

**LA ROCHELLE – LAGORD**  
05 46 67 27 22  
lagord@steco.fr

**POITIERS**  
05 49 58 05 05  
poitiers@steco.fr

**PARIS**  
01 43 27 10 01  
paris@steco.fr

**BORDEAUX – GRADIGNAN**  
05 56 89 84 84  
gradignan@steco.fr

**LA FLOTTE EN RÉ**  
05 46 09 50 02  
laflotte@steco.fr

**ROCHEFORT**  
05 46 87 08 54  
rochefort@steco.fr

**LES HERBIERS**  
02 51 91 04 97  
lesherbiers@steco.fr

**FONTENAY-LE-COMTE**  
02 51 69 04 44  
fontenay@steco.fr

**CHOLET**  
02 41 58 63 20  
cholet@steco.fr

**« INITIATIVE VIENNE »**

Association régie par la Loi du 1er juillet 1901

**3 avenue Gustave Eiffel  
Business Center Futuroscope  
86360 CHASSENEUIL DU POITOU**

**Rapport du commissaire aux comptes  
Sur les Comptes Annuels  
Exercice clos le 31 décembre 2023**



**« INITIATIVE VIENNE »**

Association régie par la Loi du 1er juillet 1901

**3 avenue Gustave Eiffel**

**Business Center Futuroscope**

**86360 CHASSENEUIL DU POITOU**

---

**Rapport du Commissaire aux Comptes**

**Sur les Comptes Annuels**

Exercice clos le 31 décembre 2023

---

Aux membres de l'Association,

**Opinion**

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association INITIATIVE VIENNE 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.

**Fondement de l'opinion**

***Référentiel d'audit***

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

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

### **Indépendance**

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1<sup>er</sup> janvier 2023 à la date d'émission de notre rapport.

### **Justification des appréciations**

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

#### **Règles et méthodes comptables :**

L'annexe expose les règles et méthodes comptables relatives à l'établissement des comptes annuels de votre Association. Nous avons vérifié le caractère approprié de ces méthodes comptables et des informations fournies dans les notes de l'annexe et nous nous sommes assurés de leur correcte application.

#### **Estimations comptables :**

Le poste « Immobilisations financières » s'élève à 1 914 K€ et représente près de 60% du total du bilan. Nos diligences ont consisté à nous assurer des positions comptables ainsi que de la correcte estimation de la provision sur prêts comptabilisée à la clôture de l'exercice pour un montant de 34 K€.

Le poste « Disponibilités » s'élève à 914 K€ et représente près de 29 % du total du bilan. Nos diligences ont consisté à nous assurer de la sincérité des positions comptables à la clôture de l'exercice, par recoupement avec les éléments probants transmis par les partenaires financiers de l'Association.

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.

Nous vous signalons qu'à la date d'établissement du présent rapport, nous n'avons pas pu prendre connaissance du rapport financier de l'association pour l'exercice clos le 31 décembre 2023. De ce fait, nous n'avons pas été en mesure de vérifier la concordance des informations de ce rapport avec les comptes annuels.

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

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

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

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'Administration.

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

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

Comme précisé par l'article L.823-10-1 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

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 l'association 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.

Poitiers, le 27 mai 2024

Pour HSF AUDIT



Pierre BALZEAU

Gérant

Commissaire aux Comptes

# BILAN ACTIF

ASSOC INITIATIVE VIENNE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

ACTIF	Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023			01/01/2022 au 31/12/2022
	Brut	Amort. & Dépréc.	Net	
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires	503,72	503,72		
Autres				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techn., matériel et outil. ind.				
Autres	40 549,07	17 878,69	22 670,38	25 195,44
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou d. dest. à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés				
Prêts	1 948 063,62	33 772,79	1 914 290,83	1 842 338,36
Autres	2 223,30		2 223,30	2 089,22
<b>TOTAL (I)</b>	<b>1 991 339,71</b>	<b>52 155,20</b>	<b>1 939 184,51</b>	<b>1 869 623,02</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
Stocks et en-cours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes ratt.				
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	97 552,40		97 552,40	98 692,00
Valeurs mobilières de placement	250 000,00		250 000,00	250 000,00
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	914 232,62		914 232,62	1 059 557,03
Charges constatées d'avance	3 079,68		3 079,68	3 155,37
<b>TOTAL (II)</b>	<b>1 264 864,70</b>		<b>1 264 864,70</b>	<b>1 411 404,40</b>
Frais d'émission des emprunts (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecart de conversion actif (V)				
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>	<b>3 256 204,41</b>	<b>52 155,20</b>	<b>3 204 049,21</b>	<b>3 281 027,42</b>



# BILAN PASSIF

ASSOC INITIATIVE VIENNE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

PASSIF	Du 01/01/2023 au 31/12/2023	Du 01/01/2022 au 31/12/2022
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires	2 165 842,28	2 171 269,39
Fonds propres complémentaires		
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds propres statutaires	520 067,07	521 053,91
Fonds propres complémentaires		
Ecarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles	5 000,00	
Réserves pour projet de l'entité	212 248,95	210 015,57
Autres		
Report à nouveau	486,18	819,43
Excédent ou déficit de l'exercice	2 903 644,48	2 903 158,30
<i>Situation nette (sous total)</i>		
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
<b>TOTAL (I)</b>	<b>2 903 644,48</b>	<b>2 903 158,30</b>
FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
<b>TOTAL (II)</b>		
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
<b>TOTAL (III)</b>		
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses	7 775,68	10 137,32
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	279 414,15	347 991,60
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	7 031,90	9 508,20
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	6 183,00	10 232,00
<b>TOTAL (IV)</b>	<b>300 404,73</b>	<b>377 869,12</b>
Ecarts de conversion passif		
<b>(V)</b>		
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>	<b>3 204 049,21</b>	<b>3 281 027,42</b>



# COMPTE DE RÉSULTAT

ASSOC INITIATIVE VIENNE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

	Du 01/01/23 au 31/12/23	Du 01/01/22 au 31/12/22	Variation N / N-1 en valeur en %	
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>				
Cotisations	100 900,00	101 025,00	-125,00	-0,12
Ventes de biens et services				
Ventes de biens				
<i>Dont ventes de dons en nature</i>				
Ventes de prestations de service	56 400,00	55 280,00	1 120,00	2,03
<i>Dont parrainages</i>				
Produits de tiers financeurs				
Concours publics et subventions d'exploitation	130 525,00	126 716,00	3 809,00	3,01
Versements des fondateurs ou cons. dotation consommable				
Ressources liées à la générosité du public				
Dons manuels	14 980,00	6 322,00	8 658,00	136,95
Mécénats	3 000,00	1 500,00	1 500,00	100,00
Legs, donations et assurances-vie				
Contributions financières				
Reprises sur amorts, dépr., prov. et transf. charges	372,84	69,00	303,84	440,35
Utilisations des fonds dédiés				
Autres produits	31,68	57,78	-26,10	-45,17
<b>TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)</b>	<b>306 209,52</b>	<b>290 969,78</b>	<b>15 239,74</b>	<b>5,24</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>				
Achats de marchandises				
Variation de stock				
Autres achats et charges externes	53 935,16	48 831,78	5 103,38	10,45
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés	1 066,55	2 871,88	-1 805,33	-62,86
Salaires et traitements	173 213,50	165 720,21	7 493,29	4,52
Charges sociales	68 098,81	65 082,32	3 016,49	4,63
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	4 751,06	4 546,59	204,47	4,50
Dotations aux provisions				
Reports en fonds dédiés				
Autres charges	14,24	115,12	-100,88	-87,63
<b>TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)</b>	<b>301 079,32</b>	<b>287 167,90</b>	<b>13 911,42</b>	<b>4,84</b>
<b>RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b>	<b>5 130,20</b>	<b>3 801,88</b>	<b>1 328,32</b>	<b>34,94</b>
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>				
De participation				
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés	52 029,96	15 720,80	36 309,16	230,96
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	12 570,40	11 707,64	862,76	7,37
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de VMP				
<b>TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (III)</b>	<b>64 600,36</b>	<b>27 428,44</b>	<b>37 171,92</b>	<b>135,52</b>
<b>CHARGES FINANCIÈRES</b>				
Dotations aux amortissements, aux dépréc. et aux prov.	16 332,54	11 569,72	4 762,82	41,17
Intérêts et charges assimilées	47 637,84	18 488,17	29 149,67	157,67
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de VMP				
<b>TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (IV)</b>	<b>63 970,38</b>	<b>30 057,89</b>	<b>33 912,49</b>	<b>112,82</b>
<b>RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)</b>	<b>629,98</b>	<b>-2 629,45</b>	<b>3 259,43</b>	<b>123,96</b>
<b>RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)</b>	<b>5 760,18</b>	<b>1 172,43</b>	<b>4 587,75</b>	<b>391,30</b>





# COMPTE DE RÉSULTAT

ASSOC INITIATIVE VIENNE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

	Du 01/01/23 au 31/12/23	Du 01/01/22 au 31/12/22	Variation N / N-1	
			en valeur	en %
PRODUITS EXCEPTIONNELS				
Sur opérations de gestion				
Sur opérations en capital				
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
<b>TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)</b>				
CHARGES EXCEPTIONNELLES				
Sur opérations de gestion				
Sur opérations en capital	1 040,00		1 040,00	
Dotations aux amortissements, aux dépréc. et aux prov.				
<b>TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)</b>	<b>1 040,00</b>		<b>1 040,00</b>	
<b>RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)</b>	<b>-1 040,00</b>		<b>-1 040,00</b>	
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les bénéfices (VIII)	4 234,00	353,00	3 881,00	
<b>TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)</b>	<b>370 809,88</b>	<b>318 398,22</b>	<b>52 411,66</b>	<b>16,46</b>
<b>TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)</b>	<b>370 323,70</b>	<b>317 578,79</b>	<b>52 744,91</b>	<b>16,61</b>
<b>EXCÉDENT OU DÉFICIT</b>	<b>486,18</b>	<b>819,43</b>	<b>-333,25</b>	<b>-40,67</b>
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE				
Dons en nature		43 762,50	-43 762,50	-100,00
Prestations en nature				
Bénévolat	51 525,00		51 525,00	
<b>TOTAL</b>	<b>51 525,00</b>	<b>43 762,50</b>	<b>7 762,50</b>	<b>17,74</b>
CHARGES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE				
Secours en nature				
Mises à disposition gratuite de biens				
Prestations en nature				
Personnel bénévole	51 525,00	43 762,50	7 762,50	17,74
<b>TOTAL</b>	<b>51 525,00</b>	<b>43 762,50</b>	<b>7 762,50</b>	<b>17,74</b>
<b>TOTAL</b>	<b>486,18</b>	<b>819,43</b>	<b>-333,25</b>	<b>-40,67</b>



# ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

*ASSOC INITIATIVE VIENNE*

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

## IDENTIFICATION DE L'ASSOCIATION

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31 décembre 2023 dont le total est de 3 204 049,21 Euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste et dégageant un excédent de 486,18 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois recouvrant la période du 1er janvier 2023 au 31 décembre 2023.

Ces comptes annuels ont été établis par le Conseil d'Administration.

Les notes et tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Les informations présentées sont celles ayant une importance significative et qui sont nécessaires à l'obtention de l'image fidèle du patrimoine, de la situation financière et du résultat de l'association.



# ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

ASSOC INITIATIVE VIENNE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

## REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- ↳ Comparabilité et continuité de l'exploitation.
- ↳ Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre.
- ↳ Indépendance des exercices.

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

Les comptes annuels au 31/12/2023 ont été établis conformément aux règles comptables françaises suivant les prescriptions du règlement N° 2014-03 du 5 juin 2014 relatif au plan comptable général, modifié par le règlement n° 2018-06 du 5 décembre 2018 qui réforme le règlement CRC 99-01.

Conformément aux nouvelles dispositions réglementaires de l'ANC N° 2018-06 du 5 décembre 2018, il convient de décrire :

### L'objet social de l'entité :

Dans le respect des dispositions légales, l'Association a pour objet de déceler et de favoriser l'initiative créatrice d'emplois, d'activités et de biens ou services nouveaux par l'appui à la création, à la reprise ou au développement d'une PME ou TPE. Elle apporte son soutien par l'octroi d'un prêt personnel sans garantie ni intérêt et par un accompagnement des porteurs de projets, par un parrainage et un suivi technique assurés gracieusement. Elle contribue à mobiliser d'autres aides financières et/ou d'accompagnement à des petites et moyennes entreprises.



# ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

ASSOC INITIATIVE VIENNE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

## La nature et le périmètre des activités ou missions sociales réalisées :

L'association exerce son activité sur le territoire de la Vienne.

Il s'agit de prêts d'honneur sans intérêt (0 %) et sans garantie personnelle attribués à des personnes physiques dont les conditions d'attribution sont définies par un contrat de prêt type dont les termes ont été approuvés par le Conseil d'Administration.

Le montant des prêts peut aller de 3 000 à 30 000 € maximum remboursable sur une durée de 3 à 5 ans avec un différé de remboursement possible pour les créations.

## Les moyens mis en œuvre :

Les moyens de l'association sont :

- la constitution de "fonds d'intervention" en faveur des porteurs de projets économiques par la collecte de dons ou de subventions ou d'apports avec droit de reprise auprès de ses membres et des pouvoirs publics. La forme principale de l'aide aux porteurs de projet est le « prêt d'honneur » sans garantie personnelle ni intérêt,
- la mobilisation d'agents économiques reconnus localement pour leurs compétences et leur réussite pour accompagner les porteurs de projet.

L'Association suscite, par ailleurs :

- Le regroupement de toutes les personnes physiques ou morales motivées à apporter leur concours intellectuel et technique aux entreprises nouvelles, ainsi qu'à l'amélioration du potentiel économique et technologique local.
- L'instauration de liens réguliers de concertation avec les différentes structures du développement local afin de rompre l'isolement des porteurs de projets économiques et faciliter leur insertion dans le tissu économique et social.
- L'organisation des échanges avec les autres plateformes Initiative de la région dans le but d'aboutir à une expression collective régionale.
- Les conditions d'une participation active à l'élaboration et à la mise en œuvre de la stratégie et des programmes du réseau Initiative en utilisant les différents canaux ouverts à cette fin.





# ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

ASSOC INITIATIVE VIENNE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

Pour l'application du règlement relatif à la comptabilisation, l'évaluation, l'amortissement et la dépréciation des actifs, l'entité a choisi la méthode prospective.

## Faits significatifs :

Néant.

## Evènements postérieurs à la clôture :

Néant.

## Changements de méthodes comptables

Néant.

## Immobilisations incorporelles et corporelles :

Les immobilisations incorporelles et corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué des coûts directement attribuables et engagés pour mettre ces actifs en état de fonctionner selon leurs utilisations envisagées.

## **Amortissements des biens non décomposables :**

La période d'amortissement à retenir pour les biens non décomposables (mesure de simplification pour les PME) est fondée sur la durée d'usage.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée d'utilité ou de la durée d'usage prévue :

- Installations générales	7 à 10 ans
- Matériels de bureau et info.	3 ans
- Mobilier	10 ans



# ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

ASSOC INITIATIVE VIENNE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

## Immobilisations financières (prêts) :

Les immobilisations notamment les prêts, sont comptabilisées en valeur historique. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

Au 31 décembre 2023, les immobilisations financières sont constituées de prêts d'honneur octroyés pour un montant de 1 948 063,62 Euros à 391 bénéficiaires porteurs de projets. Les prêts d'honneur sont enregistrés au moment du premier décaissement et non lors de la signature des contrats de prêts. A la clôture, il reste ainsi 89 000 € à débloquer sur des prêts signés en 2023.

## Dépréciation :

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

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

Les provisions comptabilisées à la clôture s'établissent à 16 332,54 € et concernent 12 prêts.

Sur l'exercice 2023, 14 prêts pour un montant de 8 391,45 € ont été repris pour être passé en perte, 7 prêts pour un montant de 4 178,95 € ont été repris sans donnée lieu à de nouvelles provisions.

## Fonds propres :

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



# ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

ASSOC INITIATIVE VIENNE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

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

- Fonds de prêts sans droit de reprise au 31 12 2023 : 2 165 842,28 € soit une variation de - 5 427,11 € par rapport à l'exercice précédent
- Fonds de prêts avec droit de reprise au 31 12 2023 : 520 067,07 € soit une variation de - 986,84 € par rapport à l'exercice précédent.

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

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

## Contributions volontaires en nature :

Le bénévolat est évalué pour l'année 2023 à 51 525 € (1 030.50 heures x 50 €). En 2022, le bénévolat était valorisé à hauteur de 43 763 € (875.25 heures x 50 €).

## 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.

## Résultat analytique :

Résultat Fonctionnement ;	+ 23 653.42 €
Résultat Fonds de prêt :	- 23 167.24 €
	-----
Résultat Total ;	+ 486.18 €



# ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

ASSOC INITIATIVE VIENNE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

## TABLEAU DES IMMOBILISATIONS

IMMOBILISATIONS	Valeur brute des immo. au début de l'exercice	Acquisitions Et apports	Cessions ou Remboursem.	Virements Poste à poste	Valeur brute Des immo. à la Fin de L'exercice
<u>INCORPORELLES</u>					
<ul style="list-style-type: none"> <li>Frais d'établissement</li> <li>Autres immobil. Incorporelles</li> </ul>	504				504
<u>CORPORELLES</u>					
<ul style="list-style-type: none"> <li>Terrains</li> <li>Constructions <ul style="list-style-type: none"> <li>Sur sol propre</li> <li>Sur sol d'autrui</li> <li>Instal. Génér. Agencement amén.</li> <li>Constructions terrain d'autrui</li> </ul> </li> <li>Installations techn., mat., et outill. Pédagogique <ul style="list-style-type: none"> <li>Autres immobil. Corporelles</li> <li>Instal. Génér. Agencements aménage</li> <li>Matériel de transport</li> <li>Mat. Bureau, informatique et mobilier</li> </ul> </li> <li>Immobilisations corporelles en cours</li> <li>Avances et acomptes</li> </ul>	21 285				21 285
	19 592	2 226	2 554		19 264
<b>Total</b>	40 877	2 226	2 554		40 549
<u>FINANCIERES</u>					
<ul style="list-style-type: none"> <li>Participations et créances rattachées à des participations</li> <li>Autres titres immobilisés</li> <li>Prêts et autres immob. Financières</li> <li>Autres immobilisations financières</li> </ul>	1 872 349	878 700	802 986		1 948 064
	2 089	134			2 223
<b>Total</b>	1 874 439	878 834	802 986		1 950 287
<b>Total Général</b>	<b>1 915 819</b>	<b>881 060</b>	<b>805 540</b>		<b>1 991 340</b>



# ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

ASSOC INITIATIVE VIENNE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

## AMORTISSEMENTS DES IMMOBILISATIONS

IMMOBILISATIONS	Solde au début de l'exercice	Augmentation	Diminution	Virements Poste à poste	Solde à la fin de l'exercice
<u>INCORPORELLES</u>					
<ul style="list-style-type: none"> <li>Frais d'établissement</li> <li>Autres immobil. Incorporelles</li> </ul>	504				504
<u>CORPORELLES</u>					
<ul style="list-style-type: none"> <li>Terrains</li> <li>Constructions <ul style="list-style-type: none"> <li>Sur sol propre</li> <li>Sur sol d'autrui</li> <li>Instal. Génér. Agencement amén.</li> <li>Constructions terrain d'autrui</li> </ul> </li> <li>Installations techn., mat. et outil, Pédagogique <ul style="list-style-type: none"> <li>Autres immobil. Corporelles</li> <li>Instal. Génér. Agencements aménage</li> <li>Matériel de transport</li> <li>Mat. Bureau, informatique et mobilié</li> </ul> </li> <li>Immobilisations corporelles en cours</li> <li>Avances et acomptes</li> </ul>	5 269 10 412	2 200 2 551	 2 554		7 469 10 410
<b>Total</b>	15 681	4 751	2 554		17 878
<b>Total Général</b>	<b>16 185</b>	<b>4 751</b>	<b>2 554</b>		<b>18 382</b>



# ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

ASSOC INITIATIVE VIENNE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

## TABLEAU DE MOUVEMENTS DES RESERVES ET PROVISIONS INSCRITES AU BILAN

Nature des Provisions	Montant du début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprise de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
<b>RESERVES</b>				
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Réserve pour investissements</li> <li>▪ Réserve de trésorerie</li> <li>▪ Réserve d'intervention ou de régularisation</li> <li>➢ Réserve de compensation</li> </ul>	NEANT			NEANT
<i>Total Réserves</i>				
<b>PROVISIONS REGLEMENTEES</b>				
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Réserve de trésorerie</li> <li>▪ Amortissements dérogatoires</li> <li>▪ Différences sur réalisation d'éléments d'actif</li> </ul>	NEANT			NEANT
<i>Total</i>				
<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>				
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Provisions pour litiges</li> <li>▪ Provisions pour amendes et pénalités</li> <li>▪ Provisions pour rémunération personnel handicapé CAT</li> <li>▪ Provisions pour grosses réparations</li> <li>▪ Provisions pour risques d'emploi</li> <li>▪ Autres provisions pour risques et charges</li> </ul>	NEANT			NEANT
<i>Total</i>				
<b>PROVISIONS POUR DEPRECIATIONS</b>				
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Sur immobilisations <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ Incorporelles</li> <li>➢ Corporelles</li> <li>➢ Financières</li> </ul> </li> <li>▪ Sur stocks et en cours</li> <li>▪ Sur comptes clients et usagers</li> <li>▪ Autres provisions pour dépréciation</li> </ul>	30 010	16 333	12 570	33 773
<i>Total</i>	<b>30 010</b>	<b>16 333</b>	<b>12 570</b>	<b>33 773</b>
<b>Dont : DOTATIONS ET REPRISES</b>				
<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ D'exploitation</li> <li>➢ Financières</li> <li>➢ Exceptionnelles</li> </ul>		16 333	12 570	



# ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

ASSOC INITIATIVE VIENNE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

## ENGAGEMENTS FINANCIERS

ENGAGEMENTS DONNES	MONTANT
Effets escomptés non échus	
Avals et caution	
Engagements en matière de pensions	
Engagements en matière de retraite	
Autres engagements donnés :	
➤ Prêts accordés à débloquer	89 000 €
<b>TOTAL</b>	<b>89 000 €</b>

ENGAGEMENTS RECUS	MONTANT
Emprunts et découverts bancaires :	
Prêts d'honneur garantis à 70% par BPI : Garantie BPI au 31.12.2023	609 723 €
Prêts d'honneur garantis à 50% par BPI : Garantie BPI au 31.12.2023	1 258 820 €
Prêts d'honneur garantis à 40% par BPI : Garantie BPI au 31.12.2023	63 541 €
Prêts d'honneur non garantis :	8 958 €
Prêts garantis échus :	7 021 €
<b>TOTAL</b>	<b>1 948 064 €</b>



# ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

ASSOC INITIATIVE VIENNE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

## CREANCES

4417800	Subv. Région NA	59 500,00
4670210	Fondation Crédit Mutuel	3 000,00
4679000	Nouvelle Aquitaine Amorçage	25 000,00
4679100	Initiative Périgord	1 950,00
4679200	Initiative Nouvelle Aquitaine	4 550,00
	<b>TOTAL</b>	<b>94 000,00</b>





# ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

ASSOC INITIATIVE VIENNE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

## DETTES

4419100	Avance Sub'emploi Grand Chatelleraut	16 000,00
4419200	Avance Sub'emploi Civray	44 424,00
4419300	Avance Sub'emploi Vallées du clain	44 000,00
4419400	Avance Sub'emploi Haut Poitou	68 000,00
4419500	Avance Sub'emploi Pays Loudunais	8 000,00
4419600	Avance Sub'emploi Grand Poitiers	40 000,00
4670000	BPI - Commissions	3 831,90
4678200	EPCI Haut-Poitou	3 200,00
	<b>TOTAL</b>	<b>227 455,90</b>



## ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

ASSOC INITIATIVE VIENNE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

### DETAIL DES CHARGES A PAYER

<i>CHARGES A PAYER</i>	<i>MONTANT</i>
FAFIEC, formation continue	101,57
ADESSAT	33,86
<b>TOTAL</b>	<b>135,43 €</b>



## ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

ASSOC INITIATIVE VIENNE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

### CHARGES CONSTATEES D'AVANCE

	<i>Produits d'exploitation</i>	<i>Produits Financiers</i>	<i>Produits Exceptionnels</i>
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	3 079,68		
<b>TOTAL</b>	<b>3 079,68 €</b>		

### PRODUITS CONSTATES D'AVANCE

	<i>Produits d'exploitation</i>	<i>Produits Financiers</i>	<i>Produits Exceptionnels</i>
PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	6 183,00		
<b>TOTAL</b>	<b>6 183,00 €</b>		



# ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

ASSOC INITIATIVE VIENNE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

## EFFECTIFS

	31/12/2023	31/12/2022
<b>Personnel salarié :</b>	4	4
Ingénieurs et cadres	1	1
Agents de maîtrise		
Employés et techniciens	3	3
Ouvriers		
<b>Personnel mis à disposition :</b>		
Ingénieurs et cadres		
Agents de maîtrise		
Employés et techniciens		
Ouvriers		

La directrice de l'association est affectée à 50% de son temps à la gestion de Nouvelle Aquitaine Amorçage pour le compte d'Aquiti Gestion (instruction et expertise des dossiers pour les départements de la Vienne, de la Charente, Charente-Maritime et Deux-Sèvres).



# ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

ASSOC INITIATIVE VIENNE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

## TABLEAU DE VARIATION DES FONDS PROPRES

	31/12/2022	Résultat 2022	Dotations 2023	31/12/2023
TOTAL FONDS FONCTIONNEMENT	210 015,57	7 233,38		217 248,95
TOTAL FONDS CREATION	987 471,62	482,93	0,00	987 954,55
TOTAL FONDS REPRISE	1 374 851,68	-6 896,88	0,00	1 367 954,80
TOTAL FONDS CROISSANCE	330 000,00			330 000,00
TOTAL GENERAL	2 902 338,87	819,43	0,00	2 903 158,30
RESULTAT DE L'EXERCICE	819,43			486,18
TOTAL FONDS PROPRES	2 903 158,30			2 903 644,48



# ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

ASSOC INITIATIVE VIENNE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

VARIATION DES FONDS PROPRES					
NATURE DES FONDS PROPRES	Solde d'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou consommation	Solde à la clôture
<b>FONDS PROPRES</b>					
<i>Fonds propres/fonds associatifs sans droit de reprise</i>	2 171 269	-5 427	0		2 165 842
Statutaires					
Complémentaires	2 171 269	-5 427			2 165 842
<i>Fonds propres/fonds associatifs avec droit de reprise</i>	521 053	-987	0	0	520 066
Statutaires	521 053	-987			520 066
Complémentaires					
<i>Ecarts de réévaluation</i>					
<i>Réserves</i>	210 016	7 233			217 249
Réserves statutaires ou contractuelles					
Réserves pour projet de l'entité					
Autres	210 016	7 233			217 249
<i>Report à nouveau</i>					
<i>Excédent ou déficit de l'exercice</i>	819	-819	486		486
<i>Autres fonds propres/fonds associatifs</i>					
Emissions titres associatifs					
Avances conditionnées					
Autres : à préciser					
<i>Fonds associatifs avec droit de reprise</i>					
Apports					
Legs et donations					
Résultats sous contrôle des tiers financeurs					
<b>SITUATION NETTE ( I )</b>	<b>2 903 158</b>	<b>0</b>	<b>486</b>	<b>0</b>	<b>2 903 643</b>
<i>Fonds propres consommables</i>					
<i>Subventions d'investissement</i>					
<i>Provisions réglementées</i>					
<b>TOTAL ( II )</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL ( I+II )</b>	<b>2 903 158</b>		<b>486</b>	<b>0</b>	<b>2 903 643</b>



# ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

ASSOC INITIATIVE VIENNE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

TABLEAU DES PROVISIONS

	<i>Provisions au début de l'exercice</i>	<i>Dotations de l'exercice</i>	<i>Reprises utilisées de l'exercice</i>	<i>Reprises non utilisées de l'exercice</i>	<i>Provisions à la fin de l'exercice</i>
<i>Litiges</i>					-
<i>Garanties données aux clients</i>					-
<i>Pertes sur marchés à terme</i>					-
<i>Amendes et pénalités</i>					-
<i>Pertes de change</i>					-
<i>Pensions et obligations similaires</i>					-
<i>Pour impôts</i>					-
<i>Renouvellement des immobilisation</i>					-
<i>Gros entretien et grandes révisions</i>					-
<i>Ch. soc. et fis. s/ congés à payer</i>					-
<i>Autres prov. pour risques et charges</i>					-
<b>TOTAL</b>	-	-	-	-	-
<i>Répartition des dotations et des reprises de l'exercice</i>					
<i>Exploitation</i>		-	-		
<i>Financières</i>					
<i>Exceptionnelles</i>					



# ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

ASSOC INITIATIVE VIENNE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

## CONCOURS PUBLICS ET SUBVENTIONS RECUES

Financements publics	Union Européenne	Etat	Collectivités territoriales	Autres (préciser)	Total
Concours publics					
Subventions d'exploitation					
FEDER	476				476
BPI		6 600			6 600
Région Nouvelle Aquitaine			120 950		120 950
EPCI			2 349		2 349
Initiative Nouvelle Aquitaine			150		150
Subventions d'investissements					
TOTAL	476	6 600	123 449	-	130 525





## ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

ASSOC INITIATIVE VIENNE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

### ETAT DES PRETS EN COURS

	Capital restant dû au 31/12/2023	Capital restant dû à -1 an	Capital restant dû de 1 à 5 ans
Fonds Création 86	622 592,50	271 462,84	351 129,66
Fonds Reprise 86	1 261 930,13	430 275,69	831 654,44
Fonds Croissance 86	63 540,99	29 249,52	34 291,47
<b>TOTAL</b>	<b>1 948 063,62</b>	<b>730 988,05</b>	<b>1 217 075,57</b>

### REPARTITION DE LA TRESORERIE

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

Trésorerie	Au 31/12/2023
Tréso. s. prêt	697 681
Tréso. fonctionnement	236 511
Autres dispositifs	220 424
<b>TOTAL</b>	<b>1 154 616</b>



# ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

ASSOC INITIATIVE VIENNE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

## Loi relative au volontariat associatif et à l'engagement éducatif

L'article 20 de la loi n°2006-586 du 23 mai 2006 relative au volontariat associatif et à l'engagement éducatif précise que la rémunération des trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés doit figurer en annexe des comptes annuels, dès lors que l'association, reçoit des subventions de l'Etat et collectivités territoriales pour un montant annuel supérieur à 50.000 € et dont le budget annuel est supérieur à 100 000 €.

La loi précitée ne précise pas la définition de la notion de « cadres dirigeants bénévoles et salariés ».

L'article 20 de la loi précitée fait référence à la notion de « cadres dirigeants ». Cette notion est différente de la notion de simple « dirigeant », puisqu'elle regroupe, conformément aux dispositions de l'article L.3111-2 du Code du travail « les cadres auxquels sont confiées des responsabilités dont l'importance implique une grande indépendance dans l'organisation de leur emploi du temps, qui sont habilités à prendre des décisions de façon largement autonome et qui perçoivent une rémunération se situant dans les niveaux les plus élevés des systèmes de rémunération pratiqués dans l'entreprise ou leur établissement ».

La notion de « cadres dirigeants » est par conséquent intimement liée à la notion de « salarié ».

Au cas particulier d'INITIATIVE VIENNE, il est rappelé que les administrateurs ne sont pas rémunérés et ne bénéficient pas d'avantages en nature.

INITIATIVE VIENNE n'a qu'un cadre dirigeant au sens de ce texte et il a été convenu pour préserver la confidentialité de la rémunération de ne pas publier cette information.

## Engagements de retraite

L'association a évalué au 31 décembre 2023 le montant de ses engagements indemnités retraite. Les hypothèses suivantes ont été retenues :

- Evolution des salaires : 1 % constant ;
- Table de mortalité utilisée : TV 88/90 ;
- Taux de rotation retenu : 1% constant ;
- Age de départ en retraite : 64 ans ;
- Taux d'actualisation : 3.17 % ;
- Méthode de calcul : ANC 2021 ;
- Indemnité de départ prévue par la convention collective.

Sur la base de ces éléments, la dette actuarielle s'élève au 31 décembre 2023, charges sociales comprises, à 44 311 euros.



## ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

ASSOC INITIATIVE VIENNE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

Honoraires du Commissaire aux Comptes

En application du décret n° 2008-1487 du 30 décembre 2008, nous vous indiquons que le montant total des honoraires du Commissaire aux Comptes figurant au compte de résultat au titre du contrôle légal des comptes 2023 s'élève à 3 051 € toutes taxes comprises.

