

Association INITIATIVE PAYS DE VILAINE

27 QUAI SURCOUF
35603 REDON CEDEX

Financement d'entreprises

COMPTES ANNUELS
31/12/2023



EXPERTISE COMPTABLE

2 quai Surcouf
35600 REDON
0299712149
redon@tgs-france.fr

www.tgs-france.fr

Sommaire

<i>Bilan Actif</i>	<i>1</i>
<i>Bilan Passif</i>	<i>2</i>
<i>Compte de Résultat 1/2</i>	<i>3</i>
<i>Compte de Résultat 2/2</i>	<i>4</i>
<i>Détail de l' Actif</i>	<i>5</i>
<i>Détail du Passif</i>	<i>6</i>
<i>Détail du Compte de Résultat</i>	<i>7</i>
<i>Annexe au bilan</i>	<i>10</i>
<i>Immobilisations</i>	<i>15</i>
<i>Provisions</i>	<i>16</i>
<i>Créances et dettes</i>	<i>17</i>
<i>Variation des fonds propres</i>	<i>18</i>
<i>Annexe libre</i>	<i>19</i>
<i>Annexe libre</i>	<i>22</i>

Bilan Actif

		31/12/2023		31/12/2022
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES			
	Frais d'établissement			
	Frais de recherche et de développement			
	Donations temporaires d'usufruit			
	Concessions brevets droits similaires			
	Autres immobilisations incorporelles (1)			
	Immobilisations incorporelles en cours			
	Avances et acomptes			
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES			
	Terrains			
ACTIF CIRCULANT	Constructions			
	Installations techniques, mat. et outillage indus.			
	Autres immobilisations corporelles			
	Immobilisations corporelles en cours			
	Avances et acomptes			
	BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES			
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)			
	Participations évaluées selon mise en équival.			
	Autres participations	9 618,00		9 618,00
	Créances rattachées à des participations			
COMPTES DE REGULARISATION	Autres titres immobilisés			
	Prêts	501 033,45	3 082,75	497 950,70
	Autres immobilisations financières			483 289,45
	TOTAL (I)	510 651,45	3 082,75	507 568,70
	STOCKS ET EN-COURS			
	Matières premières, approvisionnements			
	En-cours de production de biens			
	En-cours de production de services			
	Produits intermédiaires et finis			
	Marchandises			
COMPTES DE REGULARISATION	Avances et Acomptes versés sur commandes			
	CREANCES (3)			
	Créances clients, usagers et comptes rattachés			
	Créances reçues par legs ou donations			
	Autres créances	68 293,05		68 293,05
	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT			
	DISPONIBILITES	803 968,29		803 968,29
	Charges constatées d'avance			773 668,07
	TOTAL (II)	872 261,34		872 261,34
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)			
COMPTES DE REGULARISATION	Primes de remboursement des obligations (IV)			
	Ecart de conversion actif (V)			
	TOTAL ACTIF (I à V)	1 382 912,79	3 082,75	1 379 830,04
	(1) dont droit au bail			
	(2) dont à moins d'un an			135 310,00
	(3) dont à plus d'un an			177 447,80

Bilan Passif

		31/12/2023	31/12/2022
FONDS PROPRES	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	1 002 573,88	979 357,00
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	172 516,88	172 516,88
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	Report à nouveau	143 245,87	131 994,43
	Excédent ou déficit de l'exercice	44 237,02	33 968,32
	Total des fonds propres (situation nette)	1 362 573,65	1 317 836,63
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
	Total des autres fonds propres		
	Total des fonds propres	1 362 573,65	1 317 836,63
Fonds reportés et dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés sur subventions d'exploitation		
	Fonds dédiés sur contributions financières d'autres organismes		
	Fonds dédiés sur ressources liées à la générosité du public		
	Total des fonds reportés et dédiés		
Provisions	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges		
	Total des provisions		
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)		
	Emprunts et dettes financières divers		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	10 996,81	7 676,57
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	6 259,58	2 330,62
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes		
	Produits constatés d'avance		
	Total des dettes	17 256,39	10 007,19
	Ecarts de conversion passif		
	TOTAL PASSIF	1 379 830,04	1 327 843,82
	Résultat de l'exercice exprimé en centimes	44 237,02	33 968,32
	(1) Dont à moins d'un an	17 256,39	10 007,19
	(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP		

Mission de présentation

Compte de Résultat

1/2

PRODUITS D'EXPLOITATION

	31/12/2023	31/12/2022
	12 mois	12 mois
Cotisations	8 450,00	10 180,00
Vente de biens et services		
Ventes de biens		
dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de service	11 944,39	
dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	77 516,00	111 912,77
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	25 231,00	
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges		
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits	4,65	
Total des produits d'exploitation	123 146,04	122 092,77

CHARGES D'EXPLOITATION

Achats de marchandises		
Variation de stock		
Achats de matières et autres approvisionnements		
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	51 368,45	58 573,98
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	185,80	130,48
Salaires et traitements	34 676,68	25 403,69
Charges sociales	7 351,78	4 533,21
Dotation aux amortissements et dépréciations		
Dotation aux provisions		
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	0,27	1,40
Total des charges d'exploitation	93 582,98	88 642,76
RESULTAT D'EXPLOITATION	29 563,06	33 450,01

Compte de Résultat

2/2

	31/12/2023	31/12/2022
RESULTAT D'EXPLOITATION	29 563,06	33 450,01
PRODUITS FINANCIERS		
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	28 734,34	5 900,31
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	6 534,00	15 894,00
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des produits financiers	35 268,34	21 794,31
CHARGES FINANCIÈRES		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	3 082,75	4 452,00
Intérêts et charges assimilées	19 104,00	16 824,00
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des charges financières	22 186,75	21 276,00
RESULTAT FINANCIER	13 081,59	518,31
RESULTAT COURANT avant impôts	42 644,65	33 968,32
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion	2 716,37	
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
Total des produits exceptionnels	2 716,37	
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Total des charges exceptionnelles		
RESULTAT EXCEPTIONNEL	2 716,37	
Participation des salariés aux résultats		
Impôts sur les bénéfices	1 124,00	
TOTAL DES PRODUITS	161 130,75	143 887,08
TOTAL DES CHARGES	116 893,73	109 918,76
EXCEDENT ou DEFICIT	44 237,02	33 968,32
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature		
Prestations en nature	13 140,00	15 488,04
Bénévolat	53 085,00	37 425,00
TOTAL	66 225,00	52 913,04
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens	13 140,00	15 488,04
Prestations		
Personnel bénévole	53 085,00	37 425,00
TOTAL	66 225,00	52 913,04

Mission de présentation

Détail de l' Actif

	01/01/2023 31/12/2023	12,00 mois	01/01/2022 31/12/2022	12,00 mois	Variations	%
TOTAL I - Actif immobilisé NET	507 568,70	36,78	492 711,45	37,11	14 857,25	3,02
Autres participations	9 618,00	0,70	9 422,00	0,71	196,00	2,08
Parts sociales BPGO	9 618,00	0,70	9 422,00	0,71	196,00	2,08
Prêts	497 950,70	36,09	483 289,45	36,40	14 661,25	3,03
Prêts d'honneur	501 033,45	36,31	489 823,45	36,89	11 210,00	2,29
Prov.dépréc.prêts d'honneur	(3 082,75)	-0,22	(6 534,00)	-0,49	3 451,25	52,82
TOTAL II - Actif circulant NET	872 261,34	63,22	835 132,37	62,89	37 128,97	4,45
Autres créances	68 293,05	4,95	61 464,30	4,63	6 828,75	11,11
Etat - subventions à recevoir	66 873,65	4,85	60 964,30	4,59	5 909,35	9,69
Autres comptes débiteur ou créditeur	130,00	0,01	500,00	0,04	(370,00)	-74,00
Produits à recevoir	1 289,40	0,09			1 289,40	
Disponibilités	803 968,29	58,27	773 668,07	58,26	30 300,22	3,92
BP Fonctionnement	42 690,88	3,09	38 903,02	2,93	3 787,86	9,74
BP Prêts	144 839,84	10,50	133 073,80	10,02	11 766,04	8,84
BP LIVRET A	78 680,07	5,70	76 691,25	5,78	1 988,82	2,59
Comptes à terme BPGO	525 000,00	38,05	525 000,00	39,54		
Intérêts courus à recevoir	12 757,50	0,92			12 757,50	
TOTAL DU BILAN ACTIF	1 379 830,04	100,00	1 327 843,82	100,00	51 986,22	3,92

Détail du Passif

	01/01/2023 31/12/2023	12,00 mois	01/01/2022 31/12/2022	12,00 mois	Variations	%
TOTAL I - Total des fonds propres	1 362 573,65	98,75	1 317 836,63	99,25	44 737,02	3,39
Total des fonds propres (situation nette)	1 362 573,65	98,75	1 317 836,63	99,25	44 737,02	3,39
Fonds propres sans droit de reprise - Fonds compl.	1 002 573,88	72,66	979 357,00	73,76	23 216,88	2,37
Fonds assoc.sans droit reprise	1 002 573,88	72,66	979 357,00	73,76	23 216,88	2,37
Fonds propres avec droit de reprise - Fonds compl.	172 516,88	12,50	172 516,88	12,99		
Fonds assoc avec droit reprise	172 516,88	12,50	172 516,88	12,99		
Report à nouveau	143 245,87	10,38	131 994,43	9,94	11 251,44	8,52
Report à nouveau créiteur	143 245,87	10,38	131 994,43	9,94	11 251,44	8,52
Excédent ou déficit de l'exercice	44 237,02	3,21	33 968,32	2,56	10 268,70	30,23
Total des autres fonds propres						
Total autres fonds propres						
TOTAL II - Total des fonds reportés et dédiés						
TOTAL III - Total des Provisions						
TOTAL IV - Total des dettes	17 256,39	1,25	10 007,19	0,75	7 249,20	72,44
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	10 996,81	0,80	7 676,57	0,58	3 320,24	43,25
Fournisseurs	2 954,69	0,21	4 381,97	0,33	(1 427,28)	-32,57
Fourn. factures non parvenues			3 294,60	0,25	(3 294,60)	-100,0
Fournisseurs - Factures non parvenues	8 042,12	0,58			8 042,12	
Dettes fiscales et sociales	6 259,58	0,45	2 330,62	0,18	3 928,96	168,58
Provision pour congés payés	1 977,47	0,14	1 080,00	0,08	897,47	83,10
URSSAF	1 854,00	0,13	590,07	0,04	1 263,93	214,20
Mutuelle	494,91	0,04	199,69	0,02	295,22	147,84
Retraite	416,75	0,03	131,66	0,01	285,09	216,54
Prov.pr charges soc.s/congés	392,45	0,03	198,72	0,01	193,73	97,49
Prélèvement à la source			29,11		(29,11)	-100,0
Etat-Impôts sur les bénéfices	1 124,00	0,08			1 124,00	
Formation continue			101,37	0,01	(101,37)	-100,0
Total du passif	1 379 830,04	100,00	1 327 843,82	100,00	51 986,22	3,92

Détail du Compte de Résultat

	01/01/2023 31/12/2023	12,00 mois	01/01/2022 31/12/2022	12,00 mois	Variations	%
Total des produits d'exploitation	123 146,04	100,00	122 092,77	100,00	1 053,27	0,86
Cotisations	8 450,00	6,86	10 180,00	8,34	(1 730,00)	-16,99
Cotisations	8 450,00	6,86	10 180,00	8,34	(1 730,00)	-16,99
Ventes de biens et services	11 944,39	9,70			11 944,39	
Ventes de prestations de service	11 944,39	9,70			11 944,39	
Prestations PASS CREA	11 944,39	9,70			11 944,39	
Produits de tiers financeurs	102 747,00	83,44	111 912,77	91,66	(9 165,77)	-8,19
Concours publics et subventions d'exploitation	77 516,00	62,95	111 912,77	91,66	(34 396,77)	-30,74
Subv Communautés de communes	72 647,00	58,99	61 647,00	50,49	11 000,00	17,84
Subvention CCI Rennes			25 231,00	20,67	(25 231,00)	-100,0
Subvention PASS CREATION PSF			22 032,77	18,05	(22 032,77)	-100,0
Subvention autre	4 869,00	3,95	3 002,00	2,46	1 867,00	62,19
Contributions financières	25 231,00	20,49			25 231,00	
Contributions financières CCI RENNES	25 231,00	20,49			25 231,00	
Autres produits d'exploitation	4,65				4,65	
Autres produits	4,65				4,65	
Produits divers de gestion	4,65				4,65	
Total des charges d'exploitation	93 582,98	75,99	88 642,76	72,60	4 940,22	5,57
Autres achats et charges externes	51 368,45	41,71	58 573,98	47,97	(7 205,53)	-12,30
Fournitures administratives	910,45	0,74	1 177,88	0,96	(267,43)	-22,70
Locations diverses	88,39	0,07	8,39	0,01	80,00	953,52
Garantie SOFARIS	3 578,75	2,91	6 660,89	5,46	(3 082,14)	-46,27
Personnel détaché ou prêté	31 737,29	25,77	34 463,65	28,23	(2 726,36)	-7,91
Honoraires comptables	1 725,95	1,40	1 628,19	1,33	97,76	6,00
Honoraires social	1 310,88	1,06	1 176,00	0,96	134,88	11,47
Honoraires commissaire aux comptes	3 469,56	2,82	3 519,00	2,88	(49,44)	-1,40
Honoraires divers			293,43	0,24	(293,43)	-100,0
Publicité	309,36	0,25	1 133,52	0,93	(824,16)	-72,71
Voyages et déplacements	1 736,04	1,41	2 750,27	2,25	(1 014,23)	-36,88
Missions			27,60	0,02	(27,60)	-100,0
Réceptions	2 128,49	1,73	1 076,67	0,88	1 051,82	97,69
Frais postaux	4,00		539,47	0,44	(535,47)	-99,26
Téléphone	411,51	0,33	275,00	0,23	136,51	49,64
Services bancaires	399,78	0,32	352,02	0,29	47,76	13,57
Concours divers (cotisations,...)	3 558,00	2,89	3 492,00	2,86	66,00	1,89
Impôts, taxes et versements assimilés	185,80	0,15	130,48	0,11	55,32	42,40
Formation continue	185,80	0,15	130,48	0,11	55,32	42,40
Salaires et traitements	34 676,68	28,16	25 403,69	20,81	9 272,99	36,50
Salaires	33 779,21	27,43	23 723,69	19,43	10 055,52	42,39
Congés payés	897,47	0,73	1 080,00	0,88	(182,53)	-16,90
Prime de transport			600,00	0,49	(600,00)	-100,0
Charges sociales	7 351,78	5,97	4 533,21	3,71	2 818,57	62,18
Cotisation URSSAF	3 705,16	3,01	2 100,44	1,72	1 604,72	76,40
Cotisation prévoyance	688,16	0,56	453,82	0,37	234,34	51,64

Mission de présentation

Détail du Compte de Résultat

	01/01/2023 31/12/2023	12,00 mois	01/01/2022 31/12/2022	12,00 mois	Variations	%
Cotisations retraite	1 118,00	0,91	673,43	0,55	444,57	66,02
Cotisations ASSEDIC	1 418,73	1,15	996,40	0,82	422,33	42,39
Charges sociales s/congés	193,73	0,16	198,72	0,16	(4,99)	-2,51
Médecine du travail	228,00	0,19	110,40	0,09	117,60	106,52
Autres charges	0,27		1,40		(1,13)	-80,71
Charges diverses de gestion	0,27		1,40		(1,13)	-80,71
Résultat d'exploitation	29 563,06	24,01	33 450,01	27,40	(3 886,95)	-11,62
Total des produits financiers	35 268,34	28,64	21 794,31	17,85	13 474,03	61,82
Autres intérêts et produits assimilés	28 734,34	23,33	5 900,31	4,83	22 834,03	387,00
Produits financiers	17 442,34	14,16	304,31	0,25	17 138,03	N/S
Garantie prêt d'honneur	11 292,00	9,17	5 596,00	4,58	5 696,00	101,79
Reprises sur provisions & transferts de charges	6 534,00	5,31	15 894,00	13,02	(9 360,00)	-58,89
Rep.prov.dép.immo.financ.	6 534,00	5,31	15 894,00	13,02	(9 360,00)	-58,89
Total des charges financières	22 186,75	18,02	21 276,00	17,43	910,75	4,28
Dotations financières aux amort. et provisions	3 082,75	2,50	4 452,00	3,65	(1 369,25)	-30,76
Dot.provisions dépréc.immo.financ.	3 082,75	2,50	4 452,00	3,65	(1 369,25)	-30,76
Intérêts et charges assimilées	19 104,00	15,51	16 824,00	13,78	2 280,00	13,55
Abandon de créances	19 104,00	15,51	16 824,00	13,78	2 280,00	13,55
Résultat financier	13 081,59	10,62	518,31	0,42	12 563,28	N/S
Résultat courant avant impôts	42 644,65	34,63	33 968,32	27,82	8 676,33	25,54
Total des produits exceptionnels	2 716,37	2,21			2 716,37	
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	2 716,37	2,21			2 716,37	
Divers produits exceptionnels	2 716,37	2,21			2 716,37	
Total des charges exceptionnelles						
Résultat exceptionnel	2 716,37	2,21			2 716,37	
Impôts sur les bénéfices	1 124,00	0,91			1 124,00	
Impôts sur les sociétés	1 124,00	0,91			1 124,00	
Excédent ou déficit de l'exercice	44 237,02	35,92	33 968,32	27,82	10 268,70	30,23
Contributions volontaires en nature	66 225,00	53,78	52 913,04	43,34	13 311,96	25,16
Prestations en nature	13 140,00	10,67	15 488,04	12,69	(2 348,04)	-15,16
Mise à disposition locaux	13 140,00	10,67	15 488,04	12,69	(2 348,04)	-15,16
Bénévolat	53 085,00	43,11	37 425,00	30,65	15 660,00	41,84
Bénévolat - Comité Agrément	31 080,00	25,24	23 025,00	18,86	8 055,00	34,98
Bénévolat - Suivi parrainage	13 665,00	11,10	8 800,00	7,21	4 865,00	55,28
Participation vie plateforme	8 340,00	6,77	5 600,00	4,59	2 740,00	48,93

Détail du Compte de Résultat

	01/01/2023 31/12/2023	12,00 mois	01/01/2022 31/12/2022	12,00 mois	Variations	%
Charges des contributions volontaires en nature	66 225,00	53,78	52 913,04	43,34	13 311,96	25,16
Mise à disposition gratuite biens	13 140,00	10,67	15 488,04	12,69	(2 348,04)	-15,16
Mise à disposition locaux	13 140,00	10,67	15 488,04	12,69	(2 348,04)	-15,16
Personnel bénévole	53 085,00	43,11	37 425,00	30,65	15 660,00	41,84
Bénévolat - Comité Agrément	31 080,00	25,24	23 025,00	18,86	8 055,00	34,98
Bénévolat - Suivi parrainage	13 665,00	11,10	8 800,00	7,21	4 865,00	55,28
Participation vie plateforme	8 340,00	6,77	5 600,00	4,59	2 740,00	48,93

Annexe au Bilan

Annexe au bilan avant répartition qui présente les caractéristiques suivantes :

- Le bilan de l'exercice présente un total de **1 379 830** euros
- Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche :
 - un total produits de **161 131** euros
 - un total charges de **116 894** euros
 - dégage un résultat de **44 237** euros

L'exercice considéré :

- débute le **01/01/2023**
- finit le **31/12/2023**
- et a une durée de **12** mois.

Les notes (ou tableaux) ci-après, font partie intégrante des Comptes Annuels.

Annexe au Bilan

DESCRIPTION DE L'OBJET SOCIAL, DES ACTIVITES OU MISSIONS SOCIALES REALISEES ET DES MOYENS MIS EN OEUVRE

Notre association INITIATIVE PAYS DE VILAINE est l'une des 214 plateformes associatives réparties sur tout le territoire métropolitain et outremarin formant le réseau INITIATIVE FRANCE, le premier réseau associatif d'accompagnement et de financement d'entrepreneurs. Notre réseau de service d'intérêt économique général se fixe comme mission de contribuer à la réduction de la fracture sociale et territoriale en se mettant à l'écoute et au service des entrepreneurs, des territoires et du développement économique, 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 des 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 notre 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 réseau INITIATIVE FRANCE est engagé 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"

Concrètement, sur l'exercice 2023, notre plateforme a étudié 66 dossiers, présenté au Comité d'agrément 56 projets dont 54 ont été validés correspondant à 51 prêts personnels accordés.

FAITS CARACTÉRISTIQUES

Conséquences de la crise sanitaire sur les comptes de l'entité :

Les états financiers de l'entité ont été préparés sur la base de la continuité de l'activité.

Les activités ont commencé à être affectées par la COVID-19 au premier trimestre 2020.

Le bureau a décidé, dès le début de la crise sanitaire, le report de 3 mois des échéances des prêts encours.

L'entité n'a pas eu d'un impact négatif sur ses états financiers en 2021, 2022 et 2023.

Annexe au Bilan

REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels ont été élaborés en presumant la continuité d'exploitation dans un environnement néanmoins incertain soumis à des aléas dont il est difficile d'appréhender précisément les impacts sur le prochain exercice.

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2023 ont été établis et 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 5 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

Les comptes annuels sont établis avec sincérité dans le respect du principe de prudence et conformément aux hypothèses de base :

- permanence des méthodes
- indépendance des exercices
- continuité d'exploitation

L'évaluation des éléments inscrits en comptabilité a été pratiquée par référence à la méthode des coûts historiques. Plus particulièrement les modes et les méthodes d'évaluation ci-après décrits ont été retenus pour les divers postes des comptes annuels.

Valeurs immobilisées

La valeur brute des éléments 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. Ces éléments n'ont pas fait l'objet d'une réévaluation légale ou libre.

L'amortissement économique a été calculé sur la durée normale d'utilisation des biens selon le mode linéaire.

En cas d'utilisation de mode ou durée différent sur le plan fiscal, le complément de dotations est porté en amortissement dérogatoire.

Les éléments de l'actif immobilisé ont été, le cas échéant, dépréciés par voie de provision pour tenir compte de leur valeur actuelle à la date de clôture de l'exercice.

Annexe au Bilan

Créances et dettes

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

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

Les créances et les dettes en monnaies étrangères ont été converties et comptabilisées sur la base du dernier cours du change précédant la date de clôture de l'exercice. Les pertes latentes résultant de cette conversion ont entraîné la constitution d'une provision pour perte de change.

Pour les cotisations reçues, il a été retenu le méthode de comptabilisation des produits encaissés.

Valeurs mobilières de placement

Les titres cotés ou non cotés sont comptabilisés au prix d'achat.

Les dépréciations apparaissent éventuellement sur certains titres ont été constatées sous forme de provision.

Disponibilités

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

Achats

Les frais accessoires d'achats payés à des tiers n'ont pas été incorporés dans les charges d'achat mais ont été comptabilisés dans les différents comptes de charges correspondant à leur nature.

Produits et charges exceptionnels

Les produits et charges exceptionnels tiennent compte, non seulement des éléments qui ne sont pas liés à l'activité normale de l'entreprise, mais également de ceux qui présentent un caractère exceptionnel eu égard à leur montant.

Honoraires du commissaire aux comptes

Le montant total des honoraires du commissaire aux comptes liés à sa mission de contrôle légal des comptes figurant dans le compte de résultat de l'exercice s'élève à 3.469,56 €

Annexe au Bilan

Les dépréciations sur prêts

Une dépréciation est constatée dès lors qu'une perte sur un contrat devient probable.

Les risques identifiés sur les prêts d'honneur sont évalués de manière individuelle, ce qui exclut toute évaluation forfaitaire ou statistique.

En fonction des incidents de remboursement constatés, l'estimation de la provision pour risque de non-recouvrement des prêts d'honneur est réalisée selon la méthode suivante :

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

L'estimation de la dépréciation est effectuée sur la base du **solde du prêt net de la couverture par garantie**.

Lors de l'extinction du risque (retour à la normale des remboursements, échelonnement validé ou constatation de la perte définitive), la dépréciation constituée est reprise au compte de résultat.

Les pertes sur prêts

Les pertes définitives sur prêt d'honneur sont constatées dès lors que l'ensemble des recours possibles a été exercé, afin de comptabiliser l'irrecouvrabilité du prêt.

L'enregistrement d'une perte définitive sur prêt d'honneur est validé par le bureau de l'association.

Immobilisations

	Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice			Valeurs brutes au 31/12/202
		Augmentations RéévaluationsAcquisitions	Diminutions Virent p.à p. Cessions		
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Autres				
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
CORPORELLES	Terrains				
	Constructions sur sol propre				
	sur sol d'autrui				
	instal. agencé aménagement				
	Instal technique, matériel outillage industriels				
	Instal., agencement, aménagement divers				
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau, informatique et mobilier				
	Emballages récupérables et divers				
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES				
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence				
	Autres participations	9 422,00	196,00		9 618,00
	Autres titres immobilisés				
	Prêts et autres immobilisations financières	489 823,45	196 369,60	185 159,60	501 033,45
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	499 245,45	196 565,60	185 159,60	510 651,45
	TOTAL	499 245,45	196 565,60	185 159,60	510 651,45

Provisions

	Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/12/2023
PROVISIONS REGLEMEENTEES				
Reconstruction gisements miniers et pétroliers				
Provisions pour investissement				
Provisions pour hausse des prix				
Provisions pour amortissements dérogatoires				
Provisions fiscales pour prêts d'installation				
Provisions autres				
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES				
Pour litiges				
Pour garanties données aux clients				
Pour pertes sur marchés à terme				
Pour amendes et pénalités				
Pour pertes de change				
Pour pensions et obligations similaires				
Pour impôts				
Pour renouvellement des immobilisations				
Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer				
Autres				
PROVISIONS POUR DEPRECIATION				
Sur immobilisations { incorporelles corporelles legs ou donations des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières	6 534,00	3 082,75	6 534,00	3 082,75
Sur stocks et en-cours				
Sur comptes clients, usagers				
Sur créances reçues par legs ou donations				
Autres				
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	6 534,00	3 082,75	6 534,00	3 082,75
TOTAL GENERAL	6 534,00	3 082,75	6 534,00	3 082,75
Dont dotations et reprises { - d'exploitation - financières - exceptionnelles		3 082,75	6 534,00	

Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1.5e du C.G.I.

Créances et Dettes

	31/12/2023	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES			
Créances rattachées à des participations			
Prêts	501 033,45	135 310,00	365 723,45
Autres immobilisations financières			
Clients, usagers douteux ou litigieux			
Autres créances clients, usagers			
Créances représentatives des titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
Impôts sur les bénéfices			
Taxes sur la valeur ajoutée			
Autres impôts, taxes versements assimilés			
Divers	66 873,65	66 873,65	
Confédération, fédération, union, entités affiliées			
Créances reçues par legs ou donations			
Débiteurs divers	1 419,40	1 419,40	
Charges constatées d'avance			
TOTAL DES CREANCES	569 326,50	203 603,05	365 723,45
Prêts accordés en cours d'exercice	197 659,00		
Remboursements obtenus en cours d'exercice	185 159,60		
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)			

	31/12/2023	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES				
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine				
Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	10 996,81	10 996,81		
Dettes des legs ou donations				
Personnel et comptes rattachés	1 977,47	1 977,47		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	3 158,11	3 158,11		
Impôts sur les bénéfices	1 124,00	1 124,00		
Taxes sur la valeur ajoutée				
Obligations cautionnées				
Autres impôts, taxes et assimilés				
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Confédération, fédération, union, entités affiliées				
Autres dettes				
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
TOTAL DES DETTES	17 256,39	17 256,39		

Emprunts souscrits en cours d'exercice
Emprunts remboursés en cours d'exercice
Emprunts dettes associés (personnes physiques)

Mission de présentation

Variation des Fonds Propres

	Fonds propres clôture 31/12/2022	Affectation du résultat N-1	Augmentation	Diminution ou consommation	Fonds propres clôture 31/12/2023
Fonds propres sans droit de reprise	979 357,00	22 716,88	500,00		1 002 573,88
Fonds propres avec droit de reprise	172 516,88				172 516,88
Ecart de réévaluation					
Réserves statutaires ou contractuelles					
Réserves pour projet de l'entité					
Autres réserves					
Report à nouveau	131 994,43	11 251,44			143 245,87
Excédent ou déficit de l'exercice	33 968,32	(33 968,32)	44 237,02		44 237,02
Situation nette	1 317 836,63		44 737,02		1 362 573,65
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
TOTAL	1 317 836,63		44 737,02		1 362 573,65

Les ressources de fonds de prêts octroyés dans le cadre des prêts d'honneur sont enregistrés dans des comptes d'apport avec ou sans droit de reprise selon les obligations conventionnelles.

Pour les fonds associatifs avec droit de reprise, les montants sont à rembourser avec une échéance de 6 ans à la date de signature du contrat. Ils se décomposent comme suit :

- 76 224,50 € contrat signé le 06/07/2000
- 20 000,00 € contrat signé le 06/12/2005
- 75 000,00 € contrat signé le 12/12/2014

Le résultat de 2022 de 33.968,32 € a été affecté de la manière suivante :

- 11.251,44 € correspondant au résultat de fonctionnement de 2022 en report à nouveau pour 1/3 et en fonds associatif sans droit de reprise pour 2/3
- 214,00 € en report à nouveau

Annexe libre

- **Les disponibilités** se décomposent de la manière suivante :

	Au 31/12/2023	Au 31/12/2022
- Trésorerie fonctionnement :	146.370,95 €	140.594,27 €
- Trésorerie prêts :	644.839,84 €	633.073,80 €

- Le montant des **abandons de créances** s'élève à 7.812,00 € sur l'exercice.
Sur 2023, 4 **prêts** ont été **repris pour être passés en perte**.

- Le montant des **prêts accordés en attente de décaissement** s'élève à 29.607 € au 31/12/2023. Ce montant n'est pas comptabilisé mais figure parmi les engagements hors bilan.

- **L'effectif moyen** est exprimé en ETP (équivalent temps plein) et comprend les mises à disposition des personnes et les bénévoles concourant à l'activité :

Effectif	2023	2022
Non-cadre	1.32	1.00
Personnel m-à-d facturées	0.50	0.50
TOTAL	1.82	1.50

- Sur l'exercice 2023, 31 prêts ont été décaissés pour un montant de 197.659 € dont :
- 29 prêts pour un montant de 188.974 € accordés en 2023
- 2 prêts pour un montant de 8.685 € accordés en 2022

- Sur l'exercice 2022 :
- 7 prêts pour un montant de 7.812,00 € ont été repris pour être passés en perte

Annexe libre

- Le montant des subventions se répartit de la manière suivante :

COM COM	NBE HBTS	Fonct	Fonds de prêts	TOTAL	Date de versment pour 2023
REDON	66 655	26 000		26 000	Acompte 70 % le 11/07/2023
VHBC	44 007	24 200		24 200	09/11/2023
BPLC	32 191	22 447		24 447	26/04/2023
	TOTAL	72 647		72 647	

- Le montant des **contributions en nature** sur l'exercice s'élève à :

Comité : 518 heures*60€= 31 080 €

Participation vie de la plateforme : 139 heures*60 €= 8.340 €

Bénévolat parrainage : 227,75 heures*60 €= 13 665 €

Valorisation mise à disposition CCI : 10 950 €HT soit 13 140 €TTC qui se décompose :

- Valorisation loyer + frais hébergement : 10 950 €
 - TVA 20 %
- Les informations concernant les mises à disposition de biens ou de personnel sont évaluées et transmises par les donateurs à partir des coûts enregistrés dans leur propre comptabilité.
 - Le bénévolat est quantifié grâce:
 - o aux relevés d'heures fournis par les différents bénévoles comme les parrains
 - o aux feuilles de présences remplies lors des différentes réunions comme les réunions des comités d'agrément, des diverses commissions techniques ou comités ad hoc

Annexe libre

COMPTE DE RESULTAT SUR L'ACTIVITE DE PRET :

Le compte de résultat sur l'activité de prêt montre un résultat positif de 13.717,00 € et se présente ainsi :

Recettes :

- Garantie financière BPI : 11.292,00 €
- Reprise provisions pour dépréciation immo financières : 6.534,00 €
- Produits des CAT : 16.611,75 €
- Garantie financière 2022 : 2.590,00 €

Dépenses :

- Abandon de créances : 7.812,00 €
- Garantie financière BPI : 11.292,00 €
- Dotation aux provisions pour dépréciation immo financières : 3.082,75 €
- Impôt sociétés sur les produits des CAT : 1.124,00 €

Annexe libre

	COMPTE DE RESULTAT		
	TOTAL	Fonctionnement	Prêts
Produits d'exploitation	123146,04	123146,04	0,00
Charges d'exploitation	93582,98	93582,98	0,00
Résultat d'exploitation	29563,06	29563,06	0,00
Produits financiers	35268,34	830,59	34437,75
Charges financières	22186,75	0,00	22186,75
Résultat financier	13081,59	830,59	12251,00
Résultat courant	42644,65	30393,65	12251,00
Produits exceptionnels	2716,37	126,37	2590,00
Charges exceptionnels	0,00	0,00	0,00
Résultat exceptionnels	2716,37	25357,37	2590,00
Impôts sociétés	-1124,00		-1124,00
Résultat Net	44237,02	30520,02	13717,00

	BILAN		
	TOTAL	Fonctionnement	Prêts
Actif immobilisé	507568,70	9618,00	497950,70
Actif circulant	68293,05	67003,65	1289,40
Trésorerie	791210,79	146370,95	644839,84
Intérêts courus	12757,50	607,50	12150,00
TOTAL ACTIF	1379830,04	223600,10	1156229,94
Fonds propres	1318336,63	175823,69	1142512,94
Résultat de l'exercice	44237,02	30520,02	13717,00
Dettes fournisseurs	10996,81	10996,81	0,00
Dettes fiscales et sociales	6259,58	6259,58	0,00
TOTAL PASSIF	1379830,04	223600,10	1156229,94