

Comptes annuels

INITIATIVE NARBONNE ARRONDISSEMENT

31/12/2023

Ce document contient 34 pages



INITIATIVE NARBONNE ARRONDISSEMENT

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023 (Bilan)

Sommaire

0.1	Évaluation des contributions volontaires (Détail)	3
1	Comptes annuels	4
1.1	Bilan Actif	5
1.2	Bilan Passif	6
1.3	Compte de résultat	7
1.4	Bilan Actif	9
1.5	Bilan Passif	10
1.6	Compte de résultat	11
1.7	Bilan actif (détail)	13
1.8	Bilan passif (détail)	14
1.9	Compte de résultat (détail)	15
2	Annexe	17
2.1	Annexe Complète (Association)	18



Période du 01/01/2023 au 31/12/2023 (Bilan)

UNEL BENEVOLE	15 400,00
al charges des contributions volontaires en nature	15 400,00
Total	0,00

Comptes annuels

Projet

INITIATIVE NARBONNE ARRONDISSEMENT

Actif			Au 31/12/2023			Au 31/12/2022
			Montant brut	Amort. ou Prov.	Montant net	
Actif immobilisé	Immobilisations incorporelles	Frais d'établissement				
		Frais de recherche et développement				
	Immobilisations corporelles	Donations temporaires d'usufruit				
		Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires ⁽¹⁾	609	609		
		Immobilisations incorporelles en cours				
		Avances et acomptes				
		TOTAL	609	609		
	Immobilisations corporelles	Terrains				
		Constructions				
		Inst.techniques, mat.out.industriels	2 822	2 106	716	
Immobilisations corporelles en cours						
Avances et acomptes						
TOTAL	2 822	2 106	716			
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés						
Immobilisations financières ⁽²⁾	Participations et créances rattachées					
	Autres titres immobilisés					
	Prêts	483 167	43 071	440 096	468 924	
	Autres					
TOTAL	483 167	43 071	440 096	468 924		
Total I		486 599	45 786	440 812	468 924	
Actif circulant	Stocks et en cours					
	Créances ⁽³⁾	Créances clients, usagers et comptes rattachés				
		Créances reçues par legs ou donations				
		Autres	866		866	
	TOTAL	866		866		
	Divers	Valeurs mobilières de placement	80 000		80 000	
		Instruments de trésorerie				
		Disponibilités	254 003		254 003	336 115
		Charges constatées d'avance ⁽⁴⁾				
	Total II		334 870		334 870	336 115
Frais d'émission des emprunts III						
Primes de remboursement des emprunts IV						
Ecart de conversion Actif V						
TOTAL DE L'ACTIF (I+II+III+IV+V)		821 469	45 786	775 683	805 040	
Renvois	(1) Dont droit au bail (2) Part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières (3) et (4) Dont à plus d'un an (brut)					

INITIATIVE NARBONNE ARRONDISSEMENT

Passif		Au 31/12/2023	Au 31/12/2022
Fonds propres	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	817 733	817 733
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	45 734	45 734
	Écarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	Report à nouveau	-73 268	-86 572
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	-29 092	13 304
	Situation nette (sous-total)	761 106	790 199
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
Total I		761 106	790 199
Autres fonds propres	Montant des émissions de titres participatifs		
	Avances conditionnées		
Total I bis			
Fonds 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		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit ⁽¹⁾		
	Emprunts et dettes financières diverses ⁽²⁾		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	8 975	9 183
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	5 311	4 375
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	289	1 281
	Instruments de trésorerie		
	Produits constatés d'avance		
Total IV		14 576	14 840
Écart de conversion Passif V			
TOTAL DU PASSIF (I+I bis+II+III+IV+V)		775 683	805 040
Renvois	(1) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques		
	(2) Dont emprunts participatifs		

INITIATIVE NARBONNE ARRONDISSEMENT

		Du 01/01/2023 Au 31/12/2023 12 mois	Du 01/01/2022 Au 31/12/2022 12 mois
Produits d'exploitation	Cotisations	9 380	10 400
	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	73 383	80 540
	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		
Charges d'exploitation	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges		
	Utilisations des fonds dédiés		
	Autres produits	3	1 900
	TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION I	82 767	92 840
	Achats de marchandises		
	Variation de stocks		
	Autres achats et charges externes (1)	27 768	22 722
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	596	-216
	Salaires et traitements	54 548	39 865
	Charges sociales	16 225	13 898
	Dotations aux amortissements et aux dépréciations	350	460
	Dotations aux provisions		
	Reports en fonds dédiés		
	Autres charges	46 784	9
	TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION II	146 273	76 740
1. Résultat d'exploitation (I-II)		-63 505	16 100

INITIATIVE NARBONNE ARRONDISSEMENT

		Du 01/01/2023 Au 31/12/2023 12 mois	Du 01/01/2022 Au 31/12/2022 12 mois
Produits financiers	De participations		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	2 636	1 150
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	33 278	
	Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement			
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS III		35 914	1 150
Charges financières	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		3 870
	Intérêts et charges assimilées		
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES IV			3 870
2. Résultat financier (III-IV)		35 914	-2 719
3. Résultat courant avant impôt (I-II+III-IV)		-27 591	13 381
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		
	Sur opérations en capital	1 501	76
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES VI	1 501	76
4. Résultat exceptionnel (V-VI)		-1 501	-76
Participation des salariés aux résultats VII			
Impôts sur les bénéfices VIII			
Total des produits (I + III + V)		118 681	93 991
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)		147 774	80 687
EXCÉDENT OU DÉFICIT		-29 092	13 304
Évaluation des contributions volontaires en nature			
Contributions volontaires en nature			
Dons en nature			
Prestations en nature			
Bénévolat		15 400	9 950
Total		15 400	9 950
Charges des contributions volontaires en nature			
Secours en nature			
Mises à disposition gratuite de biens			
Prestations en nature			
Personnel bénévole		15 400	9 950
Total		15 400	9 950

INITIATIVE NARBONNE ARRONDISSEMENT

Actif		Au 31/12/2023			Au 31/12/2022
		Montant brut	Amort. ou Prov.	Montant net	
Actif immobilisé	Immobilisations incorporelles				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Fonds commercial ⁽¹⁾				
	Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires ⁽¹⁾	609	609		
	Immobilisations incorporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	TOTAL	609	609		
	Immobilisations corporelles				
	Terrains				
	Constructions				
	Inst. techniques, mat.out. industriels	2 822	2 106	716	
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	Immobilisations grevées de droit				
	Autres				
	TOTAL	2 822	2 106	716	
	Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
	Immobilisations financières ⁽²⁾				
	Participations et créances rattachées				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts	483 167	43 071	440 096	468 924
	Autres				
	TOTAL	483 167	43 071	440 096	468 924
Total I		486 599	45 786	440 812	468 924
Actif circulant	Stocks et en cours				
	Avances et acomptes versés sur commande				
	Créances ⁽³⁾				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés				
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres	866		866	
	TOTAL	866		866	
	Divers				
	Valeurs mobilières de placement	80 000		80 000	
	Instruments de trésorerie				
	Disponibilités	254 003		254 003	336 115
	Charges constatées d'avance ⁽⁴⁾				
Total II		334 870		334 870	336 115
Frais d'émission des emprunts III					
Primes de remboursement des emprunts IV					
Ecart de conversion Actif V					
TOTAL DE L'ACTIF (I+II+III+IV+V)		821 469	45 786	775 683	805 040
Renvois	(1) Dont droit au bail				
	(2) Part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières				
	(3) et (4) Dont à plus d'un an (brut)				
Engagements reçus	Legs nets à réaliser acceptés par les organes statutairement compétents				
	Legs nets à réaliser autorisés par l'organisme de tutelle				
	Dons en nature restant à vendre				
	Autres				

INITIATIVE NARBONNE ARRONDISSEMENT

Passif		Au 31/12/2023	Au 31/12/2022
Fonds propres	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	817 733	
	Fonds associatifs sans droit de reprise (legs, donations, subv. Inv, biens renouvelables)		817 733
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	45 734	
	Apports		
	Legs et donations		45 734
	Résultat sous contrôle de tiers financeurs		
	Écarts de réévaluation		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Réserves		
	Autres		
	Report à nouveau	-73 268	-86 572
	Excédent ou Déficit de l'exercice	-29 092	13 304
<i>Situation nette (sous total)</i>		761 106	790 199
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
	Droit des propriétaires (commodat)		
	Total I	761 106	790 199
Autres fonds propres	Montant des émissions de titres participatifs		
	Avances conditionnées		
Total I bis			
Fonds 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		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit ⁽¹⁾		
	Emprunts et dettes financières diverses ⁽²⁾		
	Avances et acomptes reçus ⁽³⁾		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	8 975	9 183
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	5 311	4 375
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	289	1 281
Total IV		14 576	14 840
Écart de conversion Passif V			
TOTAL DU PASSIF (I+I bis+II+III+IV+V)		775 683	805 040
Renvois	(1) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques		
	(2) Dont emprunts participatifs		
	Dettes sauf (3) à plus d'un an		
	Dettes sauf (3) à moins d'un an		14 840
Engagements donnés	Sur legs acceptés		
	Autres		

INITIATIVE NARBONNE ARRONDISSEMENT

		Du 01/01/2023 Au 31/12/2023 12 mois	Du 01/01/2022 Au 31/12/2022 12 mois
Produits d'exploitation	Cotisations	9 380	10 400
	Ventes de biens et services		
	Ventes de biens dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service dont parrainages		
	Ventes de marchandises		
	Production vendue		
	Montant net du chiffre d'affaires		
	Production stockée		
	Production immobilisée		
	Produits de tiers financeurs	73 383	80 540
	Concours publics et subventions d'exploitation		
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
Charges d'exploitation	Dons manuels		
	Mécénats		
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières		
	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges		
	Utilisations des fonds dédiés		
	Autres produits	3	1 900
	TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION I	82 767	92 840
	Achats de marchandises		
	Variation de stocks		1 379
	Achats de matières premières et autres approvisionnements		
	Variation de stocks de matières premières et autres approvisionnements		
	Autres achats et charges externes ⁽¹⁾	27 768	21 343
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	596	-216
	Salaires et traitements	54 548	39 865
	Charges sociales	16 225	13 898
	Dotations aux amortissements et aux dépréciations	350	460
	Dotations aux provisions		
	Subventions versées par l'association		
	Reports en fonds dédiés		
	Autres charges	46 784	9
	TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION II	146 273	76 740
1. Résultat d'exploitation (I-II)		-63 505	16 100
Renvois	(1) Y compris redevances de crédit-bail : mobilier immobilier		2 615

INITIATIVE NARBONNE ARRONDISSEMENT

		Du 01/01/2023 Au 31/12/2023 12 mois	Du 01/01/2022 Au 31/12/2022 12 mois
Produits financiers	De participations		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	2 636	1 150
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	33 278	
	Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement			
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS III		35 914	1 150
Charges financières	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		3 870
	Intérêts et charges assimilées		
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES CHARGES FINANCIERS IV			3 870
2. Résultat financier (III-IV)		35 914	-2 719
3. Résultat courant avant impôt (I-II+III-IV)		-27 591	13 381
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		
	Sur opérations en capital	1 501	76
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES VI	1 501	76
4. Résultat exceptionnel (V-VI)		-1 501	-76
Participation des salariés aux résultats VII			
Impôts sur les bénéfices VIII			
Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs IX			
Engagements à réaliser sur ressources affectées X			
Total des produits (I + III + V + IX)		118 681	93 991
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII + X)		147 774	80 687
EXCÉDENT OU DÉFICIT		-29 092	13 304
Évaluation des contributions volontaires en nature			
Contributions volontaires en nature			
Dons en nature			
Prestations en nature			
Bénévolat		15 400	9 950
TOTAL		15 400	9 950
Charges des contributions volontaires en nature			
Secours en nature			
Mises à disposition gratuite de biens			
Prestations en nature			
Personnel bénévole		15 400	9 950
TOTAL		15 400	9 950

INITIATIVE NARBONNE ARRONDISSEMENT

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023 (Bilan)

Bilan Actif	31/12/2023	31/12/2022	%
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et val	0,00	0,00	NS
205100 LOGICIELS	609,00	609,00	
280800 AMORTIS. AUTRES IMMOBIL. INCORPOR.	-609,00	-609,00	
Total Immobilisations Incorporelles	0,00	0,00	NS
Matériel outillage	716,14	0,00	NS
218310 Matériel informatique	2 822,90	1 756,00	60.76
281830 Amortis. matér.bureau et informat.	-2 106,76	-1 756,00	19.97
Total Immobilisations corporelles	716,14	0,00	NS
Prêts	440 096,75	468 924,95	-6.15
274800 IMPAYE PRETS	41 258,38	64 956,60	-36.48
274810 AUTRES PRETS	441 909,37	480 317,35	-8
297480 PROV DEPR PRETS IMPAYES	-43 071,00	-76 349,00	-43.59
Total Immobilisations financières	440 096,75	468 924,95	-6.15
TOTAL Actif immobilisé	440 812,89	468 924,95	-6
Autres	866,79	0,00	NS
421000 Personnel - rémunérations dues	300,00	0,00	NS
437200 Mutuelles	312,39	0,00	NS
437500 SIST	254,40	0,00	NS
Total Créances	866,79	0,00	NS
Valeurs mobilières de placement	80 000,00	0,00	NS
508000 Compte à terme	80 000,00	0,00	NS
Disponibilités	254 003,37	336 115,66	-24.43
512101 CREDIT MUTUEL 21220941 - COMPTE FONCTIONNEMENT	24 823,26	50 592,42	-50.93
512102 CREDIT MUTUEL 21220942 - COMPTE PRETS	158 858,00	131 434,85	20.86
512103 BANQUE FEDER 22987 201 - COMPTE DIVERS	0,00	6 398,68	-100
512106 CREDIT MUTUEL 60 - LIVRET BLEU ASSOCIATION	0,00	115 521,81	-100
512116 LIVRET PARTENAIRE ASSOS. - LIVRET OBNL	0,00	32 167,90	-100
512117 BQ Populaire compte Association N° 98221758253	147,11	0,00	NS
512118 BQ Populaire Compte Livret N° 08223786795	70 175,00	0,00	NS
Total Actif circulant	334 870,16	336 115,66	-0.37
TOTAL ACTIF	775 683,05	805 040,61	-3.65

INITIATIVE NARBONNE ARRONDISSEMENT

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023 (Bilan)

Bilan passif	31/12/2023	31/12/2022	%
Fonds propres complémentaires sans droit de reprise	817 733,70	817 733,70	
102400 FONDS ASSOCIATIF SANS DT DE REPRISE	5 022,25	5 022,25	
102401 APPORT BUDGET PRET ENTREPRISES	106 125,32	106 125,32	
102402 APPORT BUDGET PRET BANQUES	88 740,00	88 740,00	
102403 APPORT BUDGET PRET COMMUNES	225 537,95	225 537,95	
102404 APPORT BUDGET PRET ASSURANCES	540,00	540,00	
102405 APPORT BUDGET PRET COLL TERR	290 452,05	290 452,05	
102406 APPORT BUDGET PRET COMPTABLES	4 665,00	4 665,00	
102407 APPORT BUDGET PRET DIVERS	12 545,00	12 545,00	
102410 APPORT SGAR FEDER	414,91	414,91	
102411 APPORTS FEDER ENTREPRISES	7 250,00	7 250,00	
102412 APPORTS BANQUES FEDER	2 750,00	2 750,00	
102413 APPORTS FEDER COMMUNES	1 657,22	1 657,22	
102415 APPORT FEDER COLL TERRITORIALE	70 250,00	70 250,00	
102490 APPORT RESERVE FOND S DE PRETS	1 784,00	1 784,00	
Fonds propres complémentaires avec droit de reprise	45 734,35	45 734,35	
103400 APPORTS AVEC DROITS DE REPRISE	33 734,35	33 734,35	
103410 APPORTS DROITS DE REPRISE FEDE	12 000,00	12 000,00	
Report à nouveau	-73 268,32	-86 572,85	-15.37
110000 Report à nouveau (solde créditeur)	13 304,53	0,00	NS
119000 Report à nouveau (solde débiteur)	-86 572,85	-86 572,85	
Résultat de l'exercice	-29 092,79	13 304,53	-318.67
Résultat de l'exercice	-29 092,79	13 304,53	-318.67
Sous-total : Situation nette	761 106,94	790 199,73	-3.68
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	8 975,00	9 183,00	-2.27
40110000 Fournisseurs - Achats de biens et prestations de services	3 375,00	3 600,00	-6.25
40810000 Fournisseurs factures non parvenues - Achats de biens et prestat	5 600,00	5 583,00	0.3
Dettes fiscales et sociales	5 311,70	4 375,98	21.38
428200 Dettes provis. pr congés à payer	2 478,65	1 677,00	47.8
431000 Sécurité sociale	1 433,88	1 551,19	-7.56
437300 Caisse de retraite et de prévoyance	321,16	347,05	-7.46
438200 Charges sociales s/congés à payer	1 010,79	733,52	37.8
448630 Etat - Charges à payer	67,22	67,22	
Autres dettes	289,41	1 281,90	-77.42
467100 AUTRE COMPTES DEBITEURS CREDITEURS	289,41	1 281,90	-77.42
Total IV	14 576,11	14 840,88	-1.78
Total passif	775 683,05	805 040,61	-3.65

INITIATIVE NARBONNE ARRONDISSEMENT

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023 (Bilan)

Compte de résultat	31/12/2023	31/12/2022	%
Cotisations	9 380,00	10 400,00	-9.81
756201 COTISATIONS BANQUES	2 100,00	2 900,00	-27.59
756401 COTISATIONS ENTREPRISES	3 900,00	3 800,00	2.63
756501 COTISATIONS EXPERTS COMPTABLES	900,00	1 300,00	-30.77
756701 COTISATIONS PARTICULIERS	2 480,00	2 400,00	3.33
Concours publics et subventions d'exploitation	73 383,60	80 540,87	-8.89
740000 SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	2 629,00	80 540,87	-96.74
740010 SUBVENTION GRAND NARBONNE	13 500,00	0,00	NS
740020 SUBVENTION OCCITANIE	53 754,60	0,00	NS
740030 SUBVENTION PLATEFORME	3 500,00	0,00	NS
Autres produits	3,86	1 900,00	-99.8
758000 PRODUITS DIVERS GESTION COURANTE	3,86	0,00	NS
758601 DONS OU MECENATS COMMUNES	0,00	1 900,00	-100
<i>Total des produits d'exploitation</i>	<i>82 767,46</i>	<i>92 840,87</i>	<i>-10.85</i>
Autres achats et charges externes	27 768,00	22 722,97	22.2
606300 ACHATS DE PETIT EQUIPEMENT	97,89	60,00	63.15
606400 ACHATS FOURNITURES ADMINISTRATIVES	1 840,26	1 319,19	39.5
612500 LOCATION IMPRIMANTE	2 381,28	2 615,45	-8.95
613000 COÛTS DE FONCTIONNEMENT (CCI)	3 375,00	0,00	NS
615600 MAINTENANCE	198,00	0,00	NS
622600 HONORAIRES	9 246,24	10 110,60	-8.55
622620 HONORAIRES RECOUVREMENT	0,00	746,00	-100
623100 ANNONCES ET INSERTIONS	20,48	800,14	-97.44
625000 DEPLACEMENTS, MISSIONS ET RECEPTIONS	108,00	203,67	-46.97
625100 VOYAGES ET DEPLACEMENTS	1 278,64	0,00	NS
625700 RECEPTIONS	2 962,26	1 175,95	151.9
626200 TELEPHONE	1 226,96	563,89	117.59
626300 Affranchissements	121,26	458,13	-73.53
627000 SERVICES BANCAIRES ET ASSIMILES	1 801,73	1 506,95	19.56
628100 COTISATIONS	3 110,00	3 163,00	-1.68
Impôts, taxes et versements assimilés	596,06	-216,60	-375.19
631100 Taxe sur les salaires	0,00	-702,64	-100
6331000 TAXE APPRENTISSAGE	308,48	268,72	14.8
633300 Formation continue (organisme)	287,58	217,32	32.33
Salaires et traitements	54 548,77	39 865,93	36.83
641100 Rémunérations brutes	52 287,12	39 515,16	32.32
641430 Rémunération du personnel	1 460,00	0,00	NS
641600 Provision congés payés	801,65	350,77	128.54
Charges sociales	16 225,42	13 898,09	16.75
645100 Cotisations à l'URSSAF	10 448,28	8 915,89	17.19
645200 Cotisations aux mutuelles	310,65	380,71	-18.4
645210 MUTUELLE PREVIFRANCE	0,00	213,96	-100
645300 Cotisations aux caisses de retraite	2 993,11	2 374,88	26.03
645400 Cotisations aux ASSEDIC	2 196,11	1 659,64	32.32
645600 CHARGE SSUR PROVISION CP	277,27	210,45	31.75
647500 Médecine du travail et pharmacie	0,00	142,56	-100
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	350,76	460,26	-23.79
681120 DOTATIONS AUX AMTS IMMO. CORPO.	350,76	460,26	-23.79
Autres charges	46 784,04	9,67	NS

INITIATIVE NARBONNE ARRONDISSEMENT

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023 (Bilan)

Compte de résultat		31/12/2023	31/12/2022	%
654000	PERTES S/CREANCES IRRECOUVRABLES	46 784,04	0,00	NS
658000	CHARGES DIVERSES GESTION COURANTE	0,00	9,67	-100
Total des charges d'exploitation		146 273,05	76 740,32	90.61
Résultat d'exploitation		-63 505,59	16 100,55	-494.43
Produits financiers autres intérêts et produits assimilés		2 636,00	1 150,71	129.08
768000	Autres produits financiers	2 636,00	1 150,71	129.08
Produits financiers reprises sur provisions, transferts de charges		33 278,00	0,00	NS
786620	REPRIS. S/PROV. DEPREC. IMMOB. FINA	33 278,00	0,00	NS
Total des produits financiers		35 914,00	1 150,71	NS
Dotations financières aux amortissements et provisions		0,00	3 870,00	-100
686620	DOT. PROV. DEPREC. IMMOB. FINANC.	0,00	3 870,00	-100
Total des charges financières		0,00	3 870,00	-100
Résultat financier		35 914,00	-2 719,29	NS
Résultat courant avant impôt		-27 591,59	13 381,26	-306.2
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		1 501,20	76,73	NS
678800	Charges exceptionnelles diverses	1 501,20	76,73	NS
Total des charges exceptionnelles		1 501,20	76,73	NS
Résultat exceptionnel		-1 501,20	-76,73	NS
Total des produits		118 681,46	93 991,58	26.27
Total des produits		118 681,46	93 991,58	26.27
Total des produits		118 681,46	93 991,58	26.27
Total des charges		147 774,25	80 687,05	83.14
Total des charges		147 774,25	80 687,05	83.14
Total des charges		147 774,25	80 687,05	83.14
Excédent ou déficit		-29 092,79	13 304,53	-318.67

Annexe

Projet



ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

**Exercice clos
Le
31/12/2023**

ASS INITIATIVE NARBONNE ARRONDISSEMENT

Table des matières

1	Principes et méthodes comptables	3
2	Informations relatives aux postes du bilan et du compte de résultat	5
2.1	Actif immobilisé	5
2.1.1	État de l'actif immobilisé (brut)	6
2.1.2	Amortissements de l'actif immobilisé	8
2.1.3	Dépréciations de l'actif immobilisé	9
2.1.4	Amortissements et dépréciations - État de rapprochement entre ouverture et clôture	10
2.2	Fonds propres	11
2.2.1	Le résultat de l'exercice	12
2.2.2	Précisions sur d'autres dettes	Error! Bookmark not defined.
2.3	État des échéances des créances et des dettes à la clôture de l'exercice	13
2.3.1	Précisions sur la nature, le montant et le traitement de certaines charges et produits	15
2.4	Informations concernant les contributions volontaires : bénévolat	15
2.5	Informations relatives à l'effectif	16
3	Autres informations relatives aux opérations et engagements hors bilan	17
3.1	Engagements financiers donnés et reçus	17

1 Principes et méthodes comptables

L'association a arrêté ses comptes en respectant le règlement ANC n°2014-03, ainsi que ses adaptations aux associations et fondations conformément au règlement du CRC n°1999-01 du 16 février 1999.

1.1. Eléments caractéristiques de la période

Les comptes clos au 31 décembre 2023 contiennent les faits marquants suivants :

- Les dossiers en impayé ont fait l'objet d'une revue individuelle afin d'identifier les dossiers qui seraient devenus irrécouvrables. A ce titre 15 dossiers de bénéficiaires datant d'avant 2020 ont fait l'objet d'un passage en irrécouvrable pour un encours total de 46.784€. Cet encours était provisionné pour 42.187€, soit un impact net de -4.597€ dans les comptes 2023.
- Le résultat déficitaire pour 29.092€ se décompose en
 - o -5495€ sur le fonctionnement global de l'association, notamment lié à une masse salariale en progression lié à des rotation d'effectif ;
 - o -23.597€ sur le fonds de prêts, notamment lié à des opérations comptables de dotations et reprises de provision, sans impact sur la trésorerie (-13.505€).
- La trésorerie de l'association est en légère diminution de 2.112€ par rapport au 31/12/2022.

2 Informations relatives aux postes du bilan et du compte de résultat

2.1 Actif immobilisé

À leur date d'entrée dans le patrimoine de l'entité, la valeur des actifs est déterminée dans les conditions suivantes :

- Les actifs acquis à titre onéreux sont comptabilisés à leur coût d'acquisition ;
- Les actifs produits par l'entité sont comptabilisés à leur coût de production ;
- Les actifs acquis à titre gratuit sont comptabilisés à leur valeur vénale ;
- Les actifs acquis par voie d'échange sont comptabilisés à leur valeur vénale.

Les subventions obtenues le cas échéant pour l'acquisition ou la production d'un bien (actif non financier) sont sans incidence sur le calcul du coût des biens financés

2.1.1 État de l'actif immobilisé (brut)

Immobilisations		Valeur brut début (A)	Augmentations (B)	Diminutions (C)		Valeur brute fin (D)
				Sorties	Virements	
Immobilisations incorporelles	Frais d'établissement Total I	-	-	-	-	-
	Autres immobilisations incorporelles Total II	609	-	-	-	609
Immobilisations corporelles	Terrains	-	-	-	-	-
	Constructions	-	-	-	-	-
	Install. Tech., mat., outillage	-	-	-	-	-
	Install. générales, ag. Am. divers	-	-	-	-	-
	Matériel de transport	-	-	-	-	-
	Mat bur., informatique, mobilier	1 756	1 067	-	-	2 823
	Immo. Corp. En cours	-	-	-	-	-
	Avances et acomptes	-	-	-	-	-
	Total III	1 756	1 067	-	-	2 823
Immobilisations financières	Participations	-	-	-	-	-
	Créances rattachées à des part.	-	-	-	-	-
	Autres titres immobilisés	-	-	-	-	-
	Prêts et autres immo. financières	545 274	-	-	-	483 168
	Total IV	545 274	-	-	-	483 168
Total général		547 639	1 067	-	-	486 600

	Capital prêté au 01.01.2023	Capital débloqué dans l'année	Capital constaté en perte	Capital remboursé dans l'année	Capital prêté au 31.12.2023
Prêts	+545 273	+59 766	-46 784	-75 088	+483 167

2.1.2 Amortissements de l'actif immobilisé

Immobilisations		Amortissements début (A)	Augmentations (B)	Diminutions (C)	Amortissements fin (D)
Amortissements incorporelles	Frais d'établissement Total I	-	-	-	-
	Autres immobilisations incorporelles Total II	609	-	-	609
Amortissements corporelles	Terrains	-	-	-	-
	Constructions	-	-	-	-
	Install. Tech., mat., outillage	-	-	-	-
	Install. générales, ag. Am. divers	-	-	-	-
	Matériel de transport	-	-	-	-
	Mat bur., informatique, mobilier	1 756	351	-	2 107
	Immo. Grevées de droits	-	-	-	-
Total III		1 756	351	-	2 107
Total général		2 365	351	-	2 716

2.1.3 Dépréciations de l'actif immobilisé

Les prêts accordés présentant un risque d'irrecouvrabilité ont été provisionnés totalement pour la quote-part non garantie par OSEO, qu'ils figurent dans le compte Prêts ou qu'ils soient imputés dans le compte « impayés créateurs ».

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

Montant début	Montant début	Augmentations	Diminutions	Montant fin
Immobilisations incorporelles	-	-	-	-
Immobilisations corporelles	-	-	-	-
Dépréciation sur encours	76 349	-	27 279	43 071
TOTAL	76 349	-	27 279	43 071

	Provision ouverture	Passage en irrécouvrable	Reprise de provision sur irrécouvrable	Evolution de provision sur risqué 2022	Provisions nouvelles sur non risqué 2022	Provision clôture
En €	76 350 €	46 784 €	-42 187 €	-4 301 €	13 210 €	43 072 €
En Nb dossiers		15	15	16	7	

2.1.4 Amortissements et dépréciations - État de rapprochement entre ouverture et clôture

Amortissement et dépréciation	Début de l'exercice	Augmentations		Diminutions		Fin de l'exercice
		Amortissement	Dépréciation	Amortissement	Dépréciation	
Incorporelles	609	-	-	-	-	609
Corporelles	1 756	351	-	-	-	2 107
TOTAL	2 365	351	-	-	2 716	2 716

2.2 Fonds propres

L'apport sans droit de reprise implique la mise à disposition définitive d'un bien ou de fonds.

Libellés	Solde début	Augmentation	Diminution	Solde fin
Fonds propres sans droit de reprise	817 733 €			817 733 €
Fonds propres avec droit de reprise	45 734 €			45 734 €
Réserves	0 €			0 €
Report à nouveau (<i>résultats antérieurs</i>)	-73 268 €	-29 092 €		-102 360 €
TOTAL	790 199 €	23 661 €	0 €	761 106 €

Détail de l'affectation des fonds propres :

Libellé	Fonds propres totaux	Fonds propres sur prêt	Fonds propres sur fonctionnement	En attente d'affectation
Fonds propres sans droit de reprise	817 733 €	730 389 €	87 344 €	
Fonds propres avec droit de reprise	45 734 €		45 734 €	
Réserves	0 €	0 €	0 €	
Report à nouveau	-73 268 €			-73 268 €
Résultat 2023	-29 092 €			-29 092 €
TOTAL	761 106 €	730 389 €	133 079 €	-102 360 €

2.2.1 Le résultat de l'exercice

Il s'élève à +23.661€, soit un excédent sur l'exercice.

Cet excédent se compose de la manière suivante :

Résultat Net Comptable	Déficit	Excédent
Fonctionnement	-5 495€	
Gestion du fonds de prêts	-23 597 €	-
TOTAL	-29 092€	-

Après réaffectation des charges directes et mixtes, consacrée à 85% à l'activité de gestion des porteurs de projets et recouvrement des prêts accordés, et 15% au fonctionnement courant de l'association.

La masse salariale étant imputée à 100% sur le fonctionnement de l'association.

Composition du résultat activité Gestion du fonds de prêts	2023
Dotation aux provisions	-0 €
Pertes définitives	-46 784 €
Reprises sur provisions	+33 279 €
Autres charges de recouvrement	
Autres frais administratifs (honoraires etc)	- 10 092 €
Résultat sur fonds de prêt	-23 597€

Les provisions sur prêts de l'exercice se composent au 31/12/2023 comme suit :

	Nb dossiers	En-cours total	Provision	Nb dossiers à risque	% dossiers risqués	% d'en-cours risqué
2020 et avant	30	49 368 €	17 727 €	8	27%	36%
2021	79	301 266 €	25 343 €	13	16%	8%
2022	21	100 679 €	- €	0	0%	0%
2023	7	51 518 €	- €	0	0%	0%
Total	137	502 831 €	43 070 €	21	15%	9%

2.3 État des échéances des créances et des dettes à la clôture de l'exercice

ÉTAT DES CRÉANCES		Montant brut	À 1 an au plus	À plus d'un an
DE L'ACTIF IMMOBILISÉ	Créances rattachées à des participations	-		
	Prêts	483 168	236 958	311 535
	Autres	-		
DE L'ACTIF CIRCULANT	Créances Clients et Comptes rattachés	-		
	Autres			
Charges constatées d'avance		-	-	
TOTAL		484 035		

Prêts Accordés en cours d'exercice / Nombre de dossiers	59 766€ / 7
Remboursements obtenus en cours d'exercice	75 088 €

ÉTAT DES DETTES		Montant brut	A 1 an au plus	A + d'1 an et 5 ans au +	A + de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles		-			
Autres emprunts obligataires		-			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	à 1 an maximum à l'origine	-			
	à plus d'1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers		-			
Fournisseurs et comptes rattachés		8 975			
Dettes fiscales et sociales		5 312			
Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés		-			
Autres dettes		289			
Produits constatés d'avance		-			
TOTAL		-	33 601		

Les dettes fournisseur et comptes rattachés se composent de :

- Dettes vis-à-vis de la CCI : 3600€ au titre de l'année 2023
- Honoraires à payer : 5.600€ dont 3.000€ d'honoraires comptables et 2.600€ d'honoraires CAC.

2.3.1 Précisions sur la nature, le montant et le traitement de certaines charges et produits

Au titre de la mission de contrôle légal des comptes	2 573 €
Au titre d'autres prestations (honoraires expert comptable & prestations administratives)	6 673 €
Honoraires totaux	7 467€

2.4 Informations concernant les contributions volontaires : bénévolat

	Exercice	Exercice précédent
Produits		
Bénévolat (<i>évalué sur la base de 50€ de l'heure pour chaque bénévole</i>)	15 400	9 950
Prestations en nature		
Dons en nature		
Charges		
Secours en nature		
Mise à disposition de biens et services		
Personnel bénévole	15 400	9 950

Le temps valorisé au titre du bénévolat concerne les participations individuelles aux comités d'agrément et autres événements de l'associations et qui sont estimées, sur une base de 50€ de l'heure, à :

- 220 h en 2020
- 154 h en 2021
- 199 h en 2022
- 308 h en 2023

2.5 Informations relatives à l'effectif

L'effectif moyen salarié y compris celui mis à disposition de l'entité se décompose ainsi, par catégorie.

	Personnel salarié	Personnel mis à disposition
Cadres		
Agents de maîtrise et Techniciens		
Employés	2	0
Ouvriers		
TOTAL	2	0

3 Autres informations relatives aux opérations et engagements hors bilan

3.1 Trésorerie disponible

Au 31/12/2023 la trésorerie disponible s'élève à 334.003€, et se décompose comme suit :

Libellé	Fonctionnement	Prêts	Placements	Total
Trésorerie disponible	24 823 €	158 858 €	150 322 €	334 003 €

3.2 Engagements financiers donnés et reçus

Au 31 décembre 2023 l'ensemble des prêts d'honneurs ont été débloqués.