



Expertise comptable

INITIATIVE PAYS VOIRONNAIS

40 Rue Mainssieux
CS 80363
38516 VOIRON CEDEX

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

Sébastien Arod & Eric Marcarian / Experts Comptables / contact.xpper@xpper.fr

SAINT MARCELLIN
Tél. 04 76 38 07 82

VIRIVILLE
Tél. 04 74 54 09 28

VOIRON
Tél. 04 76 65 61 61

Siège social : 3, rue de l'industrie - 38160 St Marcellin
Dossier N° 070209 en Euros.
Mission de présentation - Voir le rapport d'Expert Comptable

49, place du 19 mars 1962 - 38980 Viriville
4 rue Léon Béridot - ZA Champfeuillet - 38500 Voiron

SAS au capital de 40 000 € - N° TVA : FR80 481 906 725 inscrite au tableau de l'Ordre des Experts Comptables de la Région Rhône-Alpes

COMPTES ANNUELS AU 31 DECEMBRE 2023

	Pages
- <i>Rapport de présentation</i>	1
COMPTES ANNUELS	
- <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 et 8
- <i>Détail Compte de résultat</i>	9 et 10
AUTRES ETATS	
- <i>Etat des Immobilisations</i>	11 et 12

XPPER

3 Rue de l'Industrie

38160 ST MARCELLIN

04.76.38.07.82



RAPPORT DE PRESENTATION DES COMPTES ANNUELS

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

INITIATIVE PAYS VOIRONNAIS
40 Rue Mainssieux
CS 80363
38516 VOIRON CEDEX

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,	1 397 859 Euros
- Chiffre d'affaires HT,	0 Euros
- Résultat net comptable,	34 200 Euros

Fait à VOIRON
Le 22/02/2024

Xavier SAVAJOL
CHEF DE MISSION

Sébastien AROD
EXPERT COMPTABLE

INITIATIVE PAYS VOIRONNAIS

40 Rue Mainssieux
CS 80363
38516 VOIRON CEDEX

COMPTES ANNUELS

XPPER

3 Rue de l'Industrie

38160 ST MARCELLIN

04.76.38.07.82

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							
	Concessions, Brevets et droits similaires	749	749					
	Fonds commercial (1)							
	Autres immobilisations incorporelles							
	Avances et acomptes							
	Immobilisations corporelles							
	Terrains							
	Constructions							
Installations techniques Matériel et outillage								
Autres immobilisations corporelles	1 176	1 176						
Immobilisations en cours								
Avances et acomptes								
Immobilisations financières (2)								
Participations mises en équivalence								
Autres participations	205 335		205 335	202 315	3 020	1.49		
Créances rattachées à des participations								
Autres titres immobilisés								
Prêts	598 019	44 115	553 904	683 966	130 062-	19.02-		
Autres immobilisations financières								
Total I	805 280	46 041	759 239	886 281	127 042-	14.33-		
Comptes de liaison								
Total II								
ACTIF CIRCULANT	Stocks et en cours							
	Matières premières, approvisionnements							
	En-cours de production de biens							
	En-cours de production de services							
	Produits intermédiaires et finis							
	Marchandises							
	Avances et acomptes versés sur commandes							
	Créances (3)							
	Créances usagers et comptes rattachés							
	Autres créances	27 590		27 590	18 220	9 370	51.43	
Valeurs mobilières de placement								
Instruments de trésorerie								
Disponibilités	610 706		610 706	484 515	126 191	26.04		
Charges constatées d'avance (3)	324		324	328	4-	1.14-		
Total III	638 620		638 620	503 063	135 557	26.95		
Charges à répartir sur plusieurs exercices (IV)								
Primes de remboursement des obligations (V)								
Ecart de conversion actif (VI)								
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)	1 443 900	46 041	1 397 859	1 389 343	8 516	0.61		

(1) Dont droit au bail
(2) Dont à moins d'un an
(3) Dont à plus d'un an

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
		31/12/2023	12	31/12/2022	12	Euros	%
FONDS ASSOCIATIFS	Fonds propres						
	Fonds associatifs sans droit de reprise	569 740		549 706		20 034	3.64
	Ecarts de réévaluation						
	Réserves :						
	Réserves statutaires ou contractuelles						
	Réserves réglementées						
	Autres réserves						
	Report à nouveau	102 650		87 583		15 068	17.20
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	34 200		41 477		7 277-	17.55-
	Autres fonds associatifs						
Fonds associatifs avec droit de reprise :							
Apports	675 931		682 240		6 309-	0.92-	
Legs et donations							
Résultats sous contrôle de tiers financeurs							
Ecarts de réévaluation							
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables							
Provisions réglementées							
Droit des propriétaires							
Total I	1 382 521		1 361 006		21 516	1.58	
	Comptes de liaison						
	Total II						
PROVISIONS ET FONDS DÉDIÉS	Provisions pour risques						
	Provisions pour charges						
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement						
	Fonds dédiés sur autres ressources						
Total III							
DETTES (1)	Emprunts obligataires						
	Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit (2)						
	Emprunts et dettes financières divers						
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours						
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	13 688		28 229		14 541-	51.51-
	Dettes fiscales et sociales	1 520		109		1 411	NS
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés						
	Autres dettes Instruments de trésorerie						
Comptes de Régularisation	Produits constatés d'avance	130				130	
	Total IV	15 338		28 338		13 000-	45.88-
	Ecarts de conversion passif (V)						
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	1 397 859		1 389 343		8 516	0.61

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

15 208 28 338

(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)						
Ventes de marchandises						
Production vendue de Biens et Services						
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation	26 079		28 540		2 461-	8. 62-
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges						
Collectes						
Cotisations	8 280		7 900		380	4. 81
Autres produits	34 670		40 647		5 977-	14. 71-
Total I	69 029		77 087		8 058-	10. 45-
Charges d'exploitation (2)						
Achats de marchandises						
Variation de stock (marchandises)						
Achats de matières premières et autres approvisionnements						
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)						
Autres achats et charges externes	48 045		63 974		15 929-	24. 90-
Impôts, taxes et versements assimilés						
Salaires et traitements						
Charges sociales						
Dotations aux amortissements et aux provisions						
Sur immobilisations : dotations aux amortissements			118		118-	100. 00-
Sur immobilisations : dotations aux provisions						
Sur actif circulant : dotations aux provisions						
Pour risques et charges : dotations aux provisions						
Subventions accordées par l'association						
Autres charges (2)	1				1	
Total II	48 046		64 092		16 046-	25. 04-
1 - Résultat d'exploitation (I-II)	20 983		12 995		7 988	61. 47
Quotes-parts de Résultat sur opération faites en commun						
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)						
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)						

(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						
Produits financiers de participations						
Produits des autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilier						
Autres intérêts et produits assimilés	10 031		35 202		25 171-	71. 50-
Reprises sur provisions et transferts de charges	19 981		50 261		30 279-	60. 24-
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement						
Total V	30 012		85 462		55 450-	64. 88-
Charges financières						
Dotations aux amortissements et aux provisions	7 732		5 333		2 399	44. 98
Intérêts et charges assimilées	7 543		51 538		43 995-	85. 36-
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement						
Total VI	15 275		56 871		41 596-	73. 14-
2. Résultat financier (V-VI)	14 737		28 591		13 854-	48. 46-
3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)	35 720		41 586		5 866-	14. 11-
Produits exceptionnels						
Produits exceptionnels sur opérations de gestion						
Produits exceptionnels sur opérations en capital						
Reprises sur provisions et transferts de charges						
Total VII						
Charges exceptionnelles						
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion						
Charges exceptionnelles sur opérations en capital						
Dotations exceptionnelles aux amortissements et aux provisions						
Total VIII						
4. Résultat exceptionnel (VII-VIII)						
Impôts sur les bénéfices (IX)	1 520		109		1 411	NS
Total des produits (I+III+V+VII)	99 041		162 549		63 508-	39. 07-
Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX)	64 841		121 072		56 231-	46. 44-
Solde intermédiaire	34 200		41 477		7 277-	17. 55-
+ Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs						
- Engagements à réaliser sur ressources affectées						
5. EXCEDENTS OU DEFICITS	34 200		41 477		7 277-	17. 55-

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2023	12	31/12/2022	12	Euros	%
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
Dons en nature	46 840		53 780		6 940-	12. 90-
Prestations en nature	107 001		110 132		3 131-	2. 84-
Bénévolat						
TOTAL	153 841		163 912		10 071-	6. 14-
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite de biens	107 001		110 132		3 131-	2. 84-
Prestations en nature						
Personnel bénévole	46 840		53 780		6 940-	12. 90-
TOTAL	153 841		163 912		10 071-	6. 14-

DETAIL BILAN ACTIF

ACTIF	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2023	12	31/12/2022	12	Euros	%
CONCESSIONS, BREVETS ET DROITS SIMILAIRES						
20510000 LOGICIELS	749.17		749.17			
28050000 CONCESSIONS ET DROITS SIMILAIR	749.17-		749.17-			
AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES						
21830000 MATERIEL DE BUREAU ET INFO	1 176.00		1 176.00			
28183000 AMORT. MATERIEL DE BUREAU	1 176.00-		1 176.00-			
AUTRES PARTICIPATIONS	205 335.30		202 315.30		3 020.00	1.49
26110000 PARTS SOC. CERA FONCTIONNEMENT	40 000.00		40 000.00			
26111000 TITRES PART. CERA INVESTISSEME	165 320.00		162 300.00		3 020.00	1.86
26112000 PARTS SOCIALES CASRA INVEST.	15.30		15.30			
PRETS	553 904.00		683 965.57		130 061.57-	19.02-
27400000 PRETS D'HONNEUR	598 019.46		740 330.34		142 310.88-	19.22-
29740000 PROVISION S/PRETS D'HONNEUR	44 115.46-		56 364.77-		12 249.31	21.73
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	759 239.30		886 280.87		127 041.57-	14.33-
AUTRES CREANCES	27 590.00		18 220.00		9 370.00	51.43
46870000 PRODUITS A RECEVOIR	27 590.00		18 220.00		9 370.00	51.43
DISPONIBILITES	610 705.85		484 515.01		126 190.84	26.04
51210000 BANQUE INTERVENTION	137 650.79		117 040.06		20 610.73	17.61
51211000 LIVRET A CERA INVESTISSEMENT	80 944.68		78 650.71		2 293.97	2.92
51212000 CSL ASSOCIATIS INVESTISSEMENTS	310 756.77		207 334.26		103 422.51	49.88
51214000 BANQUE CREDIT AGRICOLE INVEST.	12 030.97		11 730.63		300.34	2.56
51220000 BANQUE FONCTIONNEMENT	33 308.41		24 301.98		9 006.43	37.06
51221000 CSL ASSOCIATIS IPV FONCT.	36 014.23		45 457.37		9 443.14-	20.77-
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	323.88		327.60		3.72-	1.14-
48600000 CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	323.88		327.60		3.72-	1.14-
TOTAL ACTIF CIRCULANT	638 619.73		503 062.61		135 557.12	26.95
TOTAL GENERAL	1 397 859.03		1 389 343.48		8 515.55	0.61

DETAIL BILAN PASSIF

PASSIF	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2023	12	31/12/2022	12	Euros	%
FONDS ASSOCIATIFS SANS DROIT DE REPRISE	569 740.28		549 706.48		20 033.80	3.64
10240000 APPORTS SANS DROIT DE REPRISE	632 137.95		623 277.91		8 860.04	1.42
10294100 PROV. / APPORTS SANS DRT REPR.	25 255.17-		45 301.70-		20 046.53	44.25
10294200 PERTES / APPORTS SANS DRT REPR	37 142.50-		28 269.73-		8 872.77-	31.39-
REPORT A NOUVEAU	102 650.35		87 582.58		15 067.77	17.20
11000000 REPORT A NOUVEAU (SOLDE CREDIT)	102 650.35		87 582.58		15 067.77	17.20
RESULTAT DE L'EXERCICE (EXCEDENTS OU DEFICITS)	34 199.78		41 477.01		7 277.23-	17.55-
APPORTS	675 930.91		682 239.58		6 308.67-	0.92-
10340000 APPORTS AVEC DROIT DE REPRISE	651 444.56		650 187.41		1 257.15	0.19
10341000 FONDS INOVIZI - SATRT UP	73 179.50		126 743.61		53 564.11-	42.26-
10342000 FONDS INOVIZI - START UP	32 130.00				32 130.00	
10394100 PROV / APPORTS AVEC DRT REPRIS	31 109.60-		55 990.30-		24 880.70	44.44
10394200 PERTES / APPORTS AVEC DRT REPR	49 713.55-		38 701.14-		11 012.41-	28.46-
TOTAL FONDS ASSOCIATIFS	1 382 521.32		1 361 005.65		21 515.67	1.58
DETTES FOURNISSEURS ET COMPTES RATTACHES	13 687.71		28 228.83		14 541.12-	51.51-
40810000 FOURNISSEURS : F. NON PARVENUE	13 687.71		28 228.83		14 541.12-	51.51-
DETTES FISCALES ET SOCIALES	1 520.00		109.00		1 411.00	NS
44400000 ETAT	1 520.00		109.00		1 411.00	NS
PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	130.00				130.00	
48700000 PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	130.00				130.00	
TOTAL DETTES	15 337.71		28 337.83		13 000.12-	45.88-
TOTAL GENERAL	1 397 859.03		1 389 343.48		8 515.55	0.61

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2023	12	31/12/2022	12	Euros	%
SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	26 079. 21		28 540. 00		2 460. 79-	8. 62-
74110000 SUBVENTION D'EXPLOITATION	26 079. 21		28 540. 00		2 460. 79-	8. 62-
COTISATIONS	8 280. 00		7 900. 00		380. 00	4. 81
75610000 COTISATIONS ADHERENTS	7 790. 00		7 300. 00		490. 00	6. 71
75610100 COTISATION DE SOUTIEN	490. 00		600. 00		110. 00-	18. 33-
AUTRES PRODUITS	34 669. 52		40 646. 97		5 977. 45-	14. 71-
75800000 DIFF RGT SUR PRETS D'HONNEUR			6. 21		6. 21-	100. 00-
75810000 DONS MANUELS	2 619. 52		1 780. 76		838. 76	47. 10
75810200 FINANCEMENT 20 ANS			5 610. 00		5 610. 00-	100. 00-
75840000 MECENAT	32 050. 00		33 250. 00		1 200. 00-	3. 61-
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	69 028. 73		77 086. 97		8 058. 24-	10. 45-
AUTRES ACHATS ET CHARGES EXTERNES	48 045. 40		63 974. 01		15 928. 61-	24. 90-
60640000 FOURNITURES ADMINISTRATIVES	4. 86		25. 40		20. 54-	80. 87-
61350100 ABONNEMENT YOUSIGN	608. 52		604. 80		3. 72	0. 62
61560000 MAINTENANCE	628. 66		600. 47		28. 19	4. 69
62140000 PERSONNEL MIS A DISPOSITION	7 387. 71		24 542. 14		17 154. 43-	69. 90-
62260000 HONORAIRES	9 305. 78		8 502. 98		802. 80	9. 44
62261000 FRAIS DE RECOUVREMENT SUR PRET	867. 17		2 005. 63		1 138. 46-	56. 76-
62265000 HONORAIRES DIVERS	11 360. 00		650. 00		10 710. 00	NS
62310000 ANNONCES ET INSERTIONS	1 466. 81		768. 63		698. 18	90. 83
62340000 DONS, CADEAUX...	155. 00		276. 25		121. 25-	43. 89-
62510000 VOYAGES ET DEPLACEMENTS	2 580. 50		2 282. 19		298. 31	13. 07
62511000 FRAIS KM BENEVOLES	2 619. 52		1 780. 76		838. 76	47. 10
62570000 RECEPTIONS	7 400. 20		7 710. 16		309. 96-	4. 02-
62571000 20 ANS IPV			10 777. 34		10 777. 34-	100. 00-
62630000 AFFRANCHISSEMENT			1. 16		1. 16-	100. 00-
62700000 SERVICES BANCAIRES ET ASSIMILE	360. 67		160. 10		200. 57	125. 28
62810000 CONCOURS DIVERS (COTISATIONS,.)	3 300. 00		3 286. 00		14. 00	0. 43
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS SUR IMMOBILISATIONS			118. 00		118. 00-	100. 00-
68112000 DAP IMMOBILISATIONS CORPORELLE			118. 00		118. 00-	100. 00-
AUTRES CHARGES	0. 68				0. 68	
65800000 DIFF RGT SUR PRETS D'HONNEUR	0. 68				0. 68	
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	48 046. 08		64 092. 01		16 045. 93-	25. 04-
RESULTAT D'EXPLOITATION	20 982. 65		12 994. 96		7 987. 69	61. 47
AUTRES INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	10 030. 82		35 201. 90		25 171. 08-	71. 50-
76810000 INTERET CREDITEUR CPTÉ INTERVE	8 740. 63		1 453. 19		7 287. 44	501. 48
76812000 INTERETS CREDITEURS FONCTIONNE	1 290. 19		96. 39		1 193. 80	NS
76820000 GARANTIE/PERTES PRETS HONNEUR			33 652. 32		33 652. 32-	100. 00-
REPRISES SUR PROVISIONS ET TRANSFERTS DE CHARGES	19 981. 41		50 260. 51		30 279. 10-	60. 24-
78662000 REPRISE / PROVISION SUR PRETS	19 981. 41		50 260. 51		30 279. 10-	60. 24-
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS	30 012. 23		85 462. 41		55 450. 18-	64. 88-

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2023	12	31/12/2022	12	Euros	%
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS	7 732. 10		5 333. 28		2 398. 82	44. 98
68662000 DOT. DEPR. DES PRETS D'HONNEUR	7 732. 10		5 333. 28		2 398. 82	44. 98
INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	7 543. 00		51 538. 08		43 995. 08-	85. 36-
66820000 PERTES SUR PRETS D'HONNEUR	7 543. 00		51 538. 08		43 995. 08-	85. 36-
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES	15 275. 10		56 871. 36		41 596. 26-	73. 14-
RESULTAT FINANCIER	14 737. 13		28 591. 05		13 853. 92-	48. 46-
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS	35 719. 78		41 586. 01		5 866. 23-	14. 11-
IMPOTS SUR LES BENEFICES	1 520. 00		109. 00		1 411. 00	NS
69500000 IMPOT S/REV CAPITAUX MOBILIERS	1 276. 00		86. 00		1 190. 00	NS
69510000 IMPOT S/ RCM FONCTIONNEMENT	244. 00		23. 00		221. 00	960. 87
TOTAL PRODUITS	99 040. 96		162 549. 38		63 508. 42-	39. 07-
TOTAL DES CHARGES	64 841. 18		121 072. 37		56 231. 19-	46. 44-
SOLDE INTERMEDIAIRE	34 199. 78		41 477. 01		7 277. 23-	17. 55-
EXCEDENTS OU DEFICITS	34 199. 78		41 477. 01		7 277. 23-	17. 55-

INITIATIVE PAYS VOIRONNAIS

40 Rue Mainssieux
CS 80363
38516 VOIRON CEDEX

AUTRES ETATS

XPPER

3 Rue de l'Industrie

38160 ST MARCELLIN

04.76.38.07.82

ETAT DES IMMOBILISATIONS

Compte : 20510000 LOGICIELS

No Immo	Libellé	Immobilisations			Amortissements			Valeur Résiduelle	Date Cession
		Montant HT	Date	Taux	Antérieur	Exercice	Total		
00001 000	LOGICIEL PASTEL + CRESUS	490.36	300801	L 100,00	490.36		490.36		
00002 000	LOGICIEL CIEL COMPTA	258.81	281002	L 100,00	258.81		258.81		

Compte : 21830000 MATERIEL DE BUREAU ET INFO

No Immo	Libellé	Immobilisations			Amortissements			Valeur Résiduelle	Date Cession
		Montant HT	Date	Taux	Antérieur	Exercice	Total		
00006 000	PC HP ELITEBOOK 850 G4 / SOLUCEO	1 176.00	280518	L 25,00	1 176.00		1 176.00		

Compte : 26110000 PARTS SOC. CERA FONCTIONNEMENT

No Immo	Libellé	Immobilisations			Amortissements			Valeur Résiduelle	Date Cession
		Montant HT	Date	Taux	Antérieur	Exercice	Total		
00010 000 2000	PARTS CERA FONCTIONNEMENT	40 000.00	030922	N 0,00			40 000.00		

Compte : 26111000 TITRES PART. CERA INVESTISSEME

No Immo	Libellé	Immobilisations			Amortissements			Valeur Résiduelle	Date Cession
		Montant HT	Date	Taux	Antérieur	Exercice	Total		
00005 000 135	PARTS SOCIALES CERA	2 700.00	080717	N 0,00			2 700.00		
00007 000 3	PARTS SOCIALES CERA	2 420.00	040718	N 0,00			2 420.00		
	INVESTISSEMENT								
00008 000 3	PARTS SOCIALES AUTO PSO / CERA INVESTISSEMENT	60.00	300920	N 0,00			60.00		
00009 000 3	PARTS SOCIALES CERA INVESTISSEMENT	60.00	220621	N 0,00			60.00		
00011 000 3	PARTS SOCIALES CERA INVESTISSEMENT	60.00	050722	N 0,00			60.00		
00012 000 7850	PARTS SOCIALES CERA INVESTISSEMENT	157 000.00	030922	N 0,00			157 000.00		
	Total acquisitions antérieures	162 300.00							
00013 000	ACHAT PARTS SOCIALES 151 PARTS A 20€	3 020.00	300623	N 0,00			3 020.00		
	Total acquisitions de l'année	3 020.00							

Compte : 26112000 PARTS SOCIALES CASRA INVEST.

No Immo	Libellé	Immobilisations			Amortissements			Valeur Résiduelle	Date Cession
		Montant HT	Date	Taux	Antérieur	Exercice	Total		
00004 000	PARTS SOCIALES CASRA INVEST.	15.30	110314	N 0,00			15.30		

ETAT DES IMMOBILISATIONS

Récapitulatif général

Valeur brute Immobilisation début exercice	Augmentations				Diminutions			Valeur brute Immo. fin exercice
	Réévaluation	Acquisition	Poste/Poste	Total	Cession	Poste/Poste	Total	
204 240.47		3 020.00		3 020.00				207 260.47

Montants des Amortissements début exercice	Augmentations : dotations de l'exercice				Diminutions Amort. sortis de l'actif	Montant Amortissements fin exercice	Amortissements dérogatoires	
	Linéaires	Dégressif	Exceptionnels	Total			Dotations	Reprises
1 925.17						1 925.17		

ANNEXE

SOMMAIRE

	page
Faits caractéristiques de l'exercice	14
Evènements significatifs postérieurs à la clôture	14
- REGLES ET METHODES COMPTABLES	
Principes et conventions générales	15
Permanence ou changement de méthodes	15
Informations générales complémentaires	15
- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN	
Etat des immobilisations	18
Etat des amortissements	18
Tableau de variation des fonds propres	19
Etat des provisions	19
Evaluation des immobilisations corporelles	19
Titres immobilisés	19
Créances immobilisées	19
Disponibilités en Euros	20
Produits à recevoir	20
Détail des produits à recevoir	20
Charges à payer	20
Détail des charges à payer	21
Charges et produits constatés d'avance	21
Détail des charges constatées d'avance	22
Détail des produits constatés d'avance	22
- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT	
Rémunération des dirigeants	22
Ventilation de l'effectif moyen	22
Valorisation des contributions volontaires	22
Honoraires des commissaires aux comptes	23
- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS	
Montant des engagements financiers	23

NA = Non Applicable NS = Non significative

ANNEXE

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

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 1 397 859.03 Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont les produits d'exploitation sont de 69 028.73 Euros et dégageant un excédent de 34 199.78 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.

Description de l'activité de l'association :

Notre association Initiative Pays Voironnais est l'une des 214 associations locales réparties sur tout le territoire métropolitain et outremer formant le réseau Initiative France, le premier réseau associatif d'accompagnement et de financement d'entrepreneurs. Notre réseau de services 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 d'entreprise et d'entrepreneurs grâce à des prêts d'honneur personnels, sans intérêts et sans garantie permettant à ces derniers la mobilisation d'autres dispositifs, notamment bancaires, de soutien aux TPE et PME.

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

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

- Une Charte d'éthique, un référentiel "métier", un système de qualification, une certification ISO 9001 de la tête de réseau
- L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa tête de réseau
- Le projet stratégique du réseau pour la période 2019-2022, la "promesse Initiative France"

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Néant

EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE

Néant

ANNEXE

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

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

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

Permanence des méthodes

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

Les normes préconisées par Initiative France continuent d'être appliquées notamment en matière de provision pour dépréciation des prêts d'honneur.

Informations générales complémentaires

Informations relatives au bilan

Etat de l'actif immobilisé :

L'état des prêts décaissés au 31/12/2023 s'élève à 598 019,46 € contre 740 330,34 € au 31/12/2022.

Sur l'exercice 2023, 26 prêts ont été décaissés pour un montant de 211 330 € dont 3 accordés en 2022 pour un montant total de 14 000 €.

En 2023, les remboursements obtenus sur prêts d'honneur s'élèvent à 346 097,88 € et un prêt a été passé en perte définitive pour 7 543 €.

ANNEXE

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

Etat des provisions :

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

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 %

Il est précisé que si, dans les situations décrites ci-dessus, un plan d'échelonnement de la dette a été validé puis respecté, alors aucune provision n'est constatée.

Au 31/12/2023, le montant total de la provision sur prêts s'élève à 44 115,46 €.

Répartition de la trésorerie :

Au 31/12/2023, la trésorerie sur prêt s'élève à 706 718,51 € et la trésorerie "fonctionnement" à 109 322,64 €.

Variation des fonds propres :

Les ressources de fonds de prêts octroyés dans le cadre des prêts d'honneur accordés par l'association sont enregistrés 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 qui ont fait l'objet d'une décision de l'Assemblée Générale annuelle doivent être imputées pour un montant équivalent des dépréciations et des 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 disponible par type de prêts.

La variation des fonds propres sur l'activité prêts peut se résumer ainsi :

- Fonds de prêts sans droit de reprise au 31/12/2023 : 569 740,28 € soit une variation de + 20 033,80 € par rapport à l'exercice précédent.

- Fonds de prêts avec droit de reprise au 31/12/2023 : 675 930,91 € soit une variation de - 6 308,67 €.

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

- Réserves :	0 €
- Report à nouveau :	<u>102 650,35 €</u>
Sous total	102 650,35 €

Résultat fonctionnement :	<u>22 896,69 €</u>
Total	125 547,04 €

Informations relatives au compte de résultat

ANNEXE

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

Montant des concours publics et subventions reçues :

L'association reçoit des concours publics sous forme de subventions d'exploitation suivants ,

- d'intercommunalités : 10 000 € en 2023 comme en 2022
- de la Région : 14 879,21 € en 2023 contre 14 890 € en 2022
- de BPI : 1 200 € pour 2023 contre 2 800 € pour 2022

Abandon des frais par les bénévoles :

Les frais engagés par les bénévoles dans le cadre de leur activité de bénévolat sont enregistrés dans les comptes de charges correspondant à leur nature sur la base des dépenses réelles et justifiées et récapitulées dans une note de frais. La renonciation au remboursement de frais par le bénévole est matérialisée sur la note de frais produite par le bénévole et est comptabilisée en dons manuels (compte 758100).

En 2023, la totalité de ces abandons s'élève à 2 619,52 € contre 1 780,76 € en 2022.

Décomposition du résultat 2023 par activité :

Les produits d'exploitation s'élèvent à 69 028,73 € dont 69 028,73 € de fonctionnement et 0 de prêts.

Les charges d'exploitation s'élèvent à 48 046,08 € dont 47 178,23 € de fonctionnement et 867,85 € de prêts.

D'où un résultat d'exploitation global de 20 982,65 € dont 21 850,50 € de fonctionnement et - 867,85 € de prêts.

Les produits financiers s'élèvent à 30 012,23 € dont 1 290,19 € de fonctionnement et 28 722,04 € de prêts.

Les charges financières (comprenant l'impôt sur les produits financiers) s'élèvent à 16 795,10 € dont 244 € de fonctionnement et 16 551,10 € de prêts

D'où un résultat financier de 13 217,13 € dont 1 046,19 € de fonctionnement et 12 170,94 € de prêts.

Ainsi le résultat net s'élève à 34 199,78 € dont 22 896,69 € de fonctionnement et 11 303,09 € de prêts.

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -

ANNEXE

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

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres postes d'immobilisations incorporelles	749		
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	1 176		
TOTAL	1 176		
Autres participations	202 315		3 020
Prêts, autres immobilisations financières	740 330		211 330
TOTAL	942 646		214 350
TOTAL GENERAL	944 571		214 350

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres immobilisations incorporelles			749	749
Matériel de bureau et informatique, Mobilier			1 176	1 176
TOTAL			1 176	1 176
Autres participations			205 335	205 335
Prêts, autres immobilisations financières		353 641	598 019	598 019
TOTAL		353 641	803 355	803 355
TOTAL GENERAL		353 641	805 280	805 280

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice	Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Autres immobilisations incorporelles	749			749
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	1 176			1 176
TOTAL	1 176			1 176
TOTAL GENERAL	1 925			1 925

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	549 706	11 784	8 250		569 740
Fonds propres avec droit de reprise	682 240	14 625	32 630	53 564	675 931
Report à nouveau	87 583	15 068		0	102 650
Excédent ou déficit de l'exercice	41 477	41 477-	34 200	0	34 200
Situation nette	1 361 006		242 146	220 630	1 382 521
TOTAL I	1 361 006		75 080	53 564	1 382 521

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	56 365	7 732	19 981		44 115
TOTAL	56 365	7 732	19 981		44 115
TOTAL GENERAL	56 365	7 732	19 981		44 115
Dont dotations et reprises financières		7 732	19 981		

Evaluation des immobilisations corporelles

La valeur brute des éléments corporels de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

Titres immobilisés

Les titres de participation, ainsi que les autres titres immobilisés, ont été évalués au prix pour lequel ils ont été acquis, à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.
En cas de cession portant sur un ensemble de titres de même nature conférant les mêmes droits, la valeur d'entrée des titres cédés a été estimée au prix d'achat moyen pondéré.
Les titres immobilisés ont le cas échéant été dépréciés par voie de provision pour tenir compte de leur valeur actuelle à la clôture de l'exercice.

Créances immobilisées

Les prêts, dépôts et autres créances ont été évalués à leur valeur nominale.
Les créances immobilisées ont le cas échéant été dépréciées par voie de provision pour tenir compte de leur valeur actuelle à la clôture de l'exercice.

ANNEXE

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

Disponibilités en Euros

Les liquidités disponibles en caisse ou en banque ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Autres créances	27 590
Total	27 590

Détail des produits à recevoir

	Montant
PRODUITS A RECEVOIR	
- SUBVENTION REGION 2023	14 890
- SUBVENTION SDH 2023	10 000
- SUBVENTION BPI 2023	1 200
- COTISATION SOUTIEN 2023	10
- COTISATIONS ADHERENTS 2022	150
- COTISATIONS ADHERENTS 2023	1 340
Total	27 590

Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	13 688
Total	13 688

ANNEXE

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

Détail des charges à payer

	Montant
FOURNISSEURS : F. NON PARVENUE	
- HONORAIRES COMMISSAIRE AUX COMPTES 2023	3 900
- MAD PERSONNEL 09 A 12/23	7 388
- HONORAIRES COMPTABLES 2 S 23	2 400
Total	13 688

Charges et produits constatés d'avance

Charges constatées d'avance	Montant
Charges d'exploitation	324
Total	324
Produits constatés d'avance	Montant
Produits d'exploitation	130
Total	130

ANNEXE

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

Détail des charges constatées d'avance

	Exploitation	Financier	Exceptionnel
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE			
- ABONNEMENT YOUSIGN	324		
Total	324		

Détail des produits constatés d'avance

	Exploitation	Financier	Exceptionnel
PRODUITS CONSTATES D'AVANCE			
- COTISATION SOUTIEN 2023	10		
- COTISATION ADHERENTS 2023	120		
Total	130		

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT -**Rémunération des dirigeants**

Les dirigeants de l'association ne sont pas rémunérés.

Effectif moyen

Il n'y a pas d'effectif salarié de l'association.

Valorisation des contributions volontaires

Les temps des bénévoles consacrés à leur participation aux comités d'agrément et de parrainage, aux "rendez-vous" parrainage ainsi qu'à l'accompagnement Innovation et prêts remarquables ont été recensés et valorisés sur la base d'un coût horaire chargé de 60 Euros.

La plateforme a estimé à 283,50 heures le temps alloué aux comités d'agrément et technique, 23 heures à la stratégie et développement, à 411,66 heures celui alloué aux comités et réunion de parrainage et 62,50 heures à l'animation de la promotion, soit un nombre d'heures total de 780,66 heures pour un montant total de 46 840 Euros.

Pour les postes d'animation de l'association, la valorisation a été faite à partir du salaire brut chargé des animateurs proratisé à hauteur de la quote part de leur temps de travail passé pour l'association et qui représente un volume d'heures total estimé à 3 276 correspondant à un coût total de 102 981 Euros.

Enfin la mise à disposition gratuite des locaux d'une superficie d'environ 30 m² dont bénéficie la plateforme a été évaluée à 4 020 € pour l'année 2023 (location + charges locatives).

ANNEXE

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

Honoraires des commissaires aux comptes

Le montant total des honoraires des commissaires aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice est de 4 506 euros, décomposés de la manière suivante :

- honoraires facturés au titre du contrôle légal des comptes : 4 506 €
- honoraires facturés au titre des conseils et prestations de services entrant dans les diligences directement liées à la mission de contrôle légal des comptes, telles qu'elles sont définies par les normes d'exercice professionnel mentionnées au II de l'article L. 822-11 : 0 €

- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -**Engagements financiers****Engagements donnés**

Autres engagements donnés :	23 000
Le total des prêts d'honneur accordés par les comités d'agrément et non décaissés à la clôture de l'exercice sont au nombre de 4 pour un montant total de	23 000
Total (1)	23 000

Informations spécifiques aux dettes financières :

Initiative Pays Voironnais n'a pas de dettes spécifiquement affectées aux prêts accordés au 31/12/2023.

Engagements reçus