

PARIS INITIATIVE ENTREPRISE

68 boulevard MALESHERBES

75008 PARIS

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

APE : 9499Z

Siret : 34802705300043

BUREAU LEVALLOIS PERRET

PARIS INITIATIVE ENTREPRISE

2024

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024

Comptes annuels

Attestation d'Expert Comptable**COMPTE RENDU DES TRAVAUX DU PROFESSIONNEL DE L'EXPERTISE COMPTABLE**

Conformément à la mission qui nous a été confiée par et qui a fait l'objet de notre lettre en date du 20/10/2014, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'association PARIS INITIATIVE ENTREPRISE relatifs à l'exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024.

Ces comptes annuels sont joints au présent compte rendu ; ils se caractérisent par les données suivantes :

	Montants en euros
Total bilan	20 604 280
Total des ressources	158 290
Résultat net comptable (Déficit)	-445 635

Nous avons effectué les diligences prévues par la norme professionnelle du Conseil National de l'Ordre des experts-comptables applicable à la mission de présentation des comptes.

Fait à LEVALLOIS PERRET
Le 21/03/2025

FRANCK NEGREL
EXPERT-COMPTABLE

Bilan

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/24	Net au 31/12/23
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits assimilés	1 219 968	920 967	299 001	473 900
Droit au bail				
Autres immob. incorporelles / Avances et acom				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage				
Autres immobilisations corporelles	158 180	113 082	45 098	40 086
Immob. en cours / Avances et acomptes				
Biens reçus par legs / donations destinés à être				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
TIAP & autres titres immobilisés				
Prêts	15 886 645	2 045 771	13 840 873	12 817 260
Autres immobilisations financières	42 670	13 649	29 021	19 928
Total I	17 307 462	3 093 469	14 213 993	13 351 175
ACTIF CIRCULANT				
Stocks				
Matières premières et autres approv.				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances				
Usagers et comptes rattachés				
Créances reçues par leg ou donations				
Autres créances	2 588 433		2 588 433	1 544 335
Divers				
Valeurs mobilières de placement	27 839		27 839	27 839
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	3 760 746		3 760 746	5 516 725
Charges constatées d'avance	13 269		13 269	32 119
Total II	6 390 287		6 390 287	7 121 018
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)				
Prime de remboursement des obligations (IV)				
Ecarts de conversion - Actif (V)				
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	23 697 748	3 093 469	20 604 280	20 472 193

Bilan

	Net au 31/12/24	Net au 31/12/23
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise	2 611 103	3 439 025
Première situation nette établie		
Fonds statutaires		
Dotations non consommables		
Autres fonds propres sans droit de reprise	2 611 103	3 439 025
Fonds propres avec droit de reprise	17 023 003	16 374 363
Fonds statutaires avec droit de reprise		
Autres fonds propres avec droit de reprise	17 023 003	16 374 363
Ecarts de réévaluation		
Réserves	396 273	396 273
Réserves statutaires ou contractuelles	60 000	60 000
Réserves pour projet de l'entité	336 273	336 273
Autres réserves		
Report à nouveau	182 564	251 227
Excédent ou déficit de l'exercice	-445 635	-838 586
Situation nette (sous-total)	19 767 309	19 622 303
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement	91 472	169 666
Provisions réglementées		
Droit des propriétaires (commodat)		
Total I	19 858 781	19 791 969
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
Total II		
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges	26 188	27 016
Total III	26 188	27 016
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts		
Découverts et concours bancaires	188 665	167 735
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits	188 665	167 735
Emprunts et dettes financières diverses		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	59 482	52 894
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	174 020	192 089
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	175 512	207 502
Produits constatés d'avance	121 633	32 988
Total IV	719 312	653 208
Ecarts de conversion - Passif (V)		
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	20 604 280	20 472 193

Compte de résultat

	du 01/01/24 au 31/12/24 12 mois	du 01/01/23 au 31/12/23 12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations	158 290	119 970
Ventes de biens et de services		
Ventes de biens		
Ventes de prestations services		
Produits de tiers financeurs	1 679 328	1 579 655
Concours publics et subventions d'exploitation	1 679 328	1 579 655
Vts des fondateurs ou conso. de la dot. consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Contributions financières		
Repr. / amort., dépréc., prov. et transferts de charges	17 629	28 923
Utilisation des fonds dédiés		
Autres produits	16 093	19
Total I	1 871 340	1 728 567
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Variations de stock		
Autres achats et charges externes	484 949	477 448
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	80 609	81 264
Salaires et traitements	955 157	950 719
Charges sociales	391 551	376 748
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	214 316	225 866
Dotations aux provisions		6 725
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	8	62
Total II	2 126 590	2 118 830
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	-255 250	-390 264
PRODUITS FINANCIERS		
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immob.		
Autres intérêts et produits assimilés	787 542	79 512
Repr. / provisions, dépréciations et transferts de charges	517 373	232 972
Différences positives de change		
Produits nets / cessions de valeurs mob. de placement	2 285	2 118
Total III	1 307 201	314 602
CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amort., aux dépréciations et provisions	1 113 088	593 905
Intérêts et charges assimilées	462 692	289 020
Différences négatives de change		
Chges nettes / cessions de valeurs mob. de placement		
Total IV	1 575 780	882 925
2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)	-268 579	-568 323
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV)	-523 829	-958 586
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Reprises provisions, dép., et transferts de charge	78 194	120 000
Total V	78 194	120 000

Compte de résultat

	du 01/01/24 au 31/12/24 12 mois	du 01/01/23 au 31/12/23 12 mois
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Dot. amortissements, aux dépréciations et provisions		
Total VI		
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)	78 194	120 000
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)		
Total des produits (I + III + V)	3 256 735	2 163 169
Total des charges ((II + IV + VI + VII + VIII))	3 702 370	3 001 755
EXCEDENT OU DEFICIT	-445 635	-838 586
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature		
Prestations en nature	216 196	221 418
Bénévolat	241 102	177 841
TOTAL	457 298	399 259
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite		
Prestations en nature	216 196	221 418
Personnel bénévole	241 102	177 841
TOTAL	457 298	399 259

Compte de résultat analytique

Compte de résultat sur ASSO00

PARIS INITIATIVE ENTREPRISE

Etats de synthèse au 31/12/2024

	du 01/01/24 au 31/12/24 12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	
Cotisations	158 290,00
Ventes de biens et de services	
Produits de tiers financeurs	1 679 328,43
Concours publics et subventions d'exploitation	1 679 328,43
Repr. / amort., dépréc., prov. et transferts de charges	17 628,54
Autres produits	16 093,07
Total I	1 871 340,04
CHARGES D'EXPLOITATION	
Autres achats et charges externes	356 763,11
Impôts, taxes et versements assimilés	80 608,93
Salaires et traitements	955 157,46
Charges sociales	391 550,62
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	214 315,99
Autres charges	7,67
Total II	1 998 403,78
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	-127 063,74
PRODUITS FINANCIERS	
Autres intérêts et produits assimilés	64 359,38
Produits nets / cessions de valeurs mob. de placement	2 285,43
Total III	66 644,81
CHARGES FINANCIERES	
Total IV	
2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)	66 644,81
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV)	-60 418,93
PRODUITS EXCEPTIONNELS	
Reprises provisions, dép., et transferts de charge	78 194,00
Total V	78 194,00
CHARGES EXCEPTIONNELLES	
Total VI	
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)	78 194,00
Total des produits (I + III + V)	2 016 178,85
Total des charges ((II + IV + VI + VII + VIII))	1 998 403,78
EXCEDENT OU DEFICIT	17 775,07
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	
Prestations en nature	216 196,00
Bénévolat	241 102,00
TOTAL	457 298,00
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	
Prestations en nature	216 196,00
Personnel bénévole	241 102,00
TOTAL	457 298,00

Page n°1

AFIGEC LEVALLOIS PERRET / Dossier n°8646

Compte de résultat analytique

Compte de résultat sur FONDS0

PARIS INITIATIVE ENTREPRISE

Etats de synthèse au 31/12/2024

	du 01/01/24 au 31/12/24 12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	
Ventes de biens et de services	
Produits de tiers financeurs	
Total I	
CHARGES D'EXPLOITATION	
Autres achats et charges externes	128 186,13
Total II	128 186,13
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	-128 186,13
PRODUITS FINANCIERS	
Autres intérêts et produits assimilés	723 182,34
Repr./ provisions, dépréciations et transferts de charges	517 373,38
Total III	1 240 555,72
CHARGES FINANCIERES	
Dotations aux amort., aux dépréciations et provisions	1 113 088,00
Intérêts et charges assimilés	462 691,62
Total IV	1 575 779,62
2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)	-335 223,90
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV)	-463 410,03
PRODUITS EXCEPTIONNELS	
Total V	
CHARGES EXCEPTIONNELLES	
Total VI	
Total des produits (I + III + V)	1 240 555,72
Total des charges ((II + IV + VI + VII + VIII))	1 703 965,75
EXCEDENT OU DEFICIT	-463 410,03
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	
TOTAL	
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	
TOTAL	

Règles et méthodes comptables

Désignation de l'association : PARIS INITIATIVE ENTREPRISE

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2024, dont le total est de 20 604 280 euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un déficit de 445 635 euros. L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2024 au 31/12/2024.

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

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 21/03/2025 par les dirigeants de l'association.

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2024 ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement n°2014-03 relatif au plan comptable général et plus spécifiquement au règlement n°2018-06 modifié par le règlement n°2020-08 de l'Autorité des Normes Comptables relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

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

- 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.

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

Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition pour les actifs acquis à titre onéreux, à leur coût de production pour les actifs produits par l'entreprise, à leur valeur vénale pour les actifs acquis à titre gratuit et par voie d'échange.

Le coût d'une immobilisation est constitué de son prix d'achat, y compris les droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux et escomptes de règlement de tous les coûts directement attribuables engagés pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner selon l'utilisation prévue. Les droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes liés à l'acquisition, sont rattachés à ce coût d'acquisition. Tous les coûts qui ne font pas partie du prix d'acquisition de l'immobilisation et qui ne peuvent pas être rattachés directement aux coûts rendus nécessaires pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner conformément à l'utilisation prévue, sont comptabilisés en charges.

Amortissements

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

* Concessions, logiciels et brevets :

3 à 5 ans

* Installations générales, agencements et aménagements divers : 5 à 10 ans

* Matériel de bureau : 3 à 10 ans

* Matériel informatique : 3 ans

* Mobilier : 10 ans

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.

L'association a apprécié à la date de clôture, en considérant les informations internes et externes à sa disposition, l'existence d'indices montrant que les actifs ont pu perdre notablement de la valeur.

Règles et méthodes comptables

Créances

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

Provisions

Toute obligation actuelle résultant d'un événement passé de l'entreprise à l'égard d'un tiers, susceptible d'être estimée avec une fiabilité suffisante, et couvrant des risques identifiés, fait l'objet d'une comptabilisation au titre de provision.

Produits et charges exceptionnels

Les produits et charges exceptionnels tiennent compte des éléments qui ne sont pas liés à l'activité normale de l'association.

Notes sur le compte de résultat

Charges et produits d'exploitation et financiers

Rémunération des commissaires aux comptes

Commissaire aux comptes Titulaire

Honoraire de certification des comptes : 12 129 euros

Honoraire des autres services : 0 euros

Subventions d'exploitation

SUB FCT DLA	253 356,80 €
SUBVENTION PARIS	443 000,00 €
SUBVENT° L'ACSE	12 200,00 €
SUBVENT° C. REGIONAL FONCT°	167 943,21 €
SUBVENT° FONDS EUROPEEN FONCT°	305 094,00 €
SUBVENT A. PARTENAIRES FONCT°	33 218,00 €
SUBVENT FAIDF	36 133,00 €
SUBVENTIONS INITIATIVE FRANCE	36 041,80 €
SUBVENT° CDC / FRANCE ACTIVE	140 080,00 €
ENTREPRISES PRIVEES	231 961,62 €
SUB BPI MISE EN PLACE PHCR	20 300,00 €
COTISATIONS	16 500,00 €
COTISATIONS CREATEURS	140 790,00 €
COTISATIONS PARTENAIRES EXPERTS	1 000,00 €

TOTAL 1 837 618,43 €

Notes sur le bilan

Actif immobilisé

Tableau des immobilisations

	Au début d'exercice	Augmentation	Diminution	En fin d'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	1 217 100	21 120	18 252	1 219 968
Immobilisations incorporelles	1 217 100	21 120	18 252	1 219 968
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
- Installations techniques, matériel et outillage industriels				
- Installations générales, agencements aménagements divers	53 449	12 289		65 738
- Matériel de transport				
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	101 988	11 019	20 566	92 441
- Emballages récupérables et divers				
- Immobilisations corporelles en cours				
- Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles	155 437	23 308	20 566	158 180
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Autres participations				
- Autres titres immobilisés				
- Prêts et autres immobilisations financières	14 300 895	6 210 760	4 582 340	15 929 315
Immobilisations financières	14 300 895	6 210 760	4 582 340	15 929 315
ACTIF IMMOBILISE	15 673 431	6 255 188	4 621 158	17 307 462

Le site POUSSSES.PARIS est déprécié à hauteur de 110 000 €.

Notes sur le bilan

Amortissements des immobilisations

	Au début de l'exercice	Augmentation	Diminutions	A la fin de l'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	633 200	196 019	18 252	810 967
Immobilisations incorporelles	633 200	196 019	18 252	810 967
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
- Installations techniques, matériel et outillage industriels				
- Installations générales, agencements aménagements divers	32 862	4 943		37 804
- Matériel de transport				
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	82 489	13 354	20 566	75 277
- Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles	115 351	18 297	20 566	113 082
ACTIF IMMOBILISE	748 550	214 316	38 818	924 048

Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 18 531 017 euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an
Créances de l'actif immobilisé :			
Créances rattachées à des participations			
Prêts	15 886 645		15 886 645
Autres	42 670		42 670
Créances de l'actif circulant :			
Créances Clients et Comptes rattachés			
Autres	2 588 433	2 588 433	
Charges constatées d'avance	13 269	13 269	
Total	18 531 017	2 601 702	15 929 315

Prêts accordés en cours d'exercice

Prêts récupérés en cours d'exercice

Produits à recevoir

	Montant
BANQUE - INTÉRÊTS COURUS À RECEVOIR	8 748
Total	8 748

Notes sur le bilan

Dépréciation des actifs

Les flux s'analysent comme suit :

	Dépréciations au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	Dépréciations à la fin de l'exercice
Immobilisations incorporelles	110 000			110 000
Immobilisations corporelles				
Immobilisations financières	1 463 706	1 113 088	511 784	2 059 420
Stocks				
Créances et Valeurs mobilières	16 800		16 800	
Total	1 590 506	1 113 088	528 584	2 169 420

Répartition des dotations et reprises :

Exploitation		16 800
Financières	1 113 088	511 784
Exceptionnelles		

Dépréciation des créances

Fonds propres

Tableau de variation des fonds propres

VARIATION DES FONDS PROPRES	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise	3 439 025			827 923	2 611 103
Fonds propres avec droit de reprise	16 374 363		648 640		17 023 003
Ecart de réévaluation					
Réserves	396 273	-838 586		-838 586	396 273
Report à Nouveau	251 227			68 663	182 564
Excédent ou déficit de l'exercice	-838 586	838 586		445 635	-445 635
Situation nette	19 622 303		648 640	503 634	19 767 309
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement	169 666			78 194	91 472
Provisions réglementées					
Droits de propriétaires (Commodat)					
TOTAL	19 791 969		648 640	581 828	19 858 781

Notes sur le bilan

Provisions

Tableau des provisions

	Provisions au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises utilisées de l'exercice	Reprises non utilisées de l'exercice	Provisions à la fin de l'exercice
Litiges					
Garanties données aux clients					
Pertes sur marchés à terme					
Amendes et pénalités					
Pertes de change					
Pensions et obligations similaires	27 016		829		26 188
Pour impôts					
Renouvellement des immobilisations					
Gros entretien et grandes révisions					
Charges sociales et fiscales					
sur congés à payer					
Autres provisions pour risques et charges					
Total	27 016		829		26 188
Répartition des dotations et des reprises de l'exercice :					
Exploitation			829		
Financières			5 589		
Exceptionnelles					

LES ENGAGEMENTS DE RETRAITES

Les engagements pour indemnités de départ en retraite ont été évalués à 26 187 € et ont fait l'objet sur l'exercice 2024 d'une reprise sur provision pour risque d'exploitation, pour un montant de 829 €.

Notes sur le bilan

Dettes

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 719 312 euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (*)				
Autres emprunts obligataires (*)				
Emprunts (*) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 1 an au maximum à l'origine	188 665	188 665		
- à plus de 1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers (*) (**)				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	59 482	59 482		
Dettes fiscales et sociales	174 020	174 020		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (**)	175 512	175 512		
Produits constatés d'avance	121 633	121 633		
Total	719 312	719 312		

(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice

(*) Emprunts remboursés sur l'exercice

(**) Dont envers les associés

Charges à payer

	Montant
FOURNIS. FACTURES NON PARVENUES	44 060
INTERETS COURUS A PAYER	999
DETTES PROVISIO. POUR CONGES PAYES	61 000
DETTES PROVISIONNEES POUR RTT	6 325
CH SOCIALES SUR CONGES PAYES	27 450
CHARGES SOCIALES SUR RTT	2 530
Total	142 364

Notes sur le bilan

Comptes de régularisation

Charges constatées d'avance

	Charges d'exploitation	Charges Financières	Charges Exceptionnelles
CHARGES CONSTATEES D AVANCE	13 269		
Total	13 269		

Produits constatés d'avance

	Produits d'exploitation	Produits Financiers	Produits Exceptionnels
PRODUITS CONSTATES D AVANCE	121 633		
Total	121 633		

Autres informations

Contributions volontaires

	N	N-1
Ressources		
Bénévolat	241 102	177 841
Prestations en nature	216 196	221 418
Dons en nature		
Total	457 298	399 259
Emplois		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens et services		
Prestations	216 196	221 418
Personnel bénévole	241 102	177 841
Total	457 298	399 259

Autres informations

COMMENTAIRES SUR LES COMPTES AU 31/12/2024

1. REPARTITION DE LA TRESORERIE

Trésorerie sur Fonds	3 592 840 €
Trésorerie de fonctionnement	- 6 928 €
Total	3 599 768 €

2. AUTRES ELEMENTS SIGNIFICATIFS

2.1. ANALYSE DES INSTRUMENTS FINANCIERS (PRETS, FONDS DE GARANTIE, OUTILS ESS) GERES PAR L'ASSOCIATION

Les tableaux de synthèse du suivi des mouvements des prêts par type de prêt et des fonds figurent en annexe.

2.1.1. – PRETS D'HONNEUR

2.1.1.1. LES FONDS DE PRETS D'HONNEUR ET DE PRETS DEPOT DE GARANTIE

Le fonds de prêts s'élève au 31 décembre 2024 à 17 916 619 €
Il a été abondé en 2024 pour 30 k€ par la FFIGI (privé).

Les consommations provisoires et définitives constatées au 31 décembre 2024 s'élèvent à :

✓ Consommation provisoire du fonds	1 347 737 €
✓ Consommation définitive du fonds	3 783 427 €

Les fonds de prêt d'Honneur Net s'établissent donc à 12 785 455 €

Annexe 1

Les mouvements du fonds de prêts sur l'exercice 2024 figurent en annexe 1. Le détail de la constitution de ces fonds et la répartition de ceux-ci en fonds avec et sans droit de reprise, ont été réalisés selon les indications recueillies.

2.1.1.2. PRETS D'HONNEUR

Annexe 2 & 3

Le tableau figurant en annexe 2 des présents états financiers explicite les mouvements à fin 2024.

■ Nombre de Prêts accordés de 2000 à 2024 :	
5 391 (dont 335 prêts en 2024) pour un montant de (dont 3 208 238 € en 2024)	65 700 096 €
■ Nombre de Prêts libérés de 2000 à 2024 :	
4 609 pour un montant de	56 827 689 €

Autres informations

COMMENTAIRES SUR LES COMPTES AU 31/12/2024



Les prêts restant à rembourser au 31 décembre 2024 s'élèvent à

11 138 098,34 €

Total Bilan

11 138 098,34 €

- 6 Prêts Dépôt de Garantie ont été mis en place en 2024 pour 43 176 euros.

2.1.1.3. DEPRECIATION DES PRETS D'HONNEUR DOUTEUX

Annexe 4

La dépréciation des prêts douteux, **d'un montant total de 1 347 737,04 euros** a été évaluée selon la méthode suivante :

- Les prêts douteux couverts par la contre garantie BPI ont fait l'objet d'une dépréciation de :
 - de 50 % : du capital restant dû après couverture BPI pour les prêts ayant 4 à 6 échéances non honorées
 - de 75 % : du capital restant dû après couverture BPI pour les prêts ayant au moins 7 échéances non honorées
 - de 100 % : du capital restant dû après couverture BPI en cas de cessation des paiements, redressement judiciaire ou liquidation de biens.
- Les prêts douteux non couverts ont fait l'objet de dépréciations allant de 10 % à 100 % du capital restant dû.

Les pertes sur créances irrécouvrables constatées en charges financières fin 2024 pour 462 691,62 € sont constituées de :

- 362 691,62 de Prêts d'honneur
- 100 000 € pour un Prêt Patient

2.1.2. – LES FINANCEMENTS FRANCE ACTIVE POUR L'ECONOMIE SOCIALE ET SOLIDAIRE

En tant que Fonds Territorial parisien du réseau France Active, l'Association mobilise les outils financiers de France Active dédiés aux structures de l'Economie Sociale et Solidaire. PIE assure ainsi l'expertise, le financement et le suivi de ces projets. Selon les outils mis en œuvre lors du financement, l'Association a une délégation de décision (contrat d'apport associatif, fonds d'amorçage associatif, garanties) ou bien émet un avis consultatif (Fonds Régional d'Investissement Solidaire, prêts participatifs SIFA,...).

PIE dispose également d'outils spécifiques dédiés à l'ESS, sur ses fonds propres, dotés par la ville de Paris : le Prêt de Trésorerie, le PAESS (amorçage), le PAAAD et le Prêt Patient, créé en 2020, pour aider les structures à impact à renforcer leurs fonds propres, en particulier pour faire face aux conséquences de la crise sanitaire.

Autres informations

COMMENTAIRES SUR LES COMPTES AU 31/12/2024

2.1.3.1 LES DOSSIERS ESS TRAITES

L'Association a décidé lors de ses comités d'engagements mensuels dédiés à l'Economie Sociale et Solidaire de l'octroi de financements à 62 structures.

Des conventions ont été signées avec France Active, la Banque des territoires, la BPI et PIE, donnant lieu à une subvention globale de 140 080 € en 2024.

2.1.3.2 LES FINANCEMENTS ESS OCTROYES

PIE / plus de 5,2 m€, en 2024 auprès de 62 entreprises.

- Avec des outils France Active dédiés à l'ESS
- Avec des outils Ville de Paris dédiés à l'innovation sociale et environnementale

Prêts participatifs solidaires FA	33	2 530 000 €	48%
Garanties France Active	63	745 956 €	14%
Outils PIE-Paris	28	1 999 000 €	38%
Total	124	5 274 956 €	100%

2.2. LE DISPOSITIF LOCAL D'ACCOMPAGNEMENT (DLA)

PIE est lauréat, depuis début 2017, de l'appel à projet DLA « Dispositif Local d'Accompagnement des structures de l'ESS ». Ce dispositif vise à appuyer les associations qui souhaitent consolider et développer leurs activités et leurs emplois. A ce titre 3,7 ETP sont affectés au dispositif. Une subvention de 442 310 € a été accordée à l'association par l'Etat, la Ville de Paris et la Banque des Territoires et le FSE. Sur cette somme 47 250 € ont bénéficié à l'association Projet 19 qui agit comme sous-traitant de PIE pour l'accompagnement des petites associations en Quartier Politique de la Ville (à la demande des financeurs du dispositif).

- ✓ 253 357 € ont été constatés en produits de fonctionnement (offre d'accompagnement interne : personnel et locaux),
- ✓ 170 026 € ont abondé un fonds destiné à rémunérer des prestations externes au bénéfice des structures de l'ESS accompagnées (ingénieries).

En 2024 176 structures de l'ESS ont été accueillies par PIE dans le cadre du DLA, 63 structures ont bénéficié d'un diagnostic et 41 ingénieries et 6 suivis post accompagnement ont été effectués.

Autres informations

COMMENTAIRES SUR LES COMPTES AU 31/12/2024

3. LES ENGAGEMENTS HORS BILAN

Les engagements suivants ont été recensés :

3.1. LES FONDS MIS A LA DISPOSITION DE PARIS INITIATIVE ENTREPRISE GERES A L'EXTERIEUR

LIGNE DE GARANTIE PIE - FAG

Paris Initiative Entreprise a versé une ligne de fonds avec droit de reprise à France Active Garantie, en constitution du fonds de garantie – Paris Initiative Entreprise – FAG.

Ce fonds est diminué chaque année des frais BPI France et d'un montant des sinistres proportionnel à la participation de Paris Initiative Entreprise au fonds de garantie, soit à hauteur de 1,16 % des sinistres pour 2024. Pour mémoire, la quote-part était de 1,16 % au titre de 2024, il n'y a donc pas eu d'augmentation sur cet exercice.

Cette ligne est détaillée en annexe 5, et **s'élève au 31 décembre à 27 845,14 €.**

Par ailleurs, France Active Garantie nous informe qu'elle a constaté dans ses comptes une provision sur ce fonds à hauteur de 1 176 626, 83 €.

Une dépréciation des immobilisations financières est constatée au 31 décembre 2024 pour un montant de 13 648,87 €.

Une reprise de dotation pour dépréciation a été constatée au titre de l'exercice 2024 à hauteur de 5 589,38 €.

L'avenant numéro 18 à la convention du 19 février 2004, signé le 6 décembre 2017 par la Ville de Paris, France Active Garantie SA « FAG SA », l'Association France Active, l'Association Paris Initiative Entreprise « PIE » et la Caisse des Dépôts, précisait les dotations apportées à ce fonds soit :

Le total minimum des dotations prévues contractuellement est de 3 919 423,43 euros, selon les informations transmises par France Active.

Il n'y a pas eu d'apports sur ce fonds en 2024

- 78 garanties ont été mises en place en 2024 pour 2 638 096 €.

3.2. PRETS D'HONNEUR

Le montant des prêts non débloqués au 31/12/2024 s'élève à 994 491 €.

4. EFFECTIF

L'effectif annuel moyen est de 21,5 ETP, dont 3 apprentis.

Annexe 5

Autres informations

COMMENTAIRES SUR LES COMPTES AU 31/12/2024

LE BENEVOLAT : de nombreux bénévoles interviennent régulièrement au sein de l'Association pour parrainer les entrepreneurs, et participer aux comités d'engagements chargés d'examiner et de statuer sur les dossiers de demandes de financement qui sont adressés à l'Association. L'estimation en heures des bénévoles est la suivante pour l'année 2024 : - Le total des temps des bénévoles consacrés aux Comités d'engagements tenus à PIE en 2024 est de 1112 heures - Les heures de parrainage se montent à 2312 heures - Les Heures de mécénat de compétence s'élèvent à 2 250 heures Total des temps consacrés à l'association : **5 674 heures. soit l'équivalent de de 3,5 employés** hautement qualifiés à temps plein En appliquant un taux moyen de 70.42 € de l'heure, (tarif 2010 préconisé par Initiative France : 50 €, revalorisé en fonction du pourcentage d'augmentation annuelle du SMIC au 1er janvier de chaque année), et correspondant à un coût de rémunération chargé, l'apport des bénévoles et parrains à l'association Paris Initiatives Entreprises, peut être valorisé à un montant de 241 102 €. Quant aux heures de mécénat de compétence, elles sont valorisées par l'employeur pour 216 196 €. Ainsi, le total des contributions volontaires en nature au titre de **l'exercice 2024 s'élève à 457 298 €**. Pour mémoire le total des temps des bénévoles 2022 consacrés à PIE était de 4 620 heures, soit l'équivalent de plus de 2,5 employés hautement qualifiés à temps plein.