



ROLAND WOINET

Commissaire Aux Comptes

Inscrit à la Compagnie Régionale Dauphiné-Savoie

INITIATIVE BIEVRE VALLOIRE, Association

Exercice clos le 31 décembre 2023

Rapport du commissaire aux comptes
Sur les comptes annuels

Roland WOINET
Expert-comptable
Commissaire aux Comptes
Membre de la Compagnie Régionale Dauphiné – Savoie

180, rue de Chatagnon
38430 MOIRANS

INITIATIVE BIEVRE VALLOIRE, Association

Exercice clos le 31 décembre 2023

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Aux adhérents de l'Association INITIATIVE BIEVRE VALLOIRE,

I. Opinion sur les comptes annuels

En exécution de la mission qui m'a été confiée par votre assemblée générale du 06 juin 2023, j'ai effectué l'audit des comptes annuels de l'Association INITIATIVE BIEVRE VALLOIRE relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2023, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Je certifie 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.

II. Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

J'ai effectué mon audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. J'estime que les éléments que j'ai collectés sont suffisants et appropriés pour fonder mon opinion.

Les responsabilités qui m'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

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

III. 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 mes appréciations, je porte à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon mon jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

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

- L'association constitue des dépréciations des prêts d'honneurs selon les modalités décrites dans la note 4 de l'annexe. J'ai procédé à l'appréciation de l'approche retenue par l'association, décrite dans la note 4 de l'annexe, sur la base des éléments disponibles à ce jour, et mis en œuvre des tests pour vérifier par sondage l'application de cette approche.

IV. Vérifications spécifiques

J'ai également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Je n'ai pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion de l'assemblée générale et dans les autres documents adressés aux adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

V. 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 votre conseil d'administration.

VI. Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Il m'appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Mon 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, ma mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

Une description plus détaillée de nos responsabilités de commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels figure dans l'annexe du présent rapport et en fait partie intégrante.

Le 16 mai 2024
A Moirans

Le Commissaire aux Comptes

Roland WOINET



Annexe : Description détaillée des responsabilités du commissaire aux comptes

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 la société 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.

État préparatoire au Bilan Actif

État exprimé en €

		Du 01/01/2023 Au 31/12/2023			Du 01/01/2022 Au 31/12/2022
		Brut	Amortis. Provisions	Net	Net
ACTIF IMMOBILISÉ	Immobilisations Incorporelles				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions brevets droits similaires				
	Fonds commercial				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Immobilisations incorporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	Immobilisations Corporelles				
	Terrains				
	Constructions				
	Installations techniques,mat et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles	6 556,43	6 096,04	460,39	1 598,18
	Immobilisations corporelles en cours				
ACTIF CIRCULANT	Avances et acomptes				
	Biens reçus par legs ou donations dest. à être cédés				
	Immobilisations Financières				
	Participations et Créances rattachées				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts	661 539,74	30 065,16	631 474,58	678 973,04
	Autres				
	TOTAL (I)	668 096,17	36 161,20	631 934,97	680 571,22
	Stocks et en-cours				
	Stocks et en-cours				
	Créances				
	Créances cli., adhér., usagers et cpt. rattachés				
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	120 142,47		120 142,47	135 399,61
	Valeurs mobilières de placement	561 104,84		561 104,84	230 493,40
	Instruments de trésorerie				
	Disponibilités	207 720,57		207 720,57	399 754,43
	Charges constatées d'avance				
	TOTAL (II)	888 967,88		888 967,88	765 647,44
COMPTES RÉGUL.	Frais d'émission des emprunts (III)				
	Primes de remboursement des emprunts (IV)				
	Écarts de conversion actif (V)				
	TOTAL ACTIF (I+II+III+IV+V)	1 557 064,05	36 161,20	1 520 902,85	1 446 218,66

État préparatoire au Bilan Passif

État exprimé en €

Du 01/01/2023 Au 31/12/2023	Du 01/01/2022 Au 31/12/2022
--------------------------------	--------------------------------

Fonds Propres	Fonds propres		
	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	681 520,49	673 787,67
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds statutaires		
	Fonds propres complémentaires	616 046,68	562 653,21
	Écart de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
Fonds dédiés	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	Report à nouveau	100 703,66	95 045,54
	Excédent ou déficit de l'exercice	-5 459,66	5 864,41
	Situation nette (sous total)	1 392 811,17	1 337 350,83
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
	TOTAL (I)	1 392 811,17	1 337 350,83
	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Provisions	Fonds dédiés		
	TOTAL (II)		
	Provisions pour risques		
Dettes	Provisions pour charges		
	TOTAL (III)		
	Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
	Emprunts et dettes financières diverses		
	Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	870,00	850,00
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	127 221,68	108 017,83
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes		
Écarts de conversion passif	Instruments de trésorerie		
	Produits constatés d'avance		
	TOTAL (IV)	128 091,68	108 867,83
	Écarts de conversion passif (V)		
	TOTAL PASSIF (I+II+III+IV+V)	1 520 902,85	1 446 218,66

État préparatoire au Compte de résultat - Produits

État exprimé en €

Du 01/01/2023
Au 31/12/2023Du 01/01/2022
Au 31/12/2022

Produits d'exploitation	Cotisations		
	Ventes de biens et services		
	Ventes de biens		
	dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service		
	dont parrainages		
	Production stockée		
	Production immobilisée		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation	117 667,00	119 131,83
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels	5 074,07	5 211,35
	Mécénats	8 450,00	6 895,00
Produits financiers	Legs, donations et assurances-vie		
	Contribution financières		
	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	4 461,72	14 198,22
	Utilisations des fonds dédiés		
	Autres produits		
	TOTAL (I)	135 652,79	145 436,40
	Participations	6 183,78	3 477,39
	Autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	328,00	400,00
	Autres intérêts et produits assimilés	9 965,61	648,96
	Reprises sur provisions et transferts de charges		
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions valeurs mobilières de placement		
	TOTAL (II)	16 477,39	4 526,35
	Produits exceptionnels sur opérations de gestion		13,19
Produits excep.	Produits exceptionnels sur opérations en capital		
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
	TOTAL (III)	0,00	13,19
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III)		152 130,18	149 975,94
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT		5 459,66	0,00
TOTAL GENERAL		157 589,84	149 975,94

État préparatoire au Compte de résultat - Charges

État exprimé en €

Du 01/01/2023 Au 31/12/2023	Du 01/01/2022 Au 31/12/2022
--------------------------------	--------------------------------

Charges d'exploitation	Achats de marchandises		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	145 972,07	125 934,71
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés		
	Salaires et traitements		1 801,80
	Charges sociales		350,00
	Dotations aux amortissements et aux dépréciations	1 137,79	1 116,94
	Dotations aux provisions	7 142,88	5 185,58
	Report en fonds dédiés		
	Autres charges		45,49
	TOTAL (I)	154 252,74	134 434,52
Charges financières	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	Intérêts et charges assimilées	-1,20	8 820,01
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placements		
	TOTAL (II)	-1,20	8 820,01
Ch. exceptionnelles	Sur opérations de gestion		
	Sur opérations en capital	0,30	1,00
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	TOTAL (III)	0,30	1,00
	Participation des salariés aux résultats (IV)		
	Impôts sur les bénéfices (V)	3 338,00	856,00
	TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V)	157 589,84	144 111,53
	SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT	0,00	5 864,41
	TOTAL GENERAL	157 589,84	149 975,94

Évaluation des contributions volontaires en nature

État exprimé en €

Du 01/01/2023
Au 31/12/2023

Du 01/01/2022
Au 31/12/2022

Ressources	<u>Contribution volontaires en nature</u>		
	Dons en nature		
	Prestations en nature		
	Bénévolat	39 712,50	43 250,00
	Total des ressources	39 712,50	43 250,00
Emplois	<u>Charges des contributions volontaires en nature</u>		
	Secours en nature		
	Mise à disposition gratuite de biens		
	Prestations en nature		
	Personnel bénévole	39 712,50	43 250,00
	Total des emplois	39 712,50	43 250,00

COMPTE DE RESULTAT INITIATIVE BIEVRE VALLOIRE AU 31 DECEMBRE 2023

	Fct	FPH	31.12.23	Fct	FPH	31.12.22
PRODUITS						
Subvention fonctionnement des banques	7 280,00		7 280,00	7 400,00		7 400,00
Caisse d'Epargne Rhône Alpes	2 600,00			2 600,00		
Crédit Agricole Sud Rhône Alpes	1 320,00			1 440,00		
Banque Populaire des Alpes	880,00			880,00		
Crédit Agricole Centre Est	1 600,00			1 600,00		
CIC	880,00			880,00		
Produits financiers	16 149,39		16 149,39	4 126,35		4 126,35
- intérêts livret A	2 240,00			559,73		
- intérêts livret B FPH	17,51			18,03		
- intérêts livret B Fct	18,59			71,01		
- dividendes parts sociales CERA	5 571,50			3 039,00		
- intérêts DAT CERA	7 689,51			0,00		
- dividendes parts sociales CACE	232,60			166,59		
- intérêts CSL CACE				0,19		
- dividendes parts sociales CASRA	379,68			271,80		
Subvention Région PH Agricole	1 920,00		1 920,00	1 920,00		1 920,00
Subvention BPI	3 900,00		3 900,00	2 650,00		2 650,00
Mécénat	8 450,00		8 450,00	6 895,00		6 895,00
Produits exceptionnels		0,00	0,00		13,19	13,19
TOTAL I	37 699,39	0,00	37 699,39	22 991,35	13,19	23 004,54
Participation 2 comcom	74 500,00		74 500,00	77 094,83		77 094,83
CCBE	23 000,00			23 562,10		
BIC	51 500,00			53 532,73		
Participation Région AURA	30 067,00		30 067,00	30 067,00		30 067,00
TOTAL II	104 567,00		104 567,00	107 161,83		107 161,83
Rembt frais rejet de prélèvement		328,00	328,00		400,00	400,00
Reprise provisions / dépréciation de PH		4 461,72	4 461,72		14 198,22	14 198,22
TOTAL PRODUITS hors bénévolat	142 266,39	4 789,72	147 056,11	130 153,18	14 611,41	144 764,59
Bénévolat	39 712,50		39 712,50	43 250,00		43 250,00
Valorisation abandon frais déplct Bénévoles	5 074,07		5 074,07	5 211,35		5 211,35
TOTAL PRODUITS	187 052,96	4 789,72	191 842,68	178 614,53	14 611,41	193 225,94
CHARGES						
Rémunération intermédiaires et honoraires	5 543,37		5 543,37	7 300,54		7 300,54
Honoraire commissaire aux comptes	872,00			834,00		
Fournitures administratives+entretien	100,19			77,48		
Frais d'acte et contentieux (Intrum)	626,50			844,29		
Hébergement site internet				45,49		
Abonnement tél portable	359,88			359,88		
Abonnement EBP	292,80			159,60		
Cotisation Initiative France	2 692,00			2 228,00		
Cotisation Initiative Auvergne Rhône Alpes	600,00			600,00		
Intervenant Club				0,00		
Divers				2 151,80		
Outils de communication	807,60		807,60	108,00		108,00
Déplacements, missions et réceptions	9 879,75		9 879,75	7 529,68		7 529,68
Comité d'agrément	1 551,76			1 362,26		
Comité de parrainage	1 821,88			1 465,20		
Bureau	819,33			1 743,25		
Conseil d'administration	615,25			264,00		
AG	598,55			564,40		
Club créateurs	1 106,37			1 016,07		
Soirée des entrepreneurs	0,00			0,00		
Petit déjeuner prescripteurs	0,00			538,00		
Boissons	505,11			468,50		
Université nationale / AG IF	413,50			108,00		
Séminaire IAURA				0,00		
Autre réception	2 448,00			0,00		
Frais bancaires	423,60		423,60	421,07		421,07

COMPTE DE RESULTAT INITIATIVE BIEVRE VALLOIRE AU 31 DECEMBRE 2023

Impôts sur les sociétés	3 338,00		3 338,00	856,00		856,00
TOTAL 1	19 992,32		19 992,32	16 215,29		16 215,29
Moyens humains	115 883,68		115 883,68	99 161,83		99 161,83
Salaires bruts chargés	115 883,68			98 447,61		
Frais de déplacement				714,22		
Moyens matériels	8 000,00		8 000,00	8 000,00		8 000,00
TOTAL 2	123 883,68		123 883,68	107 161,83		107 161,83
Dotations provisions pour dépréciation		7 142,88	7 142,88		5 185,58	5 185,58
Frais de rejet de prélèvement		360,00	360,00		400,00	400,00
Pertes sur prêts		0,00	0,00		8 819,54	8 819,54
Charges financières	-1,2		-1,2			
Charges exceptionnelles	0,30		0,30	1,00		1,00
Dotations aux amortissements	1 137,79		1 137,79	1 116,94		1 116,94
TOTAL CHARGES hors bénévolat	145 012,89	7 502,88	152 515,77	124 495,06	14 405,12	138 900,18
Valorisation du bénévolat	39 712,50		39 712,50	43 250,00		43 250,00
Abandon de frais des bénévoles	5 074,07		5 074,07	5 211,35		5 211,35
TOTAL CHARGES	189 799,46	7 502,88	197 302,34	172 956,41	14 405,12	187 361,53
RESULTAT DE L'EXERCICE	-2 746,50	-2 713,16	-5 459,66	5 658,12	206,29	5 864,41

ANNEXE 1 :

LE CADRE COMPTABLE GENERAL

- Bilan
- Compte de résultat
- Balance

LES 10 POINTS CLÉS POUR LA CLOTURE DES COMPTES

1 NORME COMPTABLE ANC 2018-06

Vous savez sans doute qu'une nouvelle norme comptable française, à effet obligatoire aux exercices ouverts à compter du 1^{er} janvier 2020, est applicable par les entités du secteur non lucratif. Elle concerne donc toutes les plateformes du réseau Initiative France même si c'est à des degrés divers. Tous les rappels ci-dessous formulés sont conformes à cette norme ANC 2018-06.

2 ARRÊT PUBLICATION DES COMPTES ANNUELS

Toutes les associations d'Initiative France, dans la mesure où leurs comptes sont certifiés par un commissaire aux comptes, doivent :

- **Approuver leurs comptes annuels** dans les 6 mois à compter de la clôture des comptes de la plateforme soit au plus tard le 30 juin. Ce délai ne peut être prolongé que par ordonnance du président du tribunal judiciaire statuant sur requête du président de la plateforme. Le délai exceptionnel accordé en année 2020, année Covid, n'est plus valable. Ce qui suppose de tenir son Assemblée Générale annuelle avant le 30 juin.
- **Publier au Journal Officiel** des associations (<https://www.journal-officiel.gouv.fr/associations/>) au plus tard dans les 3 mois de la tenue de l'Assemblée Générale Ordinaire, les comptes annuels de la plateforme, l'annexe, et le rapport du commissaire aux comptes. Initiative France recommande aux associations non concernées de procéder à cette publication par solidarité et exemplarité au regard des financeurs publics.

3 MODÈLE DE COMPTES ANNUELS

Cf. Fiche détaillée F01 – Cadre comptable général

La fiche détaillée présente un modèle de bilan, de compte de résultat et d'Annexe (de base ou développé). Il est important que ce modèle soit respecté par toutes les plateformes pour faciliter la collecte des informations nécessaires à la combinaison des comptes du réseau national Initiative France.

4

CAPITAUX PROPRES ASSOCIATIFS ET APPORTS

Cf. Fiche détaillée F06 – Apports fonds de prêts

Quelques rappels sur le suivi des capitaux propres associatifs et des apports, avec ou sans droit de reprise :

- L'annexe doit clairement faire la distinction entre :
 - Les capitaux propres liés aux fonds de prêt
 - Les capitaux propres de fonctionnement ou issus d'autres activités
- Il est important que le bilan permette de bien identifier le montant total des apports au fonds de prêt, d'une part, sans droit de reprise et, d'autre part, avec droit de reprise.
- Les apports en fonds de prêt avec droit de reprise doivent être suivis comptablement par l'apporteur de telle sorte qu'il soit possible à tout moment de fournir à tel ou tel partenaire apporteur le montant qu'il est successible de réclamer selon les termes de la convention signée avec lui. Cela implique d'ouvrir des comptes individuels d'apport dans la comptabilité. Mais aussi d'avoir le même niveau de précision pour l'affectation du résultat sur prêt chaque année comprenant en particulier des provisions nettes ou pertes nettes venant en diminution des apports bruts.
- L'Annexe doit aussi comprendre un tableau de variation des fonds propres entre les années n et n-1

Par ailleurs, les plateformes sont invitées à bien faire la différence entre :

- Les apports en fonds de prêts -avec ou sans droit de reprise – qui figurent au niveau des capitaux propres associatifs
- Les avances reçues pour contribuer au financement des prêts qui sont à comptabiliser à priori en dettes financières.

5

PRÊTS

Cf. Fiche détaillée F01 - Cadre comptable général

5.1/ Suivi des prêts

Les prêts d'honneur accordés et décaissés doivent être comptabilisés en immobilisations financières. Certains logiciels ne permettent pas d'auxiliariser les comptes individuels des prêts en immobilisations financières et les prêts sont donc comptabilisés et suivis dans des comptes clients ou autres créances. Dans ce cas, en fin d'exercice et pour les besoins des comptes annuels, une écriture pour le montant global des prêts bruts doit être passée pour alimenter un compte de prêt en immobilisation financière et compenser globalement les comptes clients ou autres créances.

5.2/ Prêts accordés mais non décaissés au 31 décembre

Les prêts accordés au 31 décembre mais non décaissés à cette date ne doivent pas figurer parmi les prêts à l'actif du bilan (contrepartie poste de dette ou diminution de la trésorerie). Le montant des prêts accordés mais non décaissés au 31 décembre doit être mentionné dans l'annexe parmi les « engagements hors bilan ».

6

PROVISIONS ET PERTES SUR PRÊTS

Cf. Fiche détaillée F05 – Dépréciations, sinistres, garanties, résultats fonds de prêt

Les dotations et reprises sur prêts, les pertes brutes et garanties reçues sur prêts doivent transiter par le compte de résultat et ne pas être imputées directement dans les fonds propres. Les provisions sur prêts doivent figurer en diminution de l'actif du bilan dans les immobilisations financières et non, au passif, en provisions pour risques et charges.

Les taux de provision sont définis comme suit :

- De 4 à 6 échéances non honorées : 50%
- A partir de 7 échéances non honorées : 75%
- En cas de cessation des paiements, redressement judiciaire ou liquidation de biens : 100%

Les dotations et reprises sur prêts ainsi que les pertes brutes et garanties reçues sur prêts sont à comptabiliser en résultat financier et non dans des postes contribuant aux résultats d'exploitation ou exceptionnel.

7

COMPTE DE RÉSULTAT DE L'ACTIVITÉ PRÊT

Cf. Fiche détaillée F01 - Cadre comptable général

Fiche détaillée F06 - Apports en fonds de prêt et Affectation du résultat

Le résultat d'une plateforme doit être décomposé dans l'Annexe au minimum entre :

- Résultat sur fonds de prêt
- Résultat sur fonctionnement et autres activités

En outre, l'Annexe des comptes annuels doit comprendre un compte de résultat spécifique sur prêt qui décompose les produits et les charges sur prêts entrant dans la composition du résultat sur l'activité prêt (dotations et reprises sur provisions, pertes brutes définitives sur prêts, garanties reçues sur pertes...). Ce résultat sur prêt fait l'objet d'une affectation spécifique lors de l'assemblée générale car il est, la plupart du temps, conventionnellement affectable en diminution des apports des financeurs.

Le résultat sur l'activité prêt doit donc être affecté par l'Assemblée Générale Ordinaire annuelle, dans les différents postes d'apport au passif du bilan selon les termes des conventions signées avec les apporteurs partenaires. Les provisions nettes et les pertes nettes doivent être comptabilisées dans des comptes de la classe 1 spécifiques afin que le montant brut des apports puisse toujours être lisible.

8

RÉPARTITION DE LA TRÉSORERIE

Il est recommandé de présenter dans l'Annexe la trésorerie en la décomposant en trésorerie de fonctionnement et trésorerie sur fonds de prêts. Cette distinction est fondamentale pour l'analyse de la situation financière du réseau Initiative France.

Les plateformes Initiatives doivent chaque année vérifier la cohérence entre : apports en fonds de prêts, prêts décaissés et trésorerie sur prêt.

9

CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE

Cf. Fiche détaillée F02 - Les contributions volontaires en nature

Ce point est présenté dans la fiche « Les contribution volontaires en nature ».

Rappelons que :

- Au-delà de l'obligation légale, les plateformes du réseau ont intérêt à montrer que l'activité de leur plateforme ne repose pas que sur des apports financiers mais aussi sur des apports en nature notamment sous forme de bénévolat
- Parmi ces apports en nature, il y a toutes les contributions des collectivités territoriales ou de chambres de commerce ou d'autres institutions sous forme de mise à disposition de locaux, de personnel... La valorisation de ces contributions doit être fournie chaque année par l'institution concernée.
- Pour le bénévolat, chaque plateforme doit mettre en place un système de suivi des temps des bénévoles à partir des feuilles de présence aux réunions mais aussi un système de relevé des temps passés à domicile ou dans les entreprises parrainées ou en différents lieux hors les murs de la plateforme.
- Il est rappelé que le temps passé en conseil d'administration ou en assemblée générale n'a pas à être imputé au titre du bénévolat.
- Les contributions en nature doivent être comptabilisées dans les comptes de la classe 8 prévus à cet effet.
- Les heures sont valorisées à 50€/heure, base 2010.

10

**REGULARISATION DES AFFECTATIONS DE RESULTATS
ANTERIEURS**

Cf. Fiche détaillée F08 – Régularisation de l'affectation des résultats
passés

Pour les plateformes qui n'auraient pas jusqu'ici respecté la répartition normée des résultats, soit :

- le résultat sur prêts en diminution des fonds de prêts avec et sans droit de reprise
- le résultat de fonctionnement et autres activités en report à nouveau ou réserves

Nous souhaitons vivement, qu'à l'occasion de l'affectation des résultats 2021, l'affectation des résultats antérieurs soit corrigée.

Il est donc proposé que l'affectation des résultats sur prêts des 3 derniers exercices (2020, 2019, 2018) soit recalculée selon la norme Initiative France et qu'une proposition de réaffectation corrective de ces résultats soit soumise au vote des membres de la plateforme à l'occasion de l'assemblée générale d'approbation des comptes annuels 2021.

Pour les résultats sur prêts antérieurs à 2018, il est proposé, par mesure simplificatrice, que ces résultats sur prêts soient affectés et répartis aux fonds de prêts dans proportion moyenne des 3 derniers exercices. Les commissaires aux comptes qui ont accepté jusqu'ici la non-affectation normée et contractuelle des résultats ne devraient pas montrer d'opposition à cette solution meilleure sinon strictement conforme au droit.

Toute plateforme qui le souhaiterait, pourrait, bien sûr, refaire les calculs précis de réaffectation pour ces exercices antérieurs avant de les proposer au vote des membres de la plateforme.

ANNEXE 2 :

SITUATIONS DES COMPTES BANCAIRES

SITUATION DES COMPTES BANCAIRES DE IBV AU 31 DECEMBRE 2022

DENOMINATION DES COMPTES	MONTANTS AU 31-12-23
CAISSE D'EPARGNE FPH	649 652,27 €
Compte courant Fonds de prêts	87 984,76 €
<i>Compte courant Fonds de prêts</i>	87 984,76 €
<i>Produits à recevoir</i>	
Livret A	79 040,00 €
Livret B fonds de prêts	27,51 €
Parts sociales	202 600,00 €
Comptes à terme	280 000,00 €
CAISSE D'EPARGNE FONCTIONNEMENT	79 937,10 €
Compte courant fonctionnement	24 337,01 €
<i>Compte courant fonctionnement</i>	24 337,01 €
<i>Factures payées non décaissées</i>	
Livret B fonctionnement	5 600,09 €
Comptes à terme	50 000,00 €
CREDIT AGRICOLE CENTRE EST	15 042,44 €
Compte courant	4 073,76 €
Compte sur Livret	101,68 €
Parts sociales	10 867,00 €
CREDIT AGRICOLE SUD RHONE ALPES	24 193,60 €
Compte courant Fonds de prêts	6 555,76 €
Parts sociales	17 637,84 €
TOTAL	768 825,41 €

ANNEXE 3 :

DETAIL DES IMMOBILISATIONS FINANCIERES

DETAIL DES IMMOBILISATIONS FINANCIERES AU 31/ 12/ 2023

CREATEURS	PRETS * VERSES	PERTES SUR PRETS	SOLDE AU 31/12/22	REMBOURST AU 31/12/23	PERTES SUR PRETS	SOLDE AU 31/12/23
E. E	7 000,00 €		661,24 €	0,00		661,24 €
A. B	5 000,00 €		2 460,00 €	600,00		1 860,00 €
P. M	7 000,00 €		2 161,16 €	720,00		1 441,16 €
B. Y	4 000,00 €		1 450,08 €	0,00		1 450,08 €
Y. P	10 000,00 €		4 599,14 €	534,83		4 064,31 €
F. A	15 000,00 €		6 400,00 €	868,00		5 532,00 €
V. D V	5 000,00 €		2 916,80 €	0,00		2 916,80 €
A. S	5 000,00 €		2 527,84 €	600,00		1 927,84 €
A. S PHE	4 500,00 €		2 000,00 €	600,00		1 400,00 €
C. H	3 000,00 €		1 550,00 €	1 550,00		0,00 €
S. C	15 000,00 €		5 950,00 €	600,00		5 350,00 €
A. S	5 000,00 €		416,96 €	416,96		0,00 €
J. R	12 000,00 €		1 000,00 €	1 000,00		0,00 €
L. D A	4 000,00 €		631,14 €	631,14		0,00 €
R. N	7 500,00 €		312,50 €	312,50		0,00 €
F. G	4 500,00 €		187,50 €	187,50		0,00 €
AC. S	3 000,00 €		125,00 €	125,00		0,00 €
P. L	14 000,00 €		1 750,28 €	1 750,28		0,00 €
M. L	13 000,00 €		270,99 €	270,99		0,00 €
S. L	13 000,00 €		270,99 €	270,99		0,00 €
H. R	12 000,00 €		2 000,00 €	2 000,00		0,00 €
R. E	10 000,00 €		1 388,91 €	833,34		555,57 €
B. O	15 000,00 €		2 812,50 €	2 812,50		0,00 €
R. D	20 000,00 €		2 083,62 €	2 083,62		0,00 €
V. K	15 000,00 €		416,90 €	416,90		0,00 €
B. B	7 000,00 €		389,04 €	389,04		0,00 €
C. B	8 000,00 €		444,52 €	444,52		0,00 €
G. C	6 000,00 €		1 166,88 €	1 166,88		0,00 €
P. M	5 000,00 €		694,72 €	694,72		0,00 €
D. B	8 500,00 €		236,15 €	236,15		0,00 €
P. M	7 000,00 €		972,36 €	972,36		0,00 €
S. C	6 000,00 €		833,54 €	833,54		0,00 €
C. F	8 000,00 €		1 111,18 €	1 111,18		0,00 €
J. C	10 000,00 €		1 389,13 €	1 389,13		0,00 €
M. B	12 000,00 €		1 666,77 €	1 666,77		0,00 €
M. B PHE	4 500,00 €		625,00 €	625,00		0,00 €
M. F	7 000,00 €		972,36 €	972,36		0,00 €
R. D	3 000,00 €		333,44 €	333,44		0,00 €
M. P	10 000,00 €		1 666,90 €	1 666,90		0,00 €
K. J	10 000,00 €		1 666,90 €	1 666,90		0,00 €
J. D	10 000,00 €		1 666,90 €	1 666,90		0,00 €
G. M	8 000,00 €		1 555,62 €	1 555,62		0,00 €
J. C	7 500,00 €		1 458,43 €	1 458,43		0,00 €
M. C	7 500,00 €		1 458,43 €	1 458,43		0,00 €
M. B	20 000,00 €		7 916,86 €	4 999,92		2 916,94 €
P. A	7 000,00 €		1 361,24 €	1 361,24		0,00 €
A. R	8 000,00 €		1 555,62 €	1 555,62		0,00 €
J F. C	7 000,00 €		466,76 €	466,76		0,00 €
J. S	8 000,00 €		1 777,84 €	1 777,84		0,00 €
M.R	6 000,00 €		1 333,52 €	1 333,52		0,00 €
V. G	10 000,00 €		2 222,44 €	2 222,44		0,00 €
F. A	30 000,00 €		16 000,00 €	6 000,00		10 000,00 €
G. A	8 000,00 €		2 000,06 €	2 000,06		0,00 €
F. M	8 000,00 €		2 222,28 €	2 222,28		0,00 €
S. G S	8 000,00 €		2 222,28 €	2 222,28		0,00 €
F. J	25 000,00 €		11 458,42 €	6 249,96		5 208,46 €
C. V	13 000,00 €		3 611,14 €	3 611,14		0,00 €
F. S	13 000,00 €		3 972,25 €	3 972,25		0,00 €

DETAIL DES IMMOBILISATIONS FINANCIERES AU 31/ 12/ 2023

F. V	12 000,00 €	3 666,75 €	3 333,30	333,45 €
V. G	7 000,00 €	2 139,00 €	2 139,00	0,00 €
L. B	8 000,00 €	2 666,72 €	2 666,72	0,00 €
E. G	6 500,00 €	2 347,35 €	2 166,60	180,75 €
F. G	8 000,00 €	3 111,16 €	2 666,64	444,52 €
M. D	20 000,00 €	11 250,14 €	4 999,92	6 250,22 €
S. P	15 000,00 €	6 250,14 €	4 999,92	1 250,22 €
C. D	7 500,00 €	4 375,00 €	1 875,00	2 500,00 €
E. P	7 500,00 €	4 375,00 €	1 875,00	2 500,00 €
P. L	7 500,00 €	4 375,00 €	1 875,00	2 500,00 €
Y. T	4 000,00 €	1 777,80 €	1 333,32	444,48 €
Y. N A D	4 000,00 €	1 777,80 €	1 333,32	444,48 €
R. E	7 500,00 €	4 531,25 €	1 875,00	2 656,25 €
S. M	4 000,00 €	1 888,91 €	966,66	922,25 €
L. S	20 000,00 €	12 083,46 €	4 999,92	7 083,54 €
J. R	7 000,00 €	3 305,64 €	2 333,28	972,36 €
F. C	5 000,00 €	2 361,28 €	1 666,56	694,72 €
D. M	4 500,00 €	2 125,00 €	1 500,00	625,00 €
C. B	15 000,00 €	9 375,00 €	3 750,00	5 625,00 €
S. L	5 000,00 €	3 229,28 €	1 249,92	1 979,36 €
K. F	6 500,00 €	4 198,03 €	1 624,92	2 573,11 €
F. C	5 000,00 €	1 502,64 €	1 502,64	0,00 €
W. A	3 500,00 €	1 944,48 €	1 166,64	777,84 €
L. B	5 000,00 €	3 055,68 €	638,88	2 416,80 €
A. T	4 500,00 €	2 500,00 €	1 500,00	1 000,00 €
G. M	6 000,00 €	3 500,10 €	1 999,92	1 500,18 €
I. L	4 000,00 €	3 238,16 €		3 238,16 €
V. B	6 000,00 €	3 500,10 €	1 999,92	1 500,18 €
A. C	10 000,00 €	6 111,22 €	3 333,24	2 777,98 €
B. A	10 000,00 €	6 111,22 €	3 333,24	2 777,98 €
S. A	7 500,00 €	4 583,38 €	2 499,96	2 083,42 €
S. B	10 000,00 €	6 111,22 €	3 333,24	2 777,98 €
A. B	15 000,00 €	10 625,00 €	3 750,00	6 875,00 €
D. A B	10 000,00 €	6 111,22 €	3 333,24	2 777,98 €
C. S	7 000,00 €	5 104,21 €	1 749,96	3 354,25 €
B. T	10 000,00 €	6 388,99 €	3 333,24	3 055,75 €
J. C	8 000,00 €	5 111,14 €	2 666,64	2 444,50 €
C. T	8 000,00 €	5 111,14 €	2 666,64	2 444,50 €
M. J	12 000,00 €	7 666,71 €	3 466,71	4 200,00 €
A. M	8 000,00 €	5 111,14 €	2 666,64	2 444,50 €
C. B	1 500,00 €	687,50 €	687,50	0,00 €
S. L	1 500,00 €	687,50 €	687,50	0,00 €
M. B	10 000,00 €	6 388,99 €	3 333,24	3 055,75 €
Y. T	15 000,00 €	10 937,50 €	3 750,00	7 187,50 €
A. D	10 000,00 €	6 666,76 €	3 333,24	3 333,52 €
M. U C	8 000,00 €	5 555,57 €	1 777,76	3 777,81 €
P. B	6 000,00 €	4 000,08 €	1 999,92	2 000,16 €
D. M	15 000,00 €	11 250,00 €	3 750,00	7 500,00 €
J-M. O	9 000,00 €	6 000,00 €	3 000,00	3 000,00 €
C. A-B	20 000,00 €	15 833,40 €	4 999,92	10 833,48 €
C. A-B PHE	4 500,00 €	3 562,50 €	1 125,00	2 437,50 €
L. F D S H	8 000,00 €	5 777,80 €	2 666,64	3 111,16 €
M. M	3 000,00 €	1 750,00 €	1 500,00	250,00 €
S. N	15 000,00 €	11 562,50 €	3 750,00	7 812,50 €
J. S	3 500,00 €	2 625,02 €	2 625,02	0,00 €
R. B B	4 500,00 €	3 250,00 €	1 500,00	1 750,00 €
A. G	6 500,00 €	4 875,05 €	4 875,05	0,00 €
N. H	4 500,00 €	4 125,00 €	625,00	3 500,00 €
L. F	9 000,00 €	6 750,00 €	3 000,00	3 750,00 €
J. C	9 000,00 €	6 750,00 €	3 000,00	3 750,00 €
G. P	8 000,00 €	6 500,06 €	1 999,92	4 500,14 €
A. G	10 500,00 €	8 531,25 €	2 625,00	5 906,25 €
A. G PHE	4 500,00 €	3 656,25 €	1 125,00	2 531,25 €
M. F PHE	4 500,00 €	3 375,00 €	1 500,00	1 875,00 €

DETAIL DES IMMOBILISATIONS FINANCIERES AU 31/ 12/ 2023

J. L	7 000,00 €	5 250,04 €	2 333,28	2 916,76 €
R. A	8 000,00 €	6 000,02 €	2 666,64	3 333,38 €
A. C	6 000,00 €	5 125,00 €	1 500,00	3 625,00 €
A. J	6 000,00 €	5 125,00 €	1 500,00	3 625,00 €
N. O	4 500,00 €	3 625,00 €	1 500,00	2 125,00 €
D. L	7 000,00 €	5 638,92 €	2 333,28	3 305,64 €
A. P	12 000,00 €	10 250,00 €	3 000,00	7 250,00 €
A. P PHE	4 500,00 €	3 843,75 €	1 125,00	2 718,75 €
C. A	12 500,00 €	11 250,02 €	2 499,96	8 750,06 €
F. L	1 500,00 €	1 250,04 €	499,92	750,12 €
J-F. C PHE	4 500,00 €	3 750,00 €	1 500,00	2 250,00 €
N. P	5 000,00 €	4 305,60 €	1 666,56	2 639,04 €
C. A	7 000,00 €	6 027,80 €	2 333,28	3 694,52 €
R. D PHE	4 500,00 €	3 875,00 €	1 500,00	2 375,00 €
H. P	12 500,00 €	11 197,95 €	3 124,92	8 073,03 €
P. R	5 000,00 €	4 305,60 €	1 666,56	2 639,04 €
C. A PHE	4 500,00 €	4 125,00 €	900,00	3 225,00 €
A. J	4 500,00 €	3 875,00 €	1 500,00	2 375,00 €
F. L	3 500,00 €	3 013,90 €	1 166,64	1 847,26 €
C. F	2 500,00 €	2 222,24 €	833,28	1 388,96 €
A. M	2 500,00 €	2 222,24 €	833,28	1 388,96 €
M. R	2 500,00 €	2 222,24 €	833,28	1 388,96 €
J. S PHE	4 500,00 €	4 000,00 €	4 000,00	0,00 €
Ni. P	3 500,00 €	3 111,12 €	1 166,64	1 944,48 €
Ne. P	3 500,00 €	3 111,12 €	1 166,64	1 944,48 €
J. G	4 000,00 €	3 666,67 €	1 333,32	2 333,35 €
C. M	3 500,00 €	3 208,34 €	1 166,64	2 041,70 €
G. G	4 000,00 €	3 666,67 €	905,55	2 761,12 €
L. M	5 000,00 €	5 000,00 €	1 666,56	3 333,44 €
A. V-B	5 000,00 €	4 722,24 €	1 666,56	3 055,68 €
C. G S	4 000,00 €	3 777,78 €	1 333,32	2 444,46 €
A. G	10 000,00 €	9 791,67 €	2 499,96	7 291,71 €
C. G	10 000,00 €	9 791,67 €	2 499,96	7 291,71 €
L. C	4 000,00 €	3 888,89 €	1 333,32	2 555,57 €
N. C	5 000,00 €	4 861,12 €	1 666,56	3 194,56 €
G. M	10 000,00 €	9 791,67 €	2 499,96	7 291,71 €
JF.P	15 000,00 €	15 000,00 €	3 750,00	11 250,00 €
G. B	4 000,00 €	4 000,00 €	1 333,32	2 666,68 €
L. C	2 500,00 €	2 500,00 €	1 249,92	1 250,08 €
J. H	2 500,00 €	2 500,00 €	1 249,92	1 250,08 €
E. D	4 000,00 €	4 000,00 €	1 222,21	2 777,79 €
K. R	4 000,00 €	4 000,00 €	1 222,21	2 777,79 €
K. D	6 000,00 €	6 000,00 €	1 833,26	4 166,74 €
H. T	5 000,00 €	5 000,00 €	104,16	4 895,84 €
J. B	1 500,00 €	1 500,00 €	625,00	875,00 €
M. R	4 000,00 €	4 000,00 €	1 111,10	2 888,90 €
Y. N	5 000,00 €	5 000,00 €	937,44	4 062,56 €
L. I	5 000,00 €	5 000,00 €	937,44	4 062,56 €
J. G PHE	4 500,00 €	4 500,00 €	1 125,00	3 375,00 €
B. L	5 000,00 €	5 000,00 €	937,44	4 062,56 €
C. D	3 500,00 €	3 500,00 €	874,98	2 625,02 €
M. D	3 500,00 €	3 500,00 €	874,98	2 625,02 €
A. L	4 000,00 €		999,99	3 000,01 €
A. O	4 000,00 €		999,99	3 000,01 €
D. P	7 500,00 €		1 250,00	6 250,00 €
C. M	15 000,00 €		2 000,00	13 000,00 €
F. D	20 000,00 €		3 333,28	16 666,72 €
L. M	6 000,00 €		1 166,62	4 833,38 €
C.C-M	3 500,00 €		680,54	2 819,46 €
J. R	7 000,00 €		972,20	6 027,80 €
E. V	7 000,00 €		972,20	6 027,80 €
C. F	5 000,00 €		694,40	4 305,60 €
M. F	2 000,00 €		277,75	1 722,25 €
CA. ARG	8 000,00 €		833,30	7 166,70 €

DETAIL DES IMMOBILISATIONS FINANCIERES AU 31/ 12/ 2023

[illegible]

ANNEXE 4 :

ANALYSE DES PROVISIONS

ANALYSE DES PROVISIONS AU 31 / 12 / 2023
Conformément à la fiche comptabilité n°4 de Initiative France ci jointe, il est décidé que la provision pour risque de non recouvrement des prêts d'honneur est réalisée selon la méthode suivante :

Conformément à la fiche comptabilité n°4 de Initiative France ci jointe, il est décidé que la provision pour risque de non recouvrement des prêts d'honneur est réalisée selon la méthode suivante :

- 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

Si un avenant au contrat de prêt d'honneur a été signé, on ne provisionne pas

[illegible]

PERTES	
INTRUM	
Nouvelles provisions de l'année	
PH soldés dans l'année	
Pvt mensuel	

En 2021 remboursement PH via intrum : 1 400 €
En 2022 remboursement PH via intrum : 600 €
En 2023 remboursement PH via intrum : 650 €

En 2021 remboursement par r  l  vement mensuel 80   par mois. A remboursé 960   
En 2022 remboursement par r  l  vement mensuel 80   par mois. A remboursé 960   
En 2023 remboursement par r  l  vement mensuel 80   par mois. A remboursé 720   

En 2020, aucun remboursement => Dossier envoyé à Intrum le 15/02/21

En 2021, Intrum n'a rien pu faire. En discussion avec le Président IBV pour régulariser

En 2022 reprendre contact avec lui pour solder le PH

En 2023, pas de prise de contact. Tenter la prise de contact en 2024

ANALYSE DES PROVISIONS AU 31 / 12 / 2023

PALOMINO	En 2021 : recours via Intrum et tribunal : en cours En 2022 : reçu le jugement du tribunal le 20.01.22-> MR Palomino condamné à payer à IBV 5000,14€ + 800 € dommages et intérêts En 2023, reçu 534,83 euros. Abandon de la procédure par INTRUM. Revoir avec avocat éventuel suite au jugement du tribunal
ESCALES	2021 pas de nouvelle du liquidateur 2022 pas de nouvelle du liquidateur 2023 pas de nouvelle du liquidateur
DELLA VECCHIA	A cessé son activité en novembre 2019 => On provisionne à 100% En 2020: aucun remboursement => dossier transmis à Intrum le 23 10 20 En 2021: Intrum n'a rien donné. Reçu courrier commission de surendettement. En 2022: Les audiences au tribunal judiciaire de Vienne sont régulièrement reportées En 2023:
HARTER	En 2020 : dossier transmis à Intrum le 23 10 20. Un échéancier a été mis en place. En 2021 : remboursement 450€ En 2022: N'a fait aucun versement. Reçu un certificat d'irrecouvrabilité le 18/02/2022 En 2023: a soldé sa dette
ALBRECHT	A cessé son activité en 2020, selon la procédure on provisionne à 100% En 2021 : contact pris avec le Président IBV. En attente retour avocat pour reprendre le remboursement du PH En 2022: Dossier mis chez Intrum en Décembre 2022 En 2023: paiement par le biais d'Intrum, montant 868 euros
EYNARD	2022: A 5 impayés -> On provisionne à 50 % 2023: reste deux échéances / Provision 100% car cessation d'activité
LAZHAR	2022: A 7 impayés -> On provisionne à 75 % En 2022: Dossier mis chez Intrum le 06/10/2022 En 2023: provision 100 % car liquidation judiciaire
HUGON	2022: A 5 impayés -> On provisionne à 50 % 2023: provision à 100% car cessation d'activité et mis à Intrum
TALHA	2023: provision à 100% car cessation d'activité et mis à Intrum. Dossier surendettement Banque de France
BOURIDEY	non provisionné car 3 échéances de retard
JOURDAN	non provisionné car nouvel échéancier signé
UGNON CAFE	non provisionné car trois échéances de retard

ANNEXE 5 :

DETAIL DU FONDS DE PRÊT D'HONNEUR

Organisme	Fonds Associatif SANS droit de reprise										Fonds Associatif AVEC droit de reprise						
	CCI	DATAR ETAT	SMBV	Conseil Gie de l'Isère	Total Dot* publiques	CRCA Centre Est	Banque Populaire	Caisse d'Epargne	Total Dot* Banques	Entreprises privées	CDC BPI	Région AURA	Total Dot* publics	CRCA SRA	CIC	Total Dot* Banques	TOTAL RESULTAT
2022	102401	102402	102403	102404	12,03	7,63	1,15	44,36	53,74	46,65	103402	103401	85,06	8,14	0,68	8,82	206,30
2021	3,41	34,11	18,41	33,84	89,77	54,10	6,97	331,09	392,16	212,10	34,11	80,49	574,42	58,15	3,51	61,66	1 330,11
2020	-18,86	-188,56	-101,76	-187,04	-283,04	-29,75	-1,804,54	-1 172,40	-1 172,40	-188,56	-139,28	-2 986,53	-1 172,40	-308,26	-10,58		-7 279,88
2019	-13,93	-139,28	-75,18	-139,16	-192,45	-14,15	-1 305,09	-866,00	-866,00	-139,28	-177,09	-1 912,87	-1 912,87	-214,50			-5 010,89
2018	17,71	177,09	95,59	175,67	229,87	18,01	1 603,80	1 101,14	1 101,14	1 101,14	1 770,9	2 432,26	2 432,26	261,23			6 289,46
2017	44,42	444,25	239,78	440,68	-539,18	-45,17	-3 882,71	-2 762,22	-2 762,22	-444,25	-444,25	-5 165,04	-5 165,04	-624,41			-14 632,11
2016	-15,92	-159,22	-85,94	-157,94	-180,04	-16,19	-1 341,98	-989,97	-989,97	-159,22	-159,22	-1 851,14	-1 851,14	-216,91			-5 174,47
2015	-7,67	-76,73	-41,41	-76,11	-78,80	-7,80	-617,04	-477,06	-477,06	-76,73	-76,73	-892,04	-892,04	-96,61			-2 448,00
2014	-71,73	-717,26	-387,14	-711,50	-663,16	-72,92	-5 491,75	-4 459,75	-4 459,75	-717,26	-717,26	-6 985,82	-6 985,82	-829,29			-21 106,99
2013	-37,55	-375,52	-202,69	-372,51	-296,90	-38,18	-2 733,47	-2 334,92	-2 334,92	-375,52	-375,52	-3 657,46	-3 657,46	-396,46			-10 821,18
2012	-24,91	-249,08	-134,44	-247,08	-163,99	-25,33	-1 695,72	-1 548,74	-1 548,74	-249,08	-249,08	-2 425,97	-2 425,97	-213,55			-6 977,89
2011																	0,00
2010																	0,00
Cumul	-213,41	-2 134,13	-1 151,87	-2 116,98	-2 105,96	-223,36	-16 891,86	-13 251,17	-13 251,17	-2 134,13	-2 134,13	-22 823,81	-22 823,81	-2 572,47	-6,39		-65 625,54
solde 31.12.2022	2 835,57	28 355,67	15 305,03	28 127,92	74 624,19	47 367,51	7 116,64	279 118,58	333 602,73	289 558,49	28 355,67	499 135,40	527 491,07	50 497,75	4 233,61	54 731,36	1 280 007,84
Montant Initial versé	3 045,98	30 489,80	16 456,90	30 244,90	80 240,58	49 473,47	7 340,00	296 010,44	352 823,91	302 809,66	30 489,80	521 959,21	552 449,01	53 070,22	4 240,00	57 310,22	1 345 633,38
operations 2023																	- 1 337 350,83
PXP 2022	0,03	0,30	0,16	0,30	0,48	0,07	2,90	2,97	2,97	0,30	0,30	5,12	5,12	0,52	0,04		60 920,00
solde 31.12.23	3 045,01	30 490,10	16 457,06	30 245,20	80 240,58	51 873,95	8 660,07	299 913,34	360 447,36	302 812,63	30 490,10	571 964,33	602 454,43	55 050,74	5 560,04	60 610,78	1 406 553,38
					TOTAL										TOTAL		582 222,43
					795 874,15				795 785,41							609 759,23	= 8 282,55

ANNEXE 6 :

ENGAGEMENTS RELATIFS AUX PRÊTS D'HONNEUR ACCORDES MAIS
NON VERSES AU 31 DECEMBRE

**MONTANT DES PRETS D'HONNEUR ACCORDES MAIS NON VERSES
AU 31 DECEMBRE 2023**

[illegible]

ANNEXE 7 :

ETAT DES PRÊTS D'HONNEUR DECAISSES

PH	Projets	DATE COMITE	DATE VERSEMENT	NOM DU CREATEUR	INITIALES	ACTIVITE	CREATION REPRISE	PHE	PH EUROS	PH EUROS / Projet	TOTAL PH et PHE	LOCALISATION	Communauté de Communes
1	1	03/11/2022	12/01/2023	OMAR Axel	OA	Supérette SPAR	Reprise		4 000			Champlier	BIC
2		03/11/2022	12/01/2023	LESUEUR Audrey	LA				4 000				
3	2	13/09/2022	16/01/2023	PAIS David	PD	Boulangerie/pâtisserie	Développement		7 500			SESG	BIC
4	3	13/12/2022	01/02/2023	MICHARD Camille	MC	Cabinet d'assurances AXA	Reprise		15 000			SESG	BIC
5	4	01/02/2023	02/02/2023	DANTHON Ferréol	DF	Magasin vêtements, tissus et mercerie	Croissance		20 000			CSA	BIC
6	5	28/02/2023	10/03/2023	MELENDO Loïc	ML	Organisation de courses outdoor	Création		6 000			Châtonnay	BIC
7	6	01/02/2023	15/03/2023	CHABOUD-MOLLARD Cécile	CMC	Institut de beauté	Création		3 500			Le Grand Lemps	CCBE
8	7	28/03/2023	05/05/2023	FERNANDES Cédric	FC	Maçonnerie	Création		5 000			Meyrieu les Etangs	BIC
9		28/03/2023	05/05/2023	FERNANDES Mathieu	FM				2 000				
10	8	28/03/2023	16/05/2023	BUDIN Romuald	BR	Boucherie	Création		7 000			Izeaux	CCBE
11	9	28/02/2023	15/05/2023	REFFLE Julien	RJ	Graveur Funéraire	Création		7 000			Meyrieu les Etangs	BIC
12	10	28/02/2023	15/05/2023	ARGOUD Cassandra	AC	Portage de repas à domicile	Création		8 000			Marcolin	BIC
13	11	22/02/2023	15/05/2023	MAGGIONI Nicolas	MIN	Garage moto	Création		7000			La Côte St André	BIC
14	12	17/01/2023	01/06/2023	VINCENDON Etienne	VE	Travaux agricoles	Reprise		7 000			Izeaux	CCBE
15	13	22/02/2023	19/06/2023	BOREL Julie	BJ	Fabrication de chaussures	Reprise		6 000			Sillans	BIC
16	14	04/05/2023	26/06/2023	SERRE-COMBE Gaëtan	S-CG	Entreprise recyclage de déchets	Création		8000			Saint-Didier-de-Bizonnes	CCBE
17	15	25/04/2023	19/07/2023	LAGRANGE-BACARY Ludvin	LB-L	Epicèrie - Dépot de pain - FDJ	Reprise		5500			Villeneuve de marc	BIC
18	16	25/04/2023	19/07/2023	RASSER Samuel	RS	Restaurant	Reprise		7 000			La Côte St André	BIC
19		25/04/2023	19/07/2023	RASSER Laure	RL				7 000				
20	17	18/07/2023	05/09/2023	VENTURA Matteo	VM	Bar	Reprise		7 000			St-Jean-de-Bournay	BIC
21		18/07/2023	05/09/2023	BOCCACCIO Charlotte	BC				7 000				
22	18	13/06/2023	07/09/2023	CHAMARANDE Adrien	CA	Boulangerie	Reprise		7 000			Bizonnes	CCBE
23	19	13/06/2023	11/09/2023	DELFINO Rodolphe	DR	Développement ERD / Machine spéciale et fabrication ainsi que vente de matériaux destinés à la podologie	Croissance		10 000			Le grand Lemps	CCBE
24	20	13/06/2023	11/09/2023	DELFINO Elodie	DE	Développement ERD / Machine spéciale et fabrication ainsi que vente de matériaux destinés à la podologie	Croissance		10 000			Le grand Lemps	CCBE
25	21	13/06/2023	12/09/2023	RAULI Didier	RD	Reprise des Terrasses de Royas / restaurant bar	Reprise		6 000			Royas	BIC
26	22	13/06/2023	12/09/2023	RAULI Samuel	RS	Reprise des Terrasses de Royas / restaurant bar	Reprise		6 000			Royas	BIC

Prêts d'honneur décaissés en 2023

[illegible]

ANNEXE 8 :

DETAIL DES VALORISATIONS DU BENEVOLAT

TOTAL DONS RECUS	26 650,00 €
-------------------------	--------------------

NB CERFA EMIS AUX DONATEURS	42
------------------------------------	-----------

TOTAL ABANDONS DE FRAIS DES BENEVOLES	5 074,07 €
--	-------------------

NB CERFA EMIS AUX BENEVOLES	12
(Abandon de frais)	

NB TOTAL DE CERFA EMIS EN 2023	54
---	-----------

MONTANT CUMULE DES CERFA EMIS EN 2023	31 724,07 €
--	--------------------

ANNEXE 9 :

ABANDON DE FRAIS DES BENEVOLES

Année 2023 - frais benevoles

NOM	PRENOM	PUISSANCE FISCALE	KM	COEF	MONTANT	CERFA FAIT	CHIFFRES
AMOROS	Stéphanie	8	273	0,697	190,280 €	Oui	OK ✓
DASSONVILLE	Carole	4	382,6	0,606	231,860 €	Oui	OK ✓
MARCARIAN	Jérôme	6	305,8	0,665	203,360 €	Oui	OK ✓
SUCHEL	Nicole	6	278	0,665	184,870 €	Oui	OK ✓
VANON	Luc	7	790	0,697	550,630 €	Oui	OK ✓
VIGNE	Pascal	6	248	0,665	164,920 €	Oui	OK ✓
GAILLARD	Daniel	7	3388	0,697	2 361,440 €	Oui	OK ✓
GILBERT	Patrick	7	202	0,697	140,790 €	Oui	OK ✓
GHANI	François	5	318	0,636	202,250 €	Oui	OK ✓
DUPORT	Franck-Olivier	9	204	0,697	142,190 €	Oui	OK ✓
DUCROCQ	Bernard	7	698	0,697	486,510 €	Oui	OK ✓
NOEL-BARON	Aude	5	338	0,636	214,970 €	Oui	OK ✓

5 074,07

- 2 CV0,529
- 3 CV0,529
- 4 CV0,606
- 5 CV0,636
- 6 CV0,665
- 7 CV0,697
- 8 CV0,697
- 9 CV0,697
- 10 CV0,697
- 11 CV0,697
- 12 CV0,697

TARIF APPLICABLE AUX AUTOMOBILES			
Puissance administrative	Jusqu'à 5 000 km	De 5 001 à 20 000 km	Au-delà de 20 000 km
3 CV et moins	d * 0,529	(d * 0,316) + 1065	d * 0,370
4 CV	d * 0,606	(d * 0,340) + 1330	d * 0,407
5 CV	d * 0,636	(d * 0,357) + 1395	d * 0,427
6 CV	d * 0,665	(d * 0,374) + 1457	d * 0,447
7 CV et plus	d * 0,697	(d * 0,394) + 1515	d * 0,470

d représente la distance parcourue en kilomètres