

# **ASSOCIATION INITIATIVE GUADELOUPE**

**N°602 RESIDENCE LOIC PETIT  
BERGEVIN  
97110 POINTE A PITRE**

-----oOo-----

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS  
EXERCICE CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2022**

-----oOo-----



Société de commissariat aux Comptes  
Inscrit près la Cour d'Appel de Basse-Terre

**ASSOCIATION INITIATIVE GUADELOUPE**  
**Exercice clos le 31 décembre 2022**

**Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels**

Aux membres,

**Opinion avec réserve**

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 GUADELOUPE relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2022, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Sous les réserves décrites dans la partie « Fondement de l'opinion avec réserve », 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.

**Fondement de l'opinion avec réserve**

***Motivations des réserves***

Des diligences spécifiques ont été effectuées au cours des exercices précédents, ce qui a engendré des régularisations significatives de certains postes, notamment les prêts d'honneur, les subventions à recevoir et les apports en fonds de prêt, en particulier au cours de l'exercice 2020. Ces diligences se sont poursuivies et permettent à fin N une meilleure justification de ces postes.

Toutefois, les procédures de contrôle interne demeurent encore perfectibles et obèrent notamment la justification de certains comptes. Cela concerne notamment les procédures relatives à la gestion des prêts d'honneur. En particulier, à titre d'illustration, les modalités d'établissement du rapprochement des prêts d'honneur entre la comptabilité et le logiciel de gestion nécessitent d'être améliorées. Il existe un écart résiduel entre la comptabilité et le logiciel de gestion des prêts. Il s'agit également de la meilleure justification de certains financements reçus et de leur ventilation (exploitation/fonds de prêt).

Les travaux de renforcement du contrôle interne nécessitent donc d'être poursuivis en N+1.

Une réserve de même type avait été formulée en N-1.

***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.



Société de commissariat aux Comptes  
Inscrit près la Cour d'Appel de Basse-Terre

### **Indépendance**

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 01/01/2022 à la date d'émission de notre rapport.

### **Observation**

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur les points suivants :

- Le paragraphe 2.1.3 intitulé « Dépréciations de l'actif immobilisé » indique les règles de dépréciation des prêts aux porteurs qui ont été retenues ;
- Le paragraphe intitulé « NOTES SUR LE BILAN ACTIF - Engagement financier » qui précise le montant des engagements financiers envers les bénéficiaires des prêts d'honneur au titre des prêts accordés par le comité d'agrément mais non décaissés et non comptabilisés en fin d'exercice d'une part, ainsi que le fait générateur de la comptabilisation des prêts d'honneur en comptabilité, à savoir la date de « *signature du contrat de prêt par le porteur de projet* » d'autre part ;
- Le paragraphe intitulé « NOTES SUR LE BILAN PASSIF – Fonds propres » qui explique la variation des fonds de prêts sans droit de reprise de + 450 K€ par rapport à l'exercice précédent « *correspondant au fonds d'amorçage de la convention passée avec le Conseil Départemental de la Guadeloupe;* » ;

### **Justification des appréciations**

En application des dispositions des articles L. 823-9 et R. 823-7 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, outre les points décrits dans la partie « Fondement de l'opinion avec réserve », nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables, sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes, notamment pour ce qui concerne les subventions d'exploitation et les apports en fonds de prêts de l'exercice. Nous avons également vérifié les modalités de dépréciation des prêts.

Dans le cadre de nos appréciations, nous avons vérifié le caractère raisonnable de ces estimations. Nous avons également vérifié que les modalités retenues font l'objet d'une information appropriée dans l'annexe.

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.



Société de commissariat aux Comptes  
Inscrit près la Cour d'Appel de Basse-Terre

### Vérifications spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

À l'exception de l'incidence du point décrit dans la partie « Fondement de l'opinion avec réserve », nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Conseil d'Administration et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres.

### 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 le Conseil d'Administration.

### 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.823-10-1 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.

Une description plus détaillée de nos responsabilités de commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels figure dans l'annexe du présent rapport et en fait partie intégrante.

Fait à Baie-Mahault, le 15 juin 2023

Le Commissaire aux Comptes,  
**CABINET ACTIVE AUDIT**  
SARL au capital de 10 000 Euros  
COMMISSARIAT AUX COMPTES  
39 Rue Ferdinand Forest - Imm. Orlando - Lot 44  
ZI Jarry - 97122 BAIE-MAHAULT  
Tél : 0590 813 879 - Fax : 0590 257 384  
Siret : 497 951 848 00041 - APE 6920 Z

Steeve MANLIUS



## **ANNEXE DU RAPPORT**

### **Description détaillée des responsabilités du commissaire aux comptes**

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.

Actif			Au 31/12/2022			Au 31/12/2021
			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 <sup>(1)</sup>				
		Immobilisations incorporelles en cours				
		Avances et acomptes				
		TOTAL				
	Immobilisations corporelles	Terrains				
		Constructions				
		Inst. techniques, mat. out. industriels	168 865	42 250	126 615	135 699
		Immobilisations corporelles en cours				
		Avances et acomptes				
		TOTAL	168 865	42 250	126 615	135 699
		Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
	Immobilisations financières <sup>(2)</sup>	Participations et créances rattachées				
		Autres titres immobilisés				
		Prêts	5 725 322	548 902	5 176 420	5 192 312
		Autres	35 428		35 428	35 428
		TOTAL	5 760 750	548 902	5 211 848	5 227 740
		Total I	5 929 616	591 152	5 338 463	5 363 439
Actif circulant	Stocks et en cours					
	Créances <sup>(3)</sup>	Créances clients, usagers et comptes rattachés				
		Créances reçues par legs ou donations				
		Autres	3 442 248	53 250	3 388 998	2 536 136
		TOTAL	3 442 248	53 250	3 388 998	2 536 136
	Divers	Valeurs mobilières de placement	15		15	15
		Instruments de trésorerie	62		62	62
		Disponibilités	692 907		692 907	1 359 745
		Charges constatées d'avance <sup>(4)</sup>	4 080		4 080	4 080
		Total II	4 139 312	53 250	4 086 062	3 900 039
		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)	10 068 928	644 402	9 424 526	9 263 479
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)					

Passif		Au 31/12/2022	Au 31/12/2021
Fonds propres	<b>Fonds propres sans droit de reprise</b>		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	<b>Fonds propres avec droit de reprise</b>		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	8 129 374	7 679 374
	Écarts de réévaluation		
	<b>Réserves</b>		
	Réserves statutaires ou contractuelles	184 640	184 640
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	Report à nouveau	-810 141	-770 836
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	351 192	-39 305
	Situation nette (sous-total)	7 855 065	7 053 873
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
Total I		7 855 065	7 053 873
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	70 000	70 000
	Provisions pour charges		
Total III		70 000	70 000
Dettes	Emprunts obligataires et assimilés		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit <sup>(1)</sup>		
	Emprunts et dettes financières diverses <sup>(2)</sup>	1 797	2 997
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	36 598	28 713
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	98 081	107 616
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	1 362 982	2 000 278
	Instruments de trésorerie		
	Produits constatés d'avance		
Total IV		1 499 460	2 139 605
Écart de conversion Passif V			
TOTAL DU PASSIF (I+I bis+II+III+IV+V)		9 424 526	9 263 479
Renvois	(1) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques		
	(2) Dont emprunts participatifs		

		Du 01/01/2022 Au 31/12/2022 12 mois	Du 01/01/2021 Au 31/12/2021 12 mois
Produits d'exploitation	Cotisations	28 450	24 600
	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	805 607	339 733
	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	22 276	
	Utilisations des fonds dédiés		
	Autres produits	8	11
	<b>TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION I</b>	<b>856 342</b>	<b>364 344</b>
	Achats de marchandises		
	Variation de stocks		
	Autres achats et charges externes (1)	292 510	239 843
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	1 116	2 437
	Salaires et traitements	337 028	391 620
	Charges sociales	96 663	118 730
	Dotations aux amortissements et aux dépréciations	13 966	15 442
	Dotations aux provisions	9 050	8 050
	Reports en fonds dédiés		
	Autres charges	19 124	75 024
	<b>TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION II</b>	<b>769 460</b>	<b>851 148</b>
<b>1. Résultat d'exploitation (I-II)</b>		<b>86 881</b>	<b>-486 804</b>



		Du 01/01/2022 Au 31/12/2022 12 mois	Du 01/01/2021 Au 31/12/2021 12 mois
Produits financiers	De participations D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé Autres intérêts et produits assimilés Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges Différences positives de change Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	562 908	1 013 094
	TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS III	562 908	1 013 094
Charges financières	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions Intérêts et charges assimilées Différences négatives de change Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	548 902 18	562 908 5
	TOTAL DES CHARGES FINANCIERES IV	548 920	562 914
2. Résultat financier (III-IV)		13 987	450 180
3. Résultat courant avant impôt (I-II+III-IV)		100 869	-36 624
Produits exceptionnels	Sur opérations de gestion Sur opérations en capital Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	456 922	35 793
	TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS V	456 922	35 793
Charges exceptionnelles	Sur opérations de gestion Sur opérations en capital Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	206 599	38 474
	TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES VI	206 599	38 474
4. Résultat exceptionnel (V-VI)		250 323	-2 681
Participation des salariés aux résultats VII			
Impôts sur les bénéfices VIII			
Total des produits (I + III + V)		1 876 172	1 413 231
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)		1 524 980	1 452 537
EXCÉDENT OU DÉFICIT		351 192	-39 305
Évaluation des contributions volontaires en nature			
Contributions volontaires en nature			
Dons en nature		33 400	33 400
Prestations en nature			
Bénévolat			
Total		33 400	33 400
Charges des contributions volontaires en nature			
Secours en nature			
Mises à disposition gratuite de biens			
Prestations en nature			
Personnel bénévole		33 400	33 400
Total		33 400	33 400

Période du 01/01/2022 au 31/12/2022 (Bilan)

Bilan Actif		31/12/2022	31/12/2021	%
<b>Matériel outillage</b>		<b>126 615,05</b>	<b>135 699,05</b>	<b>-6.69</b>
21570000	AGENCEM. AMENAG. MAT. OUTIL. INDUS	127 991,71	123 109,21	3.97
21810500	INSTALLATIONS ET AMENAGEMENTS	5 112,91	5 112,91	
21830000	MATERIEL DE BUREAU ET INFORMATIQUE	17 684,25	17 684,25	
21840000	MOBILIER	18 076,85	18 076,85	
28157000	AMORT. AGENC AMENAG MAT OUTIL	-16 975,59	-9 969,69	70.27
28181050	AMORT. AMEUBLEMENT	-1 072,29	-561,00	91.14
28183000	AMORT MAT BUR ET INF	-13 796,49	-10 190,67	35.38
28184000	AMORT. MOBILIER	-10 406,30	-7 562,81	37.6
Total Immobilisations corporelles		126 615,05	135 699,05	-6.69
<b>Prêts</b>		<b>5 176 420,51</b>	<b>5 192 312,84</b>	<b>-0.31</b>
27400000	PRETS PORTEURS	5 725 322,60	5 755 221,13	-0.52
29740042	PROVISIONS A 50% BAREME 2021	-111 416,48	-184 485,11	-39.61
29748062	PROVISIONS A 75% BAREME 2021	-191 269,01	-140 608,52	36.03
29748102	PROVISIONS A 100% BAREME 2021	-246 216,60	-237 814,66	3.53
<b>Autres immobilisations financières</b>		<b>35 428,07</b>	<b>35 428,07</b>	
27500000	DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS VERSES	3 873,13	3 873,13	
27510000	DEPOTS	114,34	114,34	
27510010	FONDS DE GARANTIE	31 364,39	31 364,39	
27550000	CAUTIONNEMENTS	76,21	76,21	
Total Immobilisations financières		5 211 848,58	5 227 740,91	-0.3
<b>TOTAL Actif immobilisé</b>		<b>5 338 463,63</b>	<b>5 363 439,96</b>	<b>-0.47</b>
<b>Autres</b>		<b>3 388 998,09</b>	<b>2 536 136,93</b>	<b>33.63</b>
40910000	Fournisseurs - Avances et acomptes versés sur commandes	20 956,16	17 262,86	21.39
42100000	PERSONNEL : REMUNERATIONS DUES	1 591,86	0,00	NS
44111000	SUBVENTION DEPARTEMENT	260 000,00	10 000,00	NS
44171000	SUBVENTION REGION	84 000,00	120 000,00	-30
44171100	SUBVENTION DEPARTEMENT A RECEVOIR	0,00	50 000,00	-100
44171110	SUBVENTION REGION GPE 106400€	106 400,00	106 400,00	
44172000	SUBVENTION FSE A RECEVOIR	807 478,86	141 455,53	470.84
44173000	SUBVENTION ADI A RECEVOIR	70 000,00	70 000,00	
44175000	SUBVENTION FEDER	1 976 800,00	1 976 800,00	
44180000	SUBVENTIONS D'EQUILIBRE	21 950,00	21 950,00	
46700000	AUTRES COMPTES DEBIT. OU CREDIT.	10 218,54	10 218,54	
46702000	BRG	2 126,50	0,00	NS
46730000	AUTRES DEBITEURS DIVERS	0,00	500,00	-100
46750000	COTISATIONS MEMBRES PF	61 250,00	53 250,00	15.02
46791000	IOM	19 476,17	2 500,00	679.05
49600000	PROVIS. POUR DEPREC. CPTES DEBIT.	-53 250,00	-44 200,00	20.48
Total Créances		3 388 998,09	2 536 136,93	33.63
<b>Valeurs mobilières de placement</b>		<b>15,00</b>	<b>15,00</b>	
50872000	SOUSCRIPTION PART SOCIALE	15,00	15,00	
<b>Instruments de trésorerie</b>		<b>62,07</b>	<b>62,07</b>	
52100000	COMPTE SUR LIVRET CSL	62,07	62,07	
<b>Disponibilités</b>		<b>692 907,33</b>	<b>1 359 745,17</b>	<b>-49.04</b>
51210600	BANQUE CREDIT MUTUEL 00020114502	212 462,55	1 178 631,12	-81.97
51210700	BANQUE CREDIT MUTUEL 00020114501	81 866,31	20 906,24	291.59
51210800	BANQUE CREDIT MUTUEL 00020114506	107 650,28	143 381,58	-24.92
51210900	BANQUE CREDIT MUTUEL 00020079601	410,00	0,00	NS

Période du 01/01/2022 au 31/12/2022 (Bilan)

Bilan Actif		31/12/2022	31/12/2021	%
51250210	BANQUE CREDIT MUTUEL 00020114507	290 461,89	16 826,23	NS
53001000	CAISSE FONCTIONNEMENT	56,30	0,00	NS
Charges constatées d'avance		4 080,00	4 080,00	
48600000	CHARGES CONSTATEES D"AVANCE	4 080,00	4 080,00	
Total Actif circulant		4 086 062,49	3 900 039,17	4.77
TOTAL ACTIF		9 424 526,12	9 263 479,13	1.74

Période du 01/01/2022 au 31/12/2022 (Bilan)

Bilan passif	31/12/2022	31/12/2021	%
<b>Fonds propres complémentaires avec droit de reprise</b>	<b>8 129 374,76</b>	<b>7 679 374,76</b>	<b>5.86</b>
10340001 CDC APPORT AVEC DROIT DE REPRISE	500 000,00	500 000,00	
10340002 D G OM APPORT AVEC DROIT DE REPRISE	1 000 000,00	1 000 000,00	
10340003 FEDER/APPORT AVEC DROIT DE REPRISE	600 000,00	600 000,00	
10341300 SUBVENTION CDC	240 734,71	240 734,71	
10341400 SUBVENTION ADI	248 673,53	248 673,53	
10341500 APPORTS CONSEIL DEPARTEMENTAL	750 000,00	300 000,00	150
10341600 SUBVENTION FIDOM	4 573,47	4 573,47	
10341700 SUBVENTION FEDER	4 616 318,96	4 616 318,96	
10341800 SUBVENTION SARA	9 909,19	9 909,19	
10341900 SUBVENTION SEMSAMAR	1 524,49	1 524,49	
10342000 FONDS ASSOCIATIF	30 489,80	30 489,80	
10342010 FONDS ASSOCIATIF	154 125,96	154 125,96	
10342020 APPORTS EDEN	695 756,68	695 756,68	
10342030 SUBVENTION CONSEIL REGIONAL	1 491 744,00	1 491 744,00	
10342040 SUBVENTIONS BPI FRANCE	600 000,00	600 000,00	
10394210 PERTES/APPORTS DROIT DE REPRISE	-2 814 476,03	-2 814 476,03	
<b>Réserves pour projet de l'entité</b>	<b>184 640,11</b>	<b>184 640,11</b>	
10680000 AUTRES RESERVES	184 640,11	184 640,11	
<b>Report à nouveau</b>	<b>-810 141,41</b>	<b>-770 836,14</b>	<b>5.1</b>
11902019 RAN RESULTAT <2020	-486 450,00	-486 450,00	
11902020 RAN RESULTAT 2020	-284 386,14	-284 386,14	
11902021 RAN RESULTAT 2021	-39 305,27	0,00	NS
<b>Résultat de l'exercice</b>	<b>351 192,32</b>	<b>-39 305,27</b>	<b>-993.5</b>
Résultat de l'exercice	351 192,32	-39 305,27	-993.5
Sous-total : Situation nette	7 855 065,78	7 053 873,46	11.36
<b>Provisions pour risques</b>	<b>70 000,00</b>	<b>70 000,00</b>	
15100000 PROVISIONS POUR RISQUES	70 000,00	70 000,00	
Total III	70 000,00	70 000,00	
<b>Emprunts et dettes financières divers (2)</b>	<b>1 797,65</b>	<b>2 997,09</b>	<b>-40.02</b>
16512000 GARANTIE BPI FRANCE	1 797,65	2 997,09	-40.02
<b>Dettes fournisseurs et comptes rattachés</b>	<b>36 598,86</b>	<b>28 713,26</b>	<b>27.46</b>
40810000 Fournisseurs factures non parvenues - Achats de biens et prestat	36 598,86	28 713,26	27.46
<b>Dettes fiscales et sociales</b>	<b>98 081,03</b>	<b>107 616,64</b>	<b>-8.86</b>
42100000 PERSONNEL : REMUNERATIONS DUES	0,00	19,98	-100
42820000 DETTES PROVISIONNEES POUR CONGES PAYES	32 115,00	34 591,00	-7.16
43100000 SECURITE SOCIALE	33 419,41	38 812,31	-13.89
43720000 CGRR	5 229,81	5 199,63	0.58
43731000 PRECA	3 648,63	3 648,63	
43732000 PREVOYANCE	1 780,62	1 737,30	2.49
43740000 MUTUELLE	1 022,40	999,11	2.33
43760000 TICKET RESTAURANT	3 726,81	3 538,81	5.31
43820000 CHARGES SOCIALES SUR CONGES PAYES	9 453,00	10 851,00	-12.88
44210000 DGFIP PAS	1 685,26	1 526,95	10.37
44820000 CHARGES FISCALES SUR CONG. A PAYER	0,00	691,83	-100
44860000 AUTRES CHARGES A PAYER	6 000,09	6 000,09	
<b>Autres dettes</b>	<b>1 362 982,80</b>	<b>2 000 278,68</b>	<b>-31.86</b>

Bilan passif		31/12/2022	31/12/2021	%
46702100	REVERSEMENT GROUPAMA	8 072,80	278,68	NS
46710000	AVANCE REGION SUR FEDER	1 354 910,00	2 000 000,00	-32.25
Total IV		1 499 460,34	2 139 605,67	-29.92
Total passif		9 424 526,12	9 263 479,13	1.74

Période du 01/01/2022 au 31/12/2022 (Bilan)

Compte de résultat	31/12/2022	31/12/2021	%
<b>Cotisations</b>	<b>28 450,00</b>	<b>24 600,00</b>	<b>15.65</b>
75610100 COTISATIONS MEMBRES APPELEES	8 000,00	9 050,00	-11.6
75610200 COTISATIONS CLUB CREATEURS	20 450,00	15 550,00	31.51
<b>Concours publics et subventions d'exploitation</b>	<b>805 607,23</b>	<b>339 733,34</b>	<b>137.13</b>
74112000 SUBVENTION REGION	220 000,00	306 400,00	-28.2
74112100 SUBVENTION CONSEIL DEPART GPE	160 000,00	33 333,34	380
74113000 SUBVENTION FSE	425 607,23	0,00	NS
<b>Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de c</b>	<b>22 276,95</b>	<b>0,00</b>	<b>NS</b>
79118000 TRANSFERT DE CHARGES	22 276,95	0,00	NS
<b>Autres produits</b>	<b>8,10</b>	<b>11,15</b>	<b>-27.35</b>
75800000 PRODUITS DIVERS GESTION COURANTE	8,10	11,15	-27.35
<i>Total des produits d'exploitation</i>	<i>856 342,28</i>	<i>364 344,49</i>	<i>135.04</i>
<b>Autres achats et charges externes</b>	<b>292 510,74</b>	<b>239 843,97</b>	<b>21.96</b>
60400000 ACHATS ETUDES ET PRESTAT. SERVICES	0,00	450,00	-100
60610000 FOURNITURES NON STOCK. EAU, ENERGIE	317,15	317,92	-0.24
60611000 ELECTRICITE	1 636,43	2 028,25	-19.32
60630000 FOURNIT. ENTRETIEN & PETIT EQUIP.	2 912,00	4 798,39	-39.31
60640000 FOURNITURES ADMINISTRATIVES	1 875,64	2 715,86	-30.94
61310000 LOCATIONS TPE	111,85	0,00	NS
61320100 LOCATIONS IMMOBILIERES	45 299,49	41 151,52	10.08
61350000 LOCATIONS MOBILIERES	1 677,00	2 770,35	-39.47
61350100 LOCATION COPIEUR	7 420,32	5 885,04	26.09
61520000 ENTRETIENS SUR BIENS IMMOBILIERS	7 543,89	2 187,93	244.8
61560000 MAINTENANCE	1 648,82	14 151,66	-88.35
61561000 MAINTENANCE INFORMATIQUE	13 514,75	0,00	NS
62200000 FORMATIONS PORTEURS	59 989,97	44 734,59	34.1
62260000 HONORAIRES	35 095,21	28 984,69	21.08
62270100 FRAIS ACTES ET CONTENTIEUX NELL	31 031,69	25 625,17	21.1
62270300 PORTEURS CONTENTIEUX BRG	2 349,95	3 603,94	-34.79
62300000 PUBLICITE PUBLICAT. RELAT. PUBLIQ.	3 457,25	4 086,83	-15.41
62310000 ANNONCES ET INSERTIONS	4 340,00	0,00	NS
62340000 CADEAUX A LA CLIENTELE	0,00	3 562,40	-100
62360000 CATALOGUES ET IMPRIMES	3 428,32	0,00	NS
62510000 VOYAGES ET DEPLACEMENTS	17 154,91	9 151,08	87.46
62560000 MISSIONS	4 470,09	1 943,90	129.95
62570000 RECEPTIONS	9 280,49	10 550,66	-12.04
62601000 FRAIS POSTAUX	3 131,25	3 190,31	-1.85
62621100 ORANGE TEL	5 417,36	7 145,41	-24.18
62621200 ORANGE FIXE+INTERNET	5 604,36	2 440,88	129.6
62710000 FRAIS SUR TITRES (ACHAT, VENTE,,).	10 541,55	8 394,19	25.58
62810000 COTISATIONS	13 261,00	9 973,00	32.97
<b>Impôts, taxes et versements assimilés</b>	<b>1 116,57</b>	<b>2 437,57</b>	<b>-54.19</b>
63180000 CHARGES FISCALES/CONGES PAYES	-691,83	467,83	-247.88
63330000 PART. EMPLOY. A FORM. PROF. CONT.	1 808,40	1 969,74	-8.19
<b>Salaires et traitements</b>	<b>337 028,65</b>	<b>391 620,02</b>	<b>-13.94</b>
64110000 SALAIRES APPOINTEMENTS	299 660,61	321 635,21	-6.83
64120000 CONGES PAYES	-2 476,00	17 063,00	-114.51
64130000 PRIMES ET GRATIFICATIONS	29 145,28	35 274,41	-17.38
64140000 INDEMNITES ET AVANTAGES DIVERS	0,00	1 225,74	-100
64870000 TITRES DEJEUNER	10 698,76	16 421,66	-34.85
<b>Charges sociales</b>	<b>96 663,35</b>	<b>118 730,15</b>	<b>-18.59</b>

Période du 01/01/2022 au 31/12/2022 (Bilan)

Compte de résultat		31/12/2022	31/12/2021	%
64510000	COTISATIONS URSSAF	57 428,23	83 140,09	-30.93
64520000	COTISATIONS AUX MUTUELLES	6 389,17	7 254,19	-11.92
64530000	COTISATIONS AUX CAISSES RETR.	19 247,65	21 947,42	-12.3
64540000	COTISATIONS AUX ASSEDICS	13 809,85	0,00	NS
64580000	CHARGES PATRONALES/CONGES PAYES	-1 398,00	5 202,00	-126.87
64710000	MEDECINE DU TRAVAIL	1 186,45	1 186,45	
<b>Dotations aux amortissements et aux dépréciations</b>		<b>13 966,50</b>	<b>15 442,21</b>	<b>-9.56</b>
68112000	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	13 966,50	15 442,21	-9.56
<b>Dotations aux provisions</b>		<b>9 050,00</b>	<b>8 050,00</b>	<b>12.42</b>
68170000	DOTAT. AUX PROV. DEPREC. ACTIFS	9 050,00	8 050,00	12.42
<b>Autres charges</b>		<b>19 124,92</b>	<b>75 024,93</b>	<b>-74.51</b>
65110000	REDEV. CONCESS. BREV, LIC, MARQ,...	167,88	191,01	-12.11
65410000	CREANCES DE L'EXERCICE	18 894,00	74 827,95	-74.75
65800000	CHARGES DIVERSES GESTION COURANTE	63,04	5,97	955.95
<i>Total des charges d'exploitation</i>		<i>769 460,73</i>	<i>851 148,85</i>	<i>-9.6</i>
Résultat d'exploitation		86 881,55	-486 804,36	-117.85
<b>Produits financiers reprises sur provisions, transferts de charges</b>		<b>562 908,29</b>	<b>1 013 094,21</b>	<b>-44.44</b>
78662040	REPRISE PROV DEPREC. PRETS 40%	0,00	130 575,16	-100
78662050	REPRISE PROV DEPREC PRETS 50%	184 485,11	0,00	NS
78662060	REPRISE PROV DEPREC. PRETS 60%	0,00	285 913,13	-100
78662075	REPRISE PROV DEPREC PRETS 75%	140 608,52	0,00	NS
78662100	REPRISE PROV. DEPREC 100%	237 814,66	596 605,92	-60.14
<i>Total des produits financiers</i>		<i>562 908,29</i>	<i>1 013 094,21</i>	<i>-44.44</i>
<b>Dotations financières aux amortissements et provisions</b>		<b>548 902,09</b>	<b>562 908,29</b>	<b>-2.49</b>
68662040	DOTATIONS AUX PROVISIONS A 40 %	0,00	184 485,11	-100
68662050	DOTATIONS AUX PROVISIONS A 50%	111 416,48	0,00	NS
68662060	DOTATIONS PROVISIONS A 60 %	0,00	140 608,52	-100
68662075	DOTATIONS AUX PROVISIONS A 75%	191 269,01	0,00	NS
68662100	DOTAT PROVIS PRETS 100%	246 216,60	237 814,66	3.53
<b>Intérêts et charges assimilées</b>		<b>18,56</b>	<b>5,80</b>	<b>220</b>
66100000	CHARGES D'INTERETS	0,00	5,80	-100
66160000	INTERETS BANCAIRES & SUR OPER. BANC	18,56	0,00	NS
<i>Total des charges financières</i>		<i>548 920,65</i>	<i>562 914,09</i>	<i>-2.49</i>
Résultat financier		13 987,64	450 180,12	-96.89
Résultat courant avant impôt		100 869,19	-36 624,24	-375.42
<b>Produits exceptionnels sur opérations de gestion</b>		<b>456 922,17</b>	<b>35 793,10</b>	<b>NS</b>
77180000	AUTRES PROD. EXCEPT. SUR OP. GEST.	456 922,17	35 793,10	NS
Total des produits exceptionnels		456 922,17	35 793,10	NS
<b>Charges exceptionnelles sur opérations de gestion</b>		<b>206 599,04</b>	<b>38 474,13</b>	<b>436.98</b>
67180000	AUT. CHARG. EXCEP. SUR OPER. GEST.	206 599,04	38 474,13	436.98
Total des charges exceptionnelles		206 599,04	38 474,13	436.98

Période du 01/01/2022 au 31/12/2022 (Bilan)

Compte de résultat	31/12/2022	31/12/2021	%
Résultat exceptionnel	250 323,13	-2 681,03	NS
<b>Total des produits</b>	<b>1 876 172,74</b>	<b>1 413 231,80</b>	<b>32.76</b>
Total des produits	1 876 172,74	1 413 231,80	32.76
Total des produits	1 876 172,74	1 413 231,80	32.76
<b>Total des charges</b>	<b>1 524 980,42</b>	<b>1 452 537,07</b>	<b>4.99</b>
Total des charges	1 524 980,42	1 452 537,07	4.99
Total des charges	1 524 980,42	1 452 537,07	4.99
Excédent ou déficit	351 192,32	-39 305,27	-993.5



## Table des matières

PREAMBULE	2
<b>1 Principes et méthodes comptables</b>	<b>3</b>
<b>2 Informations relatives aux postes du bilan et du compte de résultat</b>	<b>4</b>
2.1 Actif immobilisé	4
2.1.1 État de l'actif immobilisé (brut)	6
2.1.2 Amortissements de l'actif immobilisé	7
2.1.3 Dépréciations de l'actif immobilisé	8
2.1.4 Amortissements et dépréciations - État de rapprochement entre ouverture et clôture	8
2.2 Actif circulant	9
2.2.1 Actif circulant / dépréciations	9
2.3 Fonds propres	9
2.4 Provisions, fonds dédiés, autres passifs	11
2.5 État des échéances des créances et des dettes à la clôture de l'exercice	12
2.6 Compte de résultat	13
Compte de résultat par origine et destination	13
Compte d'emploi annuel des ressources	15
Compte de ressources	16
Résultat exceptionnel	16
Analyse du résultat	17
Précisions sur la nature, le montant et le traitement de certaines charges et produits	17
2.7 Trésorerie	17
2.8 Informations relatives à l'effectif	19
<b>3 Autres informations relatives aux opérations et engagements hors bilan</b>	<b>21</b>
Engagements financiers donnés et reçus	21

Notre association Initiative Guadeloupe, est l'une des 207 plateformes associatives réparties sur tout le territoire métropolitain et outremarin formant le réseau Initiative France, le premier réseau associatif d'accompagnement et de financement d'entrepreneurs. Notre réseau de service d'intérêt économique général se fixe comme mission de contribuer à la réduction de la fracture sociale et territoriale en se mettant à l'écoute et au service des entrepreneurs, des territoires et du développement 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 d'entreprise et d'entrepreneurs grâce à des prêts d'honneur personnels, sans intérêts et sans garantie permettant à ces derniers la mobilisation d'autres dispositifs -notamment bancaires- de soutien aux TPE et PME.

Pour réaliser 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 engagée dans un processus de qualité grâce à :

Une Charte d'éthique, un référentiels « métier », un système de qualification, une certification ISO 9001 de la tête de réseau

L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa tête de réseau

Le projet stratégique du réseau pour la période 2019-2022, la « promesse Initiative France »

Concrètement, sur l'exercice 2022, notre plateforme a étudié 208 dossiers, présenté au Comité d'agrément 150 projets dont 120 ont été validés correspondant à 204 prêts personnels accordés dont :

- 125 Prêts Initiative Guadeloupe
- 77 Prêts Création Reprise BPI France
- 2 Prêts Renfort BPI France

## PREAMBULE

- Description de l'objet social de l'entité
- Description de la nature et du périmètre des activités ou missions sociales réalisées
- Description des moyens mis en œuvre

L'exercice social clos le 31/12/2022 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2021 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 9 424 526 E.

Le résultat net comptable est un déficit de 351 192,32 E.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis par le conseil d'administration.

# 1 Principes et méthodes comptables

- Application des conventions générales
- Justification des dérogations aux règles et méthodes comptables
- Justification des méthodes retenues en cas de pluralités optionnelles

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2022 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

- Des normes comptables et financières spécifiques arrêtées par le réseau Initiative France suite à l'entrée en vigueur du règlement ANC 2018-06

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

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

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

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

### 2.1 Actif immobilisé

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

#### **Evaluation des immobilisations incorporelles et corporelles :**

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

Les intérêts des emprunts spécifiques à la production d'immobilisations ne sont pas inclus dans le coût de production de ces immobilisations.

Les frais d'acquisition des immobilisations à savoir les droits de mutations, les honoraires, les commissions et les frais d'actes sont incorporés (ou sont directement inscrits en charges) dans le coût d'acquisition ou de production de ces immobilisations.

#### **Amortissement et dépréciation de l'actif :**

Postérieurement à leur entrée, les actifs font l'objet d'un amortissement et / ou d'une dépréciation.

Les actifs dont l'utilisation par l'entité est déterminable font l'objet d'un amortissement mesuré par la consommation des avantages économiques attendus de l'actif.

Pour l'ensemble des actifs, il est apprécié à la clôture de l'exercice s'il existe un indice externe ou interne de perte de valeur montrant qu'un actif a pu perdre notablement de sa valeur. Si la valeur actuelle d'un actif immobilisé devient inférieure à sa valeur nette comptable, cette dernière est ramenée à la valeur actuelle par le biais d'une dépréciation.

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.

Les amortissements sont calculés sur la durée réelle d'utilisation.

Type	Durée
Logiciels informatiques	de 01 à 03 ans
Brevets	07 ans
Agencements, aménagements des terrains	de 06 à 20 ans
Constructions	de 10 à 40 ans
Agencement des constructions	12 ans
Matériel et outillage industriels	05 ans
Agencements, aménagements, installations	de 06 à 10 ans
Matériel de transport	04 ans
Matériel de bureau et informatique	de 03 à 10 ans
Mobilier	de 05 à 10 ans

#### **Créances :**

Les créances, dont les créances clients, sont évaluées à leur valeur nominale. Les créances clients font l'objet, le cas échéant, d'une provision calculée sur la base du risque de non-recouvrement.

## 2.1.1 État de l'actif immobilisé (brut)

Immobilisations		Valeur brut début (A)	Augmentations (B)	Diminutions (C)		Valeur brute fin (D)
				Sorties	Virements	
Imm. incorporelles	Frais d'établissement Total I	-	-	-	-	-
	Autres immobilisations incorporelles Total II	-	-	-	-	-
Immobilisations corporelles	Terrains	-	-	-	-	-
	Constructions	-	-	-	-	-
	Install. Tech., mat., outillage	123,109	-	-	-	127,992
	Install. générales, ag. Am. divers	5,113	-	-	-	5,113
	Matériel de transport	-	-	-	-	-
	Mat bur., informatique, mobilier	35,761	-	-	-	35,761
	Immo. Corp. En cours	-	-	-	-	-
	Avances et acomptes	-	-	-	-	-
	Total III	163,983	-	-	-	168,866
Immobilisations financières	Participations	-	-	-	-	-
	Créances rattachées à des part.	-	-	-	-	-
	Autres titres immobilisés	-	-	-	-	-
	Prêts et autres immo. financières	5,790,649	1,307,357	1,337,255	-	5,760,751
	Total IV	5,790,649	-	-	-	5,760,751
Total général		5,954,632	-	-	-	5,929,616

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

Le montant brut des prêts décaissés au 31 12 2022 s'élève à un montant de 5,929,616 contre 5,954,632 au 31 12 2021.

Sur l'exercice 2022, 90 prêts ont été décaissés pour un montant de 1,307,357 € contre 84 prêts pour un montant de 1,155,656 € accordés en 2021.

## 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	-	-	-	-
Amortissements corporelles	Terrains	-	-	-	-
	Constructions	-	-	-	-
	Install. Tech., mat., outillage	9,970	7,006	-	16,976
	Install. générales, ag. Am. divers	561	511	-	1,072
	Matériel de transport	-	-	-	-
	Mat bur., informatique, mobilier	17,753	6,449	-	24,203
	Immo. Grevées de droits	-	-	-	-
	Total III	28,284	13,967	-	42,251
Total général		28,284	13,967	-	42,251

### 2.1.3 Dépréciations de l'actif immobilisé

Montant début	Montant début	Augmentations	Diminutions	Montant fin
Immobilisations incorporelles	-	-	-	-
Immobilisations corporelles	-	-	-	-
Immobilisations financières	562,908	548,902	562,908	548,902
<b>TOTAL</b>	<b>562,908</b>	<b>548,902</b>	<b>562,908</b>	<b>548,902</b>

En 2022, les prêts sont provisionnés sur le montant net de garantie selon la règle suivante :

- Plus de 3 et jusqu'à 6 impayés : 50% soit 111 416,48 €
- Plus de 6 impayés : 75% soit 191 269,01 €
- En redressement judiciaire ou liquidation de bien et en cas de cessation d'activité : 100% soit 246 216,60 €

3 prêts pour un montant de 18 894 € ont été repris pour être passés en perte.

### 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	-	-	-	-	-	-
Corporelles	28,284	13,967	-	-	-	42,251
<b>TOTAL</b>	<b>28,284</b>	<b>13,967</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>42,251</b>	<b>42,251</b>

## 2.2 Actif circulant

### 2.2.1 Actif circulant / dépréciations

Rubriques	Situations et mouvements			
	(A) Dépréciations au début de l'exercice	(B) Augmentations : dotations de l'exercice	(C) Diminutions : reprises de l'exercice	(D) Dépréciations à la fin de l'exercice
Stocks	-	-	-	-
Usagers	-	-	-	-
Autres	44,200	9,050	-	53,250
<b>TOTAL</b>	<b>44,200</b>	<b>9,050</b>	<b>-</b>	<b>53,250</b>

## 2.3 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 précédent 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 type de prêts.



Variation des fonds propres	A l'ouverture de l'exercice	Affectation du résultat		Augmentation		Diminution ou consommation		A la clôture de l'exercice
	Montant	Montant	Dont générosité du public	Montant	Dont générosité du public	Montant	Dont générosité du public	Montant
Fonds propres sans droit de reprise	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonds propres avec droit de reprise	7,679,375	450,000	-	-	-	-	-	8,129,375
Ecart de réévaluation	-			-		-		-
Réserves	184,640	-	-	-		-		184,640
Report à nouveau	-770,836	-39,305	-	-		-		-810,141
Excédent ou déficit de l'exercice	-39,305	390,498	-	-	-	-	-	351,192
Dotations consommables	-	-	-	-	-	-	-	-
Subventions d'investissement	-			-		-		-
Provisions réglementées	-			-		-		-
<b>TOTAL</b>	<b>7,053,873</b>	<b>801,192</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,855,066</b>

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

Fonds de prêts sans droit de reprise au 31 12 2022 : 8,129,375 € soit une variation de +450 K€ par rapport à l'exercice précédent

Ces 450 K€ correspondent au fonds d'amorçage de la convention passée avec le CONSEIL DEPARTEMENTAL DE LA GUADELOUPE et ont déjà fait l'objet d'un règlement pour 60% au 31/12/2022.

## 2.4 Provisions, fonds dédiés, autres passifs

### Provisions pour engagements de retraite et avantages assimilés

En France, les indemnités de fin de carrière ne sont dues que si le salarié est présent dans l'entité au moment de son départ à la retraite. Dans le cas d'un départ avant cette date, il ne percevra pas ces indemnités. Elles sont déterminées en appliquant au calcul de l'indemnité légale ou conventionnelle une méthode tenant compte des salaires projetés de fin de carrière, du taux de rotation du personnel, de l'espérance de vie et d'hypothèses d'actualisation des versements prévisibles.

Les engagements des indemnités pour départ à la retraite ne représentent pas un montant significatif et n'ont pas été valorisés dans les comptes et dans l'annexe.

Au titre de la couverture des indemnités de fin de carrière, INITIATIVE GUADELOUPE n'a pas souscrit de contrat lui permettant de couvrir ses engagements.

Sur la base de données arrêtées au 31/12/2022, l'engagement serait de 20 218 euros. Il représente la valeur actuarielle de la dette probable à l'égard de chacun des salariés présents.

Les modalités techniques de calculs retenues sont les suivantes :

- rétrospective prorata temporis
- initiative du départ : salarié
- âge de départ à la retraite : 65 ans
- taux d'actualisation : 0,87%
- taux d'évolution salaires : 1,00%
- taux de rotation des salaires : faible

Engagements retraite	Provisionné	Non provisionné	TOTAL
Indemnités de départ en retraite		20,218	20,218
Prise en charge des cotisations mutuelle santé pour des salariés partis en retraite			

## 2.5 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	5,725,323		
	Autres	-		
DE L'ACTIF CIRCULANT	Créances Clients et Comptes rattachés	-		
	Autres	3,442,248		
Charges constatées d'avance		4,080		
TOTAL		9,202,999		

Prêts Accordés en cours d'exercice	
Remboursements obtenus en cours d'exercice	

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		1,798			
Fournisseurs et comptes rattachés		36,599			
Dettes fiscales et sociales		98,081			
Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés		-			
Autres dettes		1,362,983			
Produits constatés d'avance		-			
TOTAL		-			

## 2.6 Compte de résultat

A - PRODUITS ET CHARGES PAR ORIGINE ET DESTINATION	EXERCICE N		EXERCICE N-1	
	TOTAL	Dont générosité du public	TOTAL	Dont générosité du public
<b>PRODUITS PAR ORIGINE</b>				
<b>1 - PRODUITS LIES A LA GENEROSITE DU PUBLIC</b>				
1.1 Cotisations sans contrepartie	28,450	-	24,600	-
1.2 Dons, legs et mécénat				
1.3 Autres produits liés à la générosité du public	8	-	11	-
<b>2 - PRODUITS NON LIES A LA GENEROSITE DU PUBLIC</b>				
2.1 Cotisations avec contrepartie	-		-	
2.2 Parrainage des entreprises	-		-	
2.3 Contributions financières sans contrepartie	-		-	
2.4 Autres produits non liés à la générosité du public	479,199		35,793	
<b>3 - SUBVENTIONS ET AUTRES CONCOURS PUBLICS</b>	805,607		339,733	
<b>4 - REPRISES SUR PROVISIONS ET DEPRECIATIONS</b>	562,908	-	1,013,094	1,013,094
<b>5 - UTILISATIONS DES FONDS DEDIES ANTERIEURS</b>	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>1,876,173</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>CHARGES PAR DESTINATION</b>				
<b>1 - MISSIONS SOCIALES</b>				
1.1 Réalisées en France				
- Actions réalisées par l'organisme	-	-	-	-
- Versements à un organisme central ou à d'autres organismes agissant en France	-	-	-	-
1.2 Réalisées à l'étranger				
- Actions réalisées par l'organisme	-	-	-	-
- Versements à un organisme central ou à d'autres organismes agissant à l'étranger	-	-	-	-
<b>2 - FRAIS DE RECHERCHE DE FONDS</b>				
2.1 Frais d'appel à la générosité du public	-	-	-	-
2.2 Frais de recherche d'autres ressources	-	-	-	-
<b>3 - FRAIS DE FONCTIONNEMENT</b>	1,515,930	-	1,444,487	1,444,487
<b>4 - DOTATIONS AUX PROVISIONS ET DEPRECIATIONS</b>	9,050	-	8,050	8,050
<b>5 - IMPOT SUR LES BENEFICES</b>	-		-	-
<b>6 - REPORTS EN FONDS DEDIES DE L'EXERCICE</b>	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>1,524,980</b>	<b>-</b>	<b>1,452,537</b>	<b>-</b>
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>351,192</b>	<b>-</b>	<b>-39,305</b>	<b>-</b>

### Compte de résultat par origine et destination

## Contributions volontaires :

Conformément au règlement ANC n° 2018-06, les contributions volontaires ont fait l'objet d'une valorisation dans les conditions suivantes :

Le bénévolat est quantifié grâce :

- aux relevés d'heures fournis par les différents bénévoles
- 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 668 heures consacrées par les bénévoles au fonctionnement de la plateforme. La valorisation de ce bénévolat à un taux horaire moyen de 50€/heure correspond à un montant de 33 400€.

B - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	EXERCICE N		EXERCICE N-1	
	TOTAL	Dont générosité du public	TOTAL	Dont générosité du public
<b>PRODUITS PAR ORIGINE</b>				
<b>1 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES LIEES A LA GENEROSITE DU PUBLIC</b>				
Bénévolat	-	-	-	-
Prestations en nature	-	-	-	-
Dons en nature	33,400	-	33,400	-
<b>2 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES NON LIEES A LA GENEROSITE DU PUBLIC</b>	-		-	
<b>3 - CONCOURS PUBLICS EN NATURE</b>				
Prestations en nature	-		-	
Dons en nature	-		-	
<b>TOTAL</b>	<b>33,400</b>	<b>-</b>	<b>33,400</b>	<b>-</b>
<b>CHARGES PAR DESTINATION</b>				
<b>1 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES AUX MISSIONS SOCIALES</b>				
Réalisées en France	-	-	-	-
Réalisées à l'étranger	-	-	-	-
<b>2 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES A LA RECHERCHE DE FONDS</b>	-	-	-	-
<b>3 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES AU FONCTIONNEMENT</b>	33,400	-	33,400	-
<b>TOTAL</b>	<b>33,400</b>	<b>-</b>	<b>33,400</b>	<b>-</b>

## Compte d'emploi annuel des ressources

EMPLOIS PAR DESTINATION	EXERCICE N	EXERCICE N-1
<b>EMPLOIS DE L'EXERCICE</b>		
<b>1 – MISSIONS SOCIALES</b>		
1.1 Réalisées en France		
- Actions réalisées par l'organisme	-	-
- Versements à un organisme central ou d'autres organismes agissant en France	-	-
1.2 Réalisées à l'étranger		
- Actions réalisées par l'organisme	-	-
- Versements à un organisme central ou d'autres organismes agissant en France	-	-
<b>2 – FRAIS DE RECHERCHE DE FONDS</b>		
2.1 Frais d'appel à la générosité du public	-	-
2.2 Frais de recherche d'autres ressources	-	-
<b>3 – FRAIS DE FONCTIONNEMENT</b>	1,515,930	1,444,487
<b>TOTAL DES EMPLOIS</b>	<b>1,515,930</b>	<b>1,444,487</b>
<b>4 - DOTATIONS AUX PROVISIONS ET DEPRECIATIONS</b>	9,050	8,050
<b>5 - REPORTS EN FONDS DEDIES DE L'EXERCICE</b>	-	-
<b>EXCEDENT DE LA GENEROSITE DU PUBLIC DE L'EXERCICE</b>	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>9,050</b>	<b>8,050</b>

## Compte de ressources

RESSOURCES PAR ORIGINE	EXERCICE N	EXERCICE N-1
<b>RESSOURCES DE L'EXERCICE</b>		
<b>1 – RESSOURCES LIEES A LA GENEROSITE DU PUBLIC</b>		
1.1 Cotisations sans contrepartie	28,450	24,600
1.2 Dons, legs et mécénats		
- Dons manuels	-	-
- Legs, donations et assurances-vie	-	-
- Mécénats	-	-
1.3 Autres ressources liées à la générosité du public	8	11
<b>TOTAL DES RESSOURCES</b>	<b>28,458</b>	<b>24,611</b>
<b>2 - REPRISES SUR PROVISIONS ET DEPRECIATIONS</b>	562,908	1,013,094
<b>3 - UTILISATIONS DES FONDS DEDIES ANTERIEURS</b>	-	-
<b>DEFICIT DE LA GENEROSITE DU PUBLIC DE L'EXERCICE</b>	<b>1,487,472</b>	<b>24,611</b>
<b>TOTAL</b>	<b>2,050,381</b>	<b>2,432,970</b>
<b>RESSOURCES REPORTEES LIEES A LA GENEROSITE DU PUBLIC EN DEBUT D'EXERCICE (HORS FONDS DEDIES)</b>		
(+) Excédent ou (-) insuffisance de la générosité du public		
(-) Investissements et (+) désinvestissements nets liés à la générosité du public de l'exercice		
<b>RESSOURCES REPORTEES LIEES A LA GENEROSITE DU PUBLIC EN FIN D'EXERCICE (HORS FONDS DEDIES)</b>		

## Résultat exceptionnel

Le résultat exceptionnel ressort à 250 323€. Il est la conséquence de :

- La constatation de la subvention FSE 2021 qui a été validée au cours du 1 semestre 2023 (Produit de 445 062€)
- Du solde du programme FSE antérieur (Charge de 141 456€)
- De la provision de reversement du trop-perçu sur le FSE antérieur (Charge de 63 190€)

## Analyse du résultat

	2022			
	Total	Fonctionnement	Prêts	Autres Activités
produits exploitation	856 342,00	856 342,00		
charges exploitation	769 460,00	750 566,00	18 894,00	
<b>résultat exploitation</b>	<b>86 882,00</b>	<b>105 776,00</b>	<b>-18 894,00</b>	
produits financiers	562 908,00	0,00	562 908,00	
charges financières	548 920,00	0,00	548 920,00	
<b>résultat financier</b>	<b>13 988,00</b>	<b>0,00</b>	<b>13 988,00</b>	
<b>résultat courant</b>	<b>100 870,00</b>	<b>105 776,00</b>	<b>-4 906,00</b>	
produits except.	456 922,00	456 922,00		
charges except.	206 599,00	206 599,00		
<b>résultat exceptionnel</b>	<b>250 323,00</b>	<b>250 323,00</b>	<b>0</b>	
<b>résultat net</b>	<b>351 192,00</b>	<b>356 099,00</b>	<b>-4 906,00</b>	

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

### Honoraires des commissaires aux comptes

	CAC 1	CAC 2
Au titre de la mission de contrôle légal des comptes	5 295	
Au titre d'autres prestations		
<b>Honoraires totaux</b>		

### Rémunération des cadres dirigeants

La rémunération nette annuelle hors primes exceptionnelles et de 13e mois de la Directrice, représente 52 227€.



## 2.7 Trésorerie

Au 31 12 2022, la trésorerie se décompose ainsi selon la méthode préférentielle préconisée par la Norme Initiative France :

Trésorerie	31 12 2022
	Montants
trésor. s. prêt	611,062
trésor. fonctionnement	81,866
<b>Total</b>	<b>692,928</b>

## 2.8 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
Cadres	1
Agents de maîtrise et Techniciens	7
<b>SOUS TOTAL</b>	<b>8</b>
Personnel MAD CVN	
Bénévolat	12
<b>TOTAL</b>	<b>20</b>

### 3 **Autres informations relatives aux opérations et engagements hors bilan**

#### **Engagements financiers donnés et reçus**

*Au 31/12/2022, le montant des prêts accordés par le comité d'agrément (uniquement pour les engagements 2022) mais non décaissés s'élève à un montant de 1,123,250 € pour 73 dossiers.*

*Au 15/06/2023, 39 PH pour un montant de 639 750€ ont été décaissés sur les engagements de 2022.*

*Soit au 15/06/2023 sur les prêts engagés par le Comité d'agrément en 2022, 90 PH ont été décaissés pour un montant de 1 312 142€.*

*Pour les dossiers dont la date de validité est échue à la date de l'AG : 33 PH pour un montant de 492 500€.*

*Le fait générateur de la comptabilisation du prêt est la signature du contrat de prêt par le porteur de projet.*