



Assoc. INITIATIVE GARONNE

Résidence Guizieres  
35 Rue Leopold Faye  
47200 MARMANDE

## COMPTES ANNUELS

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

**@com MARMANDE**  
Chemin de Faget  
Rue Michel Blum  
47200 MARMANDE  
☎ 05 53 20 35 50

**@com TONNEINS**  
Parc André Thevet  
Rue Albert Einstein  
47400 TONNEINS  
☎ 05 53 79 00 38

**@com LA REOLE**  
12, Avenue Gabriel Chaigne  
1er étage  
33190 LA REOLE  
☎ 05 56 61 50 14

**@com MIRAMONT DE GUYENNE**  
177, Rue Marcel Mennechet  
47800 MIRAMONT DE GUYENNE  
☎ 05 53 89 80 00

[www.acomaudit.com](http://www.acomaudit.com)



# Sommaire

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

<i>Compte Rendu de travaux</i>	<i>1</i>
<i>Bilan Actif</i>	<i>2</i>
<i>Bilan Passif</i>	<i>3</i>
<i>Compte de résultat</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 comptable</i>	<i>10</i>
	<i>17</i>
<i>Immobilisations</i>	<i>18</i>
<i>Provisions</i>	<i>19</i>
<i>Créances et Dettes</i>	<i>20</i>
<i>Tableau de suivi des fonds associatifs</i>	<i>21</i>
<i>Produits à recevoir</i>	<i>22</i>
<i>Charges à payer</i>	<i>23</i>
<i>Charges constatés d'avance</i>	<i>24</i>

## COMPTE-RENDU DE TRAVAUX

Conformément aux termes de notre lettre de mission, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de :

Assoc. INITIATIVE GARONNE  
Résidence Guizieres  
35 Rue Leopold Faye  
47200 MARMANDE

relatifs à l'exercice clos le 31/12/2023, qui se caractérisent par les données suivantes :

Total du bilan :	2 017 103 euros
Chiffre d'affaires :	7 415 euros
Résultat net comptable :	-1 372 euros

Nos diligences ont été réalisées conformément à la norme professionnelle du Conseil supérieur de l'Ordre des experts-comptables applicable à la mission de présentation des comptes.

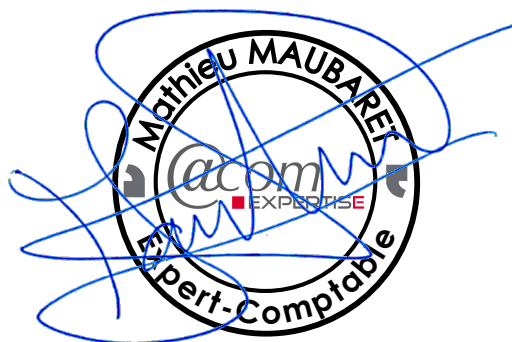
Ces diligences n'incluent pas l'inventaire et la valorisation des actifs, notamment ceux des stocks et des éventuels travaux en cours.

Fait à MARMANDE  
Le 07/06/2024

Pour le Cabinet

MATHIEU MAUBARET

*Expert-comptable*



## Bilan Actif

		31/12/2023			31/12/2022
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Concessions brev ets droits similaires	265		265	265
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Av ances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
ACTIF CIRCULANT	Installations techniques,mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles				
	Immobilisations grev ées de droits				
	Immobilisations en cours				
	Av ances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations év aluées selon mise en équival.				
	Autres participations				
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés				
COMPTES DE REGULARISATION	Prêts	1 184 932	93 749	1 091 184	1 023 750
	Autres immobilisations financières				
	TOTAL ( I )	1 185 197	93 749	1 091 449	1 024 015
	STOCKS ET EN -COURS				
	Matières premières, approv isionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
COMPTES DE REGULARISATION	CREANCES (3)				
	Créances usagers et comptes rattachés				
	Autres créances	43 200		43 200	42 954
	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	130 000		130 000	30 000
	DISPONIBILITES	752 152		752 152	939 034
	Charges constatées d'av ance	302		302	712
	TOTAL ( II )	925 654		925 654	1 012 699
	Frais d'émission d'emprunt à étaler ( III )				
	Primes de remboursement des obligations ( IV )				
	Ecart de conversion actif ( V )				
TOTAL ACTIF (I à V)		2 110 851	93 749	2 017 103	2 036 714
(1) dont droit au bail					
(2) dont à moins d'un an				407 231	337 414
(3) dont à plus d'un an					
ENGAGEMENTS RECUS					
Legs nets à réaliser : - acceptés par les organes statutairement compétents					- autorisés par l'organisme de tutelle
Dons en nature restant à vendre					

## Bilan Passif

		31/12/2023	31/12/2022
Fonds associatifs	Fonds propres		
	Fonds associatifs sans droit de reprise	1 263 776	1 250 645
	Dont legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés, subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables		
	Ecart de réévaluation		
	Réserves		
	Report à nouveau	86 751	85 904
	Résultat de l'exercice	(1 372)	8 610
	Total des fonds propres	1 349 155	1 345 158
	Autres fonds associatifs		
	Fonds associatifs avec droit de reprise		
	- Apports	645 697	666 941
	- Legs et donations		
	- Subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables		
	Résultats sous contrôle de tiers financeurs		
	Droits des propriétaires		
	Ecart de réévaluation		
	Subventions d'investissement sur biens non renouvelables		
	Provisions réglementées		
	Total des autres fonds associatifs	645 697	666 941
	Total des fonds associatifs	1 994 852	2 012 099
Provisions	Provisions pour risques		2 754
	Provisions pour charges		
	Total des provisions		2 754
Fonds dédiés	Sur subventions de fonctionnement		
	Sur dons manuels affectés		
	Sur legs et donations affectés		
	Total des fonds dédiés		
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	9 080	11 218
	Dettes fiscales et sociales	12 713	10 310
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	458	333
	Produits constatés d'avance		
	Total des dettes	22 250	21 861
	Ecart de conversion passif		
	TOTAL PASSIF	2 017 103	2 036 714
	Résultat de l'exercice exprimé en centimes	(1 371,86)	8 609,84
	(1) Dont à moins d'un an	22 250	21 861
	(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP		
ENGAGEMENTS DONNES			

# Compte de Résultat

		31/12/2023	31/12/2022
		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises, de produits fabriqués		
	Prestations de services	7 415	8 676
	Productions stockée		
	Production immobilisée		
	Subventions d'exploitation	114 350	110 833
	Dons		
	Cotisations	10 100	7 600
	Legs et donations		
	Autres produits de gestion courante	294	44
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges	2 754	
	Autres produits		
	<b>Total des produits d'exploitation</b>	<b>134 913</b>	<b>127 154</b>
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	65 647	62 984
	Impôts, taxes et versements assimilés	245	220
	Rémunération du personnel	55 680	48 995
	Charges sociales	15 213	13 901
	Subventions accordées par l'association		
	Dotation aux amortissements et dépréciations		
	Dotation aux provisions		2 754
	Autres charges	844	5
	<b>Total des charges d'exploitation</b>	<b>137 629</b>	<b>128 859</b>
	<b>1 - RESULTAT COURANT NON FINANCIER</b>	<b>(2 715)</b>	<b>(1 705)</b>
Charges Produits financiers	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges	21 911	23 870
	Intérêts et produits financiers	10 375	2 553
	Dotation aux amortissements et aux dépréciations	21 346	16 108
	Intérêts et charges financières	9 597	
	<b>2 - RESULTAT FINANCIER</b>	<b>1 344</b>	<b>10 315</b>
	<b>3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT ( 1 + 2 )</b>	<b>(1 372)</b>	<b>8 610</b>
	Produits exceptionnels		
	Charges exceptionnelles		
	<b>4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>		
	Impôts sur les sociétés		
	(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs		
	(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées		
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	<b>167 199</b>	<b>153 577</b>
	<b>TOTAL DES CHARGES</b>	<b>168 571</b>	<b>144 967</b>
	<b>EXCEDENT ou DEFICIT</b>	<b>(1 372)</b>	<b>8 610</b>
	<b>PRODUITS</b>	<b>68 181</b>	<b>67 964</b>
	Bénévolat	29 681	29 464
	Prestations en nature	38 500	38 500
	Dons en nature		
	<b>CHARGES</b>	<b>68 181</b>	<b>67 964</b>
	Secours en nature		
	Mise à disposition gratuite de biens et services	38 500	38 500
	Personnel bénévolé	29 681	29 464

## Détail de l' Actif

	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	01/01/2022 31/12/2022	12 mois	Variations	%
TOTAL II - Actif Immobilisé NET	1 091 449	54,17	1 024 015	50,28	67 434	6,59
Concessions brevets et droits similaires	265	0,07	265	0,07		
DEPOT MARQUE	265	0,07	265	0,07		
Prêts	1 091 184	54,10	1 023 750	50,26	67 434	6,59
PRETS D'HONNEUR	1 021 972	50,67	1 025 901	50,37	(3 929)	-0,38
PRETS RETARD PAIEMENT	87 409	4,33	30 300	1,49	57 109	188,48
PRET MAINTIEN ECHEANCIER	51 101	2,53	16 445	0,81	34 657	210,75
PRETS COVID	24 482	1,21	45 419	2,23	(20 937)	-46,10
MOUREAU ISABELLE	(32)				(32)	
PROV.DEPR. DES PRETS	(93 749)	-4,65	(94 314)	-4,63	566	0,60
TOTAL III - Actif Circulant NET	925 654	45,89	1 012 699	49,72	(87 045)	-8,60
Autres créances	43 200	2,14	42 954	2,11	246	0,57
DIVERS PROD. A RECEVOIR	43 200	2,14	42 954	2,11	246	0,57
Valeurs mobilières de placement	130 000	6,44	30 000	1,47	100 000	333,33
CAT BP OCCITANE	30 000	1,49	30 000	1,47		
DAT CRCA	100 000	4,96			100 000	
Disponibilités	752 152	37,29	939 034	46,11	(186 882)	-19,90
C.I.C.	12 383	0,61	54 294	2,67	(41 911)	-77,19
BPO LIVRET A	79 744	3,95	77 484	3,80	2 260	2,92
BPO	73 290	3,63	70 364	3,45	2 926	4,16
CA	103 571	5,13	217 006	10,65	(113 435)	-52,27
CE	31 959	1,58	10 809	0,53	21 149	195,66
CE COMPTES EXCEDENTS PROFESSIONNELS	30 000	1,49	80 000	3,93	(50 000)	-62,50
BPO COVID	27 981	1,39	30 797	1,51	(2 816)	-9,14
CA COMPTE S/ LIVRET	304 641	15,10	301 004	14,78	3 637	1,21
CALIVRET A	79 611	3,95	77 355	3,80	2 256	2,92
SOCIETE GENERALE	6 723	0,33	19 893	0,98	(13 171)	-66,21
INTERETS COURUS A RE	2 248	0,11	27		2 222	N/S
Charges constatées d'avance	302	0,07	712	0,03	(409)	-57,52
CHARGES CONST.AVANCE	302	0,07	712	0,03	(409)	-57,52
TOTAL DU BILAN ACTIF	2 017 103	100,00	2 036 714	100,00	(19 612)	-0,96

## Détail du Passif

	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	01/01/2022 31/12/2022	12 mois	Variations	%
TOTAL I - Total des fonds associatifs	1 994 852	98,90	2 012 099	98,79	(17 247)	-0,86
Total des fonds propres	1 349 155	66,89	1 345 158	66,05	3 997	0,30
Fonds associatif sans droit de reprise	1 263 776	62,65	1 250 645	61,41	13 131	1,05
FONDS ASSOC. SANS DROIT REPRIS CREATION/REP	1 325 159	65,70	1 317 159	64,67	8 000	0,61
FONDS ASSOC. SANS DROIT REPRIS CROISSANCE	94 641	4,69	94 641	4,65		
PROV/APPORTS SANS DROIT DE REP	(68 784)	-3,41	(73 915)	-3,63	5 131	6,94
PERTES/APPORTS SANS DROIT DE R	(87 240)	-4,33	(87 240)	-4,28		
Report à nouveau	86 751	4,30	85 904	4,22	848	0,99
REPORT A NOUVEAU CREDIT.	177 797	8,81	167 706	8,23	10 091	6,02
RAN ASSO SANS DT REPRISE	(58 393)	-2,89	(52 410)	-2,57	(5 983)	-11,42
RAN AVEC DT DE REPRISE	(29 947)	-1,48	(27 240)	-1,34	(2 707)	-9,94
RAN SANS DT DE REPR CROISSANCE	(1 742)	-0,09	(1 386)	-0,07	(356)	-25,71
RAN AVEC DT DE REPR CROISSANCE	(963)	-0,05	(766)	-0,04	(197)	-25,71
Excédent ou déficit de l'exercice	(1 372)	-0,07	8 610	0,42	(9 982)	-115,9
Total des autres fonds associatifs	645 697	32,01	666 941	32,75	(21 244)	-3,19
Fonds associatif avec droit - Apports	645 697	32,01	666 941	32,75	(21 244)	-3,19
FONDS ASSOC. AVEC DROIT REPRIS	650 559	32,25	674 434	33,11	(23 875)	-3,54
FONDS ASSOC. AVEC DROIT REPRIS	52 400	2,60	52 400	2,57		
PROV/APPORTS AVEC DROIT DE REP	(25 530)	-1,27	(28 162)	-1,38	2 631	9,34
PERTES/APPORTS AVEC DROIT DE R	(31 731)	-1,57	(31 731)	-1,56		
TOTAL III - Total des Provisions			2 754	0,14	(2 754)	-100,0
Provisions pour risques			2 754	0,14	(2 754)	-100,0
PROVISIONS POUR RISQUES			2 754	0,14	(2 754)	-100,0
TOTAL II - Total des fonds reportés et dédiés						
TOTAL IV - Total des dettes	22 250	1,10	21 861	1,07	389	1,78
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	9 080	0,45	11 218	0,55	(2 138)	-19,06
Collectif fournisseurs créditeurs	2 229	0,11	8 140	0,40	(5 912)	-72,62
FOURN. FACT.NON PARVENUES	6 851	0,34	3 078	0,15	3 773	122,60
Dettes fiscales et sociales	12 713	0,63	10 310	0,51	2 403	23,31
PERSONNEL-CH.A PAYER-PR.A REC.	4 828	0,24	3 779	0,19	1 049	27,75
PROV PRIMES A PAYER	1 866	0,09	1 868	0,09	(2)	-0,10
URSSAF	2 702	0,13	2 117	0,10	585	27,63
AG2R ARRCO ANCIEN	628	0,03	485	0,02	142	29,35
MUTUELLE PREVIFRANCE	165	0,01	183	0,01	(18)	-9,67
ORG.SOC.-CH.A PAYER-PR.A REC.	2 249	0,11	1 713	0,08	536	31,29
PRELEVEMENT A LA SOURCE	251	0,01	156	0,01	95	60,90
FORMATION CONTINUE	25		10		15	161,78
Autres dettes	458	0,02	333	0,02	125	37,42
AUTRES DEBITEURS	458	0,02	333	0,02	125	37,42
Total du passif	2 017 103	100,00	2 036 714	100,00	(19 612)	-0,96



## Détail du compte de résultat

	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	01/01/2022 31/12/2022	12 mois	Variations	%
Total des produits d'exploitation	134 913	100,00	127 154	100,00	7 760	6,10
Prestations de services	7 415	5,50	8 676	6,82	(1 261)	-14,53
706152 RETRIBUTION IANA	525	0,39			525	
706153 RETRIBUTIONS INITIATIVE PERIGORD +	390	0,29	3 376	2,66	(2 986)	-88,45
706155 RETRIBUTION - DOSSIERS BPI	2 900	2,15	2 100	1,65	800	38,10
706161 Rétribution dossiers INCUBE	3 600	2,67	3 200	2,52	400	12,50
Subventions d'exploitation	114 350	84,76	110 833	87,16	3 517	3,17
740000 Aides excep aux employeurs d'apprent	1 500	1,11	5 333	4,19	(3 833)	-71,88
741000 SUBVENTIONS FONCT. DIVERS	3 000	2,22	3 000	2,36		
741100 VGA SUBVENTION FONCTIONNEMENT	36 000	26,68	36 000	28,31		
741300 SUBV CC COTEAUX LANDES GASCOGN	12 800	9,49	9 500	7,47	3 300	34,74
741310 CTE COMMUNES PAYS DURAS	5 450	4,04	4 250	3,34	1 200	28,24
741320 CC LAUZUN SUBV FONCTIONNEMENT	10 600	7,86	7 750	6,09	2 850	36,77
741600 SUB FONCT REG AQUITAINE	45 000	33,35	45 000	35,39		
Cotisations	10 100	7,49	7 600	5,98	2 500	32,89
756000 COTISATIONS	10 100	7,49	7 600	5,98	2 500	32,89
Autres produits de gestion courante	294	0,22	44	0,03	250	565,20
758000 PROD.DIVERS DE GEST.COUR.	294	0,22	44	0,03	250	565,20
Reprises sur amts, dép, prov et transferts de charges	2 754	2,04			2 754	
781500 REPRISE PROVISION POUR RISQUES	2 754	2,04			2 754	
Total des charges d'exploitation	137 629	102,01	128 859	101,34	8 770	6,81
Autres achats et charges externes	65 647	48,66	62 984	49,53	2 664	4,23
606300 ACH.NON STOCK.MAT.& FOURN	1 238	0,92	1 051	0,83	187	17,80
606400 FOURNIT. ADM.	237	0,18	273	0,21	(36)	-13,14
606402 PHOTOCOPIES VGA	1 507	1,12	1 856	1,46	(348)	-18,78
611000 SOUS TRAITANCE GENER	722	0,54	384	0,30	338	88,07
611010 SS TRAITANCE RECOUVREMENT	5 480	4,06	4 912	3,86	568	11,56
613001 FSE LOCATIONS FORMATIONS	384	0,28	864	0,68	(480)	-55,56
613210 LOYER VGA	3 509	2,60	3 509	2,76		
616000 PRIMES D'ASSURANCES	191	0,14	191	0,15		
622400 FORMATIONS CREATEURS	23 720	17,58	23 040	18,12	680	2,95
622600 HONORAIRES	6 553	4,86	5 002	3,93	1 552	31,02
622601 HONORAIRES SOCIAL	1 194	0,89	1 053	0,83	141	13,40
622610 HONO/FRAIS RECOUV.CREANCE			52	0,04	(52)	-100,00
623000 INFORMAT.PUBL.REL.PU	5 040	3,74	4 320	3,40	720	16,67
623400 CADEAUX	150	0,11	242	0,19	(92)	-37,97
623600 IMPRIMES ET CATALOGUES	65	0,05	373	0,29	(308)	-82,57
625130 FRAIS DEPLACEMENT PATRICIA FOULOU	3 103	2,30	1 653	1,30	1 450	87,69
625161 FRAIS DEPLCT BENEVOLES	1 019	0,76	815	0,64	205	25,11
625194 VEHICULE DE SERVICE VGA	94	0,07	55	0,04	39	71,81
625730 RECEPTIONS ANIMATIONS	2 940	2,18	4 346	3,42	(1 406)	-32,35
626004 AFFRANCHISSEMENT VGA	25	0,02	138	0,11	(114)	-82,21
626530 TELEPHONE VGA	421	0,31	530	0,42	(109)	-20,59
627000 SERV.BANC.FONDS PRET	1 471	1,09	1 299	1,02	172	13,25
627200 SERV.BANC.FRAIS FONCT. BPO	353	0,26	352	0,28	1	0,23
627500 SERV.BANC.FONDS CROISSANCE CEA	1 246	0,92	553	0,44	693	125,27
627810 GARANTIE OSEO BPI	1 330	0,99	2 427	1,91	(1 097)	-45,21
628100 COTISATIONS	3 654	2,71	3 694	2,91	(40)	-1,08
Impôts, taxes, versements assimilés	245	0,18	220	0,17	25	11,48
633300 FORM.PROFESS.CONTINU	245	0,18	220	0,17	25	11,48
Rémunération du personnel	55 680	41,27	48 995	38,53	6 685	13,64

## Détail du compte de résultat

		01/01/2023 31/12/2023	12 mois	01/01/2022 31/12/2022	12 mois	Variations	%
641100	SALAIRES & APPOINTEM	52 665	39,04	47 266	37,17	5 399	11,42
641200	REM CONGES PAYES	1 049	0,78	(139)	-0,11	1 188	855,14
641250	PRIMES A PAYER	1 866	1,38	1 868	1,47	(2)	-0,10
641300	REMUNERATION DU PERSONNEL	100	0,07			100	
Charges sociales		15 213	11,28	13 901	10,93	1 312	9,44
645100	COTISATIONS A L'URSSAF	10 580	7,84	10 083	7,93	497	4,93
645200	COTISATION MUTUELLE PREVIFRANCE	1 498	1,11	1 429	1,12	69	4,82
645300	COTISATIONS AUX CAISSES DE RETRAITE	2 425	1,80	2 312	1,82	113	4,87
645800	COTISATIONS AUTRES ORGANISMES	536	0,40	(98)	-0,08	634	648,57
648000	CIST 47 MEDECINE DU TRAVAIL	174	0,13	174	0,14		
Dotations aux provisions				2 754	2,17	(2 754)	-100,00
681500	DOTATION PROVISION POUR RISQUES			2 754	2,17	(2 754)	-100,00
Autres charges		844	0,63	5		839	N/S
658000	CHARGES DIV.GEST.COURANTE	844	0,63	5		839	N/S
RESULTAT COURANT NON FINANCIER		(2 715)	-2,01	(1 705)	-1,34	(1 010)	-59,25
RESULTAT FINANCIER		1 344	1,00	10 315	8,11	(8 971)	-86,97
Reprise sur provisions et transferts de charges		21 911	16,24	23 870	18,77	(1 959)	-8,21
786620	REPR./PROV.DEPR.ELTS FIN.	21 911	16,24	23 870	18,77	(1 959)	-8,21
Intérêts et produits financiers		10 375	7,69	2 553	2,01	7 822	306,43
768000	AUTRES PRODUITS FINANC.	10 375	7,69	2 553	2,01	7 822	306,43
Dotation aux amortissements et provisions		21 346	15,82	16 108	12,67	5 238	32,52
686620	DOT.PROV.DEPREC.ELTS FIN.	21 346	15,82	16 108	12,67	5 238	32,52
Intérêts et charges financières		9 597	7,11			9 597	
668000	AUTRES CHARGES FINANCIERES	9 597	7,11			9 597	
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS		(1 372)	-1,02	8 610	6,77	(9 982)	-115,93
Résultat exceptionnel							
TOTAL DES PRODUITS		167 199	123,93	153 577	120,78	13 623	8,87
TOTAL DES CHARGES		168 571	124,95	144 967	114,01	23 604	16,28
Excédent ou déficit de l'exercice		(1 372)	-1,02	8 610	6,77	(9 982)	-115,93
Contributions volontaires en nature		68 181	50,54	67 964	53,45	217	0,32
Bénévolat		29 681	22,00	29 464	23,17	217	0,73
870000	BENEVOLAT	29 681	22,00	29 464	23,17	217	0,73
Prestations en nature		38 500	28,54	38 500	30,28		
871000	CONTRIB BIENS	38 500	28,54	38 500	30,28		
Charges des contributions volontaires en nature		68 181	50,54	67 964	53,45	217	0,32
Mise à disposition gratuite biens et services		38 500	28,54	38 500	30,28		
861000	MISE A DISPOSITION DE BIENS	3 500	2,59	3 500	2,75		
862000	CONTRIBUTIONS MISES A DISPO SERVI	35 000	25,94	35 000	27,53		

## Détail du compte de résultat

	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	01/01/2022 31/12/2022	12 mois	Variations	%
Personnel bénévole	29 681	22,00	29 464	23,17	217	0,73
864000 BENEVOLAT	29 681	22,00	29 464	23,17	217	0,73

## Règles et Méthodes Comptables

Les comptes annuels de l'exercice ont été élaborés et présentés conformément aux règles générales applicables en la matière et dans le respect du principe de prudence.

Le bilan de l'exercice présente un total de 2 017 103 euros.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total produits de 167 199 euros et un total charges de 168 571 euros, dégageant ainsi un résultat de -1 372 euros.

L'exercice considéré débute le 01/01/2023 et finit le 31/12/2023.

Il a une durée de 12 mois.

Les notes et tableaux présentés ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis par les dirigeants de l'entreprise.

### FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Aucun fait susceptible d'avoir une incidence comptable n'est à signaler sur l'exercice.

### REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les conventions générales comptables ont été appliquées conformément aux hypothèses de base:

- continuité de l'exploitation.
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre.
- indépendance des exercices.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Les comptes annuels ont été arrêtés conformément aux dispositions des règlements de l'Autorité des Normes Comptables relatifs au Plan Comptable Général .

#### Immobilisations

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires) minoré des remises, rabais et escomptes obtenus.

Les frais d'acquisition (droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes), ainsi que les coûts des emprunts directement attribuables à l'acquisition ou à la production d'immobilisations sont comptabilisés en charges.

#### Amortissements

Les amortissements sont calculés selon le mode linéaire ou dégressif (fiscal) en fonction de la durée normale d'utilisation du bien.

## Règles et Méthodes Comptables

### Immobilisations non décomposables :

Conformément aux mesures de simplifications pour les PME, ces immobilisations sont amorties sur la durée d'usage fiscalement admise.

### Immobilisations décomposables :

Si les éléments d'un actif ont des durées d'utilisation différentes, chaque élément est comptabilisé séparément et un plan d'amortissement propre à chacun est retenu.

La dépréciation des immobilisations est évaluée par l'entité à chaque clôture, au moyen de test de dépréciation effectué dès qu'existe un indice de perte de valeur.

### Créances et dettes

Les créances et les 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 clients présentées dans le tableau de financement, ont été retenues pour leur valeur brute, conformément aux principes comptables.

La totalité des dettes au 31/12/2023 concerne le fonctionnement.

Concernant les créances, 882 152€ concerne la gestion du fonds de prêt et le reste est lié au fonctionnement pour 43 502€.

### L'état des prêts décaissés à l'actif du bilan

Prêts immobilisés	31/12/2023		31/12/2022	
	Montant	Quantité	Montant	Quantité
Création	426 800€	55	371 000€	49
Croissance	80 500€	5	35 500€	3
TOTAL	507 300€	60	406 500€	52

### Disponibilités

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

### Objet social

L'objet social de notre entité est décrit ainsi dans les statuts :

"Dans le respect des dispositions légales, l'Association a pour objet de déceler et de favoriser l'initiative créatrice d'emplois, d'activités de biens ou de services nouveaux par l'appui à la création, à la reprise ou au développement de TPE ou PME. Elle apporte son soutien par l'octroi d'un prêt personnel sans garantie ni intérêts 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."

## Règles et Méthodes Comptables

Les organes statutairement compétents de notre entité ont fixés différents objectifs pour réaliser l'objet social. Ces objectifs constituent le « projet de notre entité » pour lequel des réserves sont constituées le cas échéant dans nos fonds propres.

### AUTRES ELEMENTS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE

#### Autres éléments :

Au titre de l'exercice 2017, un apport de la caisse de dépôts et consignation de l'année 2010 pour 10 000 euros et de l'année 2011 pour 10 000 € sont arrivés à échéance.

Au titre de l'exercice 2018, un apport de la caisse de dépôts et consignation de l'année 2012 pour 25 000 euros est arrivé à échéance.

Ces apports n'ont pas fait l'objet d'un remboursement à la CDC.

Le montant des prêts accordés par le comité d'agrément et non décaissés est de 147 500 euros au 31/12/2023.

#### Mise à disposition et bénévolat :

L'association a bénéficié d'une mise à disposition par Val de Garonne Agglomération, de moyens humains à hauteur de 0.7 Equivalent Temps Plein, d'un bureau équipé avec les services annexes (secrétariat, imprimante, internet etc.), de salles pour la tenue des réunions, suivant la convention signée le 13/01/2022 dont le coût est évalué à 38 500 euros.

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 diverses commissions techniques ou comités ad hoc

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation de 324 heures consacrées par les bénévoles à des comités d'agrément et 86.61 heures au titre de parrainage et 183 heures de participation au fonctionnement de la plateforme. La valorisation de ce bénévolat à un taux horaire moyen de 50€/heure correspond à un montant de 29 680.50€.

#### Changement de méthode comptable:

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

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

## Règles et Méthodes Comptables

- 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 sous les réserves 2021 mentionnées ci-après,
- indépendance des exercices
- continuité d'exploitation

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

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

Le règlement ANC 2018-06 offre aussi certaines options de comptabilisation. Notre association a opté :

- Pour la comptabilisation des cotisations, l'option retenue est celle de comptabiliser en fonction de l'émission de l'appel de fonds et non sur la base des encaissements
- Concernant les fonds dédiés contribuant au financement d'immobilisations amortissables, les fonds dédiés sont considérés comme des subventions d'investissement reportées au résultat au rythme des amortissements

### NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

#### Autres informations relatives au compte de résultat

Les postes de charges et produits composant le résultat de l'exercice figurent au compte de résultat des états financiers.

On pourra s'y reporter ainsi qu'à la plaquette financière annuelle, documents qui fournissent une information plus détaillée.

Le résultat est affecté en report à nouveau en respectant la ventilation entre le résultat propre à l'association et celui lié à la gestion des prêts.

Les ressources de fonds de prêts octroyés dans le cadre des prêts d'honneur accordés par l'association sont enregistrés dans des comptes d'apports avec ou sans droits de reprises selon les obligations conventionnelles.

Les pertes et provisions constatées lors de l'exercice précédent sur les prêts d'honneur ont fait l'objet d'une décision de l'assemblée générale annuelle pour les imputer sur les comptes d'apports pour un montant équivalent, par principe d'imputation des dépréciations de l'actif immobilisé sur les apports qui les ont financés, dans des comptes spécifiques, apparaissant en négatif dans le passif bilan.

Les pertes et provisions sont répartis au pourcentage du poids des apports avec ou sans droit de reprise sur le total des ressources de fonds de prêts disponibles.

## Règles et Méthodes Comptables

### Affectation du résultat 2022 :

L'affectation du résultat est scindée en deux: une part affectée au compte 110000 Report à nouveau pour 10 090.88 euros et concerne le fonds de fonctionnement.

L'assemblée générale a décidé d'affecter le résultat de fonds de prêts soit un résultat de - 1 481.04 euros et le report à nouveau débiteur de 81 802.27 euros de la manière suivante et ce conformément aux normes de FRANCE INITIATIVES :

102941	« provisions/apports sans droit de reprise »	5 130.86
102942	« pertes/apports sans droit de reprise »	0
103941	« provision/apports avec droit de reprise »	2 631.41
103942	« perte/apports avec droit de reprise »	0
119001	« RAN sans droit de reprise »	- 58 392.68
119002	« RAN avec droit de reprise »	- 29 947.23
119003	« RAN sans droit de reprise prêts croissance»	- 1 742.45
119004	« RAN avec droit de reprise prêts croissance»	- 963.22

### Honoraires des Commissaires Aux Comptes

Montant

- Honoraires facturés TTC au titre du contrôle légal des comptes 3 360 EUROS

### Etat des provisions pour dépréciation des prêts à l'actif du bilan

Dépréciation des prêts	31/12/2023		31/12/2022	
	Montant	Quantité	Montant	Quantité
Création	93 748.87€	32	94 314.37€	28
Croissance	0 €	0	0 €	0
TOTAL	93 748.87€	32	94 314.37€	28
Dotation	21 345.75€	11	16 108€	8
Reprise	21 911.25€	20	23 870.27€	25

### Dépréciations

Les prêts sont provisionnés sur le montant net de garantie selon la règle suivante:

- Plus de 3 et jusqu'à 6 impayés: 50%
- Plus de 6 impayés: 75%
- En redressement judiciaire ou liquidation de bien: 100%
- En cas de cessation d'activité: 100%

Sur l'exercice 2023:

- 20 prêts pour un montant de 21 911.25€ ont été repris sans être utilisés



# Règles et Méthodes Comptables

## Répartition de la trésorerie

Au 31/12/2023, la trésorerie se décompose ainsi selon la méthode préférentielle préconisée par la Norme Initiative France:

Trésorerie au 31/12/2023	
Trésorerie sur prêts	726 868€
Trésorerie de fonctionnement	153 035€
TOTAL	879 903€

## Distinction des fonds propres

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

Les pertes et dépréciations constatées lors de l'exercice précédents sur les prêts d'honneur ont fait l'objet d'une décision de l'Assemblée Générale annuelle doivent être imputées pour un montant équivalent des dépréciations et pertes de l'actif immobilisé au niveau des apports et emprunts qui les ont financés, dans des comptes spécifiques, apparaissant en négatif des postes du bilan passif.

Les pertes et dépréciations sont réparties au pourcentage du poids des apports avec ou sans droit de reprise ou emprunts sur le total des ressources de fonds de prêts disponibles par types de prêts.

## Tableau de variation des fonds propres

VARIATIONS DES FONDS PROPRES	A L'OUVERTURE	AFFECTATION DU RESULTAT	AUGMENTATION	DIMINUTION OU CONSOMMATION	A LA CLOTURE
Fonds propres sans droit de reprise	1 250 645€	5 131€	8 000€		1 263 776€
Fonds propres avec droit de reprise	666 941€	2 631€		- 23 875€	645 697€
Ecart de réévaluation					
Réserves					
Report à nouveau	85 904€	847€			86 751€
Excédent ou déficit de l'exercice	8 610€	8 610€		- 1 372	-1 372€
Situation nette	2 012 099€				1 994 852€
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
TOTAL	2 012 099€				1 994 852€

## Règles et Méthodes Comptables

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

- Fonds de prêts sans droit de reprise au 31/12/2023: 1 263 776€ soit une variation 13 131€ par rapport à l'exercice précédent
- Fonds de prêts avec droit de reprise au 31/12/2023: 645 697€ soit une variation - 21 244€ par rapport à l'exercice précédent

### Montant des concours publics et subventions reçues

Concours publics / subventions	2023			2022		
	Concours publics	Subventions exploitations	Subventions Investis.	Concours publics	Subventions exploitations	Subventions Investis.
Union Européenne						
Etat	1 500€			5 333€		
Conseil Régional		45 000€			45 000€	
Intercommunalités		64 850€			57 500€	
Autres		3 000€			3 000€	
TOTAL	<u>1 500€</u>	<u>112 850€</u>		<u>5 333€</u>	<u>105 500€</u>	

### Effectif moyen

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
Cadres	1
Non cadres	1
<u>Sous total</u>	<u>2</u>
Personnel MAD facturées	
Personnel MAD CVN	0.7
<u>Sous total</u>	<u>0.7</u>
Bénévolat	0.32
TOTAL GENERAL	3.02

### Information sur les rémunérations des dirigeants

Au cours de l'exercice, les membres des organes d'administration et de direction n'ont pas perçu de rémunérations.

# INITIATIVE VAL DE GARONNE GASCOGNE

## Ventilation du Résultat 2023

		Résultat de fonctionnement	Résultat du fonds de prêts Création / Reprise	Résultat du fonds Croissance
	<b>Produits</b>			
756000	Cotisations perçues	10 100,00		
706151+706153+706154+	Commissions	7 415,00		
741	Subventions de fonctionnement	114 350,00		
	Reprise de provisions R et C	2 754,00		
758	Produits divers	294,22		
	<b><u>Produits Exploitation</u></b>	<b>134 913,22</b>	-	-
78662	Reprise de provisions/prêts	-	21 911,25	
7912	Transfert de charges	-	-	
	Produits/cessions sicav	-		
764+768	Intérêts CAT+livrets	259,68	10 115,15	
	<b><u>Produits Financiers</u></b>	<b>259,68</b>	<b>32 026,40</b>	-
		-		
	Produits exceptionnels			
	<b>Total des produits</b>	<b>135 172,90</b>	<b>32 026,40</b>	-
	<b>Charges</b>			
6063	Achat petites fournitures et mat	1 238,22		
606401	Photocopies	1 507,25		
6064	Fournitures administratives	237,31		
611	Sous traitance	722,09	5 479,82	
613-615-6224	Services extérieurs divers	27 804,32		
6226	Honoraires	7 747,80		
623	Imprimés catalogues publication	5 105,00		
6234	cadeaux	150,00		
6251	Frais de déplacements	4 216,31		
6237 - 6257	Réceptions Animations	2 939,75		
626	Timbres	24,59		
	Téléphone	420,71		
627	Services bancaires charges finc.	352,84	1 471,03	1 246,38
62781	Garantie OSEO	-	1 329,90	
6281	Cotisations	3 654,00		
641 à 648	charges de personnel	71 137,61		
6718	Charges exceptionnelles	843,76	-	
658	Charges diverses			
	<b><u>Charges Exploitation</u></b>	<b>128 101,56</b>	<b>8 280,75</b>	<b>1 246,38</b>
68662	Provision/prêts		21 345,75	
686	Provision/subvention	-		
68150	Provision/risques	-		
668	Pertes s/creances irrecevables		9 596,72	
	<b><u>Charges financières</u></b>	<b>-</b>	<b>30 942,47</b>	<b>-</b>
	<b>Total des charges</b>	<b>128 101,56</b>	<b>39 223,22</b>	<b>1 246,38</b>
	<b>Résultat fonds de fonctionnement</b>	<b>7 071,34</b>		
	<b>Résultat fonds de prêts</b>		<b>- 7 196,82</b>	<b>- 1 246,38</b>

## Immobilisations

		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2023
			Augmentations		Diminutions		
			Réévaluations	Acquisitions	Virt p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement						
	Autres	265					265
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	265					265
CORPORELLES	Terrains						
	Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencement						
	Instal technique, matériel outillage industriels						
	Instal., agencement, aménagement divers						
	Matériel de transport						
	Matériel de bureau, mobilier						
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES						
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence						
	Autres participations						
	Autres titres immobilisés						
	Prêts et autres immobilisations financières	1 118 064		496 800		429 932	1 184 932
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	1 118 064		496 800		429 932	1 184 932
TOTAL		1 118 329		496 800		429 932	1 185 197

## Provisions

		Début exercice	Augmentations	Diminutions		31/12/2023
				Utilisées	Non utilisées	
PROVISIONS REGLEMENTEES	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 REGLEMENTEES					
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	2 754		2 754		
	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	2 754		2 754		
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur immobilisations { incorporelles corporelles des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières	94 314	21 346	21 911		93 749
	Sur stocks et en-cours					
	Sur comptes clients					
	Autres					
	PROVISIONS POUR DEPRECIATION	94 314	21 346	21 911		93 749
TOTAL GENERAL		97 068	21 346	24 665		93 749
Dont dotations et reprises { - d'exploitation - financières - exceptionnelles			21 346	2 754 21 911		
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 (1) (2)	1 184 932	407 231	777 701
	Autres immobilisations financières			
	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients			
	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			
	Groupe et associés (2)			
	Débiteurs divers	43 200	43 200	
	Charges constatées d'avances	302	302	
TOTAL DES CREANCES		1 228 435	450 733	777 701
(1) Prêts accordés en cours d'exercice		496 800		
(1) Remboursements obtenus en cours d'exercice		429 932		
(2) 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 (1)				
	Autres emprunts obligataires (1)				
	Emp. dettes et de crédit à 1an max. à l'origine (1)				
	Emp. dettes et de crédit à plus 1an à l'origine (1)				
	Emprunts et dettes financières divers (1) (2)				
	Fournisseurs et comptes rattachés	9 080	9 080		
	Personnel et comptes rattachés	6 693	6 693		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	5 743	5 743		
	Impôts sur les bénéfices				
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	276	276		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés (2)				
	Autres dettes	458	458		
	Dettes représentatives de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance				
TOTAL DES DETTES		22 250	22 250		
(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice					
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice					
(2) Emprunts dettes associés (personnes physiques)					

## Tableau de suivi des fonds associatifs

Libellé	Solde au début de l'exercice A	Augmentations B	Diminutions C	Solde à la fin de l'exercice D = A + B - C
Fonds associatifs sans droit de reprise				
- Patrimoine intégré	1 250 645	13 131		1 263 776
- Fonds statutaires				
- Subventions d'investissement non renouvelables				
- Apports sans droit de reprise				
- Legs et donations avec contrepartie d'actif immobilisés				
- Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables				
Ecart de réévaluation sur des biens sans droit de reprise				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves				
Report à nouveau	85 904	847		86 751
Résultat de l'exercice	8 610		9 982	(1 372)
Fonds associatifs avec droit de reprise				
- Apports	666 941	2 631	23 875	645 697
- Legs et donations				
- Subventions d'investissement sur biens renouvelables				
Résultats sous contrôle des tiers financeurs				
Droits des propriétaires (Commodat)				
Ecart de réévaluation sur des biens avec droit de reprise				
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
Provisions réglementées				
<b>TOTAL</b>	<b>2 012 099</b>	<b>16 609</b>	<b>33 857</b>	<b>1 994 852</b>

ANNEXE - Elément 6.10

## Produits à recevoir

31/12/2023

Total des Produits à recevoir		45 448
Autres créances		45 448
DIVERS PROD. A RECEVOIR	43 200	
INTERETS COURUS ARE	2 248	



ANNEXE - Elément 6.11

## Charges à payer

31/12/2023

Total des Charges à payer		15 818
Dettes fournisseurs et comptes rattachés FOURN. FACT.NON PARVENUES	6 851	6 851
Dettes fiscales et sociales PERSONNEL-CH.A PAYER-PR.A REC. PROV PRIMES A PAYER ORG.SOC.-CH.A PAYER-PR.A REC. FORMATION CONTINUE	4 828 1 866 2 249 25	8 967

## Charges constatées d'avance

	Période	Montants	31/12/2023
Charges constatées d'avance - EXPLOITATION		302	302
Charges constatées d'avance - FINANCIERES			
Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES			
TOTAL			302