

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023,

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES:						
Frais d'établissement						
Frais de recherche et développement						
Concessions, brevets, droits similaires						
Fonds commercial						
Autres immobilisations incorporelles						
Immobilisations incorporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations incorporelles						
IMMOBILISATIONS CORPORELLES:						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel & outillage industriels						
Autres immobilisations corporelles	8 039,76	7 371,76	668,00	0,02	956,00	0,03
Immobilisations grevées de droit						
Immobilisations corporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations corporelles						
IMMOBILISATIONS FINANCIERES:						
Participations						
Créances rattachées à des participations						
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille						
Autres titres immobilisés	8 994,49	3 719,95	5 274,54	0,19	5 274,54	0,19
Prêts	1 555 780,60	29 402,52	1 526 378,08	54,59	1 452 724,53	52,46
Autres immobilisations financières						
TOTAL (I)	1 572 814,85	40 494,23	1 532 320,62	54,80	1 458 955,07	52,68
STOCKS ET EN COURS:						
Matières premières, approvisionnements						
En cours de production de biens et services						
Produits intermédiaires et finis						
Marchandises						
Avances & acomptes versés sur commandes						
Créances usagers et comptes rattachés						
Autres créances						
. Fournisseurs débiteurs						
. Personnel						
. Organismes sociaux					1 043,00	0,04
. Etat, impôts sur les bénéfices						
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires						
. Autres	131 545,36		131 545,36	4,70	90 061,07	3,25
Valeurs mobilières de placement	874 639,80	8 288,99	866 350,81	30,98	664 987,67	24,01
Instruments de trésorerie						
Disponibilités	263 797,46		263 797,46	9,43	551 876,63	19,93
Charges constatées d'avance	2 192,13		2 192,13	0,08	2 445,01	0,09
TOTAL (II)	1 272 174,75	8 288,99	1 263 885,76	45,20	1 310 413,38	47,32
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des emprunts (IV)						
Ecart de conversion actif (V)						
TOTAL ACTIF	2 844 989,60	48 783,22	2 796 206,38	100,00	2 769 368,45	100,00

BILAN PASSIF

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

Présenté en Euros

PASSIF

Exercice clos le
31/12/2023
(12 mois)Exercice précédent
31/12/2022
(12 mois)

FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES:

FONDS PROPRES

Fonds associatifs sans droit de reprise	1 053 499,97	37,68	1 046 715,95	37,80
Ecart de réévaluation				
Réserves	298 002,57	10,66	298 002,57	10,76
Report à nouveau	344 409,54	12,32	353 249,43	12,76
Résultat de l'exercice	-30 910,75	-1,10	-38 054,87	-1,36

AUTRES FONDS ASSOCIATIFS

-Fonds associatifs avec droit de reprise				
- Apports	1 038 391,26	37,14	1 052 950,26	38,02
- Legs et donation				
- Résultats sous contrôle de tiers financeurs				
- Ecart de réévaluation				
- Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
- Provisions réglementées				
- Droits des propriétaires (commodat)				
TOTAL (I)	2 703 392,59	96,68	2 712 863,34	97,96

PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

TOTAL (II)

FONDS DEDIES

- Sur subventions de fonctionnement				
- Sur autres ressources				
TOTAL (III)				

DETTES

Emprunts et dettes assimilées				
Avances & acomptes reçus sur commandes en cours				
Fournisseurs et comptes rattachés	18 652,03	0,67	13 868,16	0,50
Autres	65 161,76	2,33	42 636,95	1,54
Instruments de trésorerie	9 000,00	0,32		
Produits constatés d'avance				
TOTAL (IV)	92 813,79	3,32	56 505,11	2,04

Ecart de conversion passif (V)

TOTAL PASSIF	2 796 206,38	100,00	2 769 368,45	100,00
---------------------	---------------------	---------------	---------------------	---------------

ENGAGEMENTS REÇUS

Legs nets à réaliser :

- acceptés par les organes statutairement compétents
- autorisés par l'organisme de tutelle

Dons en nature restant à vendre

ENGAGEMENTS DONNES

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

Présenté en Euros

COMPTE DE RÉSULTAT				Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)		%	
	France	Exportation	Total	%		Total	%		Variation	%	
PRODUITS D'EXPLOITATION:											
Ventes de marchandises											
Production vendue de biens											
Prestations de services	8 250,00		8 250,00	100,00					8 250		N/S
Montants nets produits d'expl.	8 250,00		8 250,00	100,00					8 250		N/S
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION:											
Production stockée											
Production immobilisée											
Subventions d'exploitation			125 670,00	N/S		118 215,71	64,44		7 455		6,31
Cotisations			57 091,00	692,01		45 717,00	24,92		11 374		24,88
(+)Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs											
Autres produits			14 653,67	177,61		19 759,72	10,77		-5 106		-25,83
Reprise sur provisions, dépréciations											
Transfert de charges			265,17	3,21		-236,21	-0,12		501		212,29
Sous-total des autres produits d'exploitation			197 679,84	N/S		183 456,22	100,00		14 223		7,75
Total des produits d'exploitation (I)			205 929,84	N/S		183 456,22	100,00		22 473		12,25
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun											
Exédent transféré (II)			7 500,00	90,91		9 800,00	5,34		-2 300		-23,46
PRODUITS FINANCIERS:											
De participations											
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif											
Autres intérêts et produits assimilés			31 118,50	377,19		34 524,63	18,82		-3 406		-9,86
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges			20 733,61	251,31		3 296,06	1,80		17 437		528,04
Différences positives de change											
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement											
Total des produits financiers (III)			51 852,11	628,51		37 820,69	20,62		14 032		37,10
PRODUITS EXCEPTIONNELS:											
Sur opérations de gestion						19 324,58	10,53		-19 324		-100,00
Sur opérations en capital											
Reprises sur provisions et transferts de charges											
Total des produits exceptionnels (IV)						19 324,58	10,53		-19 324		-100,00
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)			265 281,95	N/S		250 401,49	136,49		14 880		5,94
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT			-30 910,75	-374,66		-38 054,87	-20,73		7 144		18,77
TOTAL GENERAL			296 192,70	N/S		288 456,36	157,23		7 736		2,68
CHARGES D'EXPLOITATION:											
Achats de marchandises											
Variations stocks de marchandises											
Achats de matières premières et autres approvisionnements											
Variations stocks matières premières et autres approvisionnements											
Autres achats non stockés			4 212,87	51,05		5 089,50	2,77		-877		-17,22
Services extérieurs			11 691,83	141,71		11 779,06	6,42		-88		-0,74
Autres services extérieurs			24 788,88	300,46		21 102,98	11,50		3 686		17,47
Impôts, taxes et versements assimilés			871,23	10,56		689,46	0,38		182		26,42
Salaires et traitements			137 619,08	N/S		127 918,50	69,73		9 701		7,58
Charges sociales			46 116,38	558,98		44 031,28	24,00		2 085		4,74
Autres charges de personnel											
Subventions accordées par l'association											

COMPTE DE RÉSULTAT

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

Présenté en Euros

COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)	%
Dotations aux amortissements et aux dépréciations						
Sur immobilisations : dotation aux amortissements	288,00	3,49	196,00	0,11	92	46,94
Sur immobilisations : dotation aux dépréciations						
Sur actif circulant : dotation aux dépréciations						
Pour risques et charges : dotation aux provisions						
(-)Engagements à réaliser sur ressources affectées						
Autres charges	74,14	0,90	523,32	0,29	-449	-85,84
Total des charges d'exploitation (I)	225 662,41	N/S	211 330,10	115,19	14 332	
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun						
Déficit transféré (II)						
CHARGES FINANCIERES:						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions	12 403,40	150,34	33 587,33	18,31	-21 184	-63,06
Intérêts et charges assimilées	56 201,75	681,22	35 501,85	19,35	20 700	58,31
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières placements			4 661,22	2,54	-4 661	-100,00
Total des charges financières (III)	68 605,15	831,56	73 750,40	40,20	-5 145	-6,97
CHARGES EXCEPTIONNELLES:						
Sur opérations de gestion						
Sur opérations en capital						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions						
Total des charges exceptionnelles (IV)						
Participation des salariés aux résultats (V)						
Impôts sur les sociétés (VI)	1 925,14	23,33	3 375,86	1,84	-1 450	-42,95
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	296 192,70	N/S	288 456,36	157,23	7 736	2,68
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT						
TOTAL GENERAL	296 192,70	N/S	288 456,36	157,23	7 736	2,68

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
PRODUITS :						
Bénévolat	62 025,00		46 600,00			
Prestations en nature	10 917,00		10 917,00			
Dons en nature						
TOTAL	72 942,00		57 517,00			
CHARGES :						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite de biens et services	10 917,00		10 917,00			
Prestations						
Personnel bénévole	62 025,00		46 600,00			
TOTAL	72 942,00		57 517,00			

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

Présenté en Euros

COMPTE DE RÉSULTAT				Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)		%	
	France	Exportation	Total	%	Total	%	Variation	%			
PRODUITS D'EXPLOITATION:											
Ventes de marchandises											
Production vendue de biens											
Prestations de services											
Montants nets produits d'expl.											
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION:											
Production stockée											
Production immobilisée											
Subventions d'exploitation											
Cotisations											
(+)Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs											
Autres produits											
Reprise sur provisions, dépréciations											
Transfert de charges											
Sous-total des autres produits d'exploitation											
Total des produits d'exploitation (I)											
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun											
Exédent transféré (II)											
PRODUITS FINANCIERS:											
De participations											
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif											
Autres intérêts et produits assimilés											
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges											
Différences positives de change											
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement											
Total des produits financiers (III)											
PRODUITS EXCEPTIONNELS:											
Sur opérations de gestion											
Sur opérations en capital											
Reprises sur provisions et transferts de charges											
Total des produits exceptionnels (IV)											
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)											
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT											
TOTAL GENERAL											
CHARGES D'EXPLOITATION:											
Achats de marchandises											
Variations stocks de marchandises											
Achats de matières premières et autres approvisionnements											
Variations stocks matières premières et autres approvisionnements											
Autres achats non stockés											
Services extérieurs											
Autres services extérieurs											
Impôts, taxes et versements assimilés											
Salaires et traitements											
Charges sociales											
Autres charges de personnel											
Subventions accordées par l'association											

COMPTE DE RÉSULTAT

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

Présenté en Euros

COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)	Variation absolue (12 mois)	%
Dotations aux amortissements et aux dépréciations				
Sur immobilisations : dotation aux amortissements				
Sur immobilisations : dotation aux dépréciations				
Sur actif circulant : dotation aux dépréciations				
Pour risques et charges : dotation aux provisions				
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées				
Autres charges				
Total des charges d'exploitation (I)				
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun				
Déficit transféré (II)				
CHARGES FINANCIERES:				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions	12 403,40	15 299,88	-2 896	-18,92
Intérêts et charges assimilées	56 201,75	35 501,85	20 700	58,31
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières placements				
Total des charges financières (III)	68 605,15	50 801,73	17 804	35,05
CHARGES EXCEPTIONNELLES:				
Sur opérations de gestion				
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions				
Total des charges exceptionnelles (IV)				
Participation des salariés aux résultats (V)				
Impôts sur les sociétés (VI)				
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	68 605,15	50 801,73	17 804	35,05
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT				
TOTAL GENERAL	68 605,15	50 801,73	17 804	35,05

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE					
PRODUITS :					
Bénévolat					
Prestations en nature					
Dons en nature					
TOTAL					
CHARGES :					
Secours en nature					
Mise à disposition gratuite de biens et services					
Prestations					
Personnel bénévole					
TOTAL					

COMPTE DE RÉSULTAT

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

Présenté en Euros

COMPTE DE RÉSULTAT				Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)		%	
	France	Exportation	Total	%	Total	%	Variation	%			
PRODUITS D'EXPLOITATION:											
Ventes de marchandises											
Production vendue de biens											
Prestations de services	8 250,00		8 250,00	100,00			8 250		N/S		
Montants nets produits d'expl.	8 250,00		8 250,00	100,00			8 250		N/S		
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION:											
Production stockée											
Production immobilisée											
Subventions d'exploitation			125 670,00	N/S	118 215,71	64,44	7 455	6,31			
Cotisations			57 091,00	692,01	45 717,00	24,92	11 374	24,88			
(+)Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs											
Autres produits			14 653,67	177,61	19 759,72	10,77	-5 106	-25,83			
Reprise sur provisions, dépréciations											
Transfert de charges			265,17	3,21	-236,21	-0,12	501	212,29			
Sous-total des autres produits d'exploitation			197 679,84	N/S	183 456,22	100,00	14 223	7,75			
Total des produits d'exploitation (I)			205 929,84	N/S	183 456,22	100,00	22 473	12,25			
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun											
Exédent transféré (II)			7 500,00	90,91	9 800,00	5,34	-2 300	-23,46			
PRODUITS FINANCIERS:											
De participations											
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif											
Autres intérêts et produits assimilés			6 392,14	77,48	16 233,94	8,85	-9 841	-60,61			
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges			11 363,14	137,73			11 363	N/S			
Différences positives de change											
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement											
Total des produits financiers (III)			17 755,28	215,21	16 233,94	8,85	1 522	9,38			
PRODUITS EXCEPTIONNELS:											
Sur opérations de gestion					19 324,58	10,53	-19 324	-100,00			
Sur opérations en capital											
Reprises sur provisions et transferts de charges											
Total des produits exceptionnels (IV)					19 324,58	10,53	-19 324	-100,00			
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)			231 185,12	N/S	228 814,74	124,72	2 371	1,04			
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT					-8 839,89	-4,81	8 839	-100,00			
TOTAL GENERAL			231 185,12	N/S	237 654,63	129,54	-6 469	-2,71			
CHARGES D'EXPLOITATION:											
Achats de marchandises											
Variations stocks de marchandises											
Achats de matières premières et autres approvisionnements											
Variations stocks matières premières et autres approvisionnements											
Autres achats non stockés			4 212,87	51,05	5 089,50	2,77	-877	-17,22			
Services extérieurs			11 691,83	141,71	11 779,06	6,42	-88	-0,74			
Autres services extérieurs			24 788,88	300,46	21 102,98	11,50	3 686	17,47			
Impôts, taxes et versements assimilés			871,23	10,56	689,46	0,38	182	26,42			
Salaires et traitements			137 619,08	N/S	127 918,50	69,73	9 701	7,58			
Charges sociales			46 116,38	558,98	44 031,28	24,00	2 085	4,74			
Autres charges de personnel											
Subventions accordées par l'association											

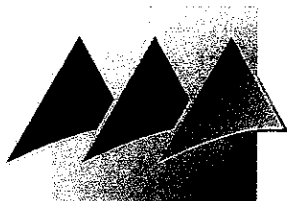
COMPTE DE RÉSULTAT

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

Présenté en Euros

COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)	%
Dotations aux amortissements et aux dépréciations						
Sur immobilisations : dotation aux amortissements	288,00	3,49	196,00	0,11	92	46,94
Sur immobilisations : dotation aux dépréciations						
Sur actif circulant : dotation aux dépréciations						
Pour risques et charges : dotation aux provisions						
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées						
Autres charges	74,14	0,90	523,32	0,29	-449	-85,84
Total des charges d'exploitation (I)	225 662,41	N/S	211 330,10	115,19	14 332	
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun						
Déficit transféré (II)						
CHARGES FINANCIERES:						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions			18 287,45	9,97	-18 287	-100,00
Intérêts et charges assimilées						
Différences négatives de change			4 661,22	2,54	-4 661	-100,00
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières placements						
Total des charges financières (III)			22 948,67	12,51	-22 948	-100,00
CHARGES EXCEPTIONNELLES:						
Sur opérations de gestion						
Sur opérations en capital						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions						
Total des charges exceptionnelles (IV)						
Participation des salariés aux résultats (V)						
Impôts sur les sociétés (VI)	1 925,14	23,33	3 375,86	1,84	-1 450	-42,95
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	227 587,55	N/S	237 654,63	129,54	-10 067	-4,23
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT	3 597,57	43,60			3 597	N/S
TOTAL GENERAL	231 185,12	N/S	237 654,63	129,54	-6 469	-2,71

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
PRODUITS :						
Bénévolat						
Prestations en nature						
Dons en nature						
TOTAL						
CHARGES :						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite de biens et services						
Prestations						
Personnel bénévole						
TOTAL						



D.E.L. Associés

EXPERTS COMPTABLES CONSEILS

**INITIATIVE CORREZE
10 Avenue Général Leclerc
19100 BRIVE LA GAILLARDE**

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

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2023

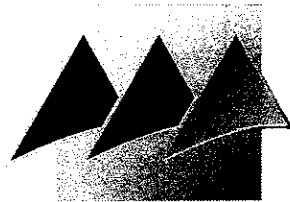
BRIVE (19100) 9 Avenue Léo Lagrange
MARTEL (46600) rue du Barry de Souillac
OBJAT (19130) 33 bis Avenue Roger Chassaing

Tél. (33) 05.55.17.60.00 – Fax (33) 05.55.74.15.52
Tél. (33) 05.65.41.16.02 – Fax (33) 05.65.41.15.34
Tél. (33) 05.55.25.11.32 – Fax (33) 05.55.25.09.63



SARL d'Expertise Comptable et de Commissariat aux Comptes au capital de 828 500€ - RCS 324 714 450 - N° TVA INTRACOMMUNAUTAIRE FR0 324 714 450
Société de commissariat aux comptes inscrite sur la liste nationale des commissariats aux comptes, rattachée à la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes Grande Aquitaine

DPW



D.E.L. Associés

EXPERTS COMPTABLES CONSEILS

**INITIATIVE CORREZE
10 Avenue Général Leclerc
19100 BRIVE LA GAILLARDE**

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

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2023

Aux membres de l'Association

Opinion

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

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

BRIVE (19100) 9 Avenue Léo Lagrange
MARTEL (46600) rue du Barry de Souillac
OBJAT (19130) 33 bis Avenue Roger Chassaing

Tél. (33) 05.55.17.60.00 - Fax (33) 05.55.74.15.52
Tél. (33) 05.65.41.16.02 - Fax (33) 05.65.41.15.34
Tél. (33) 05.55.25.11.32 - Fax (33) 05.55.25.09.63



SARL d'Expertise Comptable et de Commissariat aux Comptes au capital de 828 500€ - RCS 324 714 450 - N° TVA INTRACOMMUNAUTAIRE FR0 324 714 450
Société de commissariat aux comptes inscrite sur la liste nationale des commissariats aux comptes, rattachée à la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes Grande Aquitaine

DP05

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

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

Les responsabilités qui m'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 1^{er} janvier 2023 à la date d'émission de notre rapport.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L. 823-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, 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 appliqués et plus particulièrement les rattachements liés aux subventions perçues.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble, arrêtés dans les conditions rappelées précédemment, et de la formation de mon 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.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans les documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de l'association.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant les 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 la dissolution de l'association.

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.

DAV

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 L821-55 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 mes 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 Brive, le 3 juin 2024

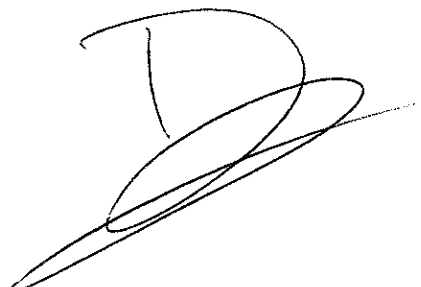
DEL ASSOCIES,

Représentée par

Dolores PEREIRA - NUNES

Associée

Commissaire aux Comptes

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized 'D' followed by a series of loops and a long horizontal stroke extending to the right.

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.

BILAN ACTIF

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES:						
Frais d'établissement						
Frais de recherche et développement						
Concessions, brevets, droits similaires						
Fonds commercial						
Autres immobilisations incorporelles						
Immobilisations incorporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations incorporelles						
IMMOBILISATIONS CORPORELLES:						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel & outillage industriels						
Autres immobilisations corporelles	8 039,76	7 371,76	668,00	0,02	956,00	0,03
Immobilisations grevées de droit						
Immobilisations corporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations corporelles						
IMMOBILISATIONS FINANCIERES:						
Participations						
Créances rattachées à des participations						
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille						
Autres titres immobilisés	8 994,49	3 719,95	5 274,54	0,19	5 274,54	0,19
Prêts	1 555 780,60	29 402,52	1 526 378,08	54,59	1 452 724,53	52,46
Autres immobilisations financières						
TOTAL (I)	1 572 814,85	40 494,23	1 532 320,62	54,80	1 458 955,07	52,68
STOCKS ET EN COURS:						
Matières premières, approvisionnements						
En cours de production de biens et services						
Produits intermédiaires et finis						
Marchandises						
Avances & acomptes versés sur commandes						
Créances usagers et comptes rattachés						
Autres créances						
. Fournisseurs débiteurs						
. Personnel						
. Organismes sociaux					1 043,00	0,04
. Etat, impôts sur les bénéfices						
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires						
. Autres	131 545,36		131 545,36	4,70	90 061,07	3,25
Valeurs mobilières de placement	874 639,80	8 288,99	866 350,81	30,98	664 987,67	24,01
Instruments de trésorerie						
Disponibilités	263 797,46		263 797,46	9,43	551 876,63	19,93
Charges constatées d'avance	2 192,13		2 192,13	0,08	2 445,01	0,09
TOTAL (II)	1 272 174,75	8 288,99	1 263 885,76	45,20	1 310 413,38	47,32
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des emprunts (IV)						
Ecarts de conversion actif (V)						
TOTAL ACTIF	2 844 989,60	48 783,22	2 796 206,38	100,00	2 769 368,45	100,00

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)	
FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES:				
FONDS PROPRES				
Fonds associatifs sans droit de reprise	1 053 499,97	37,68	1 046 715,95	37,80
Ecart de réévaluation				
Réserves	298 002,57	10,66	298 002,57	10,76
Report à nouveau	344 409,54	12,32	353 249,43	12,76
Résultat de l'exercice	-30 910,75	-1,10	-38 054,87	-1,36
AUTRES FONDS ASSOCIATIFS				
-Fonds associatifs avec droit de reprise				
. Apports	1 038 391,26	37,14	1 052 950,26	38,02
. Legs et donation				
. Résultats sous contrôle de tiers financeurs				
-Ecart de réévaluation				
-Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
-Provisions réglementées				
-Droits des propriétaires (commodat)				
TOTAL (I)	2 703 392,59	96,68	2 712 863,34	97,96
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES				
TOTAL (II)				
FONDS DEDIES				
. Sur subventions de fonctionnement				
. Sur autres ressources				
TOTAL (III)				
DETTES				
Emprunts et dettes assimilées				
Avances & acomptes reçus sur commandes en cours				
Fournisseurs et comptes rattachés	18 652,03	0,67	13 868,16	0,50
Autres	65 161,76	2,33	42 636,95	1,54
Instruments de trésorerie				
Produits constatés d'avance	9 000,00	0,32		
TOTAL (IV)	92 813,79	3,32	56 505,11	2,04
Ecart de conversion passif (V)				
TOTAL PASSIF	2 796 206,38	100,00	2 769 368,45	100,00

ENGAGEMENTS REÇUS				
Legs nets à réaliser :				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				
ENGAGEMENTS DONNÉS				

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

Présenté en Euros

COMPTE DE RÉSULTAT			Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)		%	
	France	Exportation	Total	%	Total	%	Variation	%		
PRODUITS D'EXPLOITATION:										
Ventes de marchandises										
Production vendue de biens										
Prestations de services	8 250,00		8 250,00	100,00			8 250	N/S		
Montants nets produits d'expl.	8 250,00		8 250,00	100,00			8 250	N/S		
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION:										
Production stockée										
Production immobilisée										
Subventions d'exploitation			125 670,00	N/S	118 215,71	64,44	7 455	6,31		
Cotisations			57 091,00	692,01	45 717,00	24,92	11 374	24,88		
(+)Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs										
Autres produits			14 653,67	177,61	19 759,72	10,77	-5 106	-25,83		
Reprise sur provisions, dépréciations										
Transfert de charges			265,17	3,21	-236,21	-0,12	501	212,29		
Sous-total des autres produits d'exploitation			197 679,84	N/S	183 456,22	100,00	14 223	7,75		
Total des produits d'exploitation (I)			205 929,84	N/S	183 456,22	100,00	22 473	12,25		
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun										
Exédent transféré (II)			7 500,00	90,91	9 800,00	5,34	-2 300	-23,46		
PRODUITS FINANCIERS:										
De participations										
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif										
Autres intérêts et produits assimilés			31 118,50	377,19	34 524,63	18,82	-3 406	-9,86		
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges			20 733,61	251,31	3 296,06	1,80	17 437	529,04		
Différences positives de change										
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement										
Total des produits financiers (III)			51 852,11	628,51	37 820,69	20,62	14 032	37,10		
PRODUITS EXCEPTIONNELS:										
Sur opérations de gestion					19 324,58	10,53	-19 324	-100,00		
Sur opérations en capital										
Reprises sur provisions et transferts de charges										
Total des produits exceptionnels (IV)					19 324,58	10,53	-19 324	-100,00		
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)			265 281,95	N/S	250 401,49	136,49	14 880	5,94		
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT			-30 910,75	-374,66	-38 054,87	-20,73	7 144	18,77		
TOTAL GENERAL			296 192,70	N/S	288 456,36	157,23	7 736	2,68		
CHARGES D'EXPLOITATION:										
Achats de marchandises										
Variations stocks de marchandises										
Achats de matières premières et autres approvisionnements										
Variations stocks matières premières et autres approvisionnements										
Autres achats non stockés			4 212,87	51,05	5 089,50	2,77	-877	-17,22		
Services extérieurs			11 691,83	141,71	11 779,06	6,42	-88	-0,74		
Autres services extérieurs			24 788,88	300,46	21 102,98	11,50	3 686	17,47		
Impôts, taxes et versements assimilés			871,23	10,56	689,46	0,38	182	26,42		
Salaires et traitements			137 619,08	N/S	127 918,50	69,73	9 701	7,58		
Charges sociales			46 116,38	558,98	44 031,28	24,00	2 085	4,74		
Autres charges de personnel										
Subventions accordées par l'association										

COMPTE DE RÉSULTAT

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

Présenté en Euros

COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)	%
Dotations aux amortissements et aux dépréciations						
. Sur immobilisations : dotation aux amortissements	288,00	3,49	196,00	0,11	92	46,94
. Sur immobilisations : dotation aux dépréciations						
. Sur actif circulant : dotation aux dépréciations						
. Pour risques et charges : dotation aux provisions						
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées						
Autres charges	74,14	0,90	523,32	0,29	-449	-85,84
Total des charges d'exploitation (I)	225 662,41	N/S	211 330,10	115,19	14 332	
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun						
Déficit transféré (II)						
CHARGES FINANCIERES:						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions	12 403,40	150,34	33 587,33	18,31	-21 184	-63,06
Intérêts et charges assimilées	56 201,75	681,22	35 501,85	19,35	20 700	58,31
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières placements			4 661,22	2,54	-4 661	-100,00
Total des charges financières (III)	68 605,15	831,56	73 750,40	40,20	-5 145	-6,97
CHARGES EXCEPTIONNELLES:						
Sur opérations de gestion						
Sur opérations en capital						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions						
Total des charges exceptionnelles (IV)						
Participation des salariés aux résultats (V)						
Impôts sur les sociétés (VI)	1 925,14	23,33	3 375,86	1,84	-1 450	-42,95
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	296 192,70	N/S	288 456,36	157,23	7 736	2,68
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT						
TOTAL GENERAL	296 192,70	N/S	288 456,36	157,23	7 736	2,68
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
PRODUITS :						
Bénévolat	62 025,00		46 600,00			
Prestations en nature	10 917,00		10 917,00			
Dons en nature						
TOTAL	72 942,00		57 517,00			
CHARGES :						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite de biens et services	10 917,00		10 917,00			
Prestations						
Personnel bénévole	62 025,00		46 600,00			
TOTAL	72 942,00		57 517,00			

SOMMAIRE

Sommaire

COMPTES ANNUELS

Bilan actif

Bilan passif

Compte de résultat

ANNEXE

1- Préambule

2- Evènements significatifs et faits caractéristiques de l'exercice

3 -Règles et méthodes comptables

3 - Notes sur le bilan actif et passif

- Immobilisations
- Amortissements
- Provisions inscrites au bilan
- Répartition de la trésorerie
- Engagements donnés et reçus
- Etat des échéances, créances et dettes
- Tableau de suivi des fonds associatifs
- Affectation des résultats aux fonds propres
- Tableau de mouvements des subventions d'investissement
- Tableaux de suivi des fonds dédiés
- Produits à recevoir et charges à payer
- Produits et charges constatés d'avance
- 4 - Informations relatives au compte de résultat
- Résultat net comptable et décomposition du compte de résultat par activité
- Contributions volontaires en nature
- Montant des concours publics et subventions reçues

5 - Autres informations

- Effectif moyen
- Information sur les rémunérations des dirigeants
- Honoraires du Commissaires aux comptes
- Liste des filiales et participations

ETATS DETAILLES

- RESULTAT D'ENSEMBLE

Bilan actif et passif

Compte de résultat

- RESULTAT FONCTIONNEMENT

Compte de résultat

- RESULTAT INTERVENTION

Compte de résultat



PREAMBULE

Notre association Initiative Corrèze est l'une des 214 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 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 référentiel « 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 2023, notre plateforme a présenté en Comité d'agrément 129 projets dont 113 ont été validés correspondant à 1 291 800€ de prêts d'honneur accordés (dont 723 300€ de prêts d'honneur sur fonds Initiative Corrèze).

L'exercice social clos le 31/12/2023 a une durée de 12 mois

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 2 796 206,38€

Le résultat net comptable est un déficit de 30 910,75€

- dont résultat fonctionnement = Bénéfice de 3 597,57€

- dont résultat gestion du fonds de prêt = Déficit de 34 508,32€

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

1- EVENEMENTS SIGNIFICATIFS ET FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Il n'y a pas eu d'événements significatifs nouveaux survenus sur l'exercice 2023 par rapport aux exercices précédents.

DAN

2- REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2021 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 sous les réserves 2021 mentionnées ci-après,
- indépendance des exercices
- continuité d'exploitation

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

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

Il a été fait application des dispositions particulières résultant du règlement n°99 01 du comité de la réglementation comptable du 6 février 1991 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations ainsi que du référentiel de normes comptables Initiative France

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- amortissements de l'actif immobilisé : les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire ou dégressif sur la base de leur durée de vie économique
- provisions pour dépréciation d'actif : elles sont constituées pour tenir compte des risques d'irrecouvrabilité relatifs à l'actif existant à la date de clôture des comptes .

les immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue

logiciel : 1 an

matériel de bureau et informatique de 3 à 5 ans

mobilier : 10 ans

les immobilisations financières

Les immobilisations financières sont principalement constituées de prêts d'honneur accordés par l'association aux tiers bénéficiaires.

Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsqu'il existe un risque de non recouvrement des prêts d'honneur sur la base du solde de prêt net de couverture garantie selon les normes comptables Initiative France

-3 impayés : 50%

-5 impayés : 100%

-En redressement judiciaire ou liquidation de bien : 100%

-En cas de cessation d'activité : 100%

les créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Fonds associatifs

Les ressources de fond de prêts octroyés dans le cadre des prêts d'honneur sont enregistrés dans des comptes d'apports avec ou sans droit de reprise selon les obligations conventionnelles

Le résultat sur fonds de prêt de l'exercice fait l'objet d'une décision de l'AGO pour les imputer sur les comptes d'apports pour un montant équivalent, par principe d'imputation des dépréciations de l'actif immobilisé sur les apports qui les ont financé, dans des comptes spécifiques apparaissant en négatif dans le bilan passif.

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

DAN

3- NOTES SUR LE BILAN ACTIF ET PASSIF**IMMOBILISATIONS**

Cadre A	Valeur brute début exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Immobilisations incorporelles			
Frais d'établissement, de recherche et développement			
Autres postes d'immobilisations incorporelles			
Total I			
Total II			
Immobilisations corporelles			
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Installations générales, agencements et aménagements des constructions			
Installations techniques, matériel et outillage industriels			
Installations générales, agencements et aménagements divers			
Matériel de transport			
Matériel de bureau et informatique, mobilier	8 040		
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
Total III	8 040		
Immobilisations financières			
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres participations	8 994		
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	1 479 094		671 200
Total IV	1 488 089		671 200
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV)	1 496 128		671 200

Cadre B	Diminutions		Valeur brute fin d'exercice	Réévaluations Valeur d'origine
	Par virement	Par cession		
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement, de recherche et développement (I)				
Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Installations générales, agencements et aménagements divers				
Matériel de transport				
Matériel de bureau et informatique, mobilier			8 040	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
			8 040	
Immobilisations financières				
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participations			8 994	
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières		594 514	1 555 781	
Total IV		594 514	1 564 775	
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV)		594 514	1 572 815	

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

Le montant brut des prêts décaissés au 31/12/2023 s'élève à un montant de 671 200€ contre 661 700 € au 31/12/2022

Sur l'exercice 2023, 102 prêts ont été décaissés pour un montant de 671 200€ dont :

-28 prêts pour un montant de 204 700 € accordés en 2022

-74 prêts pour un montant de 466 500 € accordés en 2023

DAN

AMORTISSEMENTS

Cadre A		SITUATION ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE			
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES		Valeur début exercice	Augment. Dotations	Diminutions Sorties/Rep.	Valeur en fin d'exercice
Immobilisations incorporelles					
Frais d'établissement, de recherche et développement	Total I				
Autres postes d'immobilisations incorporelles	Total II				
Immobilisations corporelles					
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Installations générales, agencements et aménagements des constructions					
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Installations générales, agencements et aménagements divers					
Matériel de transport					
Matériel de bureau et informatique, mobilier		7 084	288		7 372
Emballages récupérables et divers					
Total III		5 923	288		7 372
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III)		5 923	288		7 372

Cadre B VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORT. DEROGATOIRES							
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	DOTATIONS			REPRISES			Mouvements net amort à fin d'exercice
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort.fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort.fiscal exceptionnel	
Immobilisations incorporelles							
Frais d'établissement							
Autres immo. Incorporelles							
Immobilisations corporelles							
Terrains							
Constructions sur sol propre							
Constructions sur sol d'autrui							
Inst.générales, agenc. aménag. Const.							
Inst. techniques, mat. et outillage indus.							
Inst.générales, agenc. aménag. Divers							
Matériel de transport							
Mat.I de bureau et informatique, mobilier							
Emballages récupérables et divers							
Total III							
Total IV							
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV)							

Cadres C MOUVEMENTS DE L'EXERCICE AFFECTANT LES CHARGES REPARTIES SUR PLUSIEURS EXERCICES		Montant net début d'ex.	Augmen-tations	Dotations ex. aux amort.	Montant net en fin d'ex.
Frais d'émission d'emprunts à étaler					
Primes de remboursement des obligations					

PROVISIONS ET DEPRECIATIONS INSCRITES AU BILAN

	Montant début exercice	Augmentation Dotations ex.	Diminutions : reprises ex.		Montant à la fin de l'exercice
			Utilisées	Non utilisées	
Provisions réglementées					
Provisions pour reconstitution gisements miniers et pétroliers					
Provisions pour investissements					
Provisions pour hausse des prix					
Amortissements dérogatoires					
Dont majorations exceptionnelles de 30 %					
Provisions fiscales pour implantation à l'étranger av. 01/01/92					
Provisions fiscales pour implantation à l'étranger ap. 01/01/92					
Provisions pour prêts d'installation					
Autres provisions réglementées					
Total I					
Provisions pour risques et charges					
Provisions pour litiges					
Provisions pour garanties données aux clients					
Provisions pour pertes sur marchés à terme					
Provisions pour amendes et pénalités					
Provisions pour pertes de change					
Provisions pour pensions et obligations similaires					
Provisions pour impôts					
Provisions pour renouvellement des immobilisations					
Provisions pour grosses réparations					
Provisions pour charges sociales et fiscales sur congés payés					
Autres provisions pour risques et charges					
Total II					
Provisions pour dépréciations					
Sur immobilisations incorporelles					
Sur immobilisations corporelles					
Sur titres mis en équivalence					
Sur titres de participation	3 720				3 720
Sur autres immobilisations financières	26 370	12 403	9 370		29 403
Sur stocks et en-cours					
Sur comptes clients					
Autres dépréciations	19 652		11 363		8 289
Total III	49 742	12 403	20 734		41 411
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III)	49 742	12 403	20 734		41 411
Dont dotations et reprises :					
- d'exploitation					
- financières		12 403	20 734		
- exceptionnelles					

L'état des provisions pour dépréciation des prêts à l'actif du bilan se présente ainsi :

Sur l'exercice 2023,

- une dotation a été constatée pour 12 403,40 € sur l'exercice
- une reprise sur 6 prêts pour un montant de 6 016,48 € pour être passé en perte définitive
- une reprise sur 10 prêts pour un montant de 3 353,99 € à la suite d'encaissements reçus sur ces prêts

DAN

REPARTITION DE LA TRESORERIE

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

Trésorerie (hors provisions)	31/12/2023 Disponibilités	31/12/2023 V.M.P.	31/12/2023 Total
Trésorerie fonds intervention	567 022 €	- €	567 022 €
Trésorerie fonctionnement	277 487 €	284 640 €	562 127 €
Total	844 509 €	284 640 €	1 129 149 €

ENGAGEMENTS DONNÉS ET REÇUS

Prêts accordés en 2023 et non décaissés au 31/12/2023

Au 31/12/2023, le montant des prêts accordés par le comité d'agrément mais non décaissés n'est pas comptabilisé mais figure parmi les engagements hors bilan. Il s'élève au 31/12/2023 à un montant de 169 400 € pour 26 dossiers.

ÉTAT DES CRÉANCES ET DES DETTES

Cadre A	ÉTAT DES CRÉANCES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
De l'actif immobilisé				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés		8 994		8 994
Prêts (1)		1 555 781	517 430	1 038 351
Autres immobilisations financières				
De l'actif circulant				
Clients, usagers, adhérents douteux ou litigieux				
Autres créances clients, usagers, adhérents				
Créances représentatives de titres prêtés				
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité sociale et autres organismes sociaux				
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée				
Autres impôts taxes et versements assimilés				
Divers		130 885	130 885	
Confédération, fédération, union, associations affiliées				
Débiteurs divers				
Charges constatées d'avance		2 192	2 192	
Total		1 697 853	650 507	1 047 345

(1) Dont prêts décaissés en cours d'exercice	671 200
(1) Dont remboursements obtenus en cours d'exercice	538 311

Cadre A	ÉTAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)					
Autres emprunts obligataires (1)					
Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit : (1)					
- à un an maximum à l'origine					
- à plus d'un an à l'origine					
Emprunts et dettes financières diverses (1)					
Fournisseurs et comptes rattachés		18 652	18 652		
Personnel et comptes rattachés		17 410	17 410		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		13 920	13 920		
Impôts sur les bénéfices		1 550	1 550		
Taxe sur la valeur ajoutée					
Obligations cautionnées					
Autres impôts, taxes et versements assimilés		173	173		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés					
Confédération, fédération, union, associations affiliées					
Autres dettes		41 108	41 108		
Dettes représentatives de titres empruntés					
Produits constatés d'avance					
Total		92 814	92 814		

(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice	
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice	

TABLEAU DE SUIVI DES FONDS ASSOCIATIFS

Libellé	Solde au début de l'exercice A	Augmen- tations B	Diminutions C	Solde à la fin de l'exercice D=A+B-C
Fonds associatifs sans droit de reprise				
- Apports sans droit de reprise	1 287 959	21 440		1 309 399
- Provisions sur apports sans droit de reprise	-9 287	-6 022		-15 309
- Pertes sur apports sans droit de reprise	-231 956	-8 634		-240 590
Fonds associatifs avec droit de reprise				
- Apports avec droit de reprise	1 254 599			1 254 599
- Provisions sur apports avec droit de reprise	-5 070	-5 982		-11 052
- Pertes sur apports avec droit de reprise	-196 579	-8 577		-205 156
Réserves statutaires ou contractuelles				
Autres réserves	298 003			298 003
Report à nouveau	353 249		8 840	344 410
Résultat de l'exercice	-38 055	-30 911	-38 055	-30 910
Total	2 712 864	-38 686	-29 215	2 703 393

AFFECTATION DES RESULTATS AUX FONDS PROPRES

La quote-part des fonds propres, affectable au fonctionnement de la plateforme, se présente ainsi :

Fonds propres fonctionnement	31/12/2023 montant
réserves	298 003 €
report à nouveau	344 410 €
sous-total	642 412 €
résultat fonctionnement	3 598 €
total	646 010 €

La part du résultat sur la gestion du fonds de prêt 2023 de - 31 475,39 € provenant des pertes nettes constatées sera affecté aux partenaires de la manière suivante :

FONDS SANS DROIT DE REPRISE :		FONDS AVEC DROIT DE REPRISE :	
PERTES CDC	1 340,02	PERTES CDC	4 761,12
PERTES AGGLO BRIVE	627,86	PERTES CONSEIL REGIONAL FEDER	7 689,69
PERTES -CCI	367,55	PERTES- CCI	753,43
PERTES DATAR	382,87	PERTES CAISSE EPARGNE	1 462,92
PERTES DRIRRE	382,87	PERTES CREDIT MUTUEL	685,29
PERTES CONTRAT SITE USSEL	1 883,58	PERTES - BPACA	251,14
PERTES CONTRAT SITE TULLE	2 637,02	PERTES - GROUPAMA	150,69
PERTES CREDIT AGRICOLE	445,65		
PERTES CAISE EPARGNE	1 421,90		
PERTES BPMC	183,00		
PERTES -TARNEAUD	169,02		
PERTES SOCIETE GENERALE	79,92		
PERTES - BPACA	87,90		
PERTES BMS	391,16		
PERTES SMURFIT	1 444,71		
PERTES PHOTONIS	615,30		
PERTES KHOLER	313,93		
PERTES - ENTREPRISES	812,67		
PERTES EDF	480,47		
PERTES- DIVERS	1 653,71		
	15 721,11		
			TOTAL
		15 754,28	31 475,39

La part du résultat sur la gestion du fonds de prêt 2022 de - 3 032,93 € provenant des provisions et reprises sur prêts seront affectés dans les comptes 102941 et 103941 "Provisions sur apports avec/sans droit de reprise" au prorata du poids de chaque fonds

Don

TABLEAU DE MOUVEMENTS DES SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT

NATURE DES SUBVENTIONS	Affectation	Montant à l'origine	Rapport au résultat de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
NEANT				
Total				
Total				

TABLEAUX DE SUIVI DES FONDS DÉDIÉS

I-SUBVENTIONS DE FONCTIONNEMENT AFFECTÉES					
RESSOURCES	Montant initial	Fonds à engager au début de l'exercice A	Utilisation en cours d'exercice B	Engagement à réaliser sur nouvelles ressources affectées C	Fonds restant à engager en fin d'exercice D=A-B+C
NEANT					
Total					
II-RESSOURCES PROVENANT DE LA GENEROSITE DU PUBLIC					
RESSOURCES	Montant initial	Fonds à engager au début de l'exercice A	Utilisation en cours d'exercice B	Engagement à réaliser sur nouvelles ressources affectées C	Fonds restant à engager en fin d'exercice D=A-B+C
Dons manuels					
NEANT					
Total					
Legs et dons					
NEANT					
Total					
Total					

DEN

PRODUITS A RECEVOIR

(Articles R.123-195 et R.123-196 du Code de Commerce)

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du Bilan	31/12/2023	31/12/2022
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés		
Autres créances	103 640	83 960
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités	8 300	16 423
Total	111 940	100 383

CHARGES A PAYER

(Articles R.123-195 et R.123-196 du Code de Commerce)

Charges à payer incluses dans les postes suivants du Bilan	31/12/2023	31/12/2022
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	18 652	13 868
Dettes fiscales et sociales	22 922	18 928
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes :	173	85
Total	41 747	32 881

D&N

PRODUITS ET CHARGES CONSTATÉS D'AVANCE

(Articles R.123-195 et R.123-196 du Code de Commerce)

Produits constatés d'avance	31/12/2023	31/12/2022
Produits d'exploitation	9 000	
Produits financiers		
Produits exceptionnels		
Total	9 000	

Charges constatées d'avance	31/12/2023	31/12/2022
Charges d'exploitation	2 192	2 445
Charges financières		
Charges exceptionnelles		
Total	2 192	2 445

DEN

4 - INFORMATIONS RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT**RESULTAT NET COMPTABLE**

	Déficit	Excédent
Résultat net comptable de l'exercice		
dont part du résultat de fonctionnement		3 597,57
dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêt		-34 508,32
- dont part du résultat provenant des pertes nettes constatées	-31 475,39	
- dont part du résultat provenant des provisions	-3 032,93	

DECOMPOSITION DU COMPTE DE RESULTAT PAR ACTIVITE

	2023			
	total	fonction- nement	prêts	autres activités
produits exploitation	213 430 €	213 430 €		
charges exploitation	225 662 €	225 662 €		
résultat exploitation	-12 233 €	-12 233 €		
produits financiers	51 852 €	17 755 €	34 097 €	
charges financières	68 605 €		68 605 €	
résultat financier	-16 753 €	17 755 €	-34 508 €	
résultat courant	-28 986 €	5 523 €	-34 508 €	
produits except.				
charges except.				
résultat exceptionnel				
IS sur les produits financiers	1 925 €	1 925 €		
résultat net	-30 911 €	3 598 €	-34 508 €	

Don

CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE

Nature:

Bénévolat

62 025 €

29 comités

Parrainage

Au total = 1 033,75 heures

Président

taux de valorisation: 60€/heure

Mise à disposition gratuite

10 917 €

Locaux (CCI et Tulle Agglo) :

TOTAL

72 942 €

ben

MONTANT DES CONCOURS PUBLICS ET SUBVENTIONS RECUES

concours publics subventions	2023			2022		
	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.
Union Européenne		0 €			4 446 €	
Etat		0 €			0 €	
Conseil Régional		104 000 €			104 000 €	
Intercommunalités		32 151 €			26 047 €	
autres		11 330 €			6 430 €	
total	0 €	147 481 €	0 €	0 €	140 923 €	0 €

5 - AUTRES INFORMATIONS

Effectif moyen

Effectif	2023
cadres	2
non cadres	2
<i>sous total</i>	4
personnel m-à-d facturé	0
personnel m-à-d CVN	0
sous-total	0
bénévolat	0
total général	4

Information sur les rémunérations des dirigeants

Au cours de l'exercice, les membres des organes d'administration et de direction ont perçu des rémunérations pour les montants et le nombre de personnes concernées suivants :

Rémunérations des dirigeants	31/12/2023	
	montant	quantité
administrateurs	- €	0
directeur	46 294 €	1
total	46 294 €	1

Honoraires du commissaire aux comptes

honoraire CAC	31/12/2023
certification des comptes	4 400 €
autres missions	- €
total	4 400 €

LISTE DES FILIALES ET PARTICIPATIONS

NEANT

Dan