

**ASSOCIATION INITIATIVE LOT**

**107, Quai Cavaignac  
46000 CAHORS**

***Rapport du Commissaire aux comptes sur les Comptes annuels  
Exercice clos le 31 décembre 2023***

**SAS Cabinet Aviano & Associés**

Société de Commissariat aux Comptes  
membre de la Compagnie Régionale  
de Grande Aquitaine  
Société d'Expertise Comptable  
inscrite au Tableau de l'Ordre de la  
Région Nouvelle Aquitaine

**1 rue Félix Aunac  
47000 AGEN**

**EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2023**

Aux Membres de l'Association,

**OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS**

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'Association INITIATIVE LOT relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2023, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'Association à la fin de cet exercice.

**FONDEMENT DE L'OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS**

*Référentiel d'audit*

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

*Indépendance*

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1<sup>er</sup> janvier 2023 à la date d'émission de notre rapport.

Q4

SOCIETE D'EXPERTISE COMPTABLE INSCRITE AU TABLEAU DE L'ORDRE DE NOUVELLE AQUITAINE  
SOCIETE DE COMMISSARIAT AUX COMPTES MEMBRE DE LA COMPAGNIE REGIONALE DE LA GRANDE AQUITAINE



1, rue Félix Aunac – 47000 AGEN - ☎ : 05 53 66 94 94 - ✉ : [info@cabinet-aviano.fr](mailto:info@cabinet-aviano.fr)  
SAS au capital de 100 000 € - SIRET 379 583 651 00037 – TVA FR65379583651 – 379 583 651 RCS AGEN – APE 6920Z

## **JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS**

En application des dispositions des articles L.821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués, le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes annuels. Nous avons focalisé nos contrôles sur le suivi des prêts accordés par l'association ainsi que sur les subventions qu'elle reçoit pour fonctionner, nos contrôles sont satisfaisants. Également, nous avons validé les informations en annexe relatives à la ventilation du report à nouveau et du résultat de l'exercice issus de la gestion des fonds de prêts.

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

## **VERIFICATIONS SPECIFIQUES**

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport financier et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres.

## **RESPONSABILITES DE LA DIRECTION RELATIVES AUX COMPTES ANNUELS**

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'Association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'Association ou de cesser son activité.  
Les comptes annuels ont été arrêtés par le Trésorier.

## **RESPONSABILITES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES AUX COMPTES ANNUELS**

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

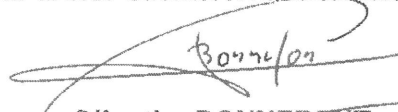
Comme précisé par l'article L.821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre Association.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de 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.

Fait à Agen, le 12 juin 2024

**Pour la SAS Cabinet Aviano & Associés**

  
**Sébastien BONNEFONT**  
Commissaire aux Comptes



***COMPTES ANNUELS***  
***Exercice clos le 31 décembre 2023***

## 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	<b>Immobilisations incorporelles</b>					
	Frais d'établissement					
	Frais de recherche et de développement					
	Donations temporaires d'usufruit					
	Concessions, brevets, licences, marques...					
	Immobilisations incorporelles en cours					
	Avances et acomptes					
	<b>Immobilisations corporelles</b>					
	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>					
	<b>Immobilisations financières (1)</b>					
	Participations et Créances rattachées					
	Autres titres immobilisés					
	Prêts	985 913.90	100 838.57	885 075.33	988 904.29	103 828.96 10.50
	Autres					
	<b>Total I</b>	985 913.90	100 838.57	885 075.33	988 904.29	103 828.96 10.50
ACTIF CIRCULANT	<b>Stocks et en cours</b>					
	<b>Créances (2)</b>					
	Créances clients, usagers et comptes rattachés					
	Créances reçues par legs ou donations					
	Autres	189 427.36		189 427.36	267 992.44	78 565.08 29.32
	Valeurs mobilières de placement					
	Instruments de trésorerie					
	Disponibilités	421 109.48		421 109.48	198 024.43	223 085.05 112.66
	Charges constatées d'avance (2)					
	<b>Total II</b>	610 536.84		610 536.84	466 016.87	144 519.97 31.01
Comptes de Régularisation	Frais d'émission des emprunts (III)					
	Primes de remboursement des emprunts (IV)					
	Ecart de conversion actif (V)					
<b>TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)</b>		1 596 450.74	100 838.57	1 495 612.17	1 454 921.16	40 691.01 2.80

(1) Dont à moins d'un an

(2) Dont à plus d'un an

documents visés par le  
commissaire aux comptes

## BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N 31/12/2023 12	Exercice N-1 31/12/2022 12	Ecart N / N-1	
				Euros	%
FONDS PROPRES	<b>Fonds propres</b>				
	Fonds propres sans droit de reprise :				
	Fonds propres statutaires				
	Fonds propres complémentaires	879 908,69	1 201 092,92	321 184,23	26,74
	Fonds propres avec droit de reprise :				
	Fonds statutaires				
	Fonds propres complémentaires	543 376,02	366 729,20	176 646,82	48,17
	Ecarts de réévaluation				
	Réserves :				
	Réserves statutaires ou contractuelles				
	Réserves pour projet de l'entité				
	Autres				
	Report à nouveau	159,48	242 161,85	242 002,37	99,93
	<b>Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)</b>	18 408,49	7 535,04	10 873,45	144,31
	<b>Situation nette (sous total)</b>	1 404 716,74	1 318 125,23	86 591,51	6,57
	Fonds propres consommables				
	Subventions d'investissement				
	Provisions réglementées				
	<b>Total I</b>	1 404 716,74	1 318 125,23	86 591,51	6,57
FONDS DÉDIÉS	Fonds reportés liés aux legs ou donations				
	Fonds dédiés				
	<b>Total II</b>				
PROVISIONS	Provisions pour risques				
	Provisions pour charges				
	<b>Total III</b>				
DETTES (1)	Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)				
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)		58 193,56	58 193,56	100,00
	Emprunts et dettes financières diverses				
	Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	75 523,42	70 284,15	5 239,27	7,45
	Dettes des legs ou donations				
	Dettes fiscales et sociales				
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Autres dettes	15 302,01	8 318,22	7 053,79	84,80
	Instruments de trésorerie				
	Produits constatés d'avance				
	<b>Total IV</b>	90 895,43	136 795,93	45 900,50	33,55
	Ecarts de conversion passif (V)				
	<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>	1 495 612,17	1 454 921,16	40 691,01	2,80

(1) Dont a plus d'un an

Dont a moins d'un an

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

90 895,43 136 795,93

58 193,56

## COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2023 12	31/12/2022 12	Euros	%
<b>Produits d'exploitation (1)</b>				
Cotisations	4 140,00	4 444,00	280,00	5,86
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	82 184,36	76 350,00	5 834,36	7,64
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				
<b>Total I</b>	<b>86 364,36</b>	<b>80 790,00</b>	<b>5 574,36</b>	<b>6,90</b>
<b>Charges d'exploitation (2)</b>				
Achats de marchandises				
Variation de stock				
Autres achats et charges externes	87 559,46	81 597,36	5 962,10	7,31
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	2 831,21	5 220,00	2 388,79	45,86
<b>Total II</b>	<b>90 391,07</b>	<b>86 817,36</b>	<b>3 573,71</b>	<b>4,12</b>
<b>1 - Résultat d'exploitation (I-II)</b>	<b>4 026,71</b>	<b>6 027,36</b>	<b>2 000,65</b>	<b>33,19</b>

(1) Dont produits affectés à des exercices antérieurs

(2) Dont charges affectées 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	%
<b>Produits financiers</b>						
De participation						
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé						
Autres intérêts et produits assimilés	1 444,98		602,88		842,10	139,68
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge	15 035,99		19 069,69		4 033,70	21,15
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement						
<b>Total III</b>	<b>16 480,97</b>		<b>19 672,57</b>		<b>3 191,60</b>	<b>16,22</b>
<b>Charges financières</b>						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	30 772,75		21 225,25		9 547,50	44,98
Intérêts et charges assimilés						
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement						
<b>Total IV</b>	<b>30 772,75</b>		<b>21 225,25</b>		<b>9 547,50</b>	<b>44,98</b>
<b>2. Résultat financier (III-IV)</b>	<b>14 291,78</b>		<b>1 552,68</b>		<b>12 739,10</b>	<b>820,46</b>
<b>3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV)</b>	<b>18 318,49</b>		<b>7 580,04</b>		<b>10 738,45</b>	<b>141,67</b>
<b>Produits exceptionnels</b>						
Sur opérations de gestion			45,00		45,00	100,00
Sur opérations en capital						
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges						
<b>Total V</b>			<b>45,00</b>		<b>45,00</b>	<b>100,00</b>
<b>Charges exceptionnelles</b>						
Sur opérations de gestion	90,00				90,00	
Sur opérations en capital						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions						
<b>Total VI</b>	<b>90,00</b>				<b>90,00</b>	
<b>4. Résultat exceptionnel (V-VI)</b>	<b>90,00</b>		<b>45,00</b>		<b>135,00</b>	<b>300,00</b>
<b>Participation des salariés aux résultats (VII)</b>						
<b>Impôts sur les bénéfices (VIII)</b>						
<b>Total des produits (I+III+V)</b>	<b>102 845,33</b>		<b>100 507,57</b>		<b>2 337,76</b>	<b>2,33</b>
<b>Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)</b>	<b>121 253,82</b>		<b>108 042,61</b>		<b>13 211,21</b>	<b>12,23</b>
<b>5. EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>18 408,49</b>		<b>7 535,04</b>		<b>10 873,45</b>	<b>144,31</b>

documents visés par le  
commissaire aux comptes

## EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2023 12	31/12/2022 12	Euros	%
<b>CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>				
Dons en nature	22 380,00		22 380,00	
Prestations en nature				
Bénévolat				
<b>TOTAL</b>	22 380,00		22 380,00	
<b>CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>				
Secours en nature				
Mise à disposition gratuite de biens				
Prestations en nature				
Personnel bénévole	22 380,00		22 380,00	
<b>TOTAL</b>	22 380,00		22 380,00	

## ANNEXE

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

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 1 495 612.17 Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont les produits d'exploitation sont de 86 364.36 Euros et dégageant un déficit de 18 408.49- Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, couvrant la période du 01/01/2023 au 31/12/2023.

Les notes et les tableaux présentés ci-après, font partie intégrante des comptes annuels.

### FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Conformément à la norme comptable Initiative France, l'affectation du résultat comptable des associations locales est contraint par l'existence de contrats d'apport avec droit de reprise. Tout partenaire financier faisant un apport avec droit de reprise doit pouvoir savoir :

- chaque année quel montant provisionner dans ses propres comptes suite à l'imputation des pertes provisoires ou définitives qui lui sont attribuées,
- quel montant net de son apport brut il est susceptible de récupérer en cas de reprise.

Ainsi au 1 janvier 2023, l'affectation des résultats antérieurs a fait l'objet d'une écriture de régularisation et a été évalué selon plusieurs critères cumulatifs :

- distinction entre les apports avec droit de reprise par financeurs (ADR) ou sans droit de reprise (SDR),
- distinction entre provisions et pertes, imputés au prorata de la répartition des fonds propres de l'association.

### - REGLES ET METHODES COMPTABLES -

#### Principes et conventions générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 121-1 à 121-5 et suivants du Plan Comptable Général.

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base : continuité de l'exploitation, permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, indépendance des exercices, conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que du règlement ANC

documents visés par le  
commissaire aux comptes



## ANNEXE

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

2018-06 relatifs à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice.

### Permanence des méthodes

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

### **- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT -**

#### Honoraires des commissaires aux comptes

Le montant total des honoraires des commissaires aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice est de 1 476 euros, décomposés de la manière suivante :

- honoraires facturés au titre du contrôle légal des comptes :

## **COMPTES ANNUELS**

**Exercice 2023**

# **1. Etat de l'actif immobilisé (NIF et ANC 2018-06) :**

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

	31/12/2022	(+)	(-)	31/12/2023
Prêts	4 848 114,73 €	317 900,00 €	- 61 000,00 €	5 105 014,73 €
Pertes	- 164 601,50 €		- 2 831,21 €	- 167 432,71 €
Remboursements	- 3 609 507,13 €		- 342 160,99 €	- 3 951 668,12 €
<b>TOTAL</b>	<b>1 074 006,10 €</b>	<b>317 900,00 €</b>	<b>- 405 992,20 €</b>	<b>985 913,90 €</b>

Sur l'exercice 2023, 66 prêts ont été décaissés pour un montant de 413 900 € dont :

- 53 prêts accordés en 2023 pour un montant de 317 900 €,
- 13 prêts accordés et comptabilisés en 2022 pour un montant de 96 000 €.

Prêts immobilisés	31 12 2023	
	Montant	Quantité
Création	126 500,00	26
Croissance	8 000,00	1
Reprise	279 400,00	39
<b>Total</b>	<b>413 900,00</b>	<b>66</b>

En application du règlement ANC 2018-06, à compter de 2023, le montant des prêts accordés, par le comité d'agrément mais non décaissé, n'est pas comptabilisé mais figure parmi les engagements hors bilan. Il se répartit ainsi :

Prêts accordés non décaissés	31 12 2023	
	Montant	Quantité
Création	5 000,00	1
Croissance	30 000,00	3
Reprise	89 000,00	16
<b>Total</b>	<b>124 000,00</b>	<b>20</b>

documents visés par le  
commissaire aux comptes

## 2. Etat des provisions (NIF) :

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

Dépréciation des prêts	31 12 2023		31 12 2022	
	Montant	Quantité	Montant	Quantité
Création	68 375,82	14	59 641,66	11
Croissance	2 421,50	2	687,50	1
Reprise	30 041,25	7	24 772,65	5
<b>Total</b>	<b>100 838,57</b>	<b>23</b>	<b>85 101,81</b>	<b>17</b>
Dotation	30 772,75	10	21 225,25	4
Reprise	15 035,99	13	19 069,69	13

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 %

Dossiers	Type projet	Montant dette	Prov.	31/12/2022	dotations (+)	reprises (-)	31/12/2023
----------	-------------	---------------	-------	------------	---------------	--------------	------------

### Cessation d'activité ou liquidation judiciaire en cours : 100 % du solde

127 Prêt M. Traen	Création	LJ	100%	2 050,00 €	- €	600,00 €	1 450,00 €
152 Prêt M. Maraval	Création	LJ	100%	3 030,00 €	- €	840,00 €	2 190,00 €
208 Prêt M. Cabridens	Création	LJ	100%	18 630,00 €	- €	- €	18 630,00 €
321 Prêt Mme Mommeja	Reprise	LJ	100%	2 900,00 €	- €	2 900,00 €	- €
361 Prêt Mme Hivert	Reprise	LJ	100%	808,00 €	- €	600,00 €	208,00 €
423 Prêt M. Chouani	Création	LJ	100%	15 000,00 €	- €	2 350,00 €	10 810,00 €
530 Prêt M. Dufraigne	Création	LJ	100%	2 288,00 €	- €	- €	2 288,00 €
591 Prêt M. Barret	Création	LJ	100%	6 240,00 €	6 240,00 €	- €	6 240,00 €
428 Prêt M. Coquard	Création	CA	100%	- €	1 437,00 €	- €	1 437,00 €
663 Prêt Mme. Ripault	Création	LJ	100%	- €	6 438,00 €	- €	6 438,00 €
<b>Si/ tot 1</b>				<b>42 866,00 €</b>	<b>14 115,00 €</b>	<b>7 290,00 €</b>	<b>49 691,00 €</b>

### Redressement judiciaire en cours : 100 % du solde

371 Prêt M. Bergla	Création		100%	2 375,76 €	- €	541,84 €	2 375,76 €
433 Prêt M. Duns	Reprise		100%	1 645,50 €	- €	493,65 €	1 645,50 €
467 Prêt Mme Blanpain	Création		100%	1 612,56 €	- €	600,00 €	1 612,56 €
547 Prêt M. Tihl	Reprise		100%	6 528,00 €	- €	2 085,00 €	6 528,00 €
<b>Si/ tot 2</b>				<b>15 882,31 €</b>	<b>- €</b>	<b>3 720,49 €</b>	<b>12 161,82 €</b>

### Au-delà de 6 échéances non honorées : 75 % du solde

504 Prêt M. Bellot	Création		75%	15 424,00 €	832,00 €	- €	11 568,00 €
428 Prêt M. Coquard	Création		75%	1 562,00 €	1 171,50 €	1 171,50 €	- €
458 Prêt M. Cornet	Création		75%	1 698,00 €	307,50 €	1 230,00 €	1 273,50 €
519 Prêt M. Dallbard	Reprise		75%	12 931,00 €	204,75 €	819,00 €	9 698,25 €
598 Prêt Mme. Legrand	Reprise		75%	7 130,00 €	- €	5 347,50 €	5 347,50 €
597 Prêt M. Legrand	Reprise		75%	7 704,00 €	- €	5 778,00 €	5 778,00 €
<b>Si/ tot 3</b>				<b>24 416,00 €</b>	<b>12 469,75 €</b>	<b>3 220,50 €</b>	<b>33 665,25 €</b>

### Au-delà de 3 échéances non honorées : 50 % du solde

349 Prêt M. Thouron T.	Création		50%	1 790,00 €	- €	355,00 €	895,00 €
416 Prêt Mme Sancerne	Croissance		50%	1 375,00 €	687,50 €	450,00 €	237,50 €
589 Prêt M. Facchin	Création		50%	2 336,00 €	- €	1 168,00 €	1 168,00 €
687 Prêt Mme. Villazon	Croissance		50%	4 368,00 €	- €	2 184,00 €	2 184,00 €
495 Prêt Mme. Gay	Reprise		50%	1 672,00 €	- €	836,00 €	836,00 €
<b>Si/ tot 4</b>				<b>1 937,50 €</b>	<b>4 188,00 €</b>	<b>805,00 €</b>	<b>5 320,50 €</b>

<b>TOTAL GENERAL</b>				<b>85 101,81 €</b>	<b>30 772,75 €</b>	<b>15 035,99 €</b>	<b>100 838,57 €</b>
----------------------	--	--	--	--------------------	--------------------	--------------------	---------------------

documents visés par le  
commissaire aux comptes

Sur l'exercice 2023 :

- 1 prêt pour un montant de 2 831,21€ a été repris pour être passé en perte

Dossier	31/12/2023	Observations	Accord
MOMMEJA - 321	2 831,21 €	Certificat d'irrecouvrabilité	CA 20/10/2023
	2 831,21 €		

### 3. Etat des créances et dettes (NIF) :

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

Échéance des prêts	31 12 2023		Total
	- 1 an	1 an et +	
Création	132 733,97	253 625,50	386 359,47
Croissance	12 947,00	12 911,00	25 858,00
Reprise	217 331,01	356 365,42	573 696,43
<b>Total</b>	<b>363 011,98</b>	<b>622 901,92</b>	<b>985 913,90</b>

### 4. Répartition de la trésorerie (NIF) :

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

Trésorerie	31 12 2023
	Montant
Trésorerie fonds de prêts	395 475,51
Trésorerie fonds de fonctionnement	25 633,97
<b>Total</b>	<b>421 109,48</b>

##### 5. Variation des fonds propres (ANC 2018-06 et NIF) :

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

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

Variation des fonds de prêts	2023		2022
	Montant	Variation	Montant
Fonds de prêts sans droits de reprise	1 061 092,92	65 000,00 €	996 092,92
Dépréciation prêts sans droits de reprise	-75 878,41	-10 616,13	-65 262,28
Perte prêts sans droits de reprise	-117 717,88	-1 795,87	-115 922,01
<b>Fonds de prêts sans droits de reprise</b>	<b>867 496,62</b>	<b>52 587,99</b>	<b>814 908,63</b>
Fonds de prêts avec droits de reprise	611 729,40	40 000,00 €	571 729,40
Dépréciation prêts avec droits de reprise	-24 960,26	- 5 120,63 €	-19 839,63
Perte prêts avec droits de reprise	-49 548,93	- 1 035,34 €	-48 513,59
<b>Fonds de prêts avec droits de reprise</b>	<b>537 220,21</b>	<b>33 844,03 €</b>	<b>503 376,18</b>

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

- Fonds de prêts sans droit de reprise au 31 12 2023 : 879 908,68 € soit une variation de + 52 587,99 € par rapport à l'exercice précédent.
- Fonds de prêts avec droit de reprise au 31 12 2023 : 537 220,21 € soit une variation de + 33 844,03 € par rapport à l'exercice précédent.

## 6. Affectation des résultats historiques :

Conformément à la norme comptable Initiative France, l'affectation des résultats sur prêt doit être décomposée selon plusieurs critères cumulatifs :

- Distinction entre provisions et pertes,
- Distinction entre apport avec droit de reprise (ADR) ou sans droit de reprise (SDR).

La réaffectation rectificative des résultats antérieurs, se décompose de la manière suivante :

Répartition du résultat sur fonds prêts			
	Compte	Débit	Crédit
Dépréciation prêt SDR	102941	65 262,22 €	
Perte prêt SDR	102942	115 922,01 €	
Dépréciation prêt ADR BPI	103941	10 943,86 €	
Perte prêt ADR BPI	103942	12 722,90 €	
Dépréciation prêt ADR LA REGION	103941		1 459,41 €
Perte prêt ADR LA REGION	103942	17 282,05 €	
Dépréciation prêt Conseil Général	103941	10 341,03 €	
Perte prêt ADR Conseil Général	103942	14 227,63 €	
Dépréciation prêt ADR Communauté de Commune de Cahors	103941	14,12 €	
Perte prêt ADR Communauté de Commune de Cahors	103942	4 281,01 €	
RaïN	119000		249 537,41 €
		250 996,82 €	250 996,82 €

documents visés par le  
commissaire aux comptes



7. Décomposition du compte de résultat (NIF) :

	2023		
	Total	Fonctionnement	Prêts
Produits exploitation	86 364,36 €	86 364,36 €	- €
Charges exploitation	90 391,07 €	87 559,86 €	2 831,21 €
<b>Résultat exploitation</b>	<b>- 4 026,71 €</b>	<b>- 1 195,50 €</b>	<b>- 2 831,21 €</b>
Produits financiers	16 480,97 €	1 444,98 €	15 035,99 €
Charges financières	30 772,75 €	- €	30 772,75 €
<b>Résultat financier</b>	<b>- 14 291,78 €</b>	<b>1 444,98 €</b>	<b>- 15 736,76 €</b>
<b>Résultat courant</b>	<b>- 18 318,49 €</b>	<b>249,48 €</b>	<b>- 18 567,97 €</b>
Produits exceptionnels	- €	- €	- €
Charges exceptionnelles	90,00 €	90,00 €	- €
<b>Résultat exceptionnel</b>	<b>- 90,00 €</b>	<b>90,00 €</b>	<b>- €</b>
<b>Résultat net</b>	<b>- 18 408,49 €</b>	<b>159,48 €</b>	<b>- 18 567,97 €</b>

La quote-part des fonds propres de l'association se présente ainsi :

- Affectable au fonds de prêt :

Répartition du résultat sur prêts			
Libellé	Compte	Débit	Crédit
Dépréciation prêt SDR	102941	10 616,13 €	
Perte prêt SDR	102942	1 795,87 €	
Dépréciation prêt ADR BPI	103941	1 506,73 €	
Perte prêt ADR BPI	103942	304,65 €	
Dépréciation prêt ADR LA REGION	103941	2 601,21 €	
Perte prêt ADR LA REGION	103942	525,94 €	
Dépréciation prêt Conseil Général	103941	761,57 €	
Perte prêt ADR Conseil Général	103942	153,98 €	
Dépréciation prêt ADR Communauté de Commune de Cahors	103941	251,12 €	
Perte prêt ADR Communauté de Commune de Cahors	103942	50,77 €	
RàN	119000		18 567,97 €
		18 567,97 €	18 567,97 €

- Affectable au fonds de fonctionnement :

	31 12 2023
Fonds propres de fonctionnement	Montant
Réserves	0,00
Report à nouveau	-159,48
<b>Sous-total</b>	<b>-159,48</b>
Résultat fonctionnement	159,48

documents visés par le  
commissaire aux comptes

#### 8. Contributions en nature (ANC 2018-06)

Contributions en nature	2023
<i>Contributions</i>	
Dons en nature	- €
Prestations en nature	- €
Bénévolats	22 380,00 €
<b>Total</b>	22 380,00 €
<i>Charges</i>	
Personnels bénévoles	22 380,00 €
<b>Total</b>	22 380,00 €

Le bénévolat est évalué sur la base de 60 € de l'heure et est quantifié grâce :

- aux feuilles de présence établies lors des différentes réunions.

\* \* \*