



ESCURA
EXPERT COMPTABLE - COMMISSAIRE AUX COMPTES

INITIATIVE CANTAL

Siège social : 44 Boulevard du Pont Rouge 15000 AURILLAC

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31/12/2023

SAS CABINET ESCURA & ASSOCIES

Siège social : 4 Rue du Viaduc, 15000 AURILLAC

Membre de la Compagnie Régionale de **LYON RIOM**

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31/12/2023

A l'assemblée générale d'INITIATIVE CANTAL

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels d'INITIATIVE CANTAL relatifs à l'exercice clos le 31/12/2023, 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 votre entité 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 01/01/2023 à la date d'émission de notre rapport.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L. 823-9 et R.823-7 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, 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 sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.**

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

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement de l'entité 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'entité 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'entité 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'entité à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à Aurillac, le 11 mai 2024

**Le Commissaire aux comptes
SAS ESCURA & ASSOCIES**



Henri-Michel CHARMES
Directeur Général
Commissaire aux comptes associé

BILAN ACTIF AU 31/12/2023

ACTIF	Exercice N			Exercice N-1
	Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles	319	(319)	-	-
Immobilisations corporelles	3 111	(3 111)	-	-
Immobilisations financières	1 105 679	(13 546)	1 092 133	961 380
Participations et Créances rattachées				
Autres titres immobilisés	317		317	311
Prêts	1 105 362	(13 546)	1 091 817	961 069
Autres				
Total I	1 109 109	(16 976)	1 092 133	961 380
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés				
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	94 171	(3 471)	90 700	86 782
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	227 676	-	227 676	326 570
Charges constatées d'avance	5	-	5	6
Total II	321 852	(3 471)	318 380	413 358
Frais d'émission des emprunts (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecart de conversion Actif (V)				
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	1 430 961	(20 447)	1 410 514	1 374 738

CABINET ESCURA et ASSOCIES
Commissariat aux Comptes
4 Rue du Viaduc
15000 AURILLAC

BILAN PASSIF AU 31/12/2023

PASSIF	Exercice N	Exercice N-1
FONDS PROPRES / FONDS ASSOCIATIFS		
Fonds propres / fonds associatifs sans droit de reprise	974 208	664 497
Fonds propres statutaires	-	-
Fonds propres complémentaires	974 208	664 497
Fonds propres avec droit de reprise	261 025	263 016
Fonds statutaires	-	-
Fonds propres complémentaires	261 025	263 016
Ecart de réévaluation	-	-
Réserves	-	-
Réserves statutaires ou contractuelles	-	-
Réserves pour projet de l'entité	-	-
Autres	-	-
Report à nouveau	68 770	306 062
Excédent ou déficit de l'exercice	(11 083)	(5 959)
Situation nette (sous total)	1 292 921	1 227 615
Fonds propres consommables	-	-
Subventions d'investissement	-	-
Provisions réglementées	-	-
Total I	1 292 921	1 227 615
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs ou donations	-	-
Fonds dédiés	-	-
Total II	-	-
PROVISIONS		
Provisions pour risques	-	-
Provisions pour charges	-	-
Total III	-	-
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)	-	-
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	88 000	110 000
Emprunts et dettes financières diverses	-	-
Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	3 000	3 000
Dettes des legs ou donations	-	-
Dettes fiscales et sociales	-	-
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	-	-
Autres dettes	26 543	34 123
Instruments de trésorerie	-	-
Produits constatés d'avance	50	-
Total IV	117 593	147 123
Ecart de conversion Passif (V)	-	-
TOTAL GENERAL (I + II + III + III bis + IV + V)	1 410 514	1 374 738

CABINET ESCURA et ASSOCIES
Commissariat aux Comptes
4 Rue du Vladuc
15000 AURILLAC

COMPTE DE RESULTAT exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

COMPTE DE RESULTAT	Exercice N	Exercice N-1
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations	31 807	33 617
Ventes de biens et services	-	2 700
Ventes de biens	-	-
dont ventes de dons en nature	-	-
Ventes de prestations de service	-	2 700
dont parrainages	-	-
Produits de tiers financeurs	40 657	39 710
Concours publics et subventions d'exploitation	40 657	39 710
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable	-	-
Ressources liées à la générosité du public	-	-
Dons manuels	-	-
Mécénats	-	-
Legs, donations et assurances-vie	-	-
Contributions financières	-	-
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	-	-
Utilisations des fonds dédiés	-	-
Autres produits	-	3
Total I	72 464	76 030
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises	-	-
Variation de stock	-	-
Autres achats et charges externes	78 640	75 343
Aides financières	-	-
Impôts, taxes et versements assimilés	-	-
Salaires et traitements	-	-
Charges sociales	-	-
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	-	-
Dotations aux provisions	3 471	-
Reports en fonds dédiés	-	-
Autres charges	16	31
Total II	82 127	75 374
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	(9 663)	656
PRODUITS FINANCIERS		
De participation	-	-
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	-	-
Autres intérêts et produits assimilés	14 446	3 176
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge	40 163	13 618
Différences positives de change	-	-

CABINET ESCURA et ASSOCIES
Commissariat aux Comptes
4 Rue du Vladuc
15000 AURILLAC

COMPTE DE RESULTAT exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

COMPTE DE RESULTAT	Exercice N	Exercice N-1
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	-	-
Total III	54 609	16 794
CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	4 021	21 088
Intérêts et charges assimilées	56 215	6 535
Différences négatives de change	-	-
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	-	-
Total IV	60 236	27 623
2. RESULTAT FINANCIER (III - IV)	(5 626)	(10 829)
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)	(15 289)	(10 172)
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion	4 370	5 115
Sur opérations en capital	-	-
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	-	-
Total V	4 370	5 115
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion	164	902
Sur opérations en capital	-	-
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	-	-
Total VI	164	902
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	4 206	4 213
Participation des salariés aux résultats (VII)	-	-
Impôts sur les bénéfices (VIII)	-	-
Total des produits (I + III + V)	131 444	97 939
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	142 527	103 898
EXCEDENT OU DEFICIT	(11 083)	(5 959)
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature	-	-
Prestations en nature	9 660	9 660
Bénévolat	20 400	15 400
TOTAL	30 060	25 060
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature	-	-
Mises à disposition gratuite de biens	9 660	9 660
Prestations en nature	-	-
Personnel bénévole	20 400	15 400
TOTAL	30 060	25 060

ANNEXE

RESEAU INITIATIVE CANTAL

44 BOULEVARD Du Pont Rouge

15000 AURILLAC

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023



CABINET ESCURA et ASSOCIES
Commissariat aux Comptes
4 Rue du Viaduc
15000 AURILLAC

ANNEXE

1. Descriptif de l'objet social

2. Règles et méthodes comptables

- 2.1 Les immobilisations
- 2.2 Les fonds associatifs
- 2.3 Résultat
- 2.4 Contributions volontaires en nature

3. Faits majeurs de l'exercice

4. Notes sur le bilan actif

- 4.1 Actif immobilisé
- 4.2 Etat des amortissements
- 4.3 Immobilisations financières
- 4.4 Etat des créances
- 4.5 Distinction trésorerie accompagnement et fonds de prêt
- 4.6 Charges constatées d'avance

5. Notes sur le bilan passif

- 5.1 Variation des fonds propre
- 5.2 Les fonds dédiés
- 5.3 Liste des emprunts
- 5.4 Etat des dettes
- 5.5 Produits constatés d'avance
- 5.6 Montant de charges à payer et avoirs à établir inclus dans les postes du bilan

CABINET ESCURA et ASSOCIES
Commissariat aux Comptes
4 Rue du Viaduc
15000 AURILLAC

6. Détail du Compte de Résultat : Fond de Prêt et Accompagnement

- 6.1 Méthode retenue pour la comptabilisation des cotisations
- 6.2 Information sur le montant des concours publics reçus

7. Engagements financiers et autres informations

- 7.1 Engagement de crédit-bail
- 7.2 Intérêts courus non échus sur emprunt
- 7.3 Effectif au 31/12/2023
- 7.4 Autres engagements donnés
- 7.5 Honoraires du commissaire aux comptes
- 7.6 Prêts sur fonds ARI
- 7.7 JEREMIE 2 Auvergne
- 7.8 Prêts Agricole

Présentation des comptes :

Les documents dénommés états financiers comprennent : Le bilan, le compte de résultat et l'annexe.

1- DESCRIPTION DE L'OBJET SOCIAL

Notre association Réseau Initiative Cantal est l'une des 207 plateformes associatives réparties sur tout le territoire métropolitain et outremer formant le Réseau Initiative France, le premier réseau associatif d'accompagnement et de financement d'entrepreneurs. Notre réseau de service d'intérêt économique général se fixe comme mission de contribuer à la réduction de la fracture sociale et territoriale en se mettant à l'écoute et au service des entrepreneurs, des territoires et du développement de l'économie, de l'innovation, de l'emploi et de la cohésion sociale.

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

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

Notre association comme tout le Réseau Initiative France est engagée dans un processus de qualité grâce à :

- Une Charte d'éthique, un référentiels « métier », un système de qualification, une certification ISO 9001 de la tête de réseau
- L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa tête de réseau
- Le projet stratégique du réseau pour la période 2019-2022, la « promesse Initiative France »

2- REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 121-1 à 121.5 et suivants du Plan Comptable Général.

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

- Continuité de l'activité,
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre en application du règlement ANC n°2018-06 du 5 décembre 2018
- 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.

L'association a également appliqué le référentiel comptable du Réseau Initiative France.

CABINET ESCURA et ASSOCIES
Commissariat aux Comptes
4 Rue du Viaduc
15000 AURILLAC

2.1 – Les immobilisations :**2.1.1 – Les immobilisations incorporelles et corporelles**

Les immobilisations incorporelles et corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué de :

- leur prix d'achat (y compris les droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux, escomptes de règlement)
- des coûts directement attribuables à ces immobilisations en vue de leurs utilisations envisagées.

Amortissements

Les plans d'amortissements des immobilisations retiennent les méthodes suivantes :

Durées d'amortissement

- Immobilisations non décomposées :
 - o Amortissement en fonction des durées d'usage en application de la mesure de simplification pour les PME
- Immobilisations décomposées :
 - o Composants : compte tenu de la nature des actifs immobilisés pas de définition par composants retenus.

Modes d'amortissement

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

CABINET ESCURA et ASSOCIES
Commissariat aux Comptes
4 Rue du Viaduc
15000 AURILLAC

Aucune acquisition ou mise au rebus d'immobilisation corporelle n'est à constater.

2.1.2 – Les immobilisations financières

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

Selon les normes du Réseau Initiative France, 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 par garantie, selon la méthode suivante :

- Cessation d'activité, redressement ou liquidation judiciaire en cours : 100 % du solde
- Au-delà de 6 échéances non honorées : 75 % du solde
- Au-delà de 3 échéances non honorées : 50 % du solde

En complément de cette règle, une décision au cas par cas est appliquée dans les cas suivants : une provision à 100% est aussi constatée lorsque :

- Le dossier est remis entre les mains d'un cabinet de recouvrement et
- Lorsque que le capital restant dû théorique du prêt est nul.

La mise en jeu de la garantie n'étant qu'en cas de cessation d'activités, redressement ou liquidation judiciaire, cette dernière n'est prise en compte dans le calcul de la provision que si le tiers bénéficiaire entre dans une de ces dispositions. Sinon le calcul se fait hors garantie.

2.2 – Fonds associatifs :

Les ressources de fonds de prêts octroyés dans le cadre des prêts d'honneur sont enregistrées 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'Assemblée Générale annuelle pour les imputer sur les comptes d'apports pour un montant équivalent, par principe d'imputation des dépréciations de l'actif immobilisé sur les apports qui les ont financés, dans des comptes spécifiques, apparaissant en négatif dans le bilan passif.

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 disponibles.

2.3 – Résultat :

Des comptes de résultat distincts entre l'accompagnement et la gestion du fonds de prêt sont présentés en annexe. Ainsi, le résultat de l'exercice se compose de la manière suivante :

	DEFICIT	EXCEDENT
RESULTAT NET COMPTABLE DE L'EXERCICE	11 082,79 €	
Dont part du résultat d'accompagnement	1 730,43 €	
Dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêt	9 352,36 €	

CABINET ESCURA et ASSOCIES
Commissariat aux Comptes
4 Rue du Viaduc
15000 AURILLAC

2.4 – Contributions volontaires en nature :

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation en fonction des heures consacrées par les bénévoles à des comités d'engagement (340 h sur 2023).

Pour les bénévoles parrains, les membres des comités d'agrément ou tout autre participation à des comités ou commissions ou réunions, Initiative France a préconisé jusqu'à 2022, l'application d'un taux moyen de 50 €/heure (base année 2010).

En application d'une augmentation de ce taux moyen en fonction du pourcentage d'augmentation annuelle du SMIC, le taux moyen est réévalué à **60€/heure en 2023**.

La valorisation de ce bénévolat à un taux horaire moyen de 60 € / heure donne un montant de 20 400 €

Les locaux mis à disposition par la CCI Cantal sont valorisés pour 9 660 €.

Ce montant est inscrit en pied du compte de résultat des comptes annuels (30 060 €).

3. FAITS MAJEURS DE L'EXERCICE

RAS

4 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF

4.1 Actif immobilisé

4.1 - Actif immobilisé					
Valeurs brutes	A l'ouverture	Augmentation	Reclassement	Diminution	A la clôture
Autres immobilisations incorporelles	319				319
Matériel de bureau, informatique, mobilier	1 274				1 274
Construction / Travaux	1 836				1 836
TOTAL	3 430	-	-	-	3 430
Immo financières : Prêts d'honneur	1 010 758	476 550		381 945	1 105 362
Dépréciation des immo financières	- 49 688	- 4 021		- 40 163	- 13 546
Autres immobilisations financières	311	6			317
TOTAL	961 380	472 535	-	341 782	1 092 133

4.2 Etat des amortissements

4.2 - Etat des amortissements					
Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Reclassement	Diminution	A la clôture
Autres immobilisations incorporelles	319	-	-	-	319
Matériel de bureau, informatique, mobilier	1 274	-	-	-	1 274
Construction / Travaux	1 836	-	-	-	1 836
TOTAL	3 430	-	-	-	3 430

CABINET ESCURA et ASSOCIES
Commissariat aux Comptes
4 Rue du Viaduc
15000 AURILLAC

4.3 Immobilisations financières

4.3 - Immobilisation financières					
Prêts en cours à l'ouverture		Nouveaux prêts	Prêts remboursés	Prêts irrécouvrables	Prêts en cours à la clôture
Fonds propre	1 010 758	476 550	325 730	56 215	1 105 362
JEREMIE	-				-
Part sociales CACF	311	6			317
TOTAL	1 011 068	476 556	325 730	56 215	1 105 679

4.4 Etat des créances

4.4 - Etat des créances			
Ventilation	Montant brut	A - 1 an	De 1 à 5 ans
Immo financières : Prêts d'honneur	1 105 362	318 737	786 626
Autres immo financières	317	-	317
Autres créances	94 171	72 590	21 581
Actif circulant et charges constatées d'avance	5	5	-
TOTAL	1 199 855	391 332	808 523

Détail « Autres créances » pour 94 171 € bruts :

- **Partie accompagnement** = 75 796 € brut / **72 325 € net**
Une provision pour dépréciation des créances en cours a été pratiquée sur les subventions 2023 FSE et Région Hors FSE à hauteur de 10 % (3471.40 €) par principe de prudence.
- **Partie fonds de prêt** = 18 375 €

4.5 – Distinction trésorerie accompagnement et fonds de prêt :

TRESORERIE AU 31/12/2023	
Trésorerie accompagnement	21 060
Trésorerie fonds de prêt	206 616
TOTAL TRESORERIE AU 31/12/2023	227 676

4.6 – Charges constatées d'avance : 5 € GANDI, nom de domaine

CABINET ESCURA et ASSOCIES
Commissariat aux Comptes
4 Rue du Viaduc
15000 AURILLAC

5. NOTES SUR LE BILAN PASSIF

5.1 – Variation des fonds propres

Le tableau suivant se substitue à l'ensemble des informations demandées dans l'article 833-11 du règlement ANC n° 2014-03 relatif au plan comptable général :

Variation des fonds propres	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou Consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise	664 497	-15 122	324 833	0	974 208
Fonds propres avec droit de reprise	263 016	-1 990	0	0	261 025
Ecart de réévaluation					
Réserves					
Report à nouveau	306 062	11 153	0	248 445	68 770
Excédent ou déficit de l'exercice	-5 959	0	5 959	11 083	-11 083
Situation nette	1 227 615	-5 959	330 792	259 528	1 292 920
Fonds propres consommables			CABINET ESCURA et ASSOCIES Commissaires aux Comptes 4 Rue du Viaduc 15000 AURILLAC		
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
TOTAL	1 227 615	-5 959	330 792	259 528	1 292 920

Il est à noter que l'Assemblée Générale ordinaire a approuvé la réaffectation exceptionnelle du cumul des reports à nouveau issus des affectations de résultats antérieurs en fonds propres sans droit de reprise, entraînant une augmentation de 248 445 € de ces derniers.

5 - Fonds associatif :				
<i>Variations</i>	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Fonds de prêts : Fonds associatifs sans droit de reprise	664 497	357 997	48 287	974 208
102100 Valeur patrimoniale	185 287			185 287
102410 Apport ICCDE 1998	16 894			16 894
102420 DRIRE Fonds de prêt 1998	30 490			30 490
102422 Apport CRCA sans droit de reprise	15 000			15 000
102423 Apport CREA VENIR sans droit de reprise	2 000			2 000
102424 Apport ERDF sans droit de reprise	3 000			3 000
102425 Apport C REGIONAL sans droit de reprise	345 000	74 088		419 088
102426 Apport C GENERAL sans droit de reprise	120 000			120 000
102428 Apport C EPARGNE sans droit de reprise	112 975	2 300		115 275
102429 Apport EF UP sans droit de reprise	15 000			15 000
102430 Don MATHONIER	8 000			8 000
102700 Autres apports sans droits de reprise (correction affectations)	-	248 445		248 445
102941 Provision / Apport sans Droit de Reprise	4 794	3 019	41 708	33 896
102942 Pertes / Apport sans Droit de Reprise	- 193 942	30 146	6 578	- 170 374
	-			-
Fonds de prêts : Fonds associatif avec droit de reprise	263 016	4 855	6 845	261 025
103401 Apport CDC avec droit de reprise	217 714			217 714
103402 CDC - Avec droit de reprise	70 000			70 000
103403 CDC 2018 - Avec droit de reprise	110 000			110 000
103941 Provision / Apport sans Droit de Reprise	- 16 867	4 855	3 780	- 15 792
103942 Pertes / Apport sans Droit de Reprise	- 117 832		3 065	- 120 897
Réserves	306 062	11 153	248 445	68 770
110000 Report à nouveau	306 062	11 153	248 445	68 770
Résultat comptable de l'exercice	- 5 959	5 959	11 083	- 11 083
TOTAL	1 227 615	379 965	314 660	1 292 920

CABINET ESCURA et ASSOCIES
Commissariat aux Comptes
4 Rue du Viaduc
15000 AURILLAC

5.2 – Les fonds dédiés

Selon l'article 431-6 du règlement comptable ANC n° 2018-06, une information relative aux fonds dédiés est donnée dans l'annexe par projet ou catégorie de projet, selon les rubriques suivantes :

- Les sommes inscrites à l'ouverture et à la clôture de l'exercice en « fonds dédiés » ;
- Les reports en fonds dédiés ;
- Les fonds dédiés utilisés comprenant les remboursements aux tiers financeurs ;
- Les transferts entre fonds dédiés ;
- Les fonds dédiés correspondant à des projets pour lesquels aucune dépense significative n'a été comptabilisée au cours des deux derniers exercices.

Il est à noter que Réseau Initiative Cantal n'est pas concerné par cette mesure sur les fonds dédiés.

5.3 Liste des emprunts

Date	Organisme prêteur	Durée	Montant du capital						
			Initial	Capital fin exercice précédent	Amortisss dans l'exercice	Restant au bilan			
						Total	Moins 1 an	1 à 5 ans	Plus de 5 ans
02/03/2015	CACF via Initiative Auv.	60 mois	40 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
01/07/2016	CACF via IARA 2016-2021	60 mois	120 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21/10/2022	CACF via IARA 2022-2027	60 mois	110 000,00	0,00	0,00	88 000,00	22 000,00	66 000,00	0,00
TOTAUX			270 000,00	0,00	0,00	88 000,00	0,00	0,00	0,00

5.4 Etat des dettes

5.4 - Etat des dettes			
Ventilation	Montant brut	A - 1 an	A + 1 an
Emprunts et dettes financières divers	88 000	22 000	66 000
Fournisseurs et comptes rattachés	3 000	3 000	0
Autres dettes	26 543	26 543	0
produits Constatés d'avance	50	25	25
Total	117 593	51 568	66 025

Informations concernant la ligne « Autres dettes » au 31/12/2023 :

CARRY WEB	comm digitale decembre	178,80 €
CCI 15	Mise à disposition ML 09	4 567,97 €
CCI 15	Mise à disposition ML 10	4 605,77 €
CCI 15	Mise à disposition ML 11	8 896,68 €
CCI 15	Mise à disposition ML 12	4 709,01 €
Mayeul video	videos	1 280,00 €
BPI	CAP BPI 2023	638,79 €
IARA	cotisation 2023	600,00 €
solde du compte parts bénéficiaires BPI		1 066,00 €

CABINET ESCURA et ASSOCIES
Commissariat aux Comptes
4 Rue du Viaduc
15000 AURILLAC

5.5 Produits constatés d'avance

50 € ont été versés pour les cotisations 2024 et 2025 par Madame Jessy NARBIN.

5.6 Montant de charges à payer et avoirs à établir inclus dans les postes du bilan

5.6 - Montant des charges à payer et avoirs à établir inclus dans les postes du bilan	Montant TTC
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	29 543
TOTAL	29 543

6 – COMPTE DE RÉSULTAT : Accompagnement & FONDS DE PRÊT

Initiative CANTAL

Exercice clos le 31/12/2023

Détail du compte de résultat de l'exercice

	Accompagne- ment	Gestion du fonds	TOTAL	Rappel 2022		Accompagne- ment	Gestion du fonds	TOTAL	Rappel 2022
CHARGES					PRODUITS				
Achats et autres charges	-	-	-	-	Prestations	-	-	-	2 700
Services extérieurs	1 967	-	1 967	2 145	Subventions	40 657	-	40 657	39 710
Autres services extérieurs	72 490	4 183	76 673	73 198	Cotisations	31 807	-	31 807	33 617
Impôts et Taxes	-	-	-	-	Dons et mécénat				
Salaire et charges sociales	-	-	-	-	Repr.provisions/transf.charges				
Dotation aux amortissements	-	-	-	-					
Dotation aux provisions	3 471	-	3 471	-	Autres produits divers		0	0	3
Autres charges	16	0	16	31					
Total charges d'exploitation	77 944	4 183	82 127	75 374	Total prod. d'exploitation	72 464	0	72 464	76 030
Résultat d'exploitation	-5 479	-4 183	-9 662	656					
Charges financières					Produits financiers	8	14 438	14 446	3 176
Dotation/dépréciations		4 021	4 021	21 068	Reprises/dépréciation PH	-	40 163	40 163	13 618
Pertes de l'exercice	-	56 215	56 215	6 535					
Résultat financier	8	-5 635	-5 626	-10 829	Produits sur exerc. antérieurs	3 905	465	4 370	5 115
Charges sur exerc. antérieurs	164	-	164	902	Autres produits exceptionnels	-	-	-	-
Autres charges exceptionnelles	-	-	-	-					
Résultat exceptionnel	3 741	465	4 206	4 213	Reprise de fonds dédiés				
Engagement de fonds dédiés									
TOTAL des charges	78 108	64 418	142 526	103 898	TOTAL des produits	76 378	55 066	131 444	97 939
Résultat net	-1730	-9352	-11083	-5 959					

11 153 Accompagnement 2022
-17 113 Fonds de prêts 2022CABINET ESCURA et ASSOCIÉS
Commissariat aux Comptes
4 Rue du Viaduc
15000 AURILLAC

Pour information

Contribution en nature	9 660	20 400	30 060	25 060	Contribution en nature	9 660	20 400	30 060	25 060
------------------------	-------	--------	--------	--------	------------------------	-------	--------	--------	--------

Informations relatives au compte de résultat :

- Une distinction est réalisée entre le résultat d'accompagnement et le résultat de fonds de prêts
- Les cotisations = cotisations sociétaires et cotisations COM COM
-

6.1 – Méthode retenue pour la comptabilisation des cotisations

Les cotisations sont comptabilisées en produit lors de leur encaissement effectif.

Toutefois, si l'entité peut justifier d'un droit d'agir en recouvrement, généré par un appel de cotisation, cet appel constitue le fait générateur de la comptabilisation du produit.

Pour la comptabilisation des cotisations, l'option retenue est celle de comptabiliser en fonction de l'exercice de référence.

Au 31/12/2023, il restait à percevoir 3 cotisations ComCom pour un total de 11 200 € (perçues début 2024)

6.2 – Information sur le montant des concours publics reçus

Concours publics subvention	2023			2022		
	Concours publics	Subventions exploitation	Subventions investissement	Concours publics	Subventions exploitation	Subventions investissement
Union Européenne		20 003			22 340	
Etat					0	
Conseil Régional		19 754			17 370	
Intercommunalités (cotisations)		20 332			24 092	
Autres		900			0	
TOTAL		60 989			63 802	

CABINET ESCURA et ASSOCIES

Commissariat aux Comptes
4 Rue du Viaduc
15000 AURILLAC

7 ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS

7.1 - Engagement de crédit bail : N/A

7.2 – Intérêts courus non échus sur emprunt : N/A

7.3 – Effectif au 31/12/2023 :

Effectif (ETP)	2023
Cadres	0
Non cadres	0
Sous total	0
Personnel M&D facturé	1
Personnel M&D CVN	0
Sous total	1
Bénévolat	0
TOTAL	1

CABINET ESCURA et ASSOCIES
Commissariat aux Comptes
4 Rue du Viaduc
15000 AURILLAC

Il est à noter que pour l'exercice 2024, l'association souhaite intégrer un personnel mis à disposition par la CCI 15 pour 30% de son temps, pour assurer le suivi des dossiers des bénéficiaires.

7.4 – Autre engagements donnés

13 prêts d'honneur accordés par les comités d'agrément et non actés à la clôture de l'exercice sont indiqués en engagement dans l'annexe des comptes annuels pour un montant total de 114 550 €.

PRETS EN ATTENTE DE VERSEMENT
AU 31 DECEMBRE 2023

Nbre	Noms des bénéficiaires	Montant
	Aurore COMPTE	7 500,00
	Stéphanie LANCHOU	8 000,00
	Anthony BESSEYRE	7 500,00
	Delphine BRU	10 050,00
	Valérie MARCENAC	8 000,00
	Armandine JOANNY	10 050,00
	Peter CONTENSOUX	6 700,00
	Lionel FAVAIN	7 500,00
	Richard LUBIERE	15 000,00
	Maxime GENOT	10 050,00
	Julien CHAUVARD	6 700,00
	Marine CHAIGNEAU	7 500,00
	Patricia TEYSSIER	10 000,00
TOTAL	13	114 550,00

7.5 – Honoraires du commissaire aux comptes

Sur l'année 2023, il a été provisionné 3 000 € d'honoraires du Commissaire aux Comptes au titre de la certification des comptes.

7.6 – Prêts sur fonds ARI

Entre 2015 et 2016, 12 prêts d'honneur liés au fonds Auvergne Reprise Innovation (ARI), fonds gérés par la plateforme régionale Réseau Initiative Auvergne Rhône Alpes, ont été accordés par les comités d'agrément de Réseau Initiative Cantal.

Ces 12 prêts sont tous décaissés et soldés en date du 31/12/2023.

CABINET ESCURA et ASSOCIES
Commissariat aux Comptes
4 Rue du Viaduc
15000 AURILLAC

7.7 – JEREMIE Auvergne 2

Entre novembre 2016 et décembre 2022, un fonds intitulé JEREMIE Auvergne 2 a été mis à la disposition des associations locales auvergnates.

Ce fonds est doté d'une enveloppe de 12 millions d'euros. Ce fonds est géré par la coordination régionale Réseau Initiative Auvergne-Rhône-Alpes au profit des associations locales auvergnates et du Réseau Entreprendre en Auvergne.

A fin 2023, 132 prêts ont été engagés et décaissés par Réseau Initiative Cantal sur ce fonds pour un montant total de 1 316 700.

8 prêts sont en retard de remboursement au 31/12/2023 (14 913.24 €).

Le capital restant dû de ces 132 prêts est de 290 930.29 € au 31/12/2023. Des provisions sont constatées pour un montant de 14 371.58 € au sein de la comptabilité de la Coordination Régionale.

Les pertes liées aux prêts JEREMIE 2 Auvergne devant être, au terme d'une procédure de validation, prises en charge par le fonds JEREMIE 2 Auvergne conformément à la convention de financement du 20 octobre 2016 signées par Réseau Initiative Auvergne-Rhône-Alpes.

7.8 – Prêts AGRICOLE

Depuis fin 2019, un nouveau fonds intitulé AGRICOLE est mis à la disposition des associations locales en Auvergne-Rhône-Alpes. Ce fonds est doté d'une enveloppe de 2 475 000 €.

Ce fonds est géré par la coordination régionale Réseau Initiative Auvergne-Rhône-Alpes au profit des associations locales en Auvergne Rhône Alpes.

A fin 2023, 16 prêts ont été décaissés par Réseau Initiative Cantal pour un montant de 267 900 €.

Le capital restant dû est de 207 292.52 € au 31/12/2023.

Un seul retard de paiement est constatés au 31/12/2023 pour 222.22 €.

Aucune provision n'est constatée.