1 653	1 555	94.06
27427530 PRET GUEGUEN V	694		2 361	1 667	70.59
27427540 PRET CADORET	2 583		3 583	1 000	27.91
27427550 PRET ROLLO CLEMENT	1 600		2 200	600	27.27
27427560 PRET HELLO KEVIN	2 400		3 300	900	27.27
27427570 PRET MOZET MAXIME	1 334		1 833	500	27.27
27427580 PRET MARTEIL DAMIEN	800		1 100	300	27.27
27427590 PRET SAGORY KEVIN	2 750		3 750	1 000	26.67
27427600 PRET FONTAINE D	136		1 769	1 633	92.31
27427700 PRET GUENNIC N	97		1 264	1 167	92.30
27427800 PRET JB MOREAU	278		1 945	1 667	85.70
27470140 PRET LAMBERT S			350	350	100.00
27470150 PRET BALAY I			350	350	100.00
27470180 PRET BOCHE S			1 067	1 067	100.00
27470190 PRET FOULFOIN E			1 800	1 800	100.00
27470210 PRET ROPERT P			1 800	1 800	100.00
27470360 PRET LASSALLE DIDIER	1 200		3 600	2 400	66.67
27470410 PRET MASSON YANN	584		1 583	1 000	63.15
27470460 PRET LUCAS P	834		1 833	1 000	54.54
27470510 PRET MARCHANDISE LOIC			1 000	1 000	100.00
27470520 PRET CADIOU			250	250	100.00
27470521 PRET MARJOT A			625	625	100.00
27470522 PRET HIOLET MAXIME			556	556	100.00
27470523 PRET LE HELLEY OPHELIE			333	333	100.00
27470524 PRET LE BIHAN CLEMENT			333	333	100.00
27470525 PRET DELVALLE J	729		1 979	1 250	63.15
27470526 PRET LINOIS L	729		1 979	1 250	63.15
27470527 PRET LE POTTIER T			625	625	100.00
27470528 PRET HESRY D			486	486	100.00
27470529 PRET IBRAHIMA AMEDI			667	667	100.00
27470532 PRET LEVEAU S			1 001	1 001	100.00
27470535 PRET JEAN LUCILE	3 334		5 334	2 000	37.50
27470536 PRET LE POTTIER L			1 250	1 250	100.00
27470537 PRET GOURDEL F	2 500		5 500	3 000	54.55
27470538 PRET ALUNNI FECATELLI	5 000		7 400	2 400	32.43
27470539 PRET BOENNEC GILLES	4 250		4 250		
27470540 PRET DUJARDIN LAURENCE	3 500		4 700	1 200	25.53
27470541 PRET TOURNANT BRUNO	3 600		4 700	1 100	23.40
27470542 PRET ROUILLARD BASTIEN	2 396		3 646	1 250	34.28

DETAIL BILAN ACTIF

ACTIF	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2023 12	31/12/2022 12	Euros	%
27470543 PRET LLEBOT BARBARA	2 917	3 917	1 000	25.53
27470544 PRET LE BIHAN SYLVAIN	3 600	4 800	1 200	25.00
27470545 PRET GALLE S	3 800	5 000	1 200	24.00
27470546 PRET GALLE P	3 800	5 000	1 200	24.00
27470547 PRET MOUGE C	925	1 225	300	24.49
27470548 PRET PIEL G	3 083	4 083	1 000	24.49
27470549 PRET VINCENT G	3 800	5 000	1 200	24.00
27470550 PRET GUEGAN J	3 800	5 000	1 200	24.00
27470551 PRET BOCHE SEBASTIEN	3 800	5 000	1 200	24.00
27470552 PRET CLUGERY THILANSIA	975	1 275	300	23.53
27470553 PRET LISION ALEX	2 778	4 167	1 389	33.33
27470555 PRET LE COLLINET MARIE LAURE	4 000	5 200	1 200	23.08
27470556 PRET LE COLLINET CORENTIN	1 000	1 300	300	23.08
27470557 PRET DELAVERGNE KEVIN	4 000	5 200	1 200	23.08
27470558 PRET LEDUC NICOLAS	1 025	1 325	300	22.64
27470559 PRET LEDUC VALENTIN	1 025	1 325	300	22.64
27470560 PRET BOUGAULT POMMERET ERWAN	833	1 146	312	27.27
27470561 PRET SABIN Aoustin CHRYSTELE	1 833	2 333	500	21.42
27470562 PRET CAMUS STEPHANE	2 200	2 800	600	21.43
27470563 PRET HAMON ALEXIS	1 100	1 400	300	21.43
27470564 PRET PRISE MICKAEL	2 200	2 800	600	21.43
27470565 PRET VICAUD ELODIE	3 750	4 750	1 000	21.05
27470566 PRET DEMOL CECILIA	4 217	5 317	1 100	20.69
27470567 PRET HINGANT THOMAS	3 056	4 722	1 667	35.29
27470568 PRET LE BON MAGALI	3 833	4 833	1 000	20.69
27470569 PRET RIO CHRISTOPHE	3 833	4 833	1 000	20.69
27470570 PRET CADOU MELISSA	1 175	1 475	300	20.34
27470571 PRET GAUFIER A	3 854	5 000	1 146	22.92
27470572 PRET MORICE PHILIPPE	5 000	6 000	1 000	16.67
27470573 PRET MORICE NATHALIE	5 000	6 000	1 000	16.67
27470574 PRET CRAMOISON	5 000	6 000	1 000	16.67
27470575 PRET VALLEE ELOISE	5 125	6 000	875	14.58
27470576 PRET LANOUE YANN	2 722		2 722	
27470577 PRET COUNIL SAMUEL	6 253		6 253	
27470578 PRET BALAN MELINDA	5 956		5 956	
27470579 PRET PILOT BRICE	5 300		5 300	
27470580 PRET ORIZET MARJORIE	5 125		5 125	
27470581 PRET JOURDEN THOMAS	4 417		4 417	
27470582 PRET BOSSON KATHIA	5 327		5 327	
27470583 PRET LELLOUCHE LARRY	2 167		2 167	
27470584 PRET BRANCHU CYRIL	5 800		5 800	
27470585 PRET LEGAT NANCY	7 370		7 370	
27470586 PRET FLAGEUL NICOLAS	5 181		5 181	
27470587 PRET BRANCHU MICKAEL	2 361		2 361	
27470588 PRET URVOY ALEXANDRE	7 906		7 906	
27470589 PRET FOUQUE JOSE	6 700		6 700	
27470590 PRET AMIAUX DANIELLE	4 355		4 355	
27470591 PRET CADORET SYLVAIN	6 700		6 700	
27470592 PRET JUMEL FRANCOIS	6 700		6 700	
27470593 PRET PRESSE MAXIME	8 040		8 040	
27470594 PRELT TINEUFF FLORIAN	6 700		6 700	
27470700 PRET PINSARD ANTHONY		600	600	100.00
27476400 PRET DELAMBRE E		1 200	1 200	100.00
29740000 PROVISIONS PR DEPR DES PRETS	4 583	4 583		

DETAIL BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2023 12	Exercice N-1 31/12/2022 12	Ecart N / N-1	
				Euros	%
TOTAL ACTIF IMMOBILISE		244 590	225 449	19 142	8.49
AUTRES		2 896	5 920	3 024	51.08
44100000	ETAT-SUBVENTIONS A RECEVOIR	2 896	5 320	2 424	45.57
46870000	PRODUITS A RECEVOIR		600	600	100.00
DISPONIBILITES		224 241	179 227	45 014	25.12
51203000	BANQUE POPULAIRE BPGO	7 610	5 584	2 026	36.29
51204000	LIVRET BPGO	3 534	3 524	11	0.30
51206000	CREDIT AGRICOLE	4 531	14 934	10 403	69.66
51206100	LIVRET CREDIT AGRICOLE	339	337	2	0.50
51206200	LIVRET A CREDIT AGRICOLE	56 276	37 169	19 107	51.40
51206400	CREDIT AGRICOLE CSL ASSOCIAT°	58 101	92 234	34 133	37.01
51211000	CREDIT MUTUEL DE BRETAGNE	93 849	25 445	68 405	268.84
TOTAL ACTIF CIRCULANT		227 137	185 146	41 990	22.68
TOTAL GENERAL		471 727	410 595	61 132	14.89

DETAIL BILAN PASSIF

PASSIF	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2023 12	31/12/2022 12	Euros	%
FONDS PROPRES STATUTAIRES - SANS DROIT DE REPRISE	168 566	108 566	60 000	55.27
10220000 FDS INTERVENT° CAIS DEPO CONSI	20 000	20 000		
10221000 FDS INTERVENT° LCBC	148 566	88 566	60 000	67.75
FONDS PROPRES COMPLEMENTAIRES - SANS DROIT DE REPRISE	273 229	275 691	2 461	0.89
10201000 FDS INTERVENT° SYND MIXTE	100 981	100 981		
10202000 FDS INTERVENT° CCI	7 622	7 622		
10203000 FDS INTERVENT° CH METIERS	1 067	1 067		
10204000 FDS INTERVENT° CH AGRICULTURE	305	305		
10205000 FDS INTERVENT° ACBD	40 978	40 978		
10206000 FDS INTERVENT° CSEIL GENERAL	91 469	91 469		
10207000 FDS INTERVENT° CSEIL REGIONAL	30 490	30 490		
10208000 FDS INTERVENT° BPGO	7 574	7 574		
10209000 FDS INTERVENT° CRCA	24 000	24 000		
10210000 FDS INTERVENT° CMB	26 712	25 340	1 372	5.41
10211000 FDS INTERVENT° IREC	790	790		
10213000 FDS INTERVENT° VOLVICO	1 524	1 524		
10214000 FDS INTERVENT° LE HELLOCO	1 524	1 524		
10215000 FDS INTERVENT° ETIEMBLE	305	305		
10216000 FDS INTERVENT° AGRIMENE	305	305		
10217000 FDS INTERVENT° MALAKOFF	1 829	1 829		
10218000 FDS INTERVENT° DIVERS	2 088	2 088		
10294200 PERTES SUR APP SS DRT REPRISE	66 336	62 502	3 833	6.13
FONDS PROPRES COMPLEMENTAIRES - AVEC DROIT DE REPRISE	15 000	15 000		
10340000 AUT FDS PROPRES AVEC DROT REPR	15 000	15 000		
RESERVES POUR PROJET DE L'ENTITE	9 577	6 315	3 263	51.67
10680000 AUTRES RESERVES	9 577	6 315	3 263	51.67
RESULTAT DE L'EXERCICE (EXCEDENTS OU DEFICITS)	271	571	300	52.52
SITUATION NETTE (SOUS TOTAL)	466 102	405 001	61 101	15.09
TOTAL FONDS PROPRES	466 102	405 001	61 101	15.09
TOTAL FONDS DEDIES				
TOTAL PROVISIONS				
EMPRUNTS ET DETTES AUPRES D'ETABLISSEMENTS DE CREDIT	431	167	264	158.11
51860000 INTERETS COURUS A PAYER AGIOS	431	167	264	158.11
DETTES FOURNISSEURS ET COMPTES RATTACHES	5 194	5 427	233	4.30
40800000 FOURNS FACT.NON PARV.COLLECTIF	5 194	5 427	233	4.30
TOTAL DETTES	5 625	5 594	31	0.55
TOTAL GENERAL	471 727	410 595	61 132	14.89

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2023 12	31/12/2022 12	Euros	%
COTISATIONS	3 350	1 150	2 200	191.30
75600000 COTISATIONS	3 350	1 150	2 200	191.30
CONCOURS PUBLICS ET SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	4 302	10 320	6 018	58.32
74000000 SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	4 302	10 320	6 018	58.32
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	7 652	11 470	3 818	33.29
AUTRES ACHATS ET CHARGES EXTERNES	9 908	9 384	524	5.58
61100000 SOUS-TRAITANCE GENERALE		459	459	100.00
62260000 HONORAIRES COMPTABILITE	5 272	4 968	304	6.11
62310000 ANNONCES ET INSERTIONS PUBLICI		131	131	100.00
62510000 VOYAGES ET DEPLACEMENTS	331	391	60	15.34
62560000 MISSIONS ET RECEPTIONS	278	151	127	84.45
62700000 SERVICES BANCAIRES & ASSIMILES	482	496	14	2.78
62781000 COMM BPIFRANCE FINANCEMENT	1 050	275	775	281.29
62810000 COTISATIONS SYND.& PROFESS.	2 495	2 513	18	0.72
AUTRES CHARGES	1		1	
65800000 CHARGES DIVERSES DE GESTION CO	1		1	
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	9 909	9 384	525	5.59
RESULTAT D'EXPLOITATION	2 258	2 085	4 343	208.28
AUTRES INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	1 987	594	1 393	234.41
76800000 AUTRES PRODUITS FINANCIERS	1 987	594	1 393	234.41
REPRISES SUR PROVISIONS, DEPRECIATIONS ET TRANSFERTS DE CHARGE		1 000	1 000	100.00
78662000 REP/DEPR DES PRETS D'HONNEUR		1 000	1 000	100.00
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS	1 987	1 594	393	24.64
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS, DEPRECIATIONS ET PROVISIONS		4 250	4 250	100.00
68662000 DOT/PROV SUR PRETS D'HONNEURS		4 250	4 250	100.00
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES		4 250	4 250	100.00
RESULTAT FINANCIER	1 987	2 656	4 643	174.82
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS	271	571	300	52.52
TOTAL DES PRODUITS	9 639	13 064	3 425	26.22
TOTAL DES CHARGES	9 909	13 634	3 725	27.32
EXCEDENT OU DEFICIT	271	571	300	52.52

COMPTABILITE INITIATIVE CENTRE BRETAGNE

01/01/2023 au 31/12/2023

ETAT DES COMPTES BANCAIRES

Crédit Agricole (gestion fonds de prêts)	4530.99 €
Livret Crédit Agricole (gestion fonds de prêts)	339.04 €
Livret A Crédit Agricole (gestion fonds de prêts)	56275.92 €
CSL Crédit Agricole (gestion fonds de prêt)	58100.93 €
Crédit Mutuel de Bretagne (gestion fonds de prêt)	93849.47 €
Banque Populaire Grand Ouest (fonctionnement)	7610.18 €
Livret Banque Populaire Grand Ouest (fonctionnement)	3534.36 €
	<hr/>
Total disponibilité	224240.89 €

COMPTE DE RESULTAT DE FONCTIONNEMENT

CHARGES

Honoraires	5271.60
Voyages et déplacements	331.29
Missions et réceptions	278.34
Services bancaires	39.53
Cotisations diverses	2495.00
Mise à disposition gratuite	3515.25
Prestations	23434.57

Résultat(-)

35365.58

PRODUITS

Subventions	4301.53
Cotisations	3350.00
Produits financiers	10.56
Contribut° volontaires	26949.82

753.67

35365.58

COMPTE DE RESULTAT DE GESTION DU FONDS DE PRETS

CHARGES

Services bancaires	442.67
C° BPIFRANCE Financement	1050.06
Charges diverses de gestion courante	0.99

Résultat(+)

482.77

1976.49

PRODUITS

Produits financiers	1976.49
---------------------	---------

1976.49

BILAN DE FONCTIONNEMENT

<u>ACTIF</u>	BRUT	PROVISION	NET
Actif immobilisé			
Actif circulant			
Etat subventions à recevoir	2895.62		2895.62
Disponibilités	11144.54		11144.54
TOTAL ACTIF	14040.16		14040.16
<u>PASSIF</u>			
Fonds associatifs			
Autres réserves	9577.43		
<i>Résultat de fonctionnement (-)</i>	<i>- 753.67</i>		
Dettes			
Intérêts courus à payer	22.80		
Dettes fournisseurs	5193.60		
TOTAL PASSIF	14040.16		

BILAN DE GESTION DE FONDS DE PRET

<u>ACTIF</u>	BRUT	PROVISION	NET
Actif immobilisé			
Parts sociales	90.00		90.00
Prêts	249083.76	4583.35	244500.41
Actif circulant			
Disponibilités	213096.35		213096.35
TOTAL ACTIF	462270.11	4583.35	457686.76

PASSIF

Fonds associatifs	
Fonds associatifs sans droit de reprise	441795.48
Fonds associatifs avec droit de reprise	15000.00
<i>Résultat de gestion de fonds de prêt (+)</i>	<i>+ 482.77</i>
Dettes	
Intérêts courus à payer	408.51
TOTAL PASSIF	457686.76

Prêts accordés sur l'exercice 2023:	111565.00 €
Remboursements obtenus sur l'exercice 2023:	92423.16 €

ANNEXE

SOMMAIRE

	page
Faits caractéristiques de l'exercice	12
Evènements significatifs postérieurs à la clôture	12
- REGLES ET METHODES COMPTABLES	
Principes et conventions générales	13
Permanence ou changement de méthodes	13
Informations générales complémentaires	14
- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN	
Etat des immobilisations	14
Etat des amortissements	14
Tableau de variation des fonds propres	15
Tableau de variation des fonds dédiés	16
Etat des provisions	17
Etat des échéances des créances et des dettes	17
Variation des fonds propres	17
Evaluation des amortissements	18
Evaluation des créances et des dettes	18
Dépréciation des créances	18
Disponibilités en Euros	18
Produits à recevoir	18
Charges à payer	19
Charges et produits constatés d'avance	19
Subventions d'équipement	19
Variation des capitaux propres	19
- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT	
Ventilation des subventions	20
Rémunération des dirigeants	20
Ventilation de l'effectif moyen	20
Valorisation des contributions volontaires	20
Honoraires des commissaires aux comptes	20
- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS	
Dettes garanties par des sûretés réelles	21
Montant des engagements financiers	21

NA = Non Applicable NS = Non significative

ANNEXE

SOMMAIRE

page

- INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

Opérations faites en commun	21
Valeurs mobilières	21

NA = Non Applicable NS = Non significative

ANNEXE

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Notre association Initiative Centre bretagne est l'une des 206 associations locales associatives réparties sur tout le territoire métropolitain et outremerin 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 coeur 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 miobilisation 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'autres 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", 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 a étudié 28 dossiers, présenté au Comité d'agrément 28 projets dont 24 ont été validés correspondant à 137 185 euros de prêts personnels accordés.

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Néant

EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE

Néant

- REGLES ET METHODES COMPTABLES -

ANNEXE

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Principes et conventions générales

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

- Du Plan Comptable Général : les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2023 ont été établis conformément au règlement de l'Autorité des Normes Comptables (ANC) n°2014-03 du 5 juin 2014 à jour des différents règlements complémentaires à la date de l'établissement des dits comptes annuels
- 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 de 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 coût historiques.

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

Le règlement ANC 2018-06 offre aussi certaines options de comptabilisation. Notre association a opté :

- Pour la comptabilisation des cotisations, l'option retenue est celle de comptabiliser en fonction de l'exercice de référence et non sur la base des encaissements
- Concernant les fonds dédiés contribuant au financement d'immobilisations amortissables, les fonds dédiés sont considérés comme des subventions d'investissement reportées au résultat au rythme des amortissements.

Changement de méthode

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

L'estimation de la provision pour risque de non recouvrement des prêts d'honneur est calculée sur les soldes de prêts net garantie :

- Cessation d'activité ou liquidation judiciaire en cours : 100% du solde
- Redressement judiciaire en cours : 100% du solde
- Au-delà de 6 échéances non honorées : 75% du solde
- Au-delà de 3 échéances non honorées : 50% du solde

ANNEXE

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Informations générales complémentaires

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres participations	90		
Prêts, autres immobilisations financières	229 942		111 565
TOTAL	230 032		111 565
TOTAL GENERAL	230 032		111 565

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres participations			90	90
Prêts, autres immobilisations financières		92 423	249 084	249 084
TOTAL		92 423	249 174	249 174
TOTAL GENERAL		92 423	249 174	249 174

Informations relatives au bilan

Sur l'exercice 2023, 23 prêts ont été décaissés pour un montant de 108 065 euros contre 29 prêts pour l'exercice 2022 pour un montant de 92 250 euros.

Etat des amortissements

Néant

ANNEXE

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Tableau de variation des fonds propres

ANC 2018-06 : Art. 431-5

VARIATION DES FONDS PROPRES	A l'ouverture	Affectation du résultats	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise	384 257		61 372	3 833	441 795
Fonds propres avec droit de reprise	15 000				15 000
Réserves	6 315		3 263		9 577
Report à nouveau			571	571	
Excédent ou déficit de l'exercice	571-		300		271-
Situation nette	405 001		128 007	66 906	466 102
TOTAL I	405 001		65 505	4 404	466 102

Tableau de variation des fonds dédiés

ANC 2018-06 : Art. 431-6

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 :

Néant

ANNEXE

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Etat des provisions

Provisions pour dépréciation	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Sur autres immobilisations financières	4 583				4 583
TOTAL	4 583				4 583
TOTAL GENERAL	4 583				4 583

Sur l'exercice 2023, aucun prêt n'a été provisionné.

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances		Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Prêts		249 084	249 084	
Divers état et autres collectivités publiques		2 896	2 896	
TOTAL		251 979	251 979	
Montant des prêts accordés en cours d'exercice		111 565		
Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice		92 423		

Etat des dettes		Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts et dettes ets crédit à 1 an maximum à l'origine		431	431		
Fournisseurs et comptes rattachés		5 194	5 194		
TOTAL		5 625	5 625		

Au 31 12 2023, le montant des apports en fonds de prêt accordés mais non encore encaissés à l'actif du bilan s'élève à : 3250 euros.

Variation des fonds propres

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

Les pertes et dépréciations constatées lors de l'exercice précédent sur les prêts d'honneur ont fait l'objet d'une décision de l'Assemblée Générale annuelle doivent être imputées pour un montant équivalent des dépréciations et pertes de l'actif immobilisé au niveau des apports et emprunts qui les ont financés, dans des comptes spécifiques, apparaissant en négatif des postes du bilan passif.

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

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

- Fonds de prêt sans droit de reprise 441795 euros
- Fonds de prêt avec droit de reprise 15000 euros

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

Fonds propres fonctionnement

- Réserves : 9577 €

ANNEXE

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

- Résultat fonctionnement : - 754 €

Total : 8823 €

Evaluation des amortissements

Les méthodes et les durées d'amortissement retenues ont été les suivantes :

Catégorie	Mode	Durée
Constructions	Linéaire	10 à 50 ans
Agencements et aménagements	Linéaire	10 à 20 ans
Installations techniques	Linéaire	5 à 10 ans
Matériels et outillages	Linéaire	5 à 10 ans
Matériel de transport	Linéaire	4 à 5 ans
Matériel de bureau	Linéaire	5 à 10 ans
Mobilier	Linéaire	5 à 10 ans

Evaluation des créances et des dettes

Les créances et dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Dépréciation des créances

Les créances ont, le cas échéant, été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.

Disponibilités en Euros

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

Trésorerie gestion fonds de prêts : 213096 €

Trésorerie fonctionnement : 11144 €

Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Autres créances	2 896
Total	2 896

ANNEXE

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	431
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	5 194
Total	5 625

Charges et produits constatés d'avance

Néant

Subventions d'équipement

Néant

Variation des capitaux propres

Capitaux propres à la clôture de l'exercice N-1 avant affectations	405 001
Capitaux propres à l'ouverture de l'exercice N	405 001
Apports recus avec effets rétroactif à l'ouverture de l'exercice N	
Capitaux propres à l'ouverture de l'exercice après apports rétroactifs	405 001
Variation en cours d'exercice	
Capitaux propres au bilan de clôture de l'exercice N avant AGO	405 001
VARIATION DES CAPITAUX PROPRES AU COURS DE L'EXERCICE HORS	

ANNEXE

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT -

Ventilation des subventions

Répartition par secteur d'activité	Montant
Initiative France	320
Conseil Régional	1 981
BPI	2 000
Total	4 301

Rémunération des dirigeants

Au cours de l'exercice, les membres des organes d'administration et de direction n'ont perçu aucunes rémunérations.

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.

Valorisation des contributions volontaires

Loudéac Communauté Bretagne Centre met à disposition de l'association des moyens humains pour un montant de 23435 euros, des fournitures administratives, du matériel, et des locaux pour un montant de 3515 euros, soit un total évalué à 26950 euros TTC.

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

Le bénévolat est quantifié grâce :

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

Sur cet exercice, le bénévolat n'a pas été évalué.

Honoraires des commissaires aux comptes

Le montant total des honoraires du commissaire aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice, pour la certification des comptes, s'élève à 2688 euros.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -

Dettes garanties par des sûretés réelles

Engagements financiers

Engagements donnés

Au 31 12 2023, le montant des prêts accordés par le comité d'agrément mais non décaissés n'est pas comptabilisé mais figure parmi les engagements hors bilan. Il s'élève au 31 12 2023 à un montant de : 49 580 € pour 7 dossiers.

Engagements reçus

- INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES -

Opérations faites en commun

Inventaire du portefeuille de valeurs mobilières

Néant.