

PARIS INITIATIVE ENTREPRISE

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS**

Exercice clos le 31 décembre 2022

GVA AUDIT

Société par Actions Simplifiée au capital de 50.000 € • Société de Commissariat aux Comptes membre de la Compagnie Régionale de Paris

Siège social : 105 Avenue Raymond Poincaré • CS 83693 • 75116 PARIS • Tél. +33 (0)1 45 00 76 00 • info@gva.fr • www.gva.fr
347 496 788 RCS Paris • NAF 6920 Z • Numéro d'identification intracommunautaire : FR 43 347 496 788

Une société du Groupe Alpha

BORDEAUX • LILLE • LYON • MARSEILLE • METZ • MONTPELLIER • NANTES • NOUJÉA • ORLÉANS • PARIS • ROUEN • SAINT-DENIS DE LA RÉUNION • TOULOUSE

PARIS INITIATIVE ENTREPRISE

Association régie par la Loi du 1^{er} Juillet 1901

**68, Boulevard Malesherbes
75008 PARIS**

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2022

Aux adhérents de l'association PARIS INITIATIVE ENTREPRISE,

Opinion

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 PARIS INITIATIVE ENTREPRISE relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2022, 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

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.

GVA AUDIT

Société par Actions Simplifiée au capital de 50.000 € • Société de Commissariat aux Comptes membre de la Compagnie Régionale de Paris

Siège social : 105 Avenue Raymond Poincaré • CS 81691 • 75116 PARIS • Tél. +33 (0)1 45 00 76 00 • info@gva.fr • www.gva.fr
347 496 788 RCS Paris • NAF 6920 Z • Numéro d'identification intracommunautaire : FR 45 347 496 788

Une société du Groupe Alpha

BORDEAUX • LILLE • LYON • MARSEILLE • METZ • MONTPELLIER • NANTES • NOUMÉA • ORLÉANS • PARIS • ROUEN • SAINT-DENIS DE LA RÉUNION • TOULOUSE

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^{er} janvier 2022 à la date d'émission de notre rapport.

Observation

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le paragraphe « Faits essentiels de l'exercice ayant une incidence comptable » de l'annexe des comptes annuels qui expose les modalités de première application des recommandations et des règles de présentation du réseau INITIATIVE FRANCE et ses incidences sur les comptes de l'Association.

Justification des appréciations

Changement de méthode comptable

En application des dispositions des articles L.823-9 et R.823-7 du Code de Commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre 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 notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

- Comme mentionné ci-avant, le paragraphe « Faits essentiels de l'exercice ayant une incidence comptable » de l'annexe expose le changement de méthode comptable et les changements de présentation des comptes annuels résultant de l'application des normes comptables du réseau INITIATIVE France. Le changement de méthode comptable concerne les prêts engagés non encore débloqués qui ne seront plus comptabilisés mais indiqués en engagements hors bilan.

Dans le cadre de notre appréciation des règles et principes comptables suivis par votre Association, nous avons vérifié la correcte application du changement de réglementation comptable et de la présentation qui en est faite dans l'annexe.

Covid 19

La crise mondiale liée à la pandémie de COVID-19 crée des conditions particulières pour la préparation et l'audit des comptes de cet exercice. En effet, cette crise et les mesures exceptionnelles prises dans le cadre de l'état d'urgence sanitaire induisent de multiples conséquences pour les entreprises, particulièrement sur leur activité et leur financement, ainsi que des incertitudes accrues sur leurs perspectives d'avenir. Certaines de ces mesures, telles que les restrictions de déplacement et le travail à distance, ont également eu une incidence sur l'organisation interne des entreprises et sur les modalités de mise en œuvre des audits.

C'est dans ce contexte complexe et évolutif que, en application des dispositions des articles L.823-9 et R.823-7 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 et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes notamment pour ce qui concerne :

Provision pour risque sur les prêts d'honneur, l'affectation des résultats des fonds, la requalification des frais de gestion et la répartition des fonds avec ou sans droit de reprise.

- La note « Faits essentiels de l'exercice ayant une incidence comptable » de l'annexe des comptes annuels expose les nouvelles règles comptables de la norme Initiative France concernant ces différents points.

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.

Vérifications spécifiques

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 d'activité et financier du Président et du Trésorier et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux adhérents.

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 la 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 la association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre Président sur proposition du Trésorier.

Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des 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.823-10-1 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 l'association 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.

Paris, le 22 mai 2023

Le Commissaire aux Comptes

GVA AUDIT

Philippe BONNIN

✓ Certified by  you sign

Bilan

| | Brut | Amortissements Dépréciations | Net au 31/12/22 | Net au 31/12/21 |
|--|-------------------|---------------------------------|--------------------|--------------------|
| ACTIF IMMOBILISE | | | | |
| Immobilisations incorporelles | | | | |
| Frais d'établissement | | | | |
| Frais de recherche et de développement | | | | |
| Donations temporaires d'usufruit | | | | |
| Concessions, brevets et droits assimilés | 917 645 | 555 121 | 362 524 | 647 627 |
| Droit au bail | | | | |
| Autres immob. incorporelles / Avances et acom | 299 455 | | 299 455 | 70 590 |
| Immobilisations corporelles | | | | |
| Terrains | | | | |
| Constructions | | | | |
| Installations techniques, matériel et outillage | | | | |
| Autres immobilisations corporelles | 150 995 | 94 364 | 56 631 | 64 197 |
| Immob. en cours / Avances et acomptes | | | | |
| Biens reçus par legs / donations destinés à être | | | | |
| Immobilisations financières | | | | |
| Participations et créances rattachées | | | | |
| TIAP & autres titres immobilisés | | | | |
| Prêts | 13 883 365 | 1 065 116 | 12 798 249 | 13 842 859 |
| Autres immobilisations financières | 44 465 | 17 657 | 26 808 | 26 774 |
| Total I | 15 295 924 | 1 752 258 | 13 543 666 | 14 652 047 |
| ACTIF CIRCULANT | | | | |
| Stocks | | | | |
| Matières premières et autres approv. | | | | |
| En cours de production de biens | | | | |
| En cours de production de services | | | | |
| Produits intermédiaires et finis | | | | |
| Marchandises | | | | |
| Avances et acomptes versés sur commandes | | | | |
| Créances | | | | |
| Usagers et comptes rattachés | | | | |
| Créances reçues par leg ou donations | | | | |
| Autres créances | 1 446 326 | | 1 446 326 | 1 377 298 |
| Divers | | | | |
| Valeurs mobilières de placement | 27 687 | | 27 687 | 27 687 |
| Instruments de trésorerie | | | | |
| Disponibilités | 6 061 807 | | 6 061 807 | 5 732 926 |
| Charges constatées d'avance | 12 633 | | 12 633 | 22 799 |
| Total II | 7 548 453 | | 7 548 453 | 7 160 710 |
| Charges à répartir sur plusieurs exercices (III) | | | | |
| Prime de remboursement des obligations (IV) | | | | |
| Ecart de conversion - Actif (V) | | | | |
| TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V) | 22 844 377 | 1 752 258 | 21 092 119 | 21 812 756 |

Bilan

| | Net au 31/12/22 | Net au 31/12/21 |
|---|--------------------|--------------------|
| FONDS PROPRES | | |
| Fonds propres sans droit de reprise | 3 592 890 | 3 462 810 |
| Première situation nette établie | | |
| Fonds statutaires | | |
| Dotations non consommables | | |
| Autres fonds propres sans droit de reprise | 3 592 890 | 3 462 810 |
| Fonds propres avec droit de reprise | 15 741 176 | 14 963 736 |
| Fonds statutaires avec droit de reprise | | |
| Autres fonds propres avec droit de reprise | 15 741 176 | 14 963 736 |
| Ecart de réévaluation | | |
| Réserves | 396 273 | 396 273 |
| Réserves statutaires ou contractuelles | 60 000 | 60 000 |
| Réserves pour projet de l'entité | 336 273 | 336 273 |
| Autres réserves | | |
| Report à nouveau | 238 510 | 218 125 |
| Excédent ou déficit de l'exercice | -328 460 | 20 385 |
| Situation nette (sous-total) | 19 640 389 | 19 061 329 |
| Fonds propres consommables | | |
| Subventions d'investissement | 289 666 | 409 686 |
| Provisions réglementées | | |
| Droit des propriétaires (commodat) | | |
| Total I | 19 930 055 | 19 470 985 |
| FONDS REPORTES ET DEDIES | | |
| Fonds reportés liés aux legs ou donations | | |
| Fonds dédiés | | |
| Total II | | |
| PROVISIONS | | |
| Provisions pour risques | | 335 697 |
| Provisions pour charges | 20 291 | 15 590 |
| Total III | 20 291 | 351 287 |
| DETTES | | |
| Emprunts obligataires et assimilés | | |
| Emprunts | | |
| Découverts et concours bancaires | 218 092 | 839 |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits | 218 092 | 839 |
| Emprunts et dettes financières diverses | | |
| Avances et acomptes reçus sur commandes en cours | | |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés | 59 116 | 78 046 |
| Dettes des legs ou donations | | |
| Dettes fiscales et sociales | 201 226 | 182 499 |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés | | |
| Autres dettes | 430 053 | 1 659 091 |
| Produits constatés d'avance | 233 286 | 70 000 |
| Total IV | 1 141 773 | 1 990 475 |
| Ecart de conversion - Passif (V) | | |
| TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V) | 21 092 119 | 21 812 756 |

Compte de résultat

| | du 01/01/22 au 31/12/22 12 mois | du 01/01/21 au 31/12/21 12 mois |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| PRODUITS D'EXPLOITATION | | |
| Cofisations | 45 553 | 22 875 |
| Ventes de biens et de services | | |
| Ventes de biens | | |
| Ventes de prestations services | | |
| Produits de tiers financeurs | | |
| Concours publics et subventions d'exploitation | 1 635 216 | 1 184 371 |
| Vts des fondateurs ou conso. de la dot, consommable | 1 635 216 | 1 184 371 |
| Ressources liées à la générosité du public | | |
| Contributions financières | | |
| Repr. / amort., dépréc., prov. et transferts de charges | 114 079 | 322 303 |
| Utilisation des fonds dédiés | | |
| Autres produits | 89 549 | 72 955 |
| Total I | 1 884 397 | 1 602 504 |
| CHARGES D'EXPLOITATION | | |
| Achats de marchandises | | |
| Variations de stock | | |
| Autres achats et charges externes | 404 796 | 370 898 |
| Aides financières | | |
| Impôts, taxes et versements assimilés | 79 629 | 66 196 |
| Salaires et traitements | 919 764 | 766 309 |
| Charges sociales | 357 179 | 317 587 |
| Dotations aux amortissements et aux dépréciations | 308 010 | 148 590 |
| Dotations aux provisions | 4 702 | 658 |
| Report en fonds dédiés | | |
| Autres charges | 69 | 144 |
| Total II | 2 074 149 | 1 670 381 |
| 1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II) | -189 752 | -67 878 |
| PRODUITS FINANCIERS | | |
| De participation | | |
| D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immob. | | |
| Autres intérêts et produits assimilés | 1 418 | 196 775 |
| Repr./ provisions, dépréciations et transferts de charges | 244 425 | 454 473 |
| Différences positives de change | | |
| Produits nets / cessions de valeurs mob. de placement | 420 | 124 |
| Total III | 246 264 | 651 372 |
| CHARGES FINANCIERES | | |
| Dotations aux amort., aux dépréciations et provisions | 408 715 | 151 346 |
| Intérêts et charges assimilés | 96 256 | 606 847 |
| Différences négatives de change | | |
| Chges nettes / cessions de valeurs mob. de placement | | |
| Total IV | 504 972 | 658 193 |
| 2. RESULTAT FINANCIER (III-IV) | -258 708 | -6 822 |
| 3. RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV) | -448 460 | -74 699 |
| PRODUITS EXCEPTIONNELS | | |
| Sur opérations de gestion | | |
| Sur opérations en capital | | |
| Reprises provisions, dép., et transferts de charge | 455 697 | 95 084 |
| Total V | 455 697 | 95 084 |

Compte de résultat

| | du 01/01/22 au 31/12/22 12 mois | du 01/01/21 au 31/12/21 12 mois |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| CHARGES EXCEPTIONNELLES | | |
| Sur opérations de gestion | | |
| Sur opérations en capital | | |
| Dot. amortissements, aux dépréciations et provisions | 335 697 | |
| Total VI | 335 697 | |
| 4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI) | 120 000 | 95 084 |
| Participation des salariés aux résultats (VII) | | |
| Impôts sur les bénéfices (VIII) | | |
| Total des produits (I + III + V) | 2 586 358 | 2 348 960 |
| Total des charges ((II + IV + VI + VII + VIII)) | 2 914 818 | 2 328 575 |
| EXCEDENT OU DEFICIT | -328 460 | 20 385 |
| CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE | | |
| Dons en nature | | |
| Prestations en nature | 259 962 | |
| Bénévolat | 215 262 | |
| TOTAL | 475 224 | |
| CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE | | |
| Secours en nature | | |
| Mise à disposition gratuite | | |
| Prestations en nature | 259 962 | |
| Personnel bénévole | 215 262 | |
| TOTAL | 475 224 | |

Compte de résultat analytique

Compte de résultat sur ASSO00

PARIS INITIATIVES ENTREPRISES

Etat de synthèse au 31/12/2022

| sur ASSO00 | du 01/01/22 au 31/12/22 12 mois |
|---|---------------------------------------|
| Production immobilisée | 88 400,00 |
| Subventions d'exploitation | 1 635 216,07 |
| Reprises et Transferts de charge | 114 078,82 |
| Cessions | 45 553,00 |
| Autres produits | 1 148,83 |
| Produits d'exploitation | 1 884 396,52 |
| Autres achats non stockés et charges externes | 322 746,93 |
| Impôts et taxes | 79 629,08 |
| Salaires et Traitements | 919 783,87 |
| Charges sociales | 357 178,99 |
| Amortissements et provisions | 312 711,45 |
| Autres charges | 69,14 |
| Charges d'exploitation | 1 992 099,46 |
| RESULTAT D'EXPLOITATION | -107 702,94 |
| Produits financiers | 420,37 |
| Résultat financier | 420,37 |
| RESULTAT COURANT | -107 282,57 |
| Produits exceptionnels | 120 000,00 |
| Résultat exceptionnel | 120 000,00 |
| EXCEDENT OU DEFCIT | 12 717,43 |
| Contribution volontaires en nature | |
| Total des produits | |
| Total des charges | |

Compte de résultat analytique

Compte de résultat sur FONDS0

PARIS INITIATIVES ENTREPRISES

Bats de synthèse au 31/12/2022

| sur FONDS0 | | du 01/01/22 au 31/12/22 12 mois |
|---|--------------------------------|---------------------------------------|
| | <u>Produits d'exploitation</u> | |
| Autres achats non stockés et charges externes | | 82 049,19 |
| | <u>Charges d'exploitation</u> | <u>82 049,19</u> |
| RESULTAT D'EXPLOITATION | | -82 049,19 |
| Produits financiers | | 243 843,86 |
| Charges financières | | 504 871,91 |
| | <u>Résultat financier</u> | <u>-259 128,25</u> |
| RESULTAT COURANT | | -341 177,44 |
| Produits exceptionnels | | 335 697,00 |
| Charges exceptionnelles | | 335 697,00 |
| | <u>Résultat exceptionnel</u> | |
| EXCEDENT OU DEFICIT | | -341 177,44 |
| Contribution volontaires en nature | | |
| Total des produits | | |
| Total des charges | | |

Règles et méthodes comptables

Désignation de l'association : PARIS INITIATIVES ENTREPRISES

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2022, dont le total est de 21 092 119 euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un déficit de 328 480 euros. L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2022 au 31/12/2022.

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 13/04/2023 par les dirigeants de l'association.

Description de l'objet social, des activités ou missions sociales réalisées et des moyens mis en oeuvre

L'Association est régie par la Loi du 1er juillet 1901 et le décret du 16 août 1901.

Elle a pour objet de favoriser la création, la reprise et le développement des entreprises et associations génératrices d'emplois, de développement économique, social et durable à Paris.

PIE s'adresse prioritairement :

- aux personnes physiques ayant des difficultés sociales et/ou financières pour créer ou développer leur entreprise, notamment aux cibles prioritaires des politiques publiques,
- aux porteurs de projets ne pouvant accéder seuls ou dans de bonnes conditions au financement bancaire,
- aux structures de l'économie sociale et solidaire, associations ou sociétés.

Les membres de l'Association sont, au titre de la région parisienne :

- Les collectivités territoriales,
- Les organismes financiers,
- Les entreprises,
- Les opérateurs,
- Les membres qualifiés.

L'Association a obtenu l'agrément ESUS (Entreprise Solidaire d'Utilité Sociale) le 23 décembre 2016 et a été reconnue d'intérêt général en 2019.

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2022 ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement n°2014-03 relatif au plan comptable général et plus spécifiquement au règlement n°2018-06 modifié par le règlement n°2020-08 de l'Autorité des Normes Comptables relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif

Les conventions comptables ont été appliquées avec sincérité 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.

et 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.

Application de la Norme Comptable Initiative France à partir de 2022

Règles et méthodes comptables

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

Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition pour les actifs acquis à titre onéreux, à leur coût de production pour les actifs produits par l'entreprise, à leur valeur vénale pour les actifs acquis à titre gratuit et par voie d'échange.

Le coût d'une immobilisation est constitué de son prix d'achat, y compris les droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux et escomptes de règlement de tous les coûts directement attribuables engagés pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner selon l'utilisation prévue. Les droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes liés à l'acquisition, sont rattachés à ce coût d'acquisition. Tous les coûts qui ne font pas partie du prix d'acquisition de l'immobilisation et qui ne peuvent pas être rattachés directement aux coûts rendus nécessaires pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner conformément à l'utilisation prévue, sont comptabilisés en charges.

Amortissements

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue.

* Concessions, logiciels et brevets :

3 à 5 ans

* Installations générales, agencements et aménagements divers : 5 à 10 ans

* Matériel de bureau : 3 à 10 ans

* Matériel informatique : 3 ans

* Mobilier : 10 ans

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.

L'association a apprécié à la date de clôture, en considérant les informations internes et externes à sa disposition, l'existence d'indices montrant que les actifs ont pu perdre notablement de la valeur.

Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Provisions

Toute obligation actuelle résultant d'un événement passé de l'entreprise à l'égard d'un tiers, susceptible d'être estimée avec une fiabilité suffisante, et couvrant des risques identifiés, fait l'objet d'une comptabilisation au titre de provision.

Produits et charges exceptionnels

Les produits et charges exceptionnels tiennent compte des éléments qui ne sont pas liés à l'activité normale de l'association.

Faits caractéristiques

Faits essentiels de l'exercice ayant une incidence comptable

A partir de l'exercice 2022, l'association applique la Norme comptable Initiative France.

Cette application aura les impacts suivants :

- >Le résultat de l'exercice est composé de 2 résultats : le résultat sur les prêts d'honneur et le résultat du fonctionnement de l'association ; Avant 2022, le résultat des fonds de prêts était affecté avant l'AGO d'approbation des comptes annuels, A partir de 2022, l'affectation de ce résultat sera décidée par l'AGO d'approbation des comptes annuels. Dès lors, cette affectation sera comptabilisée dans les comptes de l'exercice 2023,
- >La provision pour risque sur les prêts d'honneur n'est plus constatée par ce qu'elle n'a plus d'objet,
- >Les prêts engagés non encore débloqués ne seront plus comptabilisés, mais indiqués en engagement hors bilan,
- >La trésorerie est répartie entre gestion de l'association et gestion des prêts d'honneur,
- >Les fonds sont désormais répartis entre fonds avec droit de reprise ou sans droit de reprise selon les recommandations et les règles de présentation de France Initiative,
- >Les contributions volontaires (don, bénévolat, mécénat...) dont bénéficie l'association sont désormais comptabilisées en classe 8,
- >Les frais de gestion enregistrés en compte 791100 sur les exercices précédents sont requalifiés en cotisations et comptabilisés en compte 756001 à partir de l'exercice 2022.

Notes sur le compte de résultat

Charges et produits d'exploitation et financiers

Rémunération des commissaires aux comptes

Commissaire aux comptes Titulaire

Honoraire de certification des comptes : 10 200 euros

Honoraire des autres services : 2 400 euros

Subventions d'exploitation

| | |
|---------------------------------|-----------------------|
| SUB FCT DLA | 307 960,60 € |
| SUBVENTION PARIS | 527 177,00 € |
| SUBVENT* L'ACSE | 12 200,00 € |
| SUBVENT* C. REGIONAL FONCT* | 148 200,00 € |
| SUBVENT* FONDS EUROPEEN FONCT* | 272 686,64 € |
| SUBVENT FAIDF | 117 775,00 € |
| SUBVENTIONS INITIATIVE FRANCE | 30 000,00 € |
| SUBVENT* CDC / FRANCE ACTIVE | 160 699,83 € |
| ENTREPRISES PRIVEES | 42 667,00 € |
| SUB BPI MISE EN PLACE PHCR | 15 850,00 € |
| COTISATIONS | 10 375,00 € |
| COTISATIONS CREATEURS | 32 278,00 € |
| COTISATIONS PARTENAIRES EXPERTS | 2 900,00 € |
| TOTAL | 1 880 769,07 € |

Notes sur le bilan

Actif immobilisé

Tableau des immobilisations

| | Au début d'exercice | Augmentation | Diminution | En fin d'exercice |
|--|------------------------|---------------|------------|----------------------|
| - Frais d'établissement et de développement | | | | |
| - Fonds commercial | | | | |
| - Autres postes d'immobilisations incorporelles | 988 235 | | | 1 217 100 |
| Immobilisations incorporelles | 988 235 | | | 1 217 100 |
| - Terrains | | | | |
| - Constructions sur sol propre | | | | |
| - Constructions sur sol d'autrui | | | | |
| - Installations générales, agencements et aménagement des constructions | | | | |
| - Installations techniques, matériel et outillage industriels | | | | |
| - Installations générales, agencements aménagement divers | 53 449 | | | 53 449 |
| - Matériel de transport | | | | |
| - Matériel de bureau et informatique, mobilier | 82 205 | 15 341 | | 97 546 |
| - Emballages récupérables et divers | | | | |
| - Immobilisations corporelles en cours | | | | |
| - Avances et acomptes | | | | |
| Immobilisations corporelles | 135 654 | 15 341 | | 150 995 |
| - Participations évaluées par mise en équivalence | | | | |
| - Autres participations | | | | |
| - Autres titres immobilisés | | | | |
| - Prêts et autres immobilisations financières | 14 808 116 | | | 13 927 830 |
| Immobilisations financières | 14 808 116 | | | 13 927 830 |
| ACTIF IMMOBILISE | 15 932 005 | 15 341 | | 15 295 924 |

Le site POUSSÉS, PARIS a été déprécié à hauteur de 110 000 €.

Notes sur le bilan

Amortissements des immobilisations

| | Au début de l'exercice | Augmentation | Diminutions | A la fin de l'exercice |
|--|------------------------|----------------|-------------|------------------------|
| - Frais d'établissement et de développement | | | | |
| - Fonds commercial | | | | |
| - Autres postes d'immobilisations incorporelles | 270 018 | 175 103 | | 445 121 |
| Immobilisations incorporelles | 270 018 | 175 103 | | 445 121 |
| - Terrains | | | | |
| - Constructions sur sol propre | | | | |
| - Constructions sur sol d'autrui | | | | |
| - Installations générales, agencements et aménagements des constructions | | | | |
| - Installations techniques, matériel et outillage industriels | | | | |
| - Installations générales, agencements aménagements divers | 25 115 | 3 873 | | 28 988 |
| - Matériel de transport | | | | |
| - Matériel de bureau et informatique, mobilier | 46 342 | 19 034 | | 65 375 |
| - Emballages récupérables et divers | | | | |
| Immobilisations corporelles | 71 457 | 22 907 | | 94 364 |
| ACTIF IMMOBILISE | 341 475 | 198 010 | | 539 484 |

Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 15 386 789 euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

| | Montant brut | Echéances à moins d'un an | Echéances à plus d'un an |
|--|-------------------|---------------------------|--------------------------|
| Créances de l'actif immobilisé : | | | |
| Créances rattachées à des participations | | | |
| Prêts | 13 883 365 | | 13 883 365 |
| Autres | 44 465 | | 44 465 |
| Créances de l'actif circulant : | | | |
| Créances Clients et Comptes rattachés | | | |
| Autres | 1 446 326 | 1 446 326 | |
| Charges constatées d'avance | 12 633 | 12 633 | |
| Total | 15 386 789 | 1 458 959 | 13 927 830 |
| Prêts accordés en cours d'exercice | | | |
| Prêts récupérés en cours d'exercice | | | |

Dépréciation des actifs

Les flux s'analysent comme suit :

| | Dépréciations au début de l'exercice | Dotations de l'exercice | Reprises de l'exercice | Dépréciations à la fin de l'exercice |
|--|--------------------------------------|-------------------------|------------------------|--------------------------------------|
| Immobilisations incorporelles | | 110 000 | | 110 000 |
| Immobilisations corporelles | | | | |
| Immobilisations financières | 938 483 | 408 715 | 244 425 | 1 102 773 |
| Stocks | | | | |
| Créances et Valeurs mobilières | | | | |
| Total | 938 483 | 518 715 | 244 425 | 1 212 773 |
| Répartition des dotations et reprises : | | | | |
| Exploitation | | 110 000 | | |
| Financières | | 408 715 | 244 425 | |
| Exceptionnelles | | | | |

Notes sur le bilan

Dépréciation des créances

La provision pour risque sur les prêts d'honneur n'est plus constatée par ce qu'elle n'a plus d'objet.

Fonds propres

Tableau de variation des fonds propres

| VARIATION DES FONDS PROPRES | A Ouverture | Affectation du résultat | Augmentation | Diminution ou consommation | A la clôture |
|-------------------------------------|-------------------|----------------------------|----------------|-------------------------------|-------------------|
| Fonds propres sans droit de reprise | 3 462 810 | | 130 060 | | 3 592 890 |
| Fonds propres avec droit de reprise | 14 963 736 | | 777 440 | | 15 741 176 |
| Ecart de réévaluation | | | | | |
| Réserves | 396 273 | | | | 396 273 |
| Report à Nouveau | 218 125 | | 20 385 | | 238 510 |
| Excédent ou déficit de l'exercice | 20 385 | -20 385 | | 328 460 | -328 460 |
| Situation nette | 19 061 329 | -20 385 | 927 905 | 328 460 | 19 640 389 |
| Fonds propres consommables | | | | | |
| Subventions d'investissement | 409 666 | | | 120 000 | 289 666 |
| Provisions réglementées | | | | | |
| Droits de propriétaires (Commodat) | | | | | |
| TOTAL | 19 470 995 | -20 385 | 927 905 | 448 460 | 19 930 055 |

Notes sur le bilan

Provisions

Tableau des provisions

| | Provisions au début de l'exercice | Dotations de l'exercice | Reprises utilisées de l'exercice | Reprises non utilisées de l'exercice | Provisions à la fin de l'exercice |
|--|---|----------------------------|--|--|---|
| Litiges | | | | | |
| Garanties données aux clients | | | | | |
| Pertes sur marchés à terme | | | | | |
| Amandes et pénalités | | | | | |
| Pertes de change | | | | | |
| Pensions et obligations similaires | 15 590 | 4 702 | | | 20 291 |
| Pour impôts | | | | | |
| Renouvellement des immobilisations | | | | | |
| Gros entretien et grandes révisions | | | | | |
| Charges sociales et fiscales sur congés à payer | | | | | |
| Autres provisions pour risques et charges | 335 697 | | 335 697 | | |
| Total | 351 287 | 4 702 | 335 697 | | 20 291 |
| Répartition des dotations et des reprises de l'exercice : | | | | | |
| Exploitation | | 4 702 | | | |
| Financières | | | | | |
| Exceptionnelles | | | | | |

LES ENGAGEMENTS DE RETRAITES

Les engagements pour indemnités de départ en retraite ont été évalués à 20 291 € et ont fait l'objet sur l'exercice 2022 d'une dotation sur provision pour risque d'exploitation, pour un montant de 4 702 €.

Notes sur le bilan

Dettes

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 1 141 773 euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

| | Montant brut | Echéances à moins d'un an | Echéances à plus d'un an | Echéances à plus de 5 ans |
|---|------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|
| Emprunts obligataires convertibles (*) | | | | |
| Autres emprunts obligataires (*) | | | | |
| Emprunts (*) et dettes auprès des établissements de crédit dont : | | | | |
| - à 1 an au maximum à l'origine | 218 092 | 218 092 | | |
| - à plus de 1 an à l'origine | | | | |
| Emprunts et dettes financières divers (*) (**) | | | | |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés | 59 116 | 59 116 | | |
| Dettes fiscales et sociales | 201 226 | 201 226 | | |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés | | | | |
| Autres dettes (**) | 430 053 | 430 053 | | |
| Produits constatés d'avance | 233 286 | 233 286 | | |
| Total | 1 141 773 | 1 141 773 | | |
| (*) Emprunts souscrits en cours d'exercice | | | | |
| (*) Emprunts remboursés sur l'exercice | | | | |
| (**) Dont envers les associés | | | | |

Charges à payer

| | Montant |
|-----------------------------------|----------------|
| FOURNIS. FACTURES NON PARVENUES | 30 524 |
| INTERETS COURUS A PAYER | 1 348 |
| DETTE PROVISIO. POUR CONGES PAYES | 61 287 |
| DETTE PROVISIONNEES POUR RTT | 7 611 |
| CH SOCIALES SUR CONGES PAYES | 27 579 |
| CHARGES SOCIALES SUR RTT | 3 045 |
| Total | 131 394 |

Notes sur le bilan

Comptes de régularisation

Charges constatées d'avance

| | Charges d'exploitation | Charges Financières | Charges Exceptionnelles |
|-----------------------------|---------------------------|------------------------|----------------------------|
| CHARGES CONSTATEES D AVANCE | 12 633 | | |
| Total | 12 633 | | |

Produits constatés d'avance

| | Produits d'exploitation | Produits Financiers | Produits Exceptionnels |
|-----------------------------|----------------------------|------------------------|---------------------------|
| PRODUITS CONSTATES D AVANCE | 233 286 | | |
| Total | 233 286 | | |

Autres informations

Contributions volontaires

| | N | N-1 |
|--|----------------|-----|
| Ressources | | |
| Bénévolat | 215 262 | |
| Prestations en nature | 259 962 | |
| Dons en nature | | |
| Total | 475 224 | |
| Emplois | | |
| Secours en nature | | |
| Mise à disposition gratuite de biens et services | | |
| Prestations | 259 962 | |
| Personnel bénévole | 215 262 | |
| Total | 475 224 | |

LE BENEVOLAT

De nombreux bénévoles interviennent régulièrement au sein de l'Association pour parrainer les entrepreneurs, et participer aux comités d'engagements chargés d'examiner et de statuer sur les dossiers de demandes de financement qui sont adressés à l'Association. L'estimation en heures des bénévoles est la suivante pour l'année 2022 :

- Le total des temps des bénévoles consacrés aux Comités d'engagements tenus à PIE en 2022 est de 940 heures
- Les heures de parrainage se montent à 2 505 heures
 - =>Parrainage – missions : 1 805 heures
 - =>Parrainage – animation : 300 heures
 - =>Coordination du parrainage : 600 heures
- Les heures consacrées par les bénévoles aux tenues de CA AG et bureau : 168 heures

Total des temps consacrés à l'association : 5 273 heures,
soit l'équivalent de plus de 3 employés hautement qualifiés à temps plein

En appliquant un taux moyen de 82,47 € de l'heure, (tarif 2010 préconisé par France Initiative : 50 €, revalorisé en fonction du pourcentage d'augmentation annuelle du SMIC au 1er janvier de chaque année), et correspondant à un coût de rémunération chargé, l'apport des bénévoles et parrains à l'association Paris Initiatives Entreprises, peut être valorisé à un montant de 215 262 €.

Pour mémoire le total des temps des bénévoles 2021 consacrés à PIE était de 5 273 heures, soit l'équivalent d'environ 3 employés hautement qualifiés à temps plein.

Autres informations

COMMENTAIRES SUR LES COMPTES AU 31/12/2022

1. REPARTITION DE LA TRESORERIE

| | |
|------------------------------|--------------------|
| Tresorerie sur Fonds | 6 016 996 € |
| Tresorerie de fonctionnement | 72 498 € |
| Total | 6 089 494 € |

2. AUTRES ELEMENTS SIGNIFICATIFS

2.1. ANALYSE DES INSTRUMENTS FINANCIERS (PRETS, FONDS DE GARANTIE, OUTILS ESS) GERES PAR L'ASSOCIATION

Les tableaux de synthèse du suivi des mouvements des prêts par type de prêt et des fonds figurent en annexe.

2.1.1. – PRETS D'HONNEUR

2.1.1.1. LES FONDS DE PRETS D'HONNEUR ET DE PRETS DEPOT DE GARANTIE

Le fonds de prêts s'élève au 31 décembre 2022 à 18 056.619,05 €
Il n'a pas été abondé en 2022.

Les consommations provisoires et définitives constatées au 31 décembre 2022 s'élèvent à :

| | |
|------------------------------------|----------------|
| ✓ Consommation provisoire du fonds | 920 826.00 € |
| ✓ Consommation définitive du fonds | 3 324 603.72 € |

Les fonds de prêt d'Honneur Net s'établissent donc à 13 811 189,33 €

Annexe 1

Les mouvements du fonds de prêts sur l'exercice 2022 figurent en annexe 1. Le détail de la constitution de ces fonds et la répartition de ceux-ci en fonds avec et sans droit de reprise, ont été réalisés selon les indications recueillies.

2.1.1.2. PRETS D'HONNEUR

Annexe 2 & 3

Le tableau figurant en annexe 2 des présents états financiers explicite les mouvements à fin 2022.

| | |
|--|-----------------|
| ■ Nombre de Prêts accordés de 2000 à 2022 : 4.748 (dont 296 prêts en 2022) pour un montant de (dont 2 858 875 € en 2022) | 59 296 737,20 € |
| ■ Nombre de Prêts libérés de 2000 à 2022 : 4 039 pour un montant de | 50 201 977,24 € |

Autres informations

COMMENTAIRES SUR LES COMPTES AU 31/12/2022

| | | |
|--|--------------------|------------------------|
| ⇒ Les prêts restant à rembourser au 31 décembre 2022 s'élevaient à | | 10 861 685,89 € |
| | Total Bilan | 10 861 685,89 € |

- 11 Prêts Dépôt de Garantie ont été mis en place en 2022 pour 61 981,16 euros.

2.1.1.3. DEPRECIATION DES PRETS D'HONNEUR DOUTEUX

Annexe 4

La dépréciation des prêts douteux, d'un montant total de 1 085 115,98 euros a été évaluée selon la méthode suivante :

- Les prêts douteux ont fait l'objet d'une dépréciation de :
 - de 30 % : du capital restant dû pour les prêts correspondant à des créations d'activité
 - de 50% : du capital restant dû pour les prêts accordés en 2018 correspondant à des reprises activité
 - de 100% : du capital restant dû pour les prêts au contentieux sans remboursement en 2021 et dont l'inéligibilité à la garantie BPI est connue

Les pertes sur créances irrécouvrables constatées en charges financières fin 2022 pour 96 256 € sont constituées par la part restant à la charge de Paris Initiative Entreprise des prêts irrécouvrables présentés en indemnisation à BPI France pour 16 808 € et pour des prêts anciens) intégralement provisionnés pour 79 648 €. –

2.1.2. – LIGNE DE GARANTIE PIE - FAG

Paris Initiative Entreprise a versé une ligne de fonds avec droit de reprise à France Active Garantie, en constitution du fonds de garantie – Paris Initiative Entreprise – FAG.

Ce fonds est diminué chaque année des frais BPI France et d'un montant des sinistres proportionnel à la participation de Paris Initiative Entreprise au fonds de garantie, soit à hauteur de 1,16 % des sinistres pour 2022. Pour mémoire, la quote-part était de 1,16 % au titre de 2021, il n'y a donc pas eu d'augmentation sur cet exercice.

Cette ligne est détaillée en annexe 5, et s'élève au 31 décembre à 31 478 €.

Par ailleurs, France Active Garantie nous informe qu'elle a constaté dans ses comptes une provision sur ce fonds à hauteur de 1 522 185 €.

Une dépréciation des immobilisations financières est constatée au 31 décembre 2022 pour un montant de 17 657 €.

Aucune nouvelle dotation pour dépréciation n'a été constatée au titre de l'exercice 2022.

Autres informations

COMMENTAIRES SUR LES COMPTES AU 31/12/2022

2.1.3. – LES FINANCEMENTS FRANCE ACTIVE POUR L'ECONOMIE SOCIALE ET SOLIDAIRE

En tant que Fonds Territorial parisien du réseau France Active, l'Association mobilise les outils financiers de France Active dédiés aux structures de l'Economie Sociale et Solidaire. PIE assure ainsi l'expertise, le financement et le suivi de ces projets. Selon les outils mis en œuvre lors du financement, l'Association a une délégation de décision (contrat d'apport associatif, fonds d'amorçage associatif, garanties) ou bien émet un avis consultatif (Fonds Régional d'Investissement Solidaire, prêts participatifs SIFA,....).

PIE dispose également d'outils spécifiques dédiés à l'ESS, sur ses fonds propres, dotés par la ville de Paris : le Prêt de Trésorerie, le PAESS (amorçage), et le Prêt Patient, créé en 2020, pour aider les structures à impact à renforcer leurs fonds propres, en particulier pour faire face aux conséquences de la crise sanitaire.

2.1.3.1 LES DOSSIERS ESS TRAITES

L'Association a décidé lors de ses comités d'engagements mensuels dédiés à l'Economie Sociale et Solidaire de l'octroi de financements à 65 structures.

Des conventions ont été signées avec France Active, la Banque des territoires, la BPI et PIE, donnant lieu à une subvention globale de 160 890 € en 2022.

La mise en place des outils financiers dotés par Paris a donné lieu à une subvention de 128 177 €.

2.1.3.2 LES FINANCEMENTS ESS OCTROYES

PIE / près de 7,1 m€, en 2022 auprès de 65 entreprises.

- Avec des outils France Active dédiés à l'ESS
- Avec des outils Ville de Paris dédiés à l'innovation sociale et environnementale

| | | | |
|-----------------------------------|-----------|--------------------|-------------|
| Prêts participatifs solidaires FA | 49 | 4 944 500 € | 68% |
| Garanties France Active | 11 | 345 380 € | 6% |
| Outils PIE-Paris | 35 | 1 806 100 € | 26% |
| Total | 95 | 7 095 981 € | 100% |

Autres informations

COMMENTAIRES SUR LES COMPTES AU 31/12/2022

2.2. LE DISPOSITIF LOCAL D'ACCOMPAGNEMENT (DLA)

PIE est lauréat, depuis début 2017, de l'appel à projet DLA « Dispositif Local d'Accompagnement des structures de l'ESS ». Ce dispositif vise à appuyer les associations qui souhaitent consolider et développer leurs activités et leurs emplois. A ce titre 2,5 ETP sont affectés au dispositif. Une subvention de 636 930 € a été accordée à l'association par l'Etat, la Ville de Paris et la Banque des Territoires et le FSE. Sur cette somme 47 250 € ont bénéficié à l'association Projet 19 qui agit comme sous-traitant de PIE pour l'accompagnement des petites associations en Quartier Politique de la Ville (à la demande des financeurs du dispositif).

- ✓ 307 961 € ont été constatés en produits de fonctionnement (offre d'accompagnement interne : personnel et locaux),
- ✓ 184 409 € ont abondé un fonds destiné à rémunérer des prestations externes au bénéfice des structures de l'ESS accompagnées (ingénieries).
- ✓ 97 310 € ont été comptabilisés en produits constatés d'avance

En 2022 169 structures de l'ESS ont été accueillies par PIE dans le cadre du DLA, 64 structures ont bénéficié d'un diagnostic et 40 ingénieries ont été effectuées.

3. LES ENGAGEMENTS HORS BILAN

Les engagements suivants ont été recensés :

3.1. LES FONDS MIS A LA DISPOSITION DE PARIS INITIATIVE ENTREPRISE GERES A L'EXTERIEUR

LIGNE DE GARANTIE PIE - FAG

L'avenant numéro 18 à la convention du 19 février 2004, signé le 6 décembre 2017 par la Ville de Paris, France Active Garantie SA « FAG SA », l'Association France Active, l'Association Paris Initiative Entreprise « PIE » et la Caisse des Dépôts, précisait les dotations apportées à ce fonds soit :

Le total minimum des dotations prévues contractuellement est de 3 919 423,43 euros, selon les informations transmises par France Active.

Il n'y a pas eu d'apports sur ce fonds en 2022

- 80 garanties ont été mises en place en 2022 pour 1 994 709 €.

Annexe 5

Autres informations

COMMENTAIRES SUR LES COMPTES AU 31/12/2022

3.2. PRETS D'HONNEUR

Le montant des prêts non débloqués au 31/12/2022 s'élève à 959 000 €.

4. EFFECTIF

L'effectif annuel moyen est de 21,2 ETP, dont 4 apprentis.

Autres informations

Annexe 3

2022

| PARIS INITIATIVE ENTREPRISE | | TABLEAU DE SYNTHESE DE SUIVI DES PRETS | | | | |
|----------------------------------|----------------------|--|---------------------|--|----------------------------|----------------------|
| | DU 01.01.22 | PRÊT D'HONNEUR | | | différence de réglement | AU 31.12.22 |
| | | PRÊTS DÉBLOQUÉS DANS L'ANNÉE | PRÊTS REMBOURSÉS | PRÊTS COMPTABILISÉS EN CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES | | |
| PRETS HONNEUR | | | | | | |
| Prêts 2000 débloqués | 150,07 | | 150,07 | | | |
| Prêts 2001 débloqués | | | | | | |
| Prêts 2002 débloqués | | | | | | |
| Prêts 2003 débloqués | | | | | | |
| Prêts 2004 débloqués | | | | | | |
| Prêts 2005 débloqués | 15 800,00 | | | | | 15 800,00 |
| Prêts 2006 débloqués | | | | | | |
| Prêts 2007 débloqués | 6 189,93 | | 4 890,00 | | | 1 849,93 |
| Prêts 2008 débloqués | | | | | | |
| Prêts 2009 débloqués | 9 077,87 | | 0,00 | | | 9 077,87 |
| Prêts 2010 débloqués | | | | | | |
| Prêts 2011 débloqués | 39 030,23 | | | | | 39 030,23 |
| Prêts 2012 débloqués | 3 138,62 | | 0,00 | | | 5 104,62 |
| Prêts 2013 débloqués | 66 350,47 | | 0,00 | 30 671,20 | | 35 679,27 |
| Prêts 2014 débloqués | 505 516,34 | | | 17 333,30 | | 88 581,04 |
| Prêts 2015 débloqués | 356 065,90 | | 38 403,78 | 1 045,40 | | 316 698,42 |
| Prêts 2016 débloqués | 565 424,08 | | 134 673,64 | 30 000,00 | | 400 751,04 |
| Prêts 2017 débloqués | 1 187 654,90 | | 452 977,60 | | | 734 677,30 |
| Prêts 2018 débloqués | 2 130 044,18 | | 832 987,34 | 6 100,00 | | 1 299 066,84 |
| Prêts 2019 débloqués | 2 363 981,00 | | 645 860,41 | 5 275,00 | | 1 715 345,62 |
| Prêts 2020 débloqués | 2 117 324,23 | | 422 901,77 | 5 233,55 | | 1 689 189,11 |
| Prêts 2021 débloqués | 2 424 816,70 | 765 642,00 | 458 939,68 | | | 2 736 420,07 |
| Prêts 2022 débloqués | | 1 823 751,00 | 47 580,37 | | | 1 774 170,79 |
| TOTAL DES PRETS D'HONNEUR | 11 404 513,05 | 2 587 294,00 | 3 033 864,71 | 96 256,45 | | 10 861 685,89 |

Annexe 4

2022

TABLEAU DE SYNTHESE DE SUIVI DES PRETS DOUTEUX OU LITIGIEUX

PARIS INITIATIVE ENTREPRISE

| | MONTANT INITIAL DES PRETS ACCORDES | MONTANT DU SOLDE DES PRETS AU 31 DECEMBRE 2022 | PRETS DOUTEUX OU LITIGIEUX | | PRETS DOUTEUX OU LITIGIEUX | |
|----------------------------------|------------------------------------|--|--|--------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|
| | | | MONTANT DES PRETS DOUTEUX OU LITIGIEUX | % de Prêt douteux ou litigieux | MONTANT DES PROVISIONS CONSTATÉES | % moyen des prêts provisionnés |
| PRETS HONNEUR | | | | | | |
| Prêts 2000 débloqués | 342 248,04 | | | | | |
| Prêts 2001 débloqués | 670 284,15 | | | | | |
| Prêts 2002 débloqués | 1 275 032,90 | | | | | |
| Prêts 2003 débloqués | 1 125 500,00 | | | | | |
| Prêts 2004 débloqués | 1 582 000,00 | | | | | |
| Prêts 2005 débloqués | 3 839 701,21 | 15 800,00 | 15 800,00 | 0,80% | 15 800,00 | 100,00% |
| Prêts 2006 débloqués | 1 813 000,00 | | | | | |
| Prêts 2007 débloqués | 2 296 000,00 | 1 849,93 | 1 849,93 | 0,08% | 1 849,93 | 100,00% |
| Prêts 2008 débloqués | 2 437 050,00 | | | | | |
| Prêts 2009 débloqués | 2 645 500,00 | 9 077,87 | 9 077,87 | 0,34% | 9 077,87 | 100,00% |
| Prêts 2010 débloqués | 2 568 500,00 | | | | | |
| Prêts 2011 débloqués | 2 226 500,00 | 39 030,23 | 39 030,23 | 1,73% | 39 030,23 | 100,00% |
| Prêts 2012 débloqués | 2 027 500,00 | 5 318,52 | 5 318,52 | 0,26% | 5 318,52 | 100,00% |
| Prêts 2013 débloqués | 3 398 000,00 | 35 679,27 | 35 679,27 | 1,05% | 35 679,27 | 100,00% |
| Prêts 2014 débloqués | 3 057 000,00 | 88 583,04 | 83 896,13 | 2,71% | 61 295,28 | 66,62% |
| Prêts 2015 débloqués | 4 755 500,00 | 316 038,42 | 228 830,14 | 4,81% | 97 715,90 | 30,92% |
| Prêts 2016 débloqués | 3 076 500,00 | 400 751,04 | 212 976,81 | 6,31% | 122 040,52 | 55,49% |
| Prêts 2017 débloqués | 3 992 000,00 | 734 677,30 | 430 520,40 | 10,80% | 196 505,90 | 26,75% |
| Prêts 2018 débloqués | 4 218 280,00 | 1 129 950,64 | 600 464,00 | 5,45% | 186 460,02 | 14,35% |
| Prêts 2019 débloqués | 3 820 412,00 | 1 715 345,62 | 296 761,10 | 7,77% | 147 487,73 | 8,60% |
| Prêts 2020 débloqués | 2 641 455,00 | 1 189 180,11 | 157 316,64 | 5,98% | 54 725,03 | 5,38% |
| Prêts 2021 débloqués | 2 621 500,00 | 2 736 420,07 | 166 258,18 | 4,59% | 64 462,68 | 2,36% |
| Prêts 2022 débloqués | 2 838 873,00 | 1 734 170,73 | | | | |
| TOTAL DES PRETS D'HONNEUR | 59 296 737,20 | 10 861 685,89 | 2 092 320,48 | 3,53% | 1 031 074,18 | 49,28% |

Autres informations

Annexe 3

PARIS INITIATIVE ENTREPRISE

TABLEAU DE SYNTHÈSE DE SUIVI DES FONDIS FAG

I - Mouvement de la ligne de fonds FAG mis à disposition par Paris Initiatives Entreprises

| Année | DOTATIONS DU FONDS | Conversions SPI | Seizièmes | Remboursement SPI | Intérêts bancaires | Solde du fonds | |
|-------|--------------------|---|-----------|-------------------|--------------------|----------------|-----------|
| 2000 | | -3,83 | | | | -1,83 | |
| 2001 | 13 244,90 | -31,44 | | | 172,26 | 13 403,89 | |
| 2002 | | -53,19 | | | 198,85 | 13 549,65 | |
| 2003 | | -70,47 | | | 50,78 | 13 529,96 | |
| 2004 | 30 244,30 | -58,43 | -510,78 | | 17,82 | 45 183,47 | |
| 2005 | | -153,53 | | | 40,13 | 45 070,05 | |
| 2006 | | -178,66 | -1 000,04 | 755,30 | 377,60 | 44 358,24 | |
| 2007 | | -259,10 | | | 826,63 | 44 935,87 | |
| 2008 | | -305,66 | -4 056,84 | 1 672,91 | 807,78 | 43 094,00 | |
| 2009 | | -424,06 | -2 019,68 | 888,53 | | 41 538,89 | |
| 2010 | | -382,13 | -2 422,56 | 2 424,88 | | 41 161,03 | |
| 2011 | | -454,52 | -2 481,33 | 882,14 | 382,03 | 39 270,35 | |
| 2012 | | -429,01 | -1 487,18 | 576,08 | 0,30 | 37 930,80 | |
| 2013 | | -824,17 | -2 388,75 | 550,93 | | 35 668,81 | |
| 2014 | | -498,22 | -1 707,90 | 1 469,03 | | 34 725,72 | |
| 2015 | | -546,81 | -1 259,52 | 407,13 | | 33 522,52 | |
| 2016 | | | -1 831,05 | 484,91 | | 32 196,38 | |
| 2017 | | -58,10 | -219,27 | 246,59 | | 32 185,61 | |
| 2018 | | | | 4 697,06 | | 36 885,00 | |
| 2019 | | | -540,68 | | | 36 262,32 | |
| 2020 | | | -1 636,51 | | | 34 625,43 | |
| 2021 | | | -3 147,20 | | | 31 478,23 | |
| 2022 | | sans d'information à la clôture des comptes | | | | | 31 478,23 |

II - Tableau de Synthèse des fonds FAG à la disposition de Paris Initiatives Entreprises

Constitution de la ligne de fonds -solde de la ligne par partenaire fin 2022

| | Pourcentage | Engagement actuel des partenaires | Solde trésorerie par partenaire fin 2022 |
|-------------------------------|-------------|-----------------------------------|--|
| Ville de Paris | 48,81% | 1 913 229,62 | 1 405 042,63 |
| Conseil Régional IDF | 17,37% | 680 734,71 | 438 796,72 |
| France Active | 2,33% | 91 469,40 | 10 986,05 |
| Paris Initiatives Entreprises | 1,16% | 45 489,80 | 9 307,49 |
| Caisse des Dépôts | 30,32% | 1 188 500,00 | 850 097,32 |
| | | 3 919 423,53 | 2 713 630,21 |
| | Écart | | -1 205 764,32 |

Dotations de la ligne de fonds en 2022

| Libellés | Dotations complémentaires | Transfert du fonds de réserve | Montant total des dotations apportées | % |
|-------------------------------|---------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|----------------|
| Ville de Paris | | | 1 913 229,62 | 48,81% |
| France Active | | | 91 469,40 | 2,33% |
| Paris Initiatives Entreprises | | | 45 489,80 | 1,16% |
| La Caisse des Dépôts | | | 1 188 500,00 | 30,32% |
| Région Île-de-France | | | 680 734,61 | 17,37% |
| TOTAL | 0,00 | 0,00 | 3 919 423,43 | 100,00% |

III - Activité sur le fonds FAG en 2022

80 dossiers FAG ont été mis en place en 2022 pour un montant total de garantie de 1.994 709 €.