

Expertise-Comptable
Audit & Commissariat aux comptes
Social & Ressources Humaines
Juridique
Informatique et Digital
Patrimoine
Stratégie & Conseil

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice social clos le 31 décembre 2023

INITIATIVE LOIRE

Association régie par la Loi du 1^{er} juillet 1901

Siège social :
Chambre des Métiers de Saint-Etienne Montbrison
Rue de l'Artisanat BP 724
42951 SAINT ETIENNE Cedex 9

A l'Assemblée Générale de l'Association INITIATIVE LOIRE,

I. OPINION

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale Ordinaire du 16 juin 2021, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association INITIATIVE LOIRE 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.

II. FONDEMENT DE L'OPINION

1. Référentiel d'audit

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

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

2. 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.

III. OBSERVATIONS

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur les points suivants exposés dans l'annexe aux comptes annuels :

❑ **Affectation des pertes sur prêts** : Conformément aux recommandations du réseau, les pertes constatées lors de l'exercice sur les prêts d'honneur feront l'objet d'une décision en Assemblée Générale Annuelle afin de les imputer en report à nouveau par la contrepartie des fonds de prêts au prorata de la quotité de chaque financeur dans ceux-ci.

Au titre de l'exercice 2022, l'Assemblée Générale du 14 juin 2023 a décidé d'affecter en report à nouveau les pertes suivantes :

1- Pertes sur prêts d'honneur :

| PERTES AFFECTEES AUX FONDS DE PRETS | Pertes antérieures à 2021 | Pertes de l'exercice 2022 affectées en report à nouveau | TOTAL AU 31/12/2023 | Pertes de l'exercice 2023 à affecter en report à nouveau sur l'exercice 2024 |
|--|---------------------------------|--|--------------------------------|---|
| Fonds de prêts sans droit de reprise | 389 512 | 20 840 | 410 352 | 90 255 |
| Fonds de prêts avec droit de reprise | 616 615 | 58 344 | 674 959 | 246 246 |
| TOTAL | 1 006 127 | 79 184 | 1 085 311 | 336 501 |

2- Pertes sur prêts d'honneur croissance :

| PERTES AFFECTEES AUX FONDS DE PRETS CROISSANCE | Pertes antérieures à 2021 | Pertes de l'exercice 2022 affectées en report à nouveau | TOTAL AU 31/12/2023 | Pertes de l'exercice 2023 à affecter en report à nouveau sur l'exercice 2024 |
|---|---------------------------------|--|--------------------------------|---|
| Fonds de prêts sans droit de reprise | 3 177 | 0 | 3 177 | 2 012 |
| Fonds de prêts avec droit de reprise | 35 662 | 0 | 35 662 | 21 308 |
| TOTAL | 38 839 | 0 | 38 839 | 23 320 |

IV. JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

En application des dispositions de l'article L. 823-9 et R. 823-7 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.

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 notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Nous nous sommes assurés du bien-fondé, de l'exhaustivité et de la correcte traduction comptable dans les comptes annuels des principes et estimations retenues concernant :

- ☐ Les provisions pour risque de non-recouvrement des prêts d'honneur.
- ☐ La comptabilisation des prêts d'honneur irrécouvrables en conformité avec les recommandations du Réseau Initiative France.
- ☐ L'affectation des pertes sur prêts d'honneur aux financeurs.

V. VERIFICATIONS SPECIFIQUES

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.

VI. 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 votre Conseil d'Administration du 10 avril 2024.

VII. 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.

Fait à Saint Etienne, le 30 avril 2024

ECOMEX

Société de Commissaire aux Comptes

Représentée par



Corinne LAGOA

Inscrite sur la liste nationale des Commissaires aux Comptes

Les comptes annuels se caractérisent par :

| | |
|-------------------------------|-------------|
| ❑ Total du bilan | 6 298 261 € |
| ❑ Total des produits | 805 407 € |
| ❑ Total des charges..... | 1 022 216 € |
| ❑ Déficit de l'exercice | 216 809 € |

BILAN

| ACTIF | 2023 | 2022 | % | PASSIF | 2023 | 2022 | % |
|-------------------------------|------------------|------------------|--------------|---------------------------------|------------------|------------------|--------------|
| Immobilisations incorporelles | 3 105 | 3 105 | 0% | Apports sans droit/reprise | 1 760 142 | 1 554 502 | 13% |
| Immobilisations corporelles | 22 092 | 22 092 | 0% | Apports avec droit/reprise | 4 446 603 | 4 312 983 | 3% |
| Immobilisations financières | 4 197 908 | 4 581 306 | -8% | Réserves Fonctionnement | 629 621 | 642 351 | -2% |
| Amortissements | -24 271 | -23 140 | 5% | Report à nouveau Fonds de Prêts | -578 845 | -494 126 | 17% |
| Dépréciations prêts | -306 526 | -416 971 | -26% | Résultat Fonctionnement | 30 486 | -12 730 | -339% |
| | | | | Résultat Fonds de Prêts | -247 295 | -163 904 | 51% |
| Immobilisations nettes | 3 892 309 | 4 166 392 | -7% | Fonds associatifs | 6 040 713 | 5 839 077 | 3,45% |
| | | | | Provisions | 59 992 | 58 710 | 2% |
| | | | | Emprunts et dettes fin. | 0 | 0 | |
| Stocks | 0 | 0 | | Fonds dédiés | 5 575 | 5 575 | 0% |
| Créances | 0 | 0 | | Dettes d'exploitation | 0 | 0 | |
| Autres créances | 647 490 | 635 219 | 2% | Dettes fiscales et sociales | 39 715 | 42 886 | -7% |
| VMP & Disponibilités | 1 758 463 | 1 231 149 | 43% | Autres dettes | 99 167 | 86 513 | 15% |
| Charges constatées d'av. | 0 | 0 | | Produits const. d'avance | 53 100 | 0 | N/A |
| Total | 6 298 261 | 6 032 760 | 4,40% | Total | 6 298 261 | 6 032 760 | 4,40% |

Compte de résultat au 31/12/2023

| | fonction- nement | gestion du fonds | TOTAL 2023 | | fonction- nement | gestion du fonds | TOTAL 2023 |
|--|---------------------|---------------------|------------------|--|---------------------|---------------------|----------------|
| CHARGES | | | | PRODUITS | | | |
| Charges Structures | 103 290 | 22 406 | 125 696 | Subventions | 416 526 | | 416 526 |
| Salaires et charges sociales | 309 291 | | 309 291 | Dont -EPCI | 111 210 | | 111 210 |
| | | | | Dont -FSE | 161 271 | | 161 271 |
| Dotation aux amortissements | 1 130 | | 1 130 | Dont -REGION | 86 915 | | 86 915 |
| Dotation Indemnité Retraite | 0 | | 0 | Dont -PARTICIPATION AUX FRAIS BPI | 20 200 | | 20 200 |
| Dotation Subv. FSE | 38 454 | | 38 454 | Dont -PARTICIPATION PROJETS AGRI | - | | - |
| | | | | Dont -PARTICIPATION PROJETS IN'cub | 5 000 | | 5 000 |
| Autres charges | 0 | | 0 | -AUTRES QPV | - | | - |
| | | | | Cotisations | 13 650 | | 13 650 |
| | | | | Rbt Commission Garantie BPI/Porteurs | | 22 406 | |
| | | | | Repr.provisions/transf.charges | 15 476 | | 15 476 |
| | | | | Autres produits divers | | | |
| Sous-Total charges d'exploitation | 452 165 | 22 406 | 474 571 | Sous-Total prod. d'exploitation | 445 652 | 22 406 | 468 057 |
| Résultat d'exploitation | -6 514 | 0 | -6 514 | | | | |
| Charges financières | 0 | | 0 | Produits financiers | 20 180 | | 20 180 |
| | | | | Produits rbt BPI | | 106 777 | 106 777 |
| Dotation/dépréciations PH | | 73 568 | 73 568 | Rentrée sur créances Amorties | | 2 082 | 2 082 |
| Pertes/PH | | 466 598 | 466 598 | Reprises/dépréciation PH | | 184 012 | 184 012 |
| | | | | | | | 0 |
| Sous-Total charges financières | 0 | 540 166 | 540 166 | Sous-Total prod. Financiers | 20 180 | 292 871 | 313 052 |
| Résultat financier | 20 180 | -247 295 | -227 114 | | | | 0 |
| Charges sur exerc. antérieurs | 0 | | 0 | Produits sur exerc. antérieurs | 0 | | 0 |
| Autres charges exceptionnelles | 7 479 | | 7 479 | Reprise Subv. FSE | 21 696 | 0 | 21 696 |
| | | | | Produits sur /ex Antérieur | 2 603 | 0 | 2 603 |
| Sous-Total charges exceptionnel | 7 479 | 0 | 7 479 | Sous-Total prod. Exceptionnel | 24 298 | 0 | 24 298 |
| Résultat exceptionnel | 16 819 | 0 | 16 819 | | | | |
| Engagement de fonds dédiés | | | 0 | Reprise de fonds dédiés | 0 | | 0 |
| TOTAL des charges | 459 644 | 562 572 | 1 022 216 | TOTAL des produits | 490 130 | 315 277 | 805 407 |
| Résultat net | 30 486 | -247 295 | -216 809 | | | | |

Pour information

| | | | | | | | |
|------------------------|--------|--------|--------|------------------------|--------|--------|--------|
| Contribution en nature | 80 997 | 15 000 | 95 997 | Contribution en nature | 80 997 | 15 000 | 95 997 |
|------------------------|--------|--------|--------|------------------------|--------|--------|--------|

Notre association Initiative Loire est l'une des 206 associations locales Initiative réparties sur tout le territoire métropolitain et ultramarin 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/repreneurs 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 référentiel « métier », la « promesse Initiative France », un système de qualification
- L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa coordination nationale
- Le projet stratégique du réseau pour la période 2022-2025

Concrètement, sur l'exercice 2023, notre association locale a étudié 381 dossiers, présenté au Comité d'agrément 267 projets dont 223 ont été validés correspondant à 277 prêts personnels accordés.

1 Règles et méthodes comptables

1.1 Informations sur les règles et méthodes comptables

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2023 ont été établis et 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 commerciales à but non lucratif : règlement ANC 2018-06 du 05 décembre 2018
- Des normes comptables et financières spécifiques arrêtées par le réseau Initiative France à la suite de l'entrée en vigueur du règlement ANC 2018-06

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

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

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

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

Les prêts d'honneur accordés aux porteurs de projets constituent un prêt à la personne. Ils impliquent une inscription à l'actif en immobilisations financières. La méthode de comptabilisation permet de les suivre de façon individuelle.

1.2 Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

Amortissements : Ils sont calculés sur les durées réelles conformément au règlement sur les actifs applicables depuis le 1er janvier 2006.

Valeurs mobilières de placement : Elles sont valorisées suivant la méthode du premier entré, premier sorti.

Prêts d'Honneur :

-L'estimation de la provision pour risques de non-recouvrement des prêts d'honneur est calculée sur les soldes de prêts nets de garantie :

- Cessation ou liquidation judiciaire en cours : 100% du solde
- Redressement 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

- Règle applicable concernant les abandons de créances pour la comptabilisation en perte irrécouvrable :
 - Les dossiers non couverts par BPI France
 - les dossiers pour lesquels une année se sont écoulées depuis la prononciation de la décision de liquidation judiciaire
 - les dossiers dont l'irrécouvrabilité a été prononcée
 - Les dossiers couverts par BPI France
 - Ils sont passés en irrécouvrables dès leur déclaration à BPI France
- Affectation des pertes :

Conformément aux recommandations du réseau, les pertes constatées lors de l'exercice sur les prêts d'honneur feront l'objet d'une décision en Assemblée Générale annuelle afin de les imputer sur les réserves par la contrepartie des fonds de prêts au prorata de la quotité de chaque financeur dans ceux-ci.

Au titre de l'exercice 2022, l'Assemblée Générale du 22/06/2023 a décidé d'affecter en Report à nouveau Fonds de Prêts les pertes suivantes :

VENTILATION PAR FINANCEURS DES PERTES SUR PRETS D'HONNEUR

| <u>FINANCEURS</u> | Pertes antérieures affectées en Report à nouveau Fonds de Prêts | Pertes de l'exercice 2022 affectées en Report à nouveau Fonds de Prêts | Pertes de l'exercice 2023 à affecter en Report à nouveau Fonds de Prêts | <u>TOTAL</u> |
|---------------------------------------|---|--|---|------------------|
| Fonds de prêts sans droits de reprise | 389 513 | 20 840 | 90 255 | 500 608 |
| Fonds de prêts avec droits de reprise | 616 615 | 58 344 | 246 246 | 921 205 |
| Total | 1 006 128 | 79 184 | 336 501 | 1 421 813 |

Les Pertes nettes = Pertes sur créances irrécouvrables–Remboursements BPI France

| <u>FINANCEURS</u> | Pertes antérieures 2000 à 2007 et 2009 à 2020 affectées en réserve | Pertes antérieures 2008 affectées au résultat |
|---|--|---|
| Fonds de prêts sans droit de reprise | 361 312 | 12 938 |
| Conseil Général | 118 559 | 4 978 |
| Crédit Agricole Loire Haute-Loire | 18 658 | 641 |
| Forez en Lyonnais | 2 990 | 64 |
| DATAR | 16 109 | 652 |
| Pays Saint Galmier | 7 381 | - |
| Région Auvergne-Rhône-Alpes | 139 417 | 5 961 |
| Grand Roanne | 10 540 | 641 |
| CELDA | 37 227 | - |
| Feurs en Forez | 2 586 | - |
| BPLL | 1 392 | - |
| FOREZ - EST | 2 537 | - |
| PAYS D'URFE | 165 | - |
| CHARLIEU/BELMONT | 490 | - |
| COPLER | 434 | - |
| VAL D'AIX ET ISABLE | 191 | - |
| MICHELIN | 2 635 | - |
| Fonds de prêts avec droit de reprise : | 555 670 | 16 180 |
| CDC | 151 680 | 4 199 |
| BPI France | 795 | - |
| France Active | 14 105 | 815 |
| CELDA | 57 009 | 3 078 |
| Loire Forez | 11 435 | 427 |
| BPLL | 1 927 | - |
| SG | 1 299 | - |
| Conseil Régional | 208 155 | 2 565 |
| Crédit Mutuel | 5 988 | - |
| Syndicat Mixte Roannais | 8 521 | - |
| Saint-Etienne Métropole | 37 994 | 1 154 |
| FRED | 52 344 | 3 943 |
| CC MONTS PILAT | 246 | - |
| MANITOWOK | 2 129 | - |
| OSSABOIS | 2 045 | - |
| TOTAL | 919 027 | 29 118 |

VENTILATION PAR FINANCEURS DES PERTES SUR PRETS D'HONNEUR CROISSANCE

| <u>FINANCEURS</u> | Pertes antérieures affectées en Report à nouveau Fonds de Prêts | Pertes de l'exercice 2022 affectées en Report à nouveau Fonds de Prêts | Pertes de l'exercice 2023 à affecter en Report à nouveau Fonds de Prêts | <u>TOTAL</u> |
|---------------------------------------|---|--|---|----------------------|
| Fonds de prêts sans droits de reprise | 3 177 | - | 2 012 | 5 188 |
| Fonds de prêts avec droits de reprise | 35 663 | - | 21 308 | 56 972 |
| <u>Total</u> | <u>38 840</u> | <u>-</u> | <u>23 320</u> | <u>62 160</u> |

| <u>FINANCEURS</u> | Pertes affectées en Report à nouveau Fonds de Prêts | Pertes de l'exercice 2023 à affecter en Report à nouveau Fonds de Prêts |
|--|---|---|
| <u>Fonds de prêts sans droit de reprise</u> | 3 177 | 2 012 |
| Crédit Agricole Loire Haute-Loire | 3 177 | 2 012 |
| <u>Fonds de prêts Croissance avec droit de reprise :</u> | <u>35 663</u> | <u>21 308</u> |
| CDC | 14 859 | 6 705 |
| Région Auvergne-Rhône-Alpes | 10 897 | 10 133 |
| Saint-Etienne Métropole | 9 907 | 4 470 |
| <u>TOTAL</u> | <u>38 840</u> | <u>23 320</u> |

Les comptes annuels se présentent sous la forme associative.

Les informations concernant la notion de « Fonds Dédiés » seront données dans cette annexe.

Au 31 Décembre 2023, une reprise de provision de 15 476 € sur les indemnités de départ en retraite a été comptabilisée.

Le montant de ces indemnités s'élève à 21 538 € au 31 décembre 2023.

Ces engagements sont évalués en fonction des hypothèses suivantes :

- caractéristiques de la Convention Collective
- ancienneté et âge des salariés
- probabilités de survie et de présence dans l'entreprise
- taux de revalorisation des salaires de 1,02 %
- taux de turnover de 1 %
- taux de charges sociales de 34 %
- taux d'actualisation de 1,02 %
- âge de départ à la retraite de 65 ans



2 Engagements financiers & Autres éléments significatifs

2.1 Engagements financiers

| Engagement donnés | |
|------------------------------------|---|
| Effets escomptés non échus | |
| Avals & cautions | 0 |
| Crédit-bail mobilier (2058-CYQ) | |
| Crédit-bail immobilier (2058-C YR) | |
| Autres engagements | |

| Dettes garanties par des sûretés réelles | |
|--|--|
| Montant garanti | |

2.2 Autres éléments significatifs

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

| Trésorerie | 31 12 2023 | 31 12 2022 |
|----------------------|------------------|------------------|
| | Montant | Montant |
| Trés. s. prêt | 1 325 033 | 946 322 |
| Trés. fonctionnement | 428 620 | 277 714 |
| Trés. club | 4 810 | 7 113 |
| Total | 1 758 463 | 1 231 149 |

3 Notes sur le bilan actif

| | |
|--------------------|----------------|
| Frais de recherche | Non applicable |
| Fonds commercial | Non applicable |

| Actif immobilisé : mouvements de l'exercice | | | | |
|---|---------------|--------------|------------|--------------|
| | A l'ouverture | Augmentation | Diminution | A la clôture |
| Valeurs brutes | | | | |
| Immobilisations incorporelles | 3 105 | 0 | 0 | 3 105 |
| Immobilisations corporelles | 22 092 | 0 | 0 | 22 092 |
| Immobilisations financières | 4 581 306 | 1 774 778 | 2 158 176 | 4 197 908 |
| Total | 4 606 503 | 1 774 778 | 2 158 176 | 4 223 105 |
| Amortissements & provisions : | | | | |
| Immobilisations incorporelles | 3 059 | 46 | 0 | 3 105 |
| Immobilisations corporelles | 20 081 | 1 084 | 0 | 21 166 |
| Titres mis en équivalence | | | | |
| Immobilisations financières | 416 971 | 73 568 | 184 012 | 306 526 |
| Autres immo financières | | | | |
| Total | 440 111 | 74 698 | 184 012 | 330 797 |

| Etat des créances | | | |
|------------------------------------|--------------|-----------------|----------------|
| | Montant brut | A un an au plus | A plus d'un an |
| Actif immobilisé | 0 | | |
| Actif circulant & charges d'avance | 0 | | |
| Total | 0 | | |

| Produits à recevoir inclus dans les postes du bilan | |
|---|-----------|
| Créances rattachées à des participations | |
| Immobilisations financières | |
| Subventions à recevoir | 543 797 |
| Autres créances | 103 693 |
| Disponibilités | 1 758 463 |

| | |
|-----------------------------|---|
| Charges constatées d'avance | 0 |
|-----------------------------|---|

| | |
|--------------------|----------------|
| Charges à répartir | Non applicable |
|--------------------|----------------|

4 Notes sur le bilan passif

| Fonds Associatifs | | | | |
|---------------------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| | A l'ouverture | Augmentation | Diminution | A la clôture |
| <i>Fonds Associatifs</i> | | | | |
| Fonds propres | 1 554 502 | 271 360 | 65 720 | 1 760 142 |
| Réserves Fonctionnement | 642 351 | 0 | 12 730 | 629 621 |
| Report à nouveau Fonds de Prêts | -494 126 | 79 184 | 163 907 | -578 845 |
| <i>Autres Fonds Propres</i> | 4 312 983 | 261 964 | 128 344 | 4 446 603 |
| Total | 6 015 711 | 612 508 | 370 698 | 6 257 521 |

| Provisions | | | | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | A l'ouverture | Augmentation | Diminution | A la clôture |
| <i>Provisions réglementées</i> | | | | |
| <i>Provisions pour risques et charges</i> | | | | |
| Prov pour indemnités départ | 37 014 | 0 | 15 476 | 21 538 |
| Prov risque de non-versement subvention | 21 696 | 38 454 | 21 696 | 38 454 |
| Prov pour charges diverses | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total | 58 710 | 38 454 | 37 172 | 59 992 |

| Fonds Dédiés | | | | |
|--------------|---------------|--------------|------------|--------------|
| | A l'ouverture | Augmentation | Diminution | A la clôture |
| Fonds Dédiés | 5 575 | 0 | 0 | 5 575 |
| Total | 5 575 | 0 | 0 | 5 575 |

| Etat des dettes | | | | |
|-----------------------------|----------------|----------------|---------------------------------|-----------------|
| | Montant brut | A 1 an au plus | A plus d'1 an et moins de 5 ans | A plus de 5 ans |
| Établissement de crédit | | | | |
| Dettes financières diverses | 0 | 0 | | |
| Fournisseurs | 0 | 0 | | |
| Dettes fiscales & sociales | 39 715 | 39 715 | | |
| Dettes sur immobilisations | 0 | 0 | | |
| Autres dettes | 99 167 | 99 167 | | |
| Total | 138 882 | 138 882 | 0 | 0 |

Comptes de Régularisation

| | Montant brut | A 1 an au plus | A plus d'1 an et moins de 5 ans | A plus de 5 ans |
|-----------------------------|---------------|----------------|---------------------------------|-----------------|
| Produits constatés d'avance | 8 220 | 8 220 | | |
| Apports fonds pluriannuel | 44 880 | 44 880 | | |
| Total | 53 100 | 53 100 | 0 | 0 |

Charges à payer incluses dans les postes du bilan

| | |
|---|--------|
| Emprunts obligataires convertibles | |
| Autres emprunts obligataires | |
| Emprunts & dettes établissement de crédit | |
| Emprunts & dettes financières divers | |
| Fournisseurs | 0 |
| Dettes fiscales & sociales | 39 715 |
| Autres dettes | 99 167 |

Produits constatés d'avance :

Cette rubrique ne contient que des produits constatés d'avance ordinairement liés à l'exploitation normale de l'association.

5 Détail des produits et des charges

| Produits à recevoir : | | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--|-----------------------------|----------------|----------------|
| Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan | | | |
| 4410000000 | Etat subventions à recevoir | 543 797 | 581 223 |
| 4687000000 | Debit.cred.div.prod.a rec | 103 693 | 53 996 |
| | <i>Autres créances</i> | 647 490 | 635 219 |
| Total des produits à recevoir | | 647 490 | 635 219 |

| | |
|-------------------------------|-------|
| Charges constatées d'avance : | Néant |
|-------------------------------|-------|

| Charges à payer : | | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--|---|----------------|----------------|
| Montant des charges à payer inclus dans les postes suivants du bilan | | | |
| 4010000000 | Fournisseurs | 0 | 0 |
| 4080000000 | Fact fournisseur non encore parvenues | 0 | 0 |
| | <i>Dettes fournisseurs et comptes rattachés</i> | 0 | 0 |
| 4210000000 | Personnel | 369 | 0 |
| 4282000000 | Congés à payer | 15 454 | 17 389 |
| 4286000000 | Autres Charges à Payer | 0 | 0 |
| 4310000000 | Urssaf | 6 358 | 7 790 |
| 4373000000 | Médéric | 7 345 | 6912 |
| 4374000000 | Assedic | 0 | 0 |
| 4377000000 | Mutuelle | 0 | 0 |
| 4378000000 | Prévoyance | 720 | 673 |
| 4382000000 | Org.soc. ch./conges a payer. PRELVMTS A | 6 007 | 6 550 |
| 4387000000 | SOURCE | 103 | -51 |
| 4386000000 | Org.soc. charges à payer | 3 359 | 3 623 |
| 4470000000 | Taxes sur les salaires | 0 | 0 |
| | <i>Dettes fiscales et sociales</i> | 39 715 | 42 886 |
| 4670000000 | Débit.cred.divers | 81 061 | 66 061 |
| 4686000000 | Debit.cred.div.char.a payer | 18 106 | 20 452 |
| | <i>Autres dettes</i> | 99 167 | 86 513 |
| Total des charges à payer | | 138 882 | 129 399 |

| Produits constatés d'avance : | | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--|---------------------------|---------------|------------|
| 4870000000 | Prod.constatés d'avance | 8 220 | 0 |
| 4490000000 | Apports fonds pluriannuel | 44 880 | 0 |
| Total des produits constatés d'avance | | 53 100 | 0 |

6 Bénévolat et Mise à disposition gratuite de locaux

6.1 Bénévolat

Le bénévolat est quantifié grâce :

- aux relevés d'heures fournis par les différents bénévoles comme les parrains
- aux feuilles de présences remplies lors des différentes réunions comme les réunions des comités d'agrément, des diverses commissions techniques ou comités

Le bénévolat est évalué sur la base de 60 € de l'heure.

Le bénévolat a été porté au débit du compte 864 et au crédit du compte 870 conformément au nouveau plan comptable des associations.

| Période | Nombre de dossiers | Nombre de participants | Total nombre d'heures | Montants |
|---------------------|--------------------|------------------------|-----------------------|----------|
| Comités 2023 | 276 | 481 | 1273 | 76 377 |
| Parrainage 2023 | | | 77 | 4 620 |
| | | | 0,74 ETP | |
| Total exercice 2023 | 276 | 481 | 1350 | 80 997 |

6.2 Mise à disposition gratuite de locaux

* La Communauté de communes du Pays de St Galmier,

* La Communauté de communes de Feurs en Forez,

* La Communauté de communes du Pays d'Astrée,

* La Maison de L'emploi de la ville de Saint Etienne

nous mettent gratuitement à disposition des bureaux pour un montant total de **15 000,00 HT**

Les informations concernant les mises à disposition de biens ou de personnel sont évaluées et transmises par les donateurs à partir des coûts enregistrés dans leur propre comptabilité.

Cette valorisation a été portée au débit du compte 861 et au crédit du compte 871 conformément au nouveau plan comptable des associations. Elle apparaît en bas du compte de résultat.

| CNV | 2023 | 2022 |
|-----------------------|---------------|---------------|
| contributions | | |
| dons en nature | | |
| prestation en nature | | |
| bénévolat | | |
| total | | |
| charges | | |
| secours en nature | | |
| màd gratuite de biens | 15 000 | 18 000 |
| commodat (prêt) | | |
| prestation en nature | | |
| bénévolat | 80 997 | 68 812 |
| total | 86 812 | 86 812 |

7 Autres informations significatives

7.1 Financements acceptés mais non réalisés

Au 31 12 2023, 63 dossiers ont été validés au cours de l'exercice mais n'ont pas été décaissés car toutes les conditions n'étaient pas levées (en attente de pièces complémentaires).

Ces 63 dossiers représentent un montant total de 381 200 €.

Le montant total des dossiers acceptés non décaissés au 31/12/2022 s'élevait à 376 480 € pour 59 dossiers.

7.2 Fonds Associatifs

Afin de se conformer aux recommandations du réseau, l'association a réaffecté les fonds associatifs dans les comptes 1024 (apports sans droit de reprise) et en 1034 (apports avec droit de reprise) et les pertes affectées aux financeurs sont globalisés dans les comptes 102942 (sans droit de reprise) et en 103942 (avec droit de reprise).

Suivant l'avis du Conseil National de la Comptabilité du 17 juillet 1985 relatif au plan comptable des associations, les subventions versées à l'Association Loire Initiative au titre des prêts d'honneur, des prêts d'honneur croissance, des fonds cœur de ville, du fonds d'investissement et du fonds de garantie sont considérées comme des fonds associatifs.

Figurent ainsi les subventions suivantes :

| AUDIT | |
|---|---|
| § Fonds Associatifs sans droit de reprise : | 2 173 671 € se répartissent comme suit : |
| · Communauté de communes du Pays de St Galmier : | 60 000 € |
| · Communauté de communes du Pays de St Galmier ligne Fonds St Galmier : | 33 300 € |
| · Conseil Général au titre des prêts d'honneur : | 404 898 € |
| · Conseil Régional au titre des prêts d'honneur : | 278 918 € |
| · Conseil Régional pour le fonds de garantie : | 5 000 € |
| · DATAR au titre des prêts d'honneur : | 30 490 € |
| · Crédit Agricole au titre des prêts d'honneur : | 138 000 € |
| · Crédit Agricole au titre des prêts d'honneur croissance : | 27 000 € |
| · Roannais Agglo au titre des prêts d'honneur : | 129 000 € |
| · Conseil Général au titre du Fonds de garantie : | 76 225 € |
| · Caisse d'Epargne Loire Drôme Ardèche pour le Fonds de Garantie : | 11 000 € |
| · Communauté de communes Forez en Lyonnais : | 18 000 € |
| · Caisse d'Epargne Loire Drôme Ardèche pour le Fonds de Prêt : | 392 650 € |
| · Communauté de communes Feurs : | 22 600 € |
| · Banque Populaire Auvergne Rhône Alpes pour le Fonds de Prêt : | 49 000 € |
| · MICHELIN : | 144 420 € |
| · FOREZ EST : | 135 000 € |
| · Communauté de communes Pays Urfé : | 9 100 € |
| · Communauté de communes Charlieu Belmont : | 41 200 € |
| · COPLER : | 23 870 € |
| · Communauté de communes Val d'aix et Isable : | 9 000 € |
| · Revitalisation AUCHAN : | 135 000 € |

§ Fonds Associatifs avec droit de reprise : 5 157 225 € se répartissent comme suit :

| | |
|--|-------------|
| · France Active au titre du fonds de garantie : | 15 245 € |
| · Caisse des Dépôts et Consignations au titre des prêts d'honneur : | 861 449 € |
| · Caisse des Dépôts et Consignations au titre des prêts d'honneur croissance : | 90 000 € |
| · BPIFRANCE Financement au titre des prêts d'honneur : | 160 000 € |
| · Caisse d'Epargne Loire Drôme Ardèche au titre des prêts d'honneur : | 175 000 € |
| · Communauté d'Agglomération Loire Forez au titre des prêts d'honneur : | 125 000 € |
| · Syndicat Mixte Roannais Pays de Rhône Alpes au titre des prêts d'honneur : | 58 000 € |
| · Région Auvergne Rhône alpes au titre des prêts d'honneur : | 2 519 964 € |
| · Région Auvergne Rhône alpes au titre des prêts d'honneur croissance : | 136 000 € |
| · FRED au titre des prêts d'honneur : | 184 500 € |
| · SAINT ETIENNE METROPOLE au titre des prêts d'honneur : | 483 000 € |
| · SAINT ETIENNE METROPOLE au titre des prêts d'honneur croissance : | 60 000 € |
| · CREDIT MUTUEL au titre des prêts d'honneur : | 85 000 € |
| · Fonds de revitalisation MANITOWOC au titre des prêts d'honneur : | 45 000 € |
| · Banque Populaire Auvergne Rhône Alpes au titre des prêts d'honneur : | 19 500 € |
| · SOCIETE GENERALE au titre des prêts d'honneur : | 15 000 € |
| · FOREZ EST au titre des prêts d'honneur CCFE : | 47 937 € |
| · OSSABOIS : | 43 230 € |
| · Communauté de communes MONTIS PILAT : | 24 400 € |
| · Communauté de communes Charlieu Belmont Ligne Cœur de Ville : | 10 000 € |

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

7.3 Subvention d'Exploitation

- ❖ La Région Auvergne Rhône Alpes nous a accordé, en 2023, par le biais de notre Coordination Régionale une subvention à hauteur de 86 914,70 €
- ❖ La Coordination Régionale a fait une demande de subvention FSE pour l'année 2023 d'un montant de 161 270,70 € enregistrée en subvention sur l'exercice.
 - Une provision pour risque de non-versement a été prévue à hauteur de 38 454,00 € pour 2023
 - Une perte complémentaire a été passée pour la subvention FSE 2019 de 1 148,71 €
 - Une perte a été passée pour la subvention FSE 2022 de 4 289,93 €
- ❖ Une participation de 20 200 € pour les Prêt BPI Solidaire
- ❖ Une participation de 5 000,30 € pour les Projets IN'CUB
- ❖ Saint Etienne Métropole nous alloue une subvention de 40 000€ pour l'accompagnement des porteurs de projets stéphanois.
- ❖ Une convention de 4 000 € a été signée au titre de l'exercice 2023 avec la Communauté de communes des Monts du Pilat.
- ❖ Une convention de 3 280 € a été signée au titre de l'exercice 2023 avec MICHELIN Développement
- ❖ Une convention de 15 000 € a été signée au titre de l'exercice 2023 pour la Revitalisation AUCHAN

- ❖ Une convention de 13 650 € a été signée au titre de l'exercice 2023 avec la Caisse D'Epargne Loire Drome Ardèche.
- ❖ Une convention de 20 000 € a été signée au titre de l'exercice 2023 avec la Communauté de communes de Forez-Est.
- ❖ Une convention de 15 000 € a été signée au titre de l'exercice 2023 avec la Communauté d'agglomération Loire Forez.
- ❖ Une convention de 20 000 € a été signée au titre de l'exercice 2023 avec ROANNAIS AGGLOMÉRATION.
- ❖ Une convention de 6 000 € a été signée au titre de l'exercice 2023 avec la Communauté de communes de Charlieu/Belmont.
- ❖ Une convention de 3 410 € a été signée au titre de l'exercice 2023 avec la Communauté de communes du Pays entre Loire et Rhône.
- ❖ Une convention de 1 500 € a été signée au titre de l'exercice 2023 avec la Communauté de communes Val d'Aix et Isable.
- ❖ Une convention de 1 300 € a été signée au titre de l'exercice 2023 avec la Communauté de communes du Pays d'Urfé.

AUDIT

7.4 Fonds Dédiés

Conformément à la réglementation des associations, Initiative Loire intègre en « Fonds Dédiés » les parts des subventions de fonctionnement non encore consommées à la fin de l'exercice.

Au 31 12 2023, le montant des « Fonds Dédiés » s'élève à 5 574,66 €

7.5 Etat des effectifs

L'effectif moyen est exprimé en ETP (équivalent temps plein) et comprend les mises à disposition des personnes et les bénévoles concourant à l'activité.

| effectif | 2023 | 2022 |
|-------------------------|-------------|-------------|
| cadres | 1,00 | 1,00 |
| non cadres | 6,50 | 5,50 |
| <i>sous total</i> | <i>7,50</i> | <i>6,50</i> |
| personnel m-à-d facturé | | |
| personnel m-à-d CVN | | |
| sous-total | | |
| bénévolat | 0,74 | 0,75 |
| total général | 8,24 | 7,25 |

La communication des rémunérations des 3 dirigeants les mieux rémunérés n'est pas faite. En effet, les mandats des administrateurs sont gratuits. Seul le directeur salarié perçoit une rémunération. La communication d'une telle information reviendrait à communiquer une information à caractère personnel.