

ASSOCIATION INITIATIVE TOURAINE VAL DE LOIRE

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

Exercice clos le 31/12/2023

**ASSOCIATION
INITIATIVE TOURAINE VAL DE LOIRE**

Association Loi de 1901
Siège social : 2 rue Bernard Palissy
37500 Chinon

SIRET 398 956 755 000 50

**Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels
Exercice clos le 31 décembre 2023**

A l'assemblée générale de l'association Initiative Touraine Val de Loire,

I – Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association INITIATIVE TOURAINE VAL DE LOIRE relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2023, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association à la fin de cet exercice.

II - Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance qui nous sont applicables, sur la période du 1er janvier 2023 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

III - Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Nos contrôles ont porté notamment sur :

- les méthodes retenues pour l'appréciation des dépréciations des immobilisations financières,
- les méthodes retenues pour l'appréciation des subventions,
- la pertinence des informations données en annexe concernant les engagements hors bilan significatifs.

Dans le cadre de nos appréciations, nous avons vérifié le caractère raisonnable de ces estimations.

IV – Vérifications spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Le rapport financier annuel ne nous ayant pas été communiqué, comme le prévoit l'article R. 232-1 du code de commerce, nous n'avons pas été en mesure de procéder à la vérification de ce document en vue de nous assurer de sa sincérité et sa concordance avec les comptes annuels.

V - Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité. Les comptes annuels ont été arrêtés par votre Conseil d'administration.

VI - Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de la société à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à TOURS,
Le 29 avril 2024




RMA AUDIT
Société de commissaires aux comptes
Représentée par Monsieur Fabien GOFFINET

Bilan Actif

		31/12/2023			31/12/2022
		Brut	A mort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions brevets droits similaires				
	Autres immobilisations incorporelles (1)				
	Immobilisations incorporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
	Installations techniques,mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles	5 107	3 479	1 628	1 113
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES					
IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)					
Participations évaluées selon mise en équival.	22 867	22 867			
Autres participations					
Créances rattachées à des participations					
Autres titres immobilisés					
Prêts	3 847 372	639 618	3 207 753	3 248 892	
Autres immobilisations financières	1 082		1 082	1 082	
TOTAL (I)		3 876 428	665 965	3 210 463	3 251 087
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
	CREANCES (3)				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés				528
	Créances reçues par legs ou donations				
Autres créances	172 559		172 559	222 876	
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT				28 413	
DISPONIBILITES	2 099 814		2 099 814	2 021 629	
COMPTES DE REGULARISATION	Charges constatées d'avance	187		187	1 319
	TOTAL (II)	2 272 560		2 272 560	2 274 765
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecarts de conversion actif (V)				
TOTAL ACTIF (I à V)		6 148 988	665 965	5 483 023	5 525 851

(1) dont droit au bail
(2) dont à moins d'un an
(3) dont à plus d'un an

1 312 306





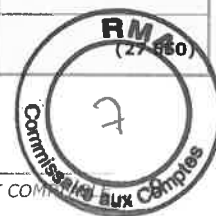
Bilan Passif

		31/12/2023	31/12/2022
FONDS PROPRES	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	2 563 503	2 594 614
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	2 784 193	2 797 994
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	Report à nouveau		
	Excédent ou déficit de l'exercice	(46 808)	(44 911)
	Total des fonds propres (situation nette)	5 300 888	5 347 696
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
	Total des autres fonds propres		
	Total des fonds propres	5 300 888	5 347 696
Fonds reportés et dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés sur subventions d'exploitation		
	Fonds dédiés sur contributions financières d'autres organismes		
	Fonds dédiés sur ressources liées à la générosité du public		
	Total des fonds reportés et dédiés		
Provisions	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges	8 911	7 418
	Total des provisions	8 911	7 418
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)		
	Emprunts et dettes financières divers	90 000	90 000
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	31 225	37 982
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	39 090	37 565
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	3 360	3 689
	Produits constatés d'avance	9 549	1 500
	Total des dettes	173 224	170 737
	Ecarts de conversion passif		
	TOTAL PASSIF	5 483 023	5 525 851
	Résultat de l'exercice exprimé en centimes	(46 808,35)	(44 910,64)
	(1) Dont à moins d'un an	83 224	80 733
	(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP		

Compte de Résultat

1/2

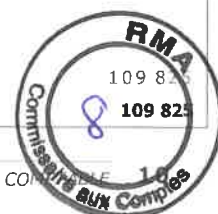
		31/12/2023	31/12/2022
		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Cotisations	44 645	32 610
	Vente de biens et services		
	Ventes de biens		
	dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service	76 370	73 528
	dont parrainages		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation	181 566	178 544
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels	2 422	1 792
	Mécénats	10 000	8 000
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières		
	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	7 418	12 435
	Utilisations des fonds dédiés		
	Autres produits	13	54
Total des produits d'exploitation		322 434	306 964
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises		
	Variation de stock		
	Achats de matières et autres approvisionnements		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	94 050	80 824
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	982	891
	Salaires et traitements	190 697	191 086
	Charges sociales	54 347	54 001
	Dotation aux amortissements et dépréciations	634	376
	Dotation aux provisions	8 911	7 418
	Reports en fonds dédiés		
	Autres charges	9	16
Total des charges d'exploitation		349 631	334 613
RESULTAT D'EXPLOITATION		(27 197)	



Compte de Résultat

2/2

		31/12/2023	31/12/2022
RESULTAT D'EXPLOITATION		(27 197)	(27 650)
PRODUITS FINANCIERS	De participation		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	40 763	8 915
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	183 006	163 281
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des produits financiers		223 769	172 196
CHARGES FINANCIÈRES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	127 101	126 376
	Intérêts et charges assimilées	112 966	77 840
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des charges financières		240 067	204 216
RESULTAT FINANCIER		(16 298)	(32 020)
RESULTAT COURANT avant impôts		(43 494)	(59 670)
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Sur opérations de gestion	4 826	24 277
	Sur opérations en capital		
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		4 279
	Total des produits exceptionnels	4 826	28 556
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Sur opérations de gestion		12 822
	Sur opérations en capital		
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	Total des charges exceptionnelles		12 822
RESULTAT EXCEPTIONNEL		4 826	15 733
Participation des salariés aux résultats			
Impôts sur les bénéfices		8 140	974
TOTAL DES PRODUITS		551 029	507 715
TOTAL DES CHARGES		597 837	552 626
EXCEDENT ou DEFICIT		(46 808)	(44 911)
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Dons en nature			
Prestations en nature			
Bénévolat		120 754	109 825
TOTAL		120 754	109 825
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Secours en nature			
Mise à disposition gratuite de biens			
Prestations		120 754	109 825
Personnel bénévole			
TOTAL		120 754	109 825



Descriptif de l'activité

Initiative Touraine Val de Loire est l'une des 206 associations locales Initiative réparties sur tout le territoire métropolitain et ultramarin formant le réseau Initiative France, le premier réseau associatif d'accompagnement et de financement d'entrepreneurs. Notre réseau de service d'intérêt économique général se fixe comme mission de contribuer à la réduction de la fracture sociale et territoriale en se mettant à l'écoute et au service des entrepreneurs, des territoires et du développement de l'économie, de l'innovation, de l'emploi et de la cohésion sociale.

Au cœur de la raison d'être de notre association et de son réseau, figurent l'accompagnement et le financement de créateurs/repreneurs d'entreprise et d'entrepreneurs grâce à des prêts d'honneur personnels, sans intérêt et sans garantie permettant à ces derniers la mobilisation d'autres dispositifs - notamment bancaires - de soutien aux PME et TPE.

Pour réaliser sa mission, notre association s'appuie en particulier sur, d'une part, des collaborateurs professionnels compétents, et d'autre part, un réseau de bénévoles forts de leur expérience entrepreneuriale qui offrent aux porteurs de projets un accompagnement personnalisé, amont et aval au financement accordé par un comité d'agrément bienveillant regroupant des professionnels.

Notre association, comme tout le réseau Initiative France, est engagé dans un processus de qualité grâce à :

- Une Charte d'éthique, un référentiel "métier", la "promesse Initiative France", un système de qualification
- L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa coordination nationale
- Le projet stratégique du réseau pour la période 2022-2025

Concrètement, sur l'exercice 2023, notre association locale a étudié 213 dossiers, présenté au Comité d'agrément 198 projets dont 188 ont été validés, correspondant à 212 prêts personnels accordés.



Règles et Méthodes Comptables

Le bilan de l'exercice présente un total de **5 483 023 euros**.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits** de **551 029 euros** et un total **charges** de **597 837 euros**, dégageant ainsi un **résultat** de **-46 808 euros**.

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

Il a une durée de **12 mois**.

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.

Il a été fait application des dispositions particulières résultant de la nouvelle norme nationale pour le secteur non lucratif, ainsi qu'au référentiel de normes d'Initiative France.

L'association ITVL est membre du réseau Initiative France qui a défini des normes comptables propres.

Les comptes annuels ont été établis et présentés conformément aux dispositions :

- Du Plan Comptable Général : règlement ANC 2014-03 modifié par le règlement ANC 2015-06 du 23 novembre 2015 et le règlement NC 2016-07 du 4 novembre 2016 des l'autorité des Normes Comptables (ANC)
- Des normes comptables des personnes morales non commerçantes à but non lucratif; règlement ANC 2018-06 du 5 décembre 2018
- Des normes comptables et financières spécifiques arrêtées par le réseau Initiative France à la suite de l'entrée en vigueur du règlement ANC 2018-06

Les principales méthodes utilisées sont :

Immobilisations

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations) ou à leur coût de production.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée normale d'utilisation des biens.

Les éléments non amortissables de l'actif immobilisé sont inscrits pour leur valeur brute constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure



Règles et Méthodes Comptables

valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

Prêts d'honneur - Fonds de prêt

L'association a adopté les normes comptables d'Initiative France. Celles-ci préconisent notamment des règles plus prudentes en terme d'évaluation de la dépréciation des prêts d'honneur dans le sens où il convient de déprécier la créance dès la quatrième échéance non honorée.

Une provision est constatée dès lors qu'une perte sur un contrat devient probable. 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 13 échéances non honorées : 100 % du solde
- Au delà de 6 échéances non honorées : 75 % du solde
- Au delà de 3 échéances non honorées : 50 % du solde

La méthode de dépréciation des prêts s'applique sous réserve de faits connus à la date d'arrêté des comptes, modifiant l'appréciation du risque de non recouvrement.

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 droit de reprise 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 bilan passif.

Cotisations

Les cotisations sont constatées à l'année civile selon la méthode préconisée par Initiative France.

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.



Règles et Méthodes Comptables

Disponibilités

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

Provision FEDER

Le délai de validation des conventions FEDER ne permettant plus de comptabiliser les recettes au titre de l'année concernée, il a été décidé depuis l'exercice clos en 2018 de constater la subvention l'année où la commission valide la convention.

Engagements retraite

Le montant des engagements contractés par l'entreprise à la clôture de son exercice comptable vis-à-vis de ses salariés, au titre des indemnités de fin de carrière s'élève à 8 911 €.

Les hypothèses actuarielles relative à l'engagement de retraite ayant servies à ce calcul sont les suivantes:

- Le taux d'actualisation de 3.75%
- Le taux de progression des salaires de 1%
- L'âge de départ à la retraite fixé à 63 ans.

Le traitement comptable de ces indemnités est constaté sous forme de provision pour la première fois dans les comptes 2021.

Il n'a pas été signé d'accord particulier.

Contributions volontaires

Le taux horaire des contributions volontaires est évalué sur la base de 60 € de l'heure.

Produits financiers sur fonds de prêts placés

A partir de l'année 2023, les produits financiers sont intégrés au résultat de fonctionnement et les frais financiers sur prêts sont également intégrés dans le résultat de fonctionnement, puisque la norme comptable Initiative France laisse le choix aux associations locales.



COMPOSITION DU RESULTAT DE L'EXERCICE - SYNTHESE

	Déficit	Excédent
Résultat net comptable de l'exercice	-46 808,00	
<i>Dont part du résultat de fonctionnement</i>		10 253,00
<i>Dont Part du résultat s/ gestion fonds de prêt</i>	-57 061,00	

Détail du résultat sur gestion fonds de prêt :

Reprise provision pour dépréciation	183 006,00
Intérêts livrets	-
Revenus de placements	-
Frais rejets prélèvements	-
Honoraires recouvrement	-
Pertes irrécouvrables	- 112 966,00
Provision pour dépréciation des créances	- 127 101,00
Provision R&C en-cours non provisionnés	-
Impôt sur intérêts des placements	-
	-57 061,00



Créances et Dettes

		31/12/2023	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts	3 847 372	1 311 225	2 536 147
	Autres immobilisations financières	1 082	1 082	
	Clients, usagers douteux ou litigieux			
	Autres créances clients, usagers			
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers	1 000	1 000	
	Confédération, fédération, union, entités affiliées			
	Créances reçues par legs ou donations			
	Débiteurs divers	171 559	171 559	
	Charges constatées d'avance	187	187	
	TOTAL DES CREANCES	4 021 200	1 485 053	2 536 147
Prêts accordés en cours d'exercice		2 369 332		
Remboursements obtenus en cours d'exercice		2 466 376		
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)				

		31/12/2023	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine				
	Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine				
	Emprunts et dettes financières divers	90 000			90 000
	Fournisseurs et comptes rattachés	31 225	31 225		
	Dettes des legs ou donations				
	Personnel et comptes rattachés	15 424	15 424		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	15 217	15 217		
	Impôts sur les bénéfices	8 140	8 140		
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	309	309		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Confédération, fédération, union, entités affiliées				
	Autres dettes	3 360	3 360		
	Dette représentative de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance	9 549	9 549		
	TOTAL DES DETTES	173 224	83 224		
Emprunts souscrits en cours d'exercice					
Emprunts remboursés en cours d'exercice					
Emprunts dettes associés (personnes physiques)					




Produits constatés d'avance

	Période	Montants	31/12/2023
Produits constatés d'avance - EXPLOITATION		9 549	9 549
Produits constatés d'avance - FINANCIERS			
Produits constatés d'avance - EXCEPTIONNELS			
TOTAL			9 549



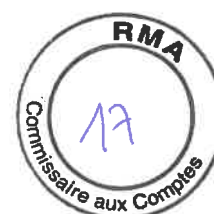
Charges constatées d'avance

	Période	Montants	31/12/2023
Charges constatées d'avance - EXPLOITATION		187	187
Charges constatées d'avance - FINANCIERES			
Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES			
TOTAL			187



Produits à recevoir

		31/12/2023
Total des Produits à recevoir		179 723
Autres créances		179 723
ETAT-CH. A PAYER-PROD.A RECEV.	1 000	
DIVERS - PRODUITS A RECEVOIR	170 519	
INTERETS COURUS A RECEVOIR	8 204	



Charges à payer

		31/12/2023
Total des Charges à payer		48 540
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		27 627
FRS - FACT. NON PARVENUES	27 627	
Dettes fiscales et sociales		20 913
PROVIS. CONGES PAYES	15 424	
CHARGES SOC/CP A PAYER	5 489	



Immobilisations

		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/202
			Augmentations		Diminutions		
			Réévaluations	Acquisitions	Viremt p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Autres						
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
CORPORELLES	Terrains						
	Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencement						
	Instal technique, matériel outillage industriels						
	Instal., agencement, aménagement divers						
	Matériel de transport						
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	3 958		1 149			5 107
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations grévées de droits						
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES		3 958		1 149			5 107
BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES							
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence	22 867					22 867
	Autres participations						
	Autres titres immobilisés						
	Prêts et autres immobilisations financières	3 945 497		2 369 332		2 466 376	3 848 454
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	3 968 365		2 369 332		2 466 376	3 871 321
TOTAL		3 972 322		2 370 481		2 466 376	3 876 428



Amortissements

		A mortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		A mortissements au 31/12/2023
			Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Autres				
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
CORPORELLES	Terrains				
	Constructions sur sol propre				
	sur sol d'autrui				
	instal. agencement aménagement				
	Instal technique, matériel outillage industriels				
	Autres instal., agencement, aménagement divers				
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau, mobilier	2 844	634		3 479
	Emballages récupérables et divers				
Immobilisations grevées de droits					
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES		2 844	634		3 479
TOTAL		2 844	634		3 479



Provisions

		Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/12/2023
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	7 418	8 911	7 418	8 911
	Pour impôts				
	Pour renouvellement des immobilisations				
	Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
	Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer				
	Autres				
	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	7 418	8 911	7 418	8 911
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur immobilisations { incorporelles corporelles legs ou donations des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières	22 867			22 867
		695 524	127 101	183 006	639 618
	Sur stocks et en-cours				
	Sur comptes clients, usagers				
	Sur créances reçues par legs ou donations				
	Autres				
	PROVISIONS POUR DEPRECIATION	718 391	127 101	183 006	662 486
TOTAL GENERAL		725 809	136 012	190 424	671 397
Dont dotations et reprises { - d'exploitation - financières - exceptionnelles			8 911 127 101	7 418 183 006	
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.					



SUIVI DES PRETS DES CREATEURS ANTENNE DE CHINON

PRETS	Montant des prêts attribués	Remboursements 2023	Remboursements 1990-2022	Irrécouvrables + Différences de règlements	En-cours	Provision Douteux pour l'année 2023
Prêts 91	67 077,57		47 876,61	19 200,95	0,00	0,00
Prêts 92	103 665,33		89 784,09	13 881,25	0,00	0,00
Prêts 93	68 602,06		65 196,35	3 405,71	0,00	0,00
Prêts 94	97 567,37		88 633,40	8 933,97	0,00	0,00
Prêts 95	113 726,97		82 340,31	31 386,66	0,00	0,00
Prêts 96	81 560,22		59 838,67	21 721,55	0,00	0,00
Prêts 97	91 469,41		72 743,49	18 725,92	0,00	0,00
Prêts 98	76 986,75		74 729,26	2 257,49	0,00	0,00
Prêts 99	102 140,83		98 930,34	3 210,49	0,00	0,00
Prêts 00	109 763,29		99 989,10	9 774,19	0,00	0,00
Prêts 01	131 106,17		118 682,07	12 424,10	0,00	0,00
Prêts 02	75 389,94		66 713,53	8 676,41	0,00	0,00
Prêts 03	116 000,00		97 557,88	18 442,12	0,00	0,00
Prêts 04	160 400,00		129 186,41	31 213,59	0,00	0,00
Prêts 05	122 900,00		105 910,12	16 989,88	0,00	0,00
Prêts 06	159 500,00		127 052,13	32 447,87	0,00	0,00
Prêts 07	211 600,00		192 423,13	19 060,29	116,58	0,00
Prêts 08	304 900,00		261 853,61	43 163,06	-116,67	0,00
Prêts 09	313 000,00	0,00	260 436,05	50 675,45	1 888,50	1 888,56
Prêts 10	338 500,00	802,12	274 607,76	46 961,27	16 128,85	15 694,04
Prêts 11	441 800,00	0,00	366 446,19	56 552,52	18 801,29	18 801,25
Prêts 12	375 500,00	0,00	326 797,21	30 017,65	18 685,14	18 342,45
Prêts 13	326 350,00	146,76	290 269,89	26 576,62	9 356,73	9 912,04
Prêts 14	417 500,00	360,00	382 303,38	3 473,55	31 363,07	26 334,66
Prêts 15	363 000,00	1 440,00	318 831,55	8 221,15	34 507,30	34 377,38
Prêts 16	417 000,00	1 163,36	368 422,36	15 796,09	31 618,19	30 023,78
Prêts 17	346 500,00	1 611,07	304 568,63	0,00	40 320,30	38 357,55
Prêts 18	566 000,00	61 425,38	466 894,21	0,00	37 680,41	33 129,07
Prêts 19	579 000,00	110 438,75	374 796,29	6 425,82	87 339,14	40 444,05
Prêts 20	276 000,00	56 308,09	135 336,70	0,00	84 355,21	36 919,74
Prêts 21	457 000,00	124 716,02	115 076,13	0,00	217 207,85	19 337,30
Prêts 22	396 500,00	90 166,63	10 222,74	0,00	296 110,63	3 928,49
Prêts 23*	427 100,00	11 367,29	0,00	0,00	415 732,71	0,00
Total	8 235 105,91	459 945,47	5 874 449,59	559 615,62	1 341 095,24	327 490,36

*Ce montant ne tient pas compte des 93 200 € engagés en 2023 versés en 2024



SUIVI DES PRETS DES CREATEURS ANTENNE DE TOURS

PRETS	Montant des prêts attribués	AN AU 01/01/2018	Remboursements 2023	Remboursements 1990-2022	Irrécouvrables + Différences de règlements	En-cours	Provision Douteux pour l'année 2023
Prêts 98	38 112,00	6 388,70		24 475,88	13 636,12	0,00	
Prêts 99	238 582,00	0,00		170 766,85	67 815,15	0,00	
Prêts 00	125 770,00	0,00		99 454,41	26 315,59	0,00	
Prêts 01	319 563,00	0,00		292 867,07	26 695,93	0,00	
Prêts 02	183 572,00	0,00		172 493,70	11 078,30	0,00	
Prêts 03	257 400,00	311,11		234 934,66	22 465,34	0,00	
Prêts 04	409 150,00	1137,74	-	378 013,23	31 136,77	0,00	
Prêts 05	124 610,00	0,00	-	112 103,29	12 506,71	0,00	
Prêts 06	268 400,00	1 400,00	-	257 801,65	10 598,35	0,00	
Prêts 07	451 850,00	10 275,00	250,00	424 179,63	21 320,37	6 100,00	6 100,00
Prêts 08	461 300,00	5 775,00	1 260,00	411 487,20	45 967,80	2 585,00	2 585,00
Prêts 09	457 650,00	5 892,93	1 192,38	424 424,48	31 992,14	41,00	41,00
Prêts 10	407 600,00	3 533,43	666,62	384 373,40	22 559,98	0,00	0,00
Prêts 11	479 500,00	3 618,48	-	462 866,52	16 633,48	0,00	0,00
Prêts 12	486 800,00	5 033,30	-	465 728,85	21 071,15	0,00	0,00
Prêts 13	499 800,00	25 324,45	-	484 466,63	15 333,37	0,00	0,00
Prêts 14	598 300,00	51 055,31	1 535,53	559 233,48	19 932,88	17 598,11	17 597,81
Prêts 15	643 800,00	153 621,25	4 727,79	591 753,80	36 485,91	10 832,50	10 832,50
Prêts 16	663 000,00	327 021,75	12 116,64	639 912,20	5 371,00	5 600,16	5 600,00
Prêts 17	619 000,00	455 954,09	3 797,06	584 136,05	10 926,68	20 140,21	20 140,16
Prêts 18	743 485,50	697 631,09	21 549,03	682 555,70	13 000,02	26 380,75	17 827,86
Prêts 19	899 000,00	0,00	159 060,25	644 164,72	-	95 775,03	75 154,86
Prêts 20	642 000,00	0,00	150 077,69	328 406,19	-	163 516,12	56 690,29
Prêts 21	879 800,00	0,00	231 963,78	233 418,14	-	414 418,08	50 036,14
Prêts 22	1 143 500,00	0,00	236 115,29	37 175,57	-	870 209,14	49 522,22
Prêts 23*	900 600,00	0,00	27 520,19	-	-	873 079,81	0
Total	12 942 144,50	1 753 973,63	851 832,25	9 101 193,30	482 843,04	2 506 275,91	312 127,84

*Ce montant ne tient pas compte des 302 000 € engagés en 2023 versés en 2024



Engagements financiers

	31/12/2023	Engagements financiers donnés	Engagements financiers reçus
Effets escomptés non échus			
Avals, cautions et garanties			
Engagements de crédit-bail			
Engagements en pensions, retraite et assimilés			
Autres engagements			
Prêts d'honneur ITC accordés non actés au 31/12		93 200	
Prêts d'honneur IT accordés non actés au 31/12		302 000	
		395 200	
Total des engagements financiers (1)		395 200	
(1) Dont concernant :			
Les dirigeants			
Les filiales			
Les participations			
Les autres entreprises liées			



LA TRESORERIE

Trésorerie sur fonds de Prêt	montant
Situation en début d'exercice	1 825 137,12 €
Variation	76 986,59 €
Situation en fin d'exercice	1 902 123,71 €

Trésorerie sur Fonctionnement	montant
Situation en début d'exercice	224 904,60 €
Variation	- 27 214,47 €
Situation en fin d'exercice	197 690,13 €

Global associatif	montant
Situation en début d'exercice	2 050 041,72 €
Variation	49 772,12 €
Situation en fin d'exercice	2 099 813,84 €

Honoraires des Commissaires aux Comptes

RMA Audit							
31/12/2023	31/12/2022	%	%	31/12/2023	31/12/2022	%	%

Audit							
Commissariat aux comptes, certification, examen des comptes individuels et consolidés							
Emetteur	3 980	4 148	00,0	00,0			
Filiales intégrées globalement							
Autres diligences et prestations directement liées à la mission du commissaire aux comptes							
Emetteur							
Filiales intégrées globalement							
Sous-total	3 980	4 148	100,00	100,00			
Autres prestations rendues par les réseaux aux filiales intégrées globalement							
Juridique, fiscal, social							
Autres							
Sous-total							
TOTAL	3 980	4 148	100,00	100,00			



Effectif moyen

		31/12/2023	Interne	Externe
EFFECTIF MOYEN PAR CATEGORIE	Cadres & professions intellectuelles supérieures		2	
	Professions intermédiaires			
	Employés		4	
	Ouvriers			
	TOTAL		6	



Variation des Fonds Propres

	Fonds propres clôture 31/12/20	Affectation du résultat N-1	Augmentation	Diminution ou consommation	Fonds propres clôture 31/12/20
Fonds propres sans droit de reprise	2 594 614		(31 111)		2 563 503
Fonds propres avec droit de reprise	2 797 994		508 175	521 975	2 784 193
Ecart de réévaluation					
Réserves statutaires ou contractuelles					
Réserves Réserves pour projet de l'entité					
Autres réserves					
Report à nouveau		(44 911)	44 911		
Résultat ss ctrl tiers fi. Résultat ss ctrl tiers fi.					
Excédent ou déficit de l'exercice	(44 911)	44 911		46 808	(46 808)
Situation nette	5 347 696		521 975	568 783	5 300 888
Droits des propriétaires					
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
TOTAL	5 347 696		521 975	568 783	5 300 888



REPARTITION DES FONDS PROPRES

Fonds propres de fonctionnement

+ Réserves de fonctionnement	354 596,40
+ report à nouveau	0,00
+ résultat de fonctionnement	10 253,00
= Total fonds propres fonctionnement	364 849,40

Fonds propres sur fonds de prêt

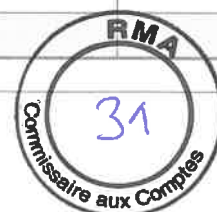
+ Réserves sur fonds de prêt	4 993 099,97
+ apports	
+ résultat sur gestion fonds de prêt	-57 061,00
= Total fonds propres sur gestion fonds de prêt	4 936 038,97



Variation des Fonds Dédiés

Fonds dédiés clôture 31/12/20	Reports	Utilisations		Transferts	Fonds dédiés clôture 31/12/20	
		Montant global	dont rembour- sements		Montant global	dont fds dédi à des projets sans dépense cours des deu derniers exerci

Contrib. fi. des autorités de tarification						
Subventions d'exploitation						
Contributions financières d'autres org.						
Ressources liées à la générosité du public						
TOTAL						



Legs, donations et assurances-vie

	31/12/2023	31/12/2022
PRODUITS		
Montant perçu au titre d'assurances-vie		
Montant de la rubrique de produits « Legs ou donations » définie à l'article 213-9	2 422	1 792
Prix de vente des biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés		
Reprise des dépréciations d'actifs reçus par legs ou donations destinés à être cédés		
Utilisation des fonds reportés liés aux legs ou donations		
Total des produits	2 422	1 792
CHARGES		
Valeur nette comptable des biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés		
Dotation aux dépréciations d'actifs reçus par legs ou donations destinés à être cédés		
Report en fonds reportés liés aux legs ou donations		
Total des charges		
SOLDE	2 422	1 792

