

# **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 2023**

-----oOo-----



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

**ASSOCIATION INITIATIVE GUADELOUPE**  
**Exercice clos le 31 décembre 2023**

**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 2023, 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. 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 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.

***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 01/01/2023 à la date d'émission de notre rapport.



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

### **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 « 2.3 Fonds propres » indique le traitement comptable retenu des ressources de fonds de prêts;
- Le paragraphe « Contributions volontaires » indique les modalités de valorisation retenues, conformément aux dispositions prévues par le règlement 2018-06.

### **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, 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.

### **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.



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

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.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.

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 13 juin 2024

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 257 884  
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 31/12/2023			Au 31/12/2022
			Montant brut	Amort. ou Prov.	Montant net	
Actif immobilisé	Immobilisations incorporelles	Frais d'établissement				
		Frais de recherche et développement				
	Immobilisations corporelles	Donations temporaires d'usufruit				
		Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires <sup>(1)</sup>				
		Immobilisations incorporelles en cours				
		Avances et acomptes				
		TOTAL				
	Immobilisations corporelles	Terrains				
		Constructions				
	Immobilisations corporelles	Inst.techniques, mat.out.industriels	169 655	54 587	115 068	126 615
Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes					
	TOTAL	169 655	54 587	115 068	126 615	
	Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés					
Immobilisations financières <sup>(2)</sup>	Participations et créances rattachées	Autres titres immobilisés				
		Prêts	6 055 325	339 268	5 716 057	5 176 420
		Autres	35 428		35 428	35 428
		TOTAL	6 090 753	339 268	5 751 485	5 211 848
		Total I	6 260 409	393 855	5 866 553	5 338 463
Actif circulant	Stocks et en cours					
	Créances <sup>(3)</sup>	Créances clients, usagers et comptes rattachés				
		Créances reçues par legs ou donations				
		Autres	2 372 102	61 250	2 310 852	3 387 753
		TOTAL	2 372 102	61 250	2 310 852	3 387 753
	Divers	Valeurs mobilières de placement	15		15	15
		Instruments de trésorerie				62
		Disponibilités	205 074		205 074	692 907
Charges constatées d'avance <sup>(4)</sup>		226		226	4 080	
	Total II	2 577 419	61 250	2 516 169	4 084 817	
	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)		8 837 828	455 105	8 382 722	9 423 281
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 31/12/2023	Au 31/12/2022
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	8 129 374
	Écarts de réévaluation		
	<b>Réserves</b>		
	Réserves statutaires ou contractuelles	184 640	184 640
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	Report à nouveau	-460 193	-810 141
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	-191 494	349 947
	Situation nette (sous-total)	7 662 326	7 853 821
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
Total I		7 662 326	7 853 821
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	91 950	70 000
	Provisions pour charges		
Total III		91 950	70 000
Dettes	Emprunts obligataires et assimilés		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit <sup>(1)</sup>	2 090	
	Emprunts et dettes financières diverses <sup>(2)</sup>	5 871	1 797
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	9 794	36 598
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	92 575	98 081
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	518 115	1 362 982
	Instruments de trésorerie		
	Produits constatés d'avance		
Total IV		628 446	1 499 460
Écart de conversion Passif V			
TOTAL DU PASSIF (I+I bis+II+III+IV+V)		8 382 722	9 423 281
Renvois	(1) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques	2 090	
	(2) Dont emprunts participatifs		

		Du 01/01/2023 Au 31/12/2023 12 mois	Du 01/01/2022 Au 31/12/2022 12 mois
Produits d'exploitation	Cotisations	22 900	28 450
	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	622 282	805 607
	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	22 530	22 276
	Utilisations des fonds dédiés		
	Autres produits	35	8
	<b>TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION I</b>	<b>667 749</b>	<b>856 342</b>
	Achats de marchandises		
	Variation de stocks		
	Autres achats et charges externes (1)	253 636	293 755
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	6 016	1 116
	Salaires et traitements	371 207	337 028
	Charges sociales	116 934	96 663
	Dotations aux amortissements et aux dépréciations	12 336	13 966
	Dotations aux provisions	8 000	9 050
	Reports en fonds dédiés		
	Autres charges	125 033	19 124
	<b>TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION II</b>	<b>893 165</b>	<b>770 705</b>
<b>1. Résultat d'exploitation (I-II)</b>		<b>-225 416</b>	<b>85 636</b>



		Du 01/01/2023 Au 31/12/2023 12 mois	Du 01/01/2022 Au 31/12/2022 12 mois
Produits financiers	De participations D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé Autres intérêts et produits assimilés Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges Différences positives de change Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	548 902	562 908
	TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS III	548 902	562 908
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	339 268 32	548 902 18
	TOTAL DES CHARGES FINANCIERES IV	339 300	548 920
2. Résultat financier (III-IV)		209 601	13 987
3. Résultat courant avant impôt (I-II+III-IV)		-15 815	99 624
Produits exceptionnels	Sur opérations de gestion Sur opérations en capital Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	10 568	456 922
	TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS V	10 568	456 922
Charges exceptionnelles	Sur opérations de gestion Sur opérations en capital Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	164 298 21 950	206 599
	TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES VI	186 248	206 599
4. Résultat exceptionnel (V-VI)		-175 679	250 323
Participation des salariés aux résultats VII			
Impôts sur les bénéfices VIII			
Total des produits (I + III + V)		1 227 220	1 876 172
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)		1 418 714	1 526 225
EXCÉDENT OU DÉFICIT		-191 494	349 947
Évaluation des contributions volontaires en nature			
Contributions volontaires en nature			
Dons en nature		49 600	33 400
Prestations en nature			
Bénévolat			
Total		49 600	33 400
Charges des contributions volontaires en nature			
Secours en nature			
Mises à disposition gratuite de biens			
Prestations en nature			
Personnel bénévole		49 600	33 400
Total		49 600	33 400

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

Bilan Actif	31/12/2023	31/12/2022	%
<b>Matériel outillage</b>	<b>115 068,44</b>	<b>126 615,05</b>	<b>-9.12</b>
21570000 AGENCEM. AMENAG. MAT. OUTIL. INDUS	127 991,71	127 991,71	
21810500 INSTALLATIONS ET AMENAGEMENTS	5 112,91	5 112,91	
21830000 MATERIEL DE BUREAU ET INFORMATIQUE	18 474,25	17 684,25	4.47
21840000 MOBILIER	18 076,85	18 076,85	
28157000 AMORT. AGENC AMENAG MAT OUTIL	-23 981,48	-16 975,59	41.27
28181050 AMORT. AMEUBLEMENT	-1 583,58	-1 072,29	47.68
28183000 AMORT MAT BUR ET INF	-15 889,88	-13 796,49	15.17
28184000 AMORT. MOBILIER	-13 132,34	-10 406,30	26.2
Total Immobilisations corporelles	115 068,44	126 615,05	-9.12
<b>Prêts</b>	<b>5 716 057,47</b>	<b>5 176 420,51</b>	<b>10.42</b>
27400000 PRETS PORTEURS	6 055 325,47	5 725 322,60	5.76
29740042 PROVISIONS A 50% BAREME 2021	-51 015,00	-111 416,48	-54.21
29748062 PROVISIONS A 75% BAREME 2021	-204 056,00	-191 269,01	6.69
29748102 PROVISIONS A 100% BAREME 2021	-84 197,00	-246 216,60	-65.8
<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	5 751 485,54	5 211 848,58	10.35
<b>TOTAL Actif immobilisé</b>	<b>5 866 553,98</b>	<b>5 338 463,63</b>	<b>9.89</b>
<b>Autres</b>	<b>2 310 852,68</b>	<b>3 387 753,45</b>	<b>-31.79</b>
40910000 Fournisseurs - Avances et acomptes versés sur commandes	1 289,06	19 711,52	-93.46
42100000 PERSONNEL : REMUNERATIONS DUES	0,00	1 591,86	-100
44111000 SUBVENTION DEPARTEMENT	100 000,00	260 000,00	-61.54
44171000 SUBVENTION REGION	40 000,00	84 000,00	-52.38
44171110 SUBVENTION REGION GPE 106400€	0,00	106 400,00	-100
44171111 SUBVENTION REGION CR/23-408 220 K€	40 000,00	0,00	NS
44172000 SUBVENTION FSE A RECEVOIR	1 240 113,92	807 478,86	53.58
44173000 SUBVENTION ADI A RECEVOIR	70 000,00	70 000,00	
44175000 SUBVENTION FEDER	751 800,00	1 976 800,00	-61.97
44180000 SUBVENTIONS D'EQUILIBRE	21 950,00	21 950,00	
46700000 AUTRES COMPTES DEBIT. OU CREDIT.	10 218,54	10 218,54	
46702000 BRG	360,41	2 126,50	-83.05
46750000 COTISATIONS MEMBRES PF	69 200,00	61 250,00	12.98
46791000 IOM	27 170,75	19 476,17	39.51
49600000 PROVIS. POUR DEPREC. CPTES DEBIT.	-61 250,00	-53 250,00	15.02
Total Créances	2 310 852,68	3 387 753,45	-31.79
<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>0,00</b>	<b>62,07</b>	<b>-100</b>
52100000 COMPTE SUR LIVRET CSL	0,00	62,07	-100
<b>Disponibilités</b>	<b>205 074,63</b>	<b>692 907,33</b>	<b>-70.4</b>
51210600 BANQUE CREDIT MUTUEL 00020114502	125 287,54	212 462,55	-41.03
51210700 BANQUE CREDIT MUTUEL 00020114501	0,00	81 866,31	-100
51210800 BANQUE CREDIT MUTUEL 00020114506	4 211,83	107 650,28	-96.09
51210900 BANQUE CREDIT MUTUEL 00020079601	470,00	410,00	14.63
51250210 BANQUE CREDIT MUTUEL 00020114507	74 885,46	290 461,89	-74.22

Bilan Actif		31/12/2023	31/12/2022	%
53001000	CAISSE FONCTIONNEMENT	219,80	56,30	290.41
Charges constatées d'avance		226,69	4 080,00	-94.44
48600000	CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	226,69	4 080,00	-94.44
Total Actif circulant		2 516 169,00	4 084 817,85	-38.4
TOTAL ACTIF		8 382 722,98	9 423 281,48	-11.04

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

Bilan passif	31/12/2023	31/12/2022	%
<b>Fonds propres complémentaires avec droit de reprise</b>	<b>8 129 374,76</b>	<b>8 129 374,76</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	750 000,00	
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>-460 193,73</b>	<b>-810 141,41</b>	<b>-43.2</b>
11002022 REPORT A NOUVEAU 2022	349 947,68	0,00	NS
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	-39 305,27	
<b>Résultat de l'exercice</b>	<b>-191 494,71</b>	<b>349 947,68</b>	<b>-154.72</b>
Résultat de l'exercice	-191 494,71	349 947,68	-154.72
<b>Sous-total : Situation nette</b>	<b>7 662 326,43</b>	<b>7 853 821,14</b>	<b>-2.44</b>
<b>Provisions pour risques</b>	<b>91 950,00</b>	<b>70 000,00</b>	<b>31.36</b>
15100000 PROVISIONS POUR RISQUES	91 950,00	70 000,00	31.36
<b>Total III</b>	<b>91 950,00</b>	<b>70 000,00</b>	<b>31.36</b>
<b>Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit</b>	<b>2 090,15</b>	<b>0,00</b>	<b>NS</b>
51210700 BANQUE CREDIT MUTUEL 00020114501	2 090,15	0,00	NS
<b>Emprunts et dettes financières divers (2)</b>	<b>5 871,43</b>	<b>1 797,65</b>	<b>226.62</b>
16512000 GARANTIE BPI FRANCE	5 871,43	1 797,65	226.62
<b>Dettes fournisseurs et comptes rattachés</b>	<b>9 794,03</b>	<b>36 598,86</b>	<b>-73.24</b>
40810000 Fournisseurs factures non parvenues - Achats de biens et prestat	9 794,03	36 598,86	-73.24
<b>Dettes fiscales et sociales</b>	<b>92 575,81</b>	<b>98 081,03</b>	<b>-5.61</b>
42100000 PERSONNEL : REMUNERATIONS DUES	537,09	0,00	NS
42820000 DETTES PROVISIONNEES POUR CONGES PAYES	34 189,00	32 115,00	6.46
43100000 SECURITE SOCIALE	27 995,01	33 419,41	-16.23
43720000 CGRR	6 076,26	5 229,81	16.19
43731000 PRECA	3 648,63	3 648,63	
43732000 PREVOYANCE	1 885,52	1 780,62	5.89
43740000 MUTUELLE	1 063,66	1 022,40	4.04
43760000 TICKET RESTAURANT	0,00	3 726,81	-100
43820000 CHARGES SOCIALES SUR CONGES PAYES	10 417,00	9 453,00	10.2
44210000 DGFIP PAS	763,55	1 685,26	-54.69

Bilan passif		31/12/2023	31/12/2022	%
44860000	AUTRES CHARGES A PAYER	6 000,09	6 000,09	
Autres dettes		518 115,13	1 362 982,80	-61.99
46702100	REVERSEMENT GROUPAMA	8 205,13	8 072,80	1.64
46710000	AVANCE REGION SUR FEDER	509 910,00	1 354 910,00	-62.37
Total IV		628 446,55	1 499 460,34	-58.09
Total passif		8 382 722,98	9 423 281,48	-11.04

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

Compte de résultat	31/12/2023	31/12/2022	%
<b>Cotisations</b>	<b>22 900,00</b>	<b>28 450,00</b>	<b>-19.51</b>
75610100 COTISATIONS MEMBRES APPELEES	7 950,00	8 000,00	-0.63
75610200 COTISATIONS CLUB CREATEURS	14 950,00	20 450,00	-26.89
<b>Concours publics et subventions d'exploitation</b>	<b>622 282,99</b>	<b>805 607,23</b>	<b>-22.76</b>
74112000 SUBVENTION REGION	220 000,00	220 000,00	
74112100 SUBVENTION CONSEIL DEPART GPE	0,00	160 000,00	-100
74113000 SUBVENTION FSE	402 282,99	425 607,23	-5.48
<b>Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de c</b>	<b>22 530,88</b>	<b>22 276,95</b>	<b>1.14</b>
79118000 TRANSFERT DE CHARGES	22 530,88	22 276,95	1.14
<b>Autres produits</b>	<b>35,16</b>	<b>8,10</b>	<b>334.07</b>
75800000 PRODUITS DIVERS GESTION COURANTE	35,16	8,10	334.07
<i>Total des produits d'exploitation</i>	<i>667 749,03</i>	<i>856 342,28</i>	<i>-22.02</i>
<b>Autres achats et charges externes</b>	<b>253 636,95</b>	<b>293 755,38</b>	<b>-13.66</b>
60610000 FOURNITURES NON STOCK. EAU, ENERGIE	309,09	317,15	-2.54
60611000 ELECTRICITE	2 154,24	1 636,43	31.64
60630000 FOURNIT. ENTRETIEN & PETIT EQUIP.	1 725,27	2 912,00	-40.75
60640000 FOURNITURES ADMINISTRATIVES	1 490,66	1 875,64	-20.53
61310000 LOCATIONS TPE	0,00	111,85	-100
61320100 LOCATIONS IMMOBILIERES	49 489,28	45 299,49	9.25
61350000 LOCATIONS MOBILIERES	1 677,00	1 677,00	
61350100 LOCATION COPIEUR	5 941,38	7 420,32	-19.93
61500000 ENTRETIENS ET REPARATIONS	250,00	0,00	NS
61520000 ENTRETIENS SUR BIENS IMMOBILIERS	7 937,93	7 543,89	5.22
61560000 MAINTENANCE	806,60	1 648,82	-51.08
61561000 MAINTENANCE INFORMATIQUE	13 768,30	13 514,75	1.88
62200000 FORMATIONS PORTEURS	53 067,84	61 102,10	-13.15
62230000 HONORAIRE ENQUETES	515,40	0,00	NS
62260000 HONORAIRES	11 810,86	35 095,21	-66.35
62270100 FRAIS ACTES ET CONTENTIEUX NELL	22 571,19	31 031,69	-27.26
62270300 PORTEURS CONTENTIEUX BRG	1 906,74	2 349,95	-18.86
62300000 PUBLICITE PUBLICAT. RELAT. PUBLIQ.	4 071,00	3 457,25	17.75
62310000 ANNONCES ET INSERTIONS	0,00	4 340,00	-100
62360000 CATALOGUES ET IMPRIMES	997,00	3 428,32	-70.92
62510000 VOYAGES ET DEPLACEMENTS	17 228,30	17 287,42	-0.34
62560000 MISSIONS	5 699,38	4 470,09	27.5
62570000 RECEPTIONS	12 903,98	9 280,49	39.04
62601000 FRAIS POSTAUX	4 287,93	3 131,25	36.94
62610000 TELEPHONE	1 482,01	0,00	NS
62621100 ORANGE TEL	4 127,81	5 417,36	-23.8
62621200 ORANGE FIXE+INTERNET	5 285,89	5 604,36	-5.68
62710000 FRAIS SUR TITRES (ACHAT, VENTE,,).	12 275,87	10 541,55	16.45
62810000 COTISATIONS	9 406,00	13 261,00	-29.07
62880000 TRAITEMENT DES DECHETS	450,00	0,00	NS
<b>Impôts, taxes et versements assimilés</b>	<b>6 016,39</b>	<b>1 116,57</b>	<b>438.83</b>
63130000 PART. EMPLOY. A FORM. PROF. CONT.	4 060,29	0,00	NS
63180000 CHARGES FISCALES/CONGES PAYES	0,00	-691,83	-100
63330000 PART. EMPLOY. A FORM. PROF. CONT.	1 956,10	1 808,40	8.17
<b>Salaires et traitements</b>	<b>371 207,40</b>	<b>337 028,65</b>	<b>10.14</b>
64110000 SALAIRES APPOINTEMENTS	328 583,93	299 660,61	9.65
64120000 CONGES PAYES	2 074,00	-2 476,00	-183.76
64130000 PRIMES ET GRATIFICATIONS	27 033,71	29 145,28	-7.24
64140000 INDEMNITES ET AVANTAGES DIVERS	2 817,00	0,00	NS
64870000 TITRES DEJEUNER	10 698,76	10 698,76	

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

Compte de résultat	31/12/2023	31/12/2022	%
<b>Charges sociales</b>	<b>116 934,94</b>	<b>96 663,35</b>	<b>20.97</b>
64510000 COTISATIONS URSSAF	65 426,32	57 428,23	13.93
64520000 COTISATIONS AUX MUTUELLES	6 717,37	6 389,17	5.14
64530000 COTISATIONS AUX CAISSES RETR.	21 272,35	19 247,65	10.52
64540000 COTISATIONS AUX ASSEDICS	14 935,91	13 809,85	8.15
64580000 CHARGES PATRONALES/CONGES PAYES	964,00	-1 398,00	-168.96
64710000 MEDECINE DU TRAVAIL	1 085,00	1 186,45	-8.55
64800000 AUTRES CHARGES DE PERSONNEL	6 533,99	0,00	NS
<b>Dotations aux amortissements et aux dépréciations</b>	<b>12 336,61</b>	<b>13 966,50</b>	<b>-11.67</b>
68112000 IMMOBILISATIONS CORPORELLES	12 336,61	13 966,50	-11.67
<b>Dotations aux provisions</b>	<b>8 000,00</b>	<b>9 050,00</b>	<b>-11.6</b>
68170000 DOTAT. AUX PROV. DEPREC. ACTIFS	8 000,00	9 050,00	-11.6
<b>Autres charges</b>	<b>125 033,57</b>	<b>19 124,92</b>	<b>553.77</b>
65110000 REDEV. CONCESS. BREV, LIC, MARQ,...	167,88	167,88	
65410000 CREANCES DE L'EXERCICE	50 050,58	18 894,00	164.9
65440000 CREANCES DES EXERCICES ANTERIEURS	74 422,04	0,00	NS
65800000 CHARGES DIVERSES GESTION COURANTE	393,07	63,04	523.52
<i>Total des charges d'exploitation</i>	<i>893 165,86</i>	<i>770 705,37</i>	<i>15.89</i>
Résultat d'exploitation	-225 416,83	85 636,91	-363.22
<b>Produits financiers reprises sur provisions, transferts de charges</b>	<b>548 902,09</b>	<b>562 908,29</b>	<b>-2.49</b>
78662050 REPRISE PROV DEPREC PRETS 50%	111 416,48	184 485,11	-39.61
78662075 REPRISE PROV DEPREC PRETS 75%	191 269,01	140 608,52	36.03
78662100 REPRISE PROV. DEPREC 100%	246 216,60	237 814,66	3.53
<i>Total des produits financiers</i>	<i>548 902,09</i>	<i>562 908,29</i>	<i>-2.49</i>
<b>Dotations financières aux amortissements et provisions</b>	<b>339 268,00</b>	<b>548 902,09</b>	<b>-38.19</b>
68662050 DOTATIONS AUX PROVISIONS A 50%	51 015,00	111 416,48	-54.21
68662075 DOTATIONS AUX PROVISIONS A 75%	204 056,00	191 269,01	6.69
68662100 DOTAT PROVIS PRETS 100%	84 197,00	246 216,60	-65.8
<b>Intérêts et charges assimilées</b>	<b>32,86</b>	<b>18,56</b>	<b>77.05</b>
66160000 INTERETS BANCAIRES & SUR OPER. BANC	32,86	18,56	77.05
<i>Total des charges financières</i>	<i>339 300,86</i>	<i>548 920,65</i>	<i>-38.19</i>
Résultat financier	209 601,23	13 987,64	NS
Résultat courant avant impôt	-15 815,60	99 624,55	-115.88
<b>Produits exceptionnels sur opérations de gestion</b>	<b>10 568,94</b>	<b>456 922,17</b>	<b>-97.69</b>
77180000 AUTRES PROD. EXCEPT. SUR OP. GEST.	10 568,94	456 922,17	-97.69
<i>Total des produits exceptionnels</i>	<i>10 568,94</i>	<i>456 922,17</i>	<i>-97.69</i>
<b>Charges exceptionnelles sur opérations de gestion</b>	<b>164 298,05</b>	<b>206 599,04</b>	<b>-20.47</b>
67180000 AUT. CHARG. EXCEP. SUR OPER. GEST.	164 298,05	206 599,04	-20.47
<b>Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions</b>	<b>21 950,00</b>	<b>0,00</b>	<b>NS</b>

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

Compte de résultat	31/12/2023	31/12/2022	%
68750000 DOTAT. PROV. RISQ. & CHARG. EXCEP.	21 950,00	0,00	NS
Total des charges exceptionnelles	186 248,05	206 599,04	-9.85
Résultat exceptionnel	-175 679,11	250 323,13	-170.18
<b>Total des produits</b>	<b>1 227 220,06</b>	<b>1 876 172,74</b>	<b>-34.59</b>
Total des produits	1 227 220,06	1 876 172,74	-34.59
Total des produits	1 227 220,06	1 876 172,74	-34.59
<b>Total des charges</b>	<b>1 418 714,77</b>	<b>1 526 225,06</b>	<b>-7.04</b>
Total des charges	1 418 714,77	1 526 225,06	-7.04
Total des charges	1 418 714,77	1 526 225,06	-7.04
Excédent ou déficit	-191 494,71	349 947,68	-154.72



INITIATIVE GUADELOUPE

31/12/2023

Comptes annuels



EXPERTYYS  
GROUPE  
Conseil - Expertise-comptable - Audit

Annexe

## Table des matières

PREAMBULE	2
1 Principes et méthodes comptables	3
2 Informations relatives aux postes du bilan et du compte de résultat	4
2.1 Actif immobilisé	4
2.1.1 État de l'actif immobilisé (brut)	5
2.1.2 Amortissements de l'actif immobilisé	6
2.1.3 Dépréciations de l'actif immobilisé	7
2.1.4 Amortissements et dépréciations - État de rapprochement entre ouverture et clôture	7
2.2 Actif circulant	8
2.2.1 Actif circulant / dépréciations	8
2.2.2 Charges constatées d'avance	8
2.3 Fonds propres	8
2.3.1 Fonds propres (hors report à nouveau et résultat de l'exercice)	9
2.4 Provisions, fonds dédiés, autres passifs	10
2.4.1 Provisions	10
2.5 État des échéances des créances et des dettes à la clôture de l'exercice	12
2.6 Compte de résultat	13
2.6.1 Compte de résultat par origine et destination	13
2.6.2 Compte d'emploi annuel des ressources	15
2.6.3 Résultat exceptionnel	16
2.6.4 Analyse du résultat	17
2.6.5 Précisions sur la nature, le montant et le traitement de certaines charges et produits	17
2.7 Trésorerie	18
2.8 Informations relatives à l'effectif	18



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 :

- Un référentiel Métier
- Une Certification ISO 9001 (de la tête de réseau)
- La promesse initiative
- Le système de qualification PERFORM 'IN

Concrètement, sur l'exercice 2023 :

En 2023 :

- 172 Montages de dossiers
- 164 prêts d'honneur
- 80 Prêts BPI Création
- 2 575 276 prêts engagés
- 57 prêts décaissés en 2023 soit 860 750 €

Du 01 janvier 2024 jusqu'au 12 juin 2024, 46 projets accordés sur 55 présentés, (soit 48 prêts d'honneur accordés) pour un montant total d'engagement de **588 506€**.

*(Pour un projet, il peut y avoir 2 prêts d'honneur accordés pour 2 associés).*

## 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 31/12/2023 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2022 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 8 382 722 E.

Le résultat net comptable est un déficit de 191 494,71 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 31/12/2023 ont été établis et sont présentés conformément aux dispositions :

- Du Plan Comptable Général : règlement ANC 2014-03 modifié par le règlement ANC 2015-06 du 23 novembre 2015 et le règlement ANC 2016-07 du 4 novembre 2016 de l'autorité des Normes Comptables (ANC)
- Des normes comptables des personnes morales non commerçantes à but non lucratif : règlement ANC 2018-06 du 05 décembre 2018
- 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)	Augmentation s (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	127,992	-	-	-	127,992
	Install. générales, ag. Am. divers	5,113	-	-	-	5,113
	Matériel de transport	-	-	-	-	-
	Mat bur., informatique, mobilier	35,761	790	-	-	36,551
	Immo. Corp. En cours	-	-	-	-	-
	Avances et acomptes	-	-	-	-	-
	<b>Total III</b>	<b>168,866</b>	<b>790</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>169,656</b>
Immobilisations financières	Participations	-	-	-	-	-
	Créances rattachées à des part.	-	-	-	-	-
	Autres titres immobilisés	-	-	-	-	-
	Prêts et autres immo. financières	5,760,751	1,692,230	1,362,227	-	6,090,754
	<b>Total IV</b>	<b>5,760,751</b>	<b>1,692,230</b>	<b>1,362,227</b>	<b>-</b>	<b>6,090,754</b>
<b>Total général</b>		<b>5,929,616</b>	<b>1,693,020</b>	<b>1,362,227</b>	<b>-</b>	<b>6,260,409</b>



## 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	16,976	7,006	-	23,981
	Install. générales, ag. Am. divers	1,072	511	-	1,584
	Matériel de transport	-	-	-	-
	Mat bur., informatique, mobilier	24,203	4,819	-	29,022
	Immo. Grevées de droits	-	-	-	-
Total III		42,251	12,337	-	54,587
Total général		42,251	12,337	-	54,587



### 2.1.3 Dépréciations de l'actif immobilisé

Montant début	Montant début	Augmentations	Diminutions	Montant fin
Immobilisations incorporelles	-	-	-	-
Immobilisations corporelles	-	-	-	-
Immobilisations financières	548,902	826,666	548,902	339,268
<b>TOTAL</b>	<b>548,902</b>	<b>826,666</b>	<b>548,902</b>	<b>339,268</b>

En 2023, les prêts sont provisionnés sur le montant net de garantie selon la règle suivante :

- Plus de 3 et jusqu'à 6 impayés : 50% soit 51 015€
- Plus de 6 impayés : 75% soit 204 056€
- En redressement judiciaire ou liquidation de bien et en cas de cessation d'activité : 100% soit 84 197€

17 prêts pour un montant de 124 473 € 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	42,251	12,337	-	-	-	54,587
<b>TOTAL</b>	<b>42,251</b>	<b>12,337</b>	<b>826,666</b>	<b>-</b>	<b>54,587</b>	<b>54,587</b>







### 2.3.1 Fonds propres (hors report à nouveau et résultat de l'exercice)

L'apport sans droit de reprise implique la mise à disposition définitive d'un bien. Pour être inscrit en fonds propres, cet apport doit correspondre à un bien durable utilisé pour les besoins de l'association. Dans le cas contraire, il est inscrit en résultat.

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	8,129,375	-	-	-	-	-	-	8,129,375
Ecart de réévaluation	-			-		-		-
Réserves	184,640	-	-	-		-		184,640
Report à nouveau	-810,141	349,948	-	-		-		-460,194
Excédent ou déficit de l'exercice	349,948	-541,442	-	-	-	-	-	-191,495
Dotations consommables	-	-	-	-	-	-	-	-
Subventions d'investissement	-			-		-		-
Provisions réglementées	-			-		-		-
<b>TOTAL</b>	<b>7,853,821</b>	<b>-191,495</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,662,326</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 2023 : 8,129,375 € pas de variation par rapport à l'exercice précédent.



## 2.4 Provisions, fonds dédiés, autres passifs

### 2.4.1 Provisions

Nature des réserves et provisions	Montant début (A)	Augmentations (B)	Diminutions (C)	Montant fin (D)
Provisions réglementées				
Provisions pour risques	672,152	369,218	548,902	492,468
Provisions pour charges				
<b>TOTAL</b>	<b>672,152</b>	<b>369,218</b>	<b>548,902</b>	<b>492,468</b>

#### 2.4.1.1 Aménagement du cadre général – Augmentations/dotations

Augmentations (dotations) de l'exercice	Ventilation des dotations		
	Exploitation	Financier	Exceptionnel
Provisions réglementées			
Provisions pour risques	8,000	339,268	21,950
Provisions pour charges			
<b>TOTAL</b>	<b>8,000</b>	<b>339,268</b>	<b>21,950</b>

#### 2.4.1.2 Aménagement du cadre général – Diminutions/reprises

Diminutions (reprises) de l'exercice	Ventilation des diminutions (reprises)		
	Exploitation	Financier	Exceptionnel
Provisions réglementées			
Provisions pour risques		548,902	
Provisions pour charges			
<b>TOTAL</b>	<b>-</b>	<b>548,902</b>	<b>-</b>



### 2.4.1.3 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 31/12/2023, l'engagement serait de 17 817 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 : 3.17%
- taux d'évolution salaires : 1,00%
- taux de rotation des salaires : faible

Engagements retraite	Provisionné	Non provisionné	TOTAL
Indemnités de départ en retraite		17,817	17,817
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	6,055,325		
	Autres	-		
DE L'ACTIF CIRCULANT	Créances Clients et Comptes rattachés	-		
	Autres	2,372,103		
Charges constatées d'avance		227		
<b>TOTAL</b>		<b>8,462,856</b>		

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	2,090			
	à plus d'1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers		5,871			
Fournisseurs et comptes rattachés		9,794			
Dettes fiscales et sociales		92,576			
Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés		-			
Autres dettes		518,115			
Produits constatés d'avance		-			
<b>TOTAL</b>		<b>-</b>			



## 2.6 Compte de résultat

### 2.6.1 Compte de résultat par origine et destination

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	22,900	-	28,450	-
1.2 Dons, legs et mécénat				
- Dons manuels	-	-	-	-
- Legs, donations et assurances-vie	-	-	-	-
- Mécénat	-	-	-	-
1.3 Autres produits liés à la générosité du public	35	-	8	-
<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	33,100		479,199	
<b>3 - SUBVENTIONS ET AUTRES CONCOURS PUBLICS</b>	622,283		805,607	
<b>4 - REPRISES SUR PROVISIONS ET DEPRECIATIONS</b>	548,902	-	562,908	562,908
<b>5 - UTILISATIONS DES FONDS DEDIES ANTERIEURS</b>	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>1,227,220</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>	1,410,715	-	1,517,175	1,517,175
<b>4 - DOTATIONS AUX PROVISIONS ET DEPRECIATIONS</b>	8,000	-	9,050	9,050
<b>5 - IMPOT SUR LES BENEFICES</b>	-		-	-
<b>6 - REPORTS EN FONDS DEDIES DE L'EXERCICE</b>	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>1,418,715</b>	<b>-</b>	<b>1,526,225</b>	<b>-</b>
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>-191,495</b>	<b>-</b>	<b>349,948</b>	<b>-</b>



### 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 992 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 49 600€.

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	49,600	-	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>49,600</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>	49,600	-	33,400	-
<b>TOTAL</b>	<b>49,600</b>	<b>-</b>	<b>33,400</b>	<b>-</b>



## 2.6.2 Compte d'emploi annuel des ressources

### 2.6.2.1 Compte d'emploi

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>	1,410,715	1,517,175
<b>TOTAL DES EMPLOIS</b>	<b>1,410,715</b>	<b>1,517,175</b>
<b>4 - DOTATIONS AUX PROVISIONS ET DEPRECIATIONS</b>	8,000	9,050
<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>8,000</b>	<b>9,050</b>





### 2.6.2.2 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	22,900	28,450
1.2 Dons, legs et mécénats		
- Dons manuels	-	-
- Legs, donations et assurances-vie	-	-
- Mécénats	-	-
1.3 Autres ressources liées à la générosité du public	35	8
<b>TOTAL DES RESSOURCES</b>	<b>22,935</b>	<b>28,458</b>
<b>2 - REPRISES SUR PROVISIONS ET DEPRECIATIONS</b>	548,902	562,908
<b>3 - UTILISATIONS DES FONDS DEDIES ANTERIEURS</b>	-	-
<b>DEFICIT DE LA GENEROSITE DU PUBLIC DE L'EXERCICE</b>	<b>1,387,780</b>	<b>28,458</b>
<b>TOTAL</b>	<b>1,936,682</b>	<b>2,051,625</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>		

### 2.6.3 Résultat exceptionnel

Le résultat exceptionnel ressort à -175 679 €. Il est la conséquence de :

- L'ajustement du programme FSE antérieur (charge de 39 157€)
- La régularisation de la subvention région 20/21 (charge de 106 400€)
- Régularisations diverses des FNP antérieurs à 2022 (charge de 18 641€)
- La provision pour risque de la subvention DACRE 2018 (charge de 21 950€)
- La refacturation aux porteurs des frais impayés (produit de 10469€)



## 2.6.4 Analyse du résultat

	2023			
	Total	Fonctionnement	Prêts	Autres Activités
produits exploitation	667,749	667,749		
charges exploitation	893,165	768,693	124,472	
<b>résultat exploitation</b>	<b>-225,417</b>	<b>-100,944</b>	<b>-124,7473</b>	
produits financiers	548,902	0,00	548,902	
charges financières	339,301	0,00	339,301	
<b>résultat financier</b>	<b>209,601</b>	<b>0,00</b>	<b>209,601</b>	
<b>résultat courant</b>	<b>-15,816</b>	<b>-100,944</b>	<b>85,129</b>	
produits except.	10,569	10,569		
charges except.	186,248	186,248		
<b>résultat exceptionnel</b>	<b>-175,679</b>	<b>-175,679</b>	<b>0</b>	
<b>résultat net</b>	<b>-191,495</b>	<b>-276,623</b>	<b>85,129</b>	

## 2.6.5 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>	<b>5,295</b>	

### Rémunération des cadres dirigeants

La rémunération nette annuelle hors primes exceptionnelles et de 13e mois de la Directrice, représente 56 749 €.



## 2.7 Trésorerie

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

Trésorerie	31 12 2023
	Montants
trésor. s. prêt	204,870
trésor. fonctionnement	-2,090
<b>Total</b>	<b>202,780</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	13
<b>TOTAL</b>	<b>21</b>