

Nicolas PONTOIZEAU
Expert-Comptable

INITIATIVES NORD OUEST VENDEE

86 Quai de la République

85800 SAINT-GILLES-CROIX-DE-VIE

Exercice clos le : 31 décembre 2023

APE : 8899B

SIRET : 43168468700012

Les Vergers d'Eole - 2 rue du Suroît – 85800 SAINT-GILLES-CROIX-DE-VIE
Tél : 02 51 55 37 92 - E-mail : contact@arceco.fr

SOMMAIRE

INITIATIVES NORD OUEST VENDEE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

COMPTES ANNUELS

Compte rendu

Bilan Actif

Bilan Passif

Compte de Résultat

ETATS DE GESTION

Solde Intermédiaire de Gestion

Solde Intermédiaire de Gestion détaillé

ANNEXE COMPTABLE

3

4

5

6

7

9

10

11

13

COMPTES ANNUELS

COMPTE RENDU

INITIATIVES NORD OUEST VENDEE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

Dans le cadre de la mission de présentation des comptes annuels qui nous a été confiée pour l'entité :

INITIATIVES NORD OUEST VENDEE

Pour l'exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Et conformément aux termes de notre lettre de mission du 11/12/2020, nous avons effectué les diligences prévues par la norme professionnelle du Conseil National de l'Ordre des Experts-Comptables applicable à la mission de présentation des comptes.

Ces comptes annuels sont joints au présent compte rendu, ils sont paginés conformément au sommaire figurant en tête du présent document, ils se caractérisent par les données suivantes :

Total ressources	181 035.34 €
Résultat net comptable	-23 376.50 €
Total du bilan	1 665 843.44 €

Fait à Saint-Gilles-Croix-de-Vie,
Le 03/05/2024.

PONTOIZEAU Nicolas,
Expert-comptable.

BILAN ACTIF

INITIATIVES NORD OUEST VENDEE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

ACTIF	Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023			01/01/2022 au 31/12/2022
	Brut	Amort. & Dépréc.	Net	
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires				
Autres				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techn., matériel et outil. ind.				
Autres	9 520.21	6 944.11	2 576.10	2 382.19
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou d. dest. à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés	15.20		15.20	15.20
Prêts	1 111 916.87	23 373.89	1 088 542.98	829 675.51
Autres				
TOTAL (I)	1 121 452.28	30 318.00	1 091 134.28	832 072.90
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes ratt.				
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	15 454.32		15 454.32	1 022.68
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	559 177.68		559 177.68	840 197.82
Charges constatées d'avance	77.16		77.16	118.00
TOTAL (II)	574 709.16		574 709.16	841 338.50
Frais d'émission des emprunts (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecart de conversion actif (V)				
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	1 696 161.44	30 318.00	1 665 843.44	1 673 411.40

BILAN PASSIF

INITIATIVES NORD OUEST VENDEE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

PASSIF

	Du 01/01/2023 au 31/12/2023	Du 01/01/2022 au 31/12/2022
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	185 429.70	182 929.70
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	1 398 451.15	1 381 451.15
Ecarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité	172 870.41	172 870.41
Autres		
Report à nouveau	-92 811.12	-51 728.27
Excédent ou déficit de l'exercice	-23 376.50	-41 082.85
<i>Situation nette (sous total)</i>	<i>1 640 563.64</i>	<i>1 644 440.14</i>
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL (I)	1 640 563.64	1 644 440.14
FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
TOTAL (II)		
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
TOTAL (III)		
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	13 815.28	18 046.35
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	11 464.52	10 924.91
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
TOTAL (IV)	25 279.80	28 971.26
Ecarts de conversion passif	(V)	
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	1 665 843.44	1 673 411.40

COMPTE DE RÉSULTAT

INITIATIVES NORD OUEST VENDEE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

	Du 01/01/23 au 31/12/23	Du 01/01/22 au 31/12/22
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations	4 530.00	6 585.00
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
<i>Dont ventes de dons en nature</i>		
Ventes de prestations de service		
<i>Dont parrainages</i>		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	159 121.63	132 385.20
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consomptible		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels		
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	10 161.52	4 461.33
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits	7 222.19	6 800.80
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	181 035.34	150 232.33
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises et autres achats	861.14	917.03
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	62 633.14	50 327.00
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	706.94	426.16
Salaires et traitements	71 935.19	70 426.10
Charges sociales	50 074.49	51 152.08
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	784.09	202.61
Dotations aux provisions		
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	16 051.85	5 591.78
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)	203 046.84	179 042.76
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	-22 011.50	-28 810.43
PRODUITS FINANCIERS		
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	0.30	1 140.82
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	13 325.25	3 174.64
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (III)	13 325.55	4 315.46

COMPTE DE RÉSULTAT

INITIATIVES NORD OUEST VENDEE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

	Du 01/01/23 au 31/12/23	Du 01/01/22 au 31/12/22
CHARGES FINANCIÈRES		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	14 133.67	16 012.69
Intérêts et charges assimilées	258.48	
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (IV)	14 392.15	16 012.69
RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)	-1 066.60	-11 697.23
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)	-23 078.10	-40 507.66
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)		
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion	298.40	427.19
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)	298.40	427.19
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	-298.40	-427.19
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)		148.00
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	194 360.89	154 547.79
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	217 737.39	195 630.64
EXCÉDENT OU DÉFICIT	-23 376.50	-41 082.85

ETATS DE GESTION

SOLDE INTERMÉDIAIRE DE GESTION

INITIATIVES NORD OUEST VENDEE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

	Du 01/01/23 Au 31/12/23	en %	Du 01/01/22 Au 31/12/22	en %
TOTAL DES RESSOURCES		100.00		100.00
Ventes de biens				
- Coût d'achat des biens vendus				
MARGE COMMERCIALE				
Taux de marge commerciale				
Production vendue				
PRODUCTION DE L'EXERCICE				
+ Cotisations	4 530.00		6 585.00	
+ Concours publics et subventions d'exploitation	159 121.63		132 385.20	
+ Versements des fond. ou cons. de la dot. comptable				
+ Ressources liées à la générosité du public				
- Approvisionnements	861.14		917.03	
- Autres achats et charges externes	62 633.14		50 327.00	
- Aides financières				
VALEUR AJOUTÉE	100 157.35		87 726.17	
- Impôts, taxes et versements assimilés	706.94		426.16	
- Charges de personnel	122 009.68		121 578.18	
EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITATION	-22 559.27		-34 278.17	
+ Autres produits	17 383.71		11 262.13	
- Autres charges	16 051.85		5 591.78	
+ Produits exceptionnels				
- Charges exceptionnelles	298.40		427.19	
EXCÉDENT BRUT CORRIGÉ	-21 525.81		-29 035.01	
+ Produits financiers	0.30		1 140.82	
- Charges financières	258.48			
+ Résultat sur cessions d'actifs VMP				
COÛT DE FINANCEMENT	-258.18		1 140.82	
- Impôts sur les bénéfices			148.00	
- Participation des salariés aux résultats				
CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	-21 783.99		-28 042.19	
+ Résultat sur cessions d'actifs				
- Dotations aux amts, aux dépréc. et provisions	14 917.76		16 215.30	
+ Reprises sur provisions, dépréc. et transferts de charges	13 325.25		3 174.64	
- Report en fonds dédiés				
+ Utilisations en fonds dédiés				
+ Subventions d'équipement virées au résultat				
RÉSULTAT NET	-23 376.50		-41 082.85	

SOLDE INTERMÉDIAIRE DE GESTION DÉTAILLÉ

INITIATIVES NORD OUEST VENDEE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

	Du 01/01/23 Au 31/12/23	en %	Du 01/01/22 Au 31/12/22	en %
TOTAL DES RESSOURCES		100.00		100.00
MARGE COMMERCIALE				
Taux de marge commerciale				
PRODUCTION DE L'EXERCICE				
+ Cotisations	4 530.00		6 585.00	
7560000000 Cotisations des membres	4 530.00		6 585.00	
+ Concours publics et subventions d'exploitation	159 121.63		132 385.20	
7400000000 Subventions d'exploitation	1 480.63		452.20	
7401000000 Subvention du Talmondaïs	26 704.00		22 764.00	
7401100000 Subvention CIC	500.00		1 000.00	
7402000000 Subvention Pays des Acharde	22 010.00		18 040.00	
7405000000 Subvention Challans-Gois	39 712.00		32 682.00	
7407000000 Subvention Crédit Agricole	7 500.00		7 500.00	
7408000000 Subvention Banque Populaire	2 500.00		2 500.00	
7409000000 Subvention Pays de St-Gilles	36 393.00		32 447.00	
7421000000 Subvention Crédit Mutuel	10 000.00		10 000.00	
7422400000 Subvention CCI	2 000.00		2 000.00	
7422500000 Subvention Michelin	3 000.00		3 000.00	
7422600000 Subvention CE	2 500.00			
7422800000 Subvention PAYS DE LA LOIRE	4 822.00			
- Approvisionnements	861.14		917.03	
6022100000 Gas Oil	861.14		917.03	
- Autres achats et charges externes	62 633.14		50 327.00	
6063000000 Fournitures petit équipement	455.18			
6064000000 Fournitures diverses	323.98		635.74	
6130000000 Locations	4 861.56		5 010.32	
6132000000 Loc. salle maison économie	730.80		511.20	
6135100000 Leasing Informatique	1 167.20		1 167.20	
6150000000 Entretien et réparations	452.22		473.64	
6156000000 Maintenance Informatique	396.66			
6160000000 Primes d'assurance	1 995.46		2 645.65	
6210000000 Personnel extérieur	12 336.70		4 482.24	
6226000000 Honoraires	10 385.76		9 015.40	
6230000000 Publicité, publications, rela	165.60		577.20	
6251100000 Déplacements du personnel	5 257.82		4 029.01	
6257000000 Missions Réceptions	5 660.84		5 759.90	
6260000000 Frais postaux et frais de tél	2 082.89		1 900.92	
6270000000 Services bancaires et assimilés	1 165.53		1 557.59	
6278100000 Garantie OSEO	9 834.94		8 098.99	
6281000000 Cotisation France Initiative	3 170.00		2 992.00	
6282000000 Cotisation Pays de la Loire In	1 820.00		1 220.00	
6283000000 cotisation diverses	370.00		250.00	
VALEUR AJOUTÉE	100 157.35		87 726.17	
- Impôts, taxes et versements assimilés	706.94		426.16	
6318000000 formation continue	555.28		426.16	
6350000000 Autres impôts, taxes et verse	151.66			
- Charges de personnel	122 009.68		121 578.18	
6411000000 Rémunération du personnel	75 590.15		66 776.76	
6412000000 Congés payés	-3 654.96		3 649.34	
6451000000 Cot. à l'URSSAF	39 344.87		34 270.51	
6452000000 Cot. aux mutuelles	952.20		964.32	
6453000000 Cot. retraite et prévoyance	10 509.86		9 673.30	
6455000000 Charges sur congés payés	-1 380.44		1 291.55	

SOLDE INTERMÉDIAIRE DE GESTION DÉTAILLÉ

INITIATIVES NORD OUEST VENDEE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

	Du 01/01/23 Au 31/12/23	en %	Du 01/01/22 Au 31/12/22	en %
6475000000 Médecine du travail	648.00		302.40	
6481000000 Frais formation du personnel			4 650.00	
EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITATION	-22 559.27		-34 278.17	
+ Autres produits	17 383.71		11 262.13	
7580000000 Produits divers gest. courante	3.79		200.00	
7581000000 Don des membres	7 218.40		6 600.80	
7910000000 Transfert de charges d'exploit	1 750.00		2 228.37	
7911000000 Indemnités sécurité sociale	8 411.52		2 232.96	
- Autres charges	16 051.85		5 591.78	
6540000000 Pertes s/créances irrécouv.	16 041.76		5 581.09	
6580000000 Autres charges de gestion cour	10.09		10.69	
- Charges exceptionnelles	298.40		427.19	
6718000000 Charges exceptionnelles	298.40		427.19	
EXCÉDENT BRUT CORRIGÉ	-21 525.81		-29 035.01	
+ Produits financiers	0.30		1 140.82	
7688000000 Intérêts parts sociales			874.79	
7688800000 Produits financiers divers	0.30		266.03	
- Charges financières	258.48			
6616000000 Intérêts bancaires	258.48			
COÛT DE FINANCEMENT	-258.18		1 140.82	
- Impôts sur les bénéfices			148.00	
6950000000 Impôts sur les bénéfices			148.00	
CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	-21 783.99		-28 042.19	
- Dotations aux amts, aux dépréc. et provisions	14 917.76		16 215.30	
6811200000 Dotations immo. corporelles	784.09		202.61	
6866200000 Prov. dépréciat. financières	14 133.67		16 012.69	
+ Reprises sur provisions, dépréc. et transferts de charges	13 325.25		3 174.64	
7866200000 Reprises dépréc. prêts d'honn	13 325.25		3 174.64	
RÉSULTAT NET	-23 376.50		-41 082.85	

ANNEXE COMPTABLE

SOMMAIRE DE L'ANNEXE

INOV - INITIATIVES NORD OUEST VENDEE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

Annexes au Bilan et au Compte de Résultat

	Information		
	Produite	Non significative	Non applicable
PRÉSENTATION	O		
FAITS CARACTÉRISTIQUES DE L'EXERCICE	O		
RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES	O		
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES			NA
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	O		
ÉTAT DES AMORTISSEMENTS	O		
ÉTAT DES DÉPRÉCIATIONS	O		
PROVISIONS INSCRITES AU BILAN	O		
CRÉDIT BAIL			NA
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES	O		
ÉCARTS DE RÉÉVALUATION			
<i>Variations de la réserve spéciale de réévaluation</i>			NA
<i>Variations de la provision spéciale de réévaluation</i>			NA
ACTIF CIRCULANT - ÉTAT DES STOCKS			NA
ACTIF CIRCULANT - ÉTAT DES ÉCHÉANCES DES CRÉANCES			NA
EFFETS DE COMMERCE			NA
COMPTES DE RÉGULARISATION - ACTIF			NA
COMPOSITION DES FONDS PROPRES	O		
TABLEAU DE VARIATION DES FONDS PROPRES	O		
<i>Var. des fonds propres avec la part liée à la générosité du public</i>			NA
TABLEAU DE SUIVI DES FONDS DÉDIÉS			NA
TABLEAU DES AVANTAGES ET RESSOURCES ÉTRANGERS			
LEGS, DONATIONS ET ASSURANCES-VIE			NA
CONCOURS PUBLICS ET SUBVENTIONS			NA
COMPTE DE RÉSULTAT PAR ORIGINE ET DESTINATION (CROD)	O		
TABLEAU DE RAPPROCHEMENT ENTRE LES CHARGES CR ET CROD			NA
COMPTE D'EMPLOI ANNUEL DES RESSOURCES COLLECTÉES AUPRÈS DU PUBLIC (CER)			NA
ÉTAT DES ÉCHÉANCES DES DETTES	O		
COMPTES DE RÉGULARISATION - PASSIF	O		
LES ENGAGEMENTS	O		
ANNEXE COVID-19			
DETTES LIÉES À LA COVID-19			
COMMENTAIRE			NA

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

INOV - INITIATIVES NORD OUEST VENDEE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

PRÉSENTATION

L'objet social de l'entité :

Dans le respect des dispositions légales, l'Association a pour objet de déceler et de favoriser l'initiative créatrices d'emplois, d'activités de biens ou de services nouveaux par l'appui à la création, à la reprise ou développement de TPE ou PME.

Elle apporte son soutien par l'octroi d'un prêt personnel sans garantie ni intérêt et par un accompagnement, un parrainage et un suivi technique des porteurs de projets assurés gracieusement.

Elle contribue aussi à la mobilisation d'autres moyens de soutien aux jeunes entrepreneurs.

La nature et le périmètre des activités ou missions sociales réalisées :

L'association est légalement habilitée à apporter une assistance aux créateurs ou repreneurs d'entreprise sous la forme de :

- *financement par des prêts d'honneur à taux zéro au profit de créateurs et repreneurs d'entreprise en tant que personnes physiques;*

- *parrainage par des chefs d'entreprise*

sur les territoires des communautés de Communes du Pays de Saint-Gilles-Croix-de-Vie, de Challans Gois Communauté, du Pays des Achards et de Vendée Grand Littoral.

Les moyens mis en oeuvre :

L'association fonctionne avec 2,63 salariés équivalent temps plein et de nombreux bénévoles,

Le bénévolat est quantifié grâce :

- aux relevés d'heures fournis par les différents bénévoles comme les parrains,
- aux feuilles de présences remplies lors des différentes réunions comme les réunions des comités d'agrément, des divers commissions techniques ou comités ad'hoc.

FAITS CARACTÉRISTIQUES DE L'EXERCICE

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

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2023 dont le total est de 1 665 843.44 Euros, et le compte de résultat de l'exercice dégage un déficit de -23 376.50 Euros.

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

Ces comptes annuels ont été établis le 09/04/2024.

RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

Les conventions générales comptables ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- comparabilité et 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.

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

INOV - INITIATIVES NORD OUEST VENDEE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

Les comptes annuels au 31/12/2023 ont été arrêtés conformément au plan comptable général défini par le règlement 2014-03 modifié de l'Autorité des Normes Comptables, complété du règlement ANC n°2018-06 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

Pour l'application du règlement relatif à la comptabilisation, l'évaluation, l'amortissement et la dépréciation des actifs, l'entité a choisi la méthode prospective.

IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué de :

- leur prix d'achat (y compris droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux, escomptes de règlement),

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée d'utilité ou de la durée d'usage prévue :

- Logiciel	1 ans
- Matériel de bureau	3 à 5 ans
- Mobilier	7 ans

IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES

PARTICIPATIONS, AUTRES TITRES IMMOBILISÉS, VALEURS MOBILIÈRES DE PLACEMENT

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

Les immobilisations financières sont constituées des prêts d'honneur accordés par l'association aux tiers bénéficiaires.

Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsqu'il existe un risque de non recouvrement des prêts d'honneur, sur la base du solde du prêt net de couverture par garantie, selon la méthode suivante :

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

COTISATIONS

Les cotisations sont comptabilisées en produit lors de l'émission de l'appel. En effet, l'association pouvant justifier d'un droit d'agir en recouvrement, généré par un appel de cotisation, cet appel constitue le fait générateur de la comptabilisation du produit.

IMMOBILISATIONS CORPORELLES

INOV - INITIATIVES NORD OUEST VENDEE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

CADRE A		IMMOBILISATIONS	V. brute des immob. début d' exercice	Augmentations	
				suite à réévaluation	acquisitions
INCORPOR	Frais d'établissement et de développement	TOTAL			
	Autres postes d'immobilisations incorporelles	TOTAL			
CORPORELLES	Terrains				
	Constructions	Sur sol propre			
		Sur sol d'autrui			
		Inst. générales, agencs & aménagts construct.			
	Installations techniques, matériel & outillage industriels				
		Inst. générales, agencs & aménagts divers			
	Autres immos corporelles	Matériel de transport			
		Matériel de bureau & mobilier informatique	8 542		978
		Emballages récupérables & divers			
	Immobilisations corporelles en cours				
		Avances et acomptes			
		TOTAL	8 542		978
FINANCIERES	Participations évaluées par mise en équivalence				
	Autres participations				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts et autres immobilisations financières				
		TOTAL			
		TOTAL GENERAL	8 542		978

IMMOBILISATIONS CORPORELLES

INOV - INITIATIVES NORD OUEST VENDEE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

CADRE B		IMMOBILISATIONS	Diminutions		Valeur brute des immob. fin ex.	Réévaluation légale/Valeur d'origine
			par virt poste	par cessions		
INCORPOR.	Frais d'établissement & développ.	TOTAL				
	Autres postes d'immob. incorporelles	TOTAL				
CORPORELLES	Terrains					
	Constructions	Sur sol propre				
		Sur sol d'autrui				
		Inst. gal. agen. amé. cons				
	Inst. techniques, matériel & outillage indust.					
		Inst. gal. agen. amé. divers				
	Autres immos corporelles	Matériel de transport				
		Mat. bureau, inform., mobilier			9 520	
		Emb. récupérables & divers				
	Immobilisations corporelles en cours					
	Avances et acomptes					
TOTAL					9 520	
FINANCIERE	Particip. évaluées par mise en équivalence					
	Autres participations					
	Autres titres immobilisés					
	Prêts & autres immob. financières					
TOTAL						
TOTAL GENERAL					9 520	

ÉTAT DES AMORTISSEMENTS

INOV - INITIATIVES NORD OUEST VENDEE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

CADRE A		SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE DES AMORTISSEMENTS TECHNIQUES			
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES		Amortissements début d'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : amorts sortis de l'actif et reprises	Montant des amortissements à la fin de l'exercice
Frais d'établissement et de développement					
Fonds commercial					
Autres immobilisations incorporelles					
TOTAL					
Terrains					
Constructions	Sur sol propre				
	Sur sol d'autrui				
	Inst. générales agen. aménag.				
Inst. techniques matériel et outil. industriels					
Autres immobs corporelles	Inst. générales agencem. amén.				
	Matériel de transport				
	Mat. bureau et informatiq., mob.	6 160	784		6 944
	Emballages récupérables divers				
TOTAL		6 160	784		6 944
TOTAL GENERAL		6 160	784		6 944

CADRE B		VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVI S I O N P O U R A M O R T I S S E M E N T S D É R O G A T O I R E S						
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES		DOTATIONS			REPRISES			Mouv. net des amorts fin de l'exercice
		Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	
Frais d'établissement								
Fonds commercial								
Autres immobs incorporelles								
TOTAL								
Terrains								
Constr.	Sur sol propre							
	Sur sol autrui							
	Inst. agenc. et amén.							
Inst. techn. mat. et outillage								
A. immo. corp.	Inst. gales, ag. am div							
	Matériel transport							
	Mat. bureau mobilier inf.							
	Emballages réc. divers							
TOTAL								
Frais d'acquisition de titres de participations								
TOTAL GÉNÉRAL								
Total général non ventilé								

ÉTAT DES AMORTISSEMENTS

INOV - INITIATIVES NORD OUEST VENDEE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

CADRE C	Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices	Montant net au début de l'exercice	Augmentations	Dotations de l'exercice aux amortissements	Montant net a la fin de l'exercice
	Frais d'émission d'emprunt à étaler				
	Primes de remboursement des obligations				

ÉTAT DES DÉPRÉCIATIONS

INOV - INITIATIVES NORD OUEST VENDEE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

Détermination de la valeur actuelle

L'estimation de la provision est effectuée sur la base du solde net de couverture de garantie.

Il a été constitué au titre de cet exercice une dotation de 14 134 euros comptabilisée en provision pour dépréciations financières (68662000) et une reprise de 13 325 euros comptabilisée en reprise de dépréciations financières (78662000).

Le montant global des provisions s'élève à 23 374 euros au 31/12/2023.

MOUVEMENTS DES DÉPRÉCIATIONS

SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE

RUBRIQUES	Dépréciations début de l'exercice	Augmentations dotations de l'exercice	Diminutions reprises de l'exercice	Dépréciations fin de l'exercice
Frais d'établissement, de recherche et de développement				
Autres immobilisations incorporelles				
Terrains				
Sur sol propre				
Constructions				
Sur sol d'autrui				
Inst. gales agen. aménag. constr.				
Inst. techniques matériel et outillage industriels				
Inst. gales agen. aménag. divers				
Autres immobs corporelles				
Matériel de transport				
Mat. bureau et mob. informatique				
Emballages récupérables divers				
Immob. financières				
Titres mis en équivalence				
Titres de participations				
Autres	22 565	14 134	13 325	23 374
TOTAL	22 565	14 134	13 325	23 374
Stocks				
Créances				
Valeurs mobilières de placement				
TOTAL GÉNÉRAL	22 565	14 134	13 325	23 374

LISTE DES FILIALES ET PARTICIPATIONS

INOV - INITIATIVES NORD OUEST VENDEE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES

Les prêts d'honneur attribués aux dirigeants créateurs d'entreprises sont consentis moyennant des durées s'échelonnant entre deux et cinq ans. La répartition des échéances est la suivante (estimation d'après les remboursements prévisibles) :

Echéances à moins d'un an : 442 734 €

Echéances à plus d'un an : 669 183 €

Capital restant du prêts accordés : 1 111 917 €

COMPOSITION DES FONDS PROPRES

INOV - INITIATIVES NORD OUEST VENDEE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

FONDS ASSOCIATIFS

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

Les apports avec droit de reprise s'élèvent à 1 398 451 €

Les apports sans droit de reprise s'élèvent à 185 430 €

Ces apports sont destinés exclusivement aux prêts d'honneur à consentir en faveur des dirigeants d'entreprises nouvellement créés ou en cours de reprise.

TABLEAU VARIATION DES FONDS PROPRES

INOV - INITIATIVES NORD OUEST VENDEE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

TABLEAU DE VARIATION DES FONDS PROPRES

Variation des fonds propres	Solde à l'ouverture de l'exercice	Affectation	Augmentations	Diminutions	Solde à la fin de l'exercice
Fonds propres sans droit de reprise					
Fonds propres complémentaires	182 929.70		2 500.00		185 429.70
Fonds propres avec droit de reprise					
Fonds propres complémentaires	1 381 451.15		17 000.00		1 398 451.15
Réserves					
Réserves pour projet de l'entité	172 870.41				172 870.41
Report à nouveau	-51 728.27			41 082.85	-92 811.12
Excédent ou déficit de l'exercice	-41 082.85	41 082.85	41 082.85	23 376.50	-23 376.50
TOTAUX	1 644 440.14	41 082.85	60 582.85	64 459.35	1 640 563.64

COMPTE DE RÉSULTAT PAR ORIGINE ET DESTINATION

INOV - INITIATIVES NORD OUEST VENDEE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

Le résultat global de l'exercice 2023 se solde par une perte de 23 376,50 euros, répartis :

Résultat de fonctionnement : - 6 526,32 euros

Résultat sur prêts d'honneur : - 16 850,18 euros

A - Produits et charges par origine et destination	Exercice N		Exercice N-1	
	TOTAL	Dont générosité du public	TOTAL	Dont générosité du public
Produits par origine				
Produits liés à la générosité du public				
Cotisations sans contrepartie	4 530.00		6 585.00	
Dons, legs et mécénat				
- Dons manuels				
- Legs, donations et assurances-vie				
- Mécénat				
Autres produits liés à la générosité du public				
Produits non liés à la générosité du public				
Cotisations avec contrepartie				
Parrainage des entreprises				
Contributions financières sans contrepartie				
Autres produits non liés à la générosité du public	20 547.74		11 116.26	
Subventions et autres concours publics	159 121.63		132 385.20	
Reprises sur provisions et dépréciations	10 161.52		4 461.33	
Utilisations des fonds dédiés antérieurs				
TOTAL	194 360.89		154 547.79	
Charges par destination				
Missions sociales				
Réalisées en France				
- Actions réalisées par l'organisme				
- Versements à un organisme central ou à d'autres organismes agissant en France				
Réalisées à l'étranger				
- Actions réalisées par l'organisme				
- Versements à un organisme central ou à d'autres organismes agissant à l'étranger				
Frais de recherche de fonds				
Frais d'appel à la générosité du public				
Frais de recherche d'autres ressources				
Frais de fonctionnement	202 819.63		179 267.34	
Dotations aux provisions et dépréciations	14 917.76		16 215.30	
Impôt sur les bénéfices			148.00	
Reports en fonds dédiés de l'exercice				
TOTAL	217 737.39		195 630.64	
Excédent ou déficit	-23 376.50		-41 082.85	

COMPTE DE RÉSULTAT PAR ORIGINE ET DESTINATION

INOV - INITIATIVES NORD OUEST VENDEE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation de 987 heures consacrées par les bénévoles à des comités d'agrément, 0 heure au titre du parrainage et 0 heure de participation au fonctionnement de la plateforme.

La valorisation de ce bénévolat à un taux horaire moyen de 60€ correspond à un montant de 59 220 €.

B - Contributions volontaires en nature	Exercice N		Exercice N-1	
	TOTAL	Dont générosité du public	TOTAL	Dont générosité du public
Produits par origine				
Contributions volontaires liées à la générosité du public				
Bénévolat	59 220.00		52 650.00	
Prestations en nature				
Dons en nature				
Contributions volontaires non liées à la générosité du public	-59 220.00		-52 650.00	
Concours publics en nature				
Prestations en nature				
Dons en nature				
TOTAL				
Charges par destination				
Contributions volontaires aux missions sociales				
Réalisées en France				
Réalisées à l'étranger				
Contributions volontaires à la recherche de fonds				
Contributions volontaires au fonctionnement				
Prestations en nature				
Personnel bénévole				
TOTAL				

ÉTAT DES ÉCHÉANCES DES DETTES

INOV - INITIATIVES NORD OUEST VENDEE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

ÉTAT DES DETTES À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

ÉTAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an & 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)				
Autres emprunts obligataires (1)				
Emprunts & dettes à 1 an max. à l'origine				
etbs de crédit (1) à plus d' 1 an à l'origine				
Emprunts & dettes financières divers (1)(2)				
Fournisseurs & comptes rattachés				
Personnel & comptes rattachés	7 190	7 190		
Sécurité sociale & autr organismes sociaux	6 464	6 464		
Etat & Impôts sur les bénéfices				
autres Taxe sur la valeur ajoutée				
collectiv. Obligations cautionnées				
publiques Autres impôts, tax & assimilés	161	161		
Dettes sur immobilisations & cpts rattachés				
Groupe & associés (2)				
Autres dettes (dt det. rel. opér. de titr.)	11 465	11 465		
Dettes représentatives des titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
TOTAUX	25 280	25 280		

Renvois

- (1) Emprunts souscrits en cours d'exercice
Emprunts remboursés en cours d'exer.
- (2) Montant divers emprunts, dett/associés

COMPTES DE RÉGULARISATION - PASSIF

INOV - INITIATIVES NORD OUEST VENDEE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

CHARGES À PAYER

CHARGES À PAYER INCLUSES DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	MONTANT
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	
Dettes fiscales et sociales	9 743
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	10 622
TOTAL DES CHARGES À PAYER	20 365

ENGAGEMENTS

INOV - INITIATIVES NORD OUEST VENDEE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

ENGAGEMENTS FINANCIERS

Au 31/12/2023, le montant des prêts accordés par les comités d'agrément mais non décaissés n'est pas comptabilisé mais figure parmi les engagements hors bilan.

Il s'élève au 31/12/2023 à un montant de 80 430 euros pour 10 dossiers.

ENGAGEMENTS DONNÉS

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

Le montant brut des prêts décaissés au 31/12/2023 s'élève à un montant de 773 324 € contre 590 489 € au 31/12/2022.

Sur l'exercice 2023, 123 prêts ont été décaissés pour un montant de 773 324 € dont :

- 88 prêts pour un montant de 588 094 € accordés en 2023
- 35 prêts pour un montant de 185 230 € accordés en 2022

	Autres	Dirigeants	Filiales	Participations	Autres entreprises liées	Montant
Effets escomptés non échus						
Cautionnements, avals et garanties donnés par la société						
Engagements assortis de sûretés réelles						
Intérêts à échoir						
Assurances à échoir						
Autres engagements donnés :						
Contrats de crédits-bails						
Contrats de locations financement						
10 prêts accordés non décaissés	80 430					80 430
TOTAL (1)	80 430					80 430
	Autres	Dirigeants	Provisions			Montant
Engagements en matière de pensions						
TOTAL	80 430					80 430

HONORAIRES VERSÉS COMMISSAIRES AUX COMPTES

INOV - INITIATIVES NORD OUEST VENDEE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

COMMISSAIRES AUX COMPTES

IN EXTENSO OUEST ATLANTIQUE

PARC D'ACTIVITE DE BEAUPUY 2

85016 LA ROCHE SUR YON Cedex

MONTANT DES HONORAIRES VERSÉS AUX COMMISSAIRES AUX COMPTES

	Exercice	Exercice N-1
Commissariat aux comptes, certification, examen des comptes individuels et consolidés :		
In Extenso	1 778	1 688
TOTAL	1 778	1 688

LES EFFECTIFS

INOV - INITIATIVES NORD OUEST VENDEE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

LES EFFECTIFS

	31/12/2023	31/12/2022
Personnel salarié :	2.63	2.60
Ingénieurs et cadres		
Agents de maîtrise		
Employés et techniciens	2.63	2.60
Ouvriers		
Personnel mis à disposition :		0.17
Ingénieurs et cadres		
Agents de maîtrise		
Employés et techniciens		0.17
Ouvriers		