

## ASSOCIATION INITIATIVE LOIR ET CHER

Comptes annuels

Bilan au 31/12/2023

16 rue de la Vallée Maillard

41000 BLOIS

**SIRET : 42361289400026**

Signé électroniquement le 24/04/2024 par  
Coralie Cotinot

**In Extenso**  
signature électronique

**SOLOGNE AUDIT CONSEIL**

1 rue Copernic CS 13409

41260 La Chaussée Saint Victor

Tél :

Fax :

# Sommaire

## **VOTRE ANNÉE EN RÉSUMÉ**

Votre année en résumé association	1
-----------------------------------	---

## **ATTESTATION - SIGNATURE NUMÉRIQUE**

Attestation avec conclusion favorable sans observation - Signature numérique	2
--	---

## **COMPTES ANNUELS**

Bilan Actif	3
Bilan Passif	4
Compte de résultat	5
Compte de résultat (Suite)	6
Annexe au bilan association	7
Règles et méthodes comptables	8
Etat des immobilisations	11
Etat des amortissements	12
Etat des créances	13
Etat des dettes	14
Variation des fonds propres 431-5	15
Variation des fonds dédiés - Ressources liées à la générosité du public	16
Variation des fonds dédiés - Contributions financières d'autres organismes	17
Etat des provisions et dépréciations	18
Annexe aux provisions sur fonds de prêts	19
Honoraires des commissaires aux comptes	20
Contributions volontaires en nature	21
Charges à payer et produits à recevoir	22
Produits et charges constatés d'avance	23
Annexe du Fonds Mutualisé Départemental de Revitalisation	24

## **DÉTAIL DES COMPTES**

Bilan Actif détaillé	25
Bilan Passif détaillé	27
Compte de résultat détaillé	29

# Votre année en résumé

# INITIATIVE LOIR ET CHER

## en quelques chiffres

Clôture : 31/12/2023

TOTAL RESSOURCES  
% Augmentation de 3 K€

415 K€

RESULTAT  
-6 % des ressources

-27 K€

FONDS DE ROULEMENT

2 347 K€

BESOIN  
EN FONDS DE ROULEMENT

42 K€

TRESORERIE

2 305 K€

FONDS PROPRES

5 091 K€

ENDETTEMENT FINANCIER NET

K€

CAPACITE  
D'AUTOFINANCEMENT

-32 K€

# Attestation

# Attestation

En notre qualité d'expert-comptable, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de 'l'association' INITIATIVE LOIR ET CHER relatifs à la période du 01/01/2023 au 31/12/2023 qui se caractérisent par les données suivantes :

<b>Total du bilan :</b>	<b>5 183 313 €</b>
<b>Produits d'exploitation :</b>	<b>414 506 €</b>
<b>Résultat net Comptable :</b>	<b>-26 904 €</b>

Nos diligences ont été réalisées conformément à la norme professionnelle du Conseil National de l'Ordre des Experts-comptables applicable à la mission de présentation de comptes qui ne constitue ni un audit ni un examen limité.

Sur la base de nos travaux, nous n'avons pas relevé d'éléments remettant en cause la cohérence et la vraisemblance des comptes annuels pris dans leur ensemble tels qu'ils sont joints à la présente attestation.

Fait à

Le

Coralie COTINOT  
Expert-comptable

**In Extenso**  
signature électronique

# Comptes annuels

# Bilan Actif

	Du 01/01/2023 au 31/12/2023			Au 31/12/2022
	Brut	Amort. Prov.	Net	Net
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
<b>Immobilisations corporelles</b>				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles	18 811	12 898	5 914	6 253
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
<b>Immobilisations financières</b>				
Participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés	54 078		54 078	53 022
Prêts	2 981 271	296 353	2 684 918	2 601 808
Autres immobilisations financières				
<b>TOTAL I</b>	<b>3 054 160</b>	<b>309 251</b>	<b>2 744 909</b>	<b>2 661 083</b>
Comptes de liaison				
<b>II</b>				
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
Stocks et encours				
<b>Créances</b>				
Créances clients, usagers et comptes rattachés				
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	133 023		133 023	136 359
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	2 304 551		2 304 551	2 272 383
Charges constatées d'avance	830		830	525
<b>TOTAL III</b>	<b>2 438 404</b>		<b>2 438 404</b>	<b>2 409 267</b>
Frais d'émission des emprunts				
<b>IV</b>				
Primes de remboursement des obligations				
<b>V</b>				
Ecart de conversion actif				
<b>VI</b>				
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)</b>	<b>5 492 564</b>	<b>309 251</b>	<b>5 183 313</b>	<b>5 070 350</b>



# Bilan Passif

	31/12/2023	31/12/2022
<b>FONDS PROPRES</b>		
<b>Fonds propres sans droit de reprise</b>		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	2 586 006	2 589 312
<b>Fonds propres avec droit de reprise</b>		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	2 151 980	2 042 797
Ecarts de réévaluation		
<b>Réserves</b>		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres réserves		
Report à nouveau	380 240	368 899
Excédent ou déficit de l'exercice	-26 904	-44 376
<b>Situation nette</b>	<b>5 091 321</b>	<b>4 956 631</b>
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
<b>TOTAL I</b>	<b>5 091 321</b>	<b>4 956 631</b>
Comptes de liaison		
<b>FONDS REPORTES ET DEDIES</b>	<b>II</b>	
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés	3 403	18 966
<b>TOTAL III</b>	<b>3 403</b>	<b>18 966</b>
<b>PROVISIONS</b>		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
<b>TOTAL IV</b>		
<b>DETTES</b>		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	142	192
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	5 775	12 119
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	31 732	30 310
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	50 940	52 132
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
<b>TOTAL V</b>	<b>88 589</b>	<b>94 753</b>
Ecarts de conversion passif		
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)</b>	<b>5 183 313</b>	<b>5 070 350</b>

# Compte de résultat

	31/12/2023	31/12/2022
<b>Produits d'exploitation</b>		
Cotisations	154 680	142 160
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
- dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de services		
- dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	171 049	166 796
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels	7 516	1 989
Mécénats	35 780	25 845
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières	26 261	68 080
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	242	5 178
Utilisations des fonds dédiés	18 966	
Autres produits	12	1 539
<b>TOTAL I</b>	<b>414 506</b>	<b>411 586</b>
<b>Charges d'exploitation</b>		
Achats de marchandises		
Variation de stocks		
Autres achats et charges externes	109 504	85 244
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	1 938	1 444
Salaires et traitements	233 373	219 461
Charges sociales	75 413	67 230
Dotations aux amortissements et dépréciations	3 840	3 753
Dotations aux provisions		
Report en fonds dédiés	3 403	18 966
Autres charges	9 969	10 008
<b>TOTAL II</b>	<b>437 439</b>	<b>406 106</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b>	<b>-22 933</b>	<b>5 481</b>
<b>Produits financiers</b>		
Produits financiers de participations		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	17 383	5 317
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	80 485	128 275
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>TOTAL III</b>	<b>97 868</b>	<b>133 592</b>
<b>Charges financières</b>		
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions	71 935	96 245
Intérêts et charges assimilées	29 740	87 747
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>TOTAL IV</b>	<b>101 675</b>	<b>183 992</b>
<b>RESULTAT FINANCIER (III - IV)</b>	<b>-3 807</b>	<b>-50 400</b>
<b>RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I - II + III - IV)</b>	<b>-26 740</b>	<b>-44 919</b>

# Compte de résultat (Suite)

	31/12/2023	31/12/2022
<b>Produits exceptionnels</b>		
Sur opérations de gestion		800
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
<b>TOTAL V</b>		<b>800</b>
<b>Charges exceptionnelles</b>		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		
<b>TOTAL VI</b>		
RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)		800
Participations des salariés aux résultats	<b>VII</b>	
Impôts sur les bénéfices	<b>VIII</b>	<b>164</b>
<b>TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)</b>	<b>512 374</b>	<b>545 979</b>
<b>TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)</b>	<b>539 278</b>	<b>590 355</b>
EXCEDENT OU DEFICIT	-26 904	-44 376
<b>Contributions volontaires en nature</b>		
Dons en nature		
Prestations en nature	1 689	
Bénévolat	134 867	132 929
<b>TOTAL</b>	<b>136 556</b>	<b>132 929</b>
<b>Charges des contributions volontaires en nature</b>		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature	1 689	
Personnel bénévole	134 867	132 929
<b>TOTAL</b>	<b>136 556</b>	<b>132 929</b>

# PRESENTATION GENERALE

## Activité de l'Association :

Notre association Initiative Loir et Cher 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 coeur 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 238 dossiers, présenté au Comité d'agrément 171 projets dont 156 ont été validés correspondant à 169 prêts personnels accordés.

# Règles et méthodes comptables

Annexe au bilan et au compte de résultat de l'exercice clos le 31/12/2023 dont le total du bilan avant répartition est de 5 183 313 Euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste et dégageant un résultat de -26 904 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2023 au 31/12/2023.

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

Les comptes annuels ont été établis conformément aux dispositions du Code de Commerce, du plan comptable général et du règlement ANC n°2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

Les conventions générales comptables ont été appliquées, 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.

Aucun changement dans les méthodes d'évaluation n'a été apporté de façon significative par rapport à celles appliquées lors de l'exercice précédent autres que celles entraînées par les éventuelles modifications des normes Comptables du réseau Initiative France.

Suite à la mise en oeuvre au cours de l'exercice 2013 de la gestion des aides accordées dans le cadre du Fonds Mutualisé Départemental de Revitalisation, afin d'individualiser ces concours, un reclassement et une auxiliarisation des différents comptes de prêts a été effectuée de sorte que le détail des prêts dus à la clôture de l'exercice sont désormais regroupés par nature, pour assurer une comparativité des comptes.

Les principales méthodes utilisées sont :

## **Prêts d'honneur et provisions pour risque de non recouvrement des prêts**

Conformément à la norme comptable adoptée par le réseau Initiative France, les risques de non recouvrement des prêts d'honneur ont fait l'objet de comptabilisation de provision selon les règles suivantes :

- au delà de 3 et jusqu'à 6 échéances impayées : 50 % du solde,
- au delà de 6 échéances impayées : 75 % du solde,
- en cas de cessation d'activité, de redressement judiciaire ou de liquidation judiciaire en cours : 100 % du solde,

Les Prêts pour lesquels le retard de règlement des échéances programmées à l'origine est imputable à un retard de versement des fonds n'ont pas fait l'objet de provision, le plan de remboursement étant simplement décalé du retard de versement initial.

## **Gestion du Fonds Mutualisé Départemental de Révitalisation**

Conformément aux dispositions de l'arrêté préfectoral confiant à l'association initiative Loir et Cher la gestion de ce fonds, tous les postes concernés par ce fonds ont été individualisés, cela concerne notamment :

- les comptes de fonds d'intervention,
- les comptes de prêts de revitalisation,
- les comptes financiers,
- les comptes de tiers,
- les comptes de subventions de fonctionnement,

Le fonds Mutualisé Départemental de Revitalisation n'ayant pas la personnalité juridique est inclus dans les comptes annuels de l'association et une présentation autonome est jointe dans la présente annexe.

## **Immobilisations incorporelles et corporelles**

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition.

Les amortissements sont calculés, en fonction de la durée d'utilisation prévue, suivant le mode linéaire.

- Matériel informatique 3 ans,
- Matériel de transport 3 ans.

### Participations, autres titres immobilisés, valeurs mobilières de placement

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires.

Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à cette valeur, une dépréciation est constituée du montant de la différence.

Les immobilisations sont essentiellement constituées par des prêts d'Honneur accordés aux créateurs ou repreneurs d'entreprises, des avances consenties dans le cadre du dispositif EDEN, des prêts accordés sur l'enveloppe de revitalisation du Conseil Départemental de Loir et Cher, sur l'enveloppe de la Communauté de Commune du Grand Chambord, sur l'enveloppe de la communauté d'Agglomération de Blois et des prêts de revitalisation accordés par le fonds Mutualisé de Revitalisation.

### Créances et dettes

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

Les autres créances sont essentiellement composées du solde des subventions à recevoir.

Le solde des fonds perçus des entreprises pour le compte du FMDR, non reversés sous forme de prêt ou de subvention conformément aux décisions du comité d'engagement ont été individualisés en compte de créditeurs divers.

### Trésorerie

La trésorerie de l'exercice se décompose de la manière suivante :

Fonds Création reprise :	1 100 326,31 €
Fonds Croissance Transition :	480 353,99 €
Fonds FMDR :	454 062,41 €
Fonctionnement :	261 457,33 €

### Fonds dédiés et reportés

Les fonds dédiés sont des rubriques du passif qui enregistrent, à la clôture de l'exercice, la partie des ressources, affectées par des tiers financeurs à des projets définis, qui n'a pas pu encore être totalement utilisée conformément à l'engagement pris à leur égard.

Les fonds dédiés s'élèvent à la clôture de l'exercice à : 3 402,78 €.

### Fonds associatifs

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

Le résultat de la gestion des fonds de prêts de l'exercice fait l'objet d'une décision de l'assemblée générale afin de les imputer sur les comptes de subventions 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 au passif du bilan.

Les pertes et provisions sont réparties au prorata du poids des subventions versées avec ou sans droit de reprise sur le total des ressources des fonds de prêts disponibles.

### Résultat

Le résultat de l'exercice se décompose de la manière suivante :

Résultat de fonctionnement :	- 5 714,80 €
Résultat de la gestion des prêts :	- 21 189,46 €
Résultat net comptable :	- 26 904,26 €

### Contributions volontaires en nature

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 ad hoc.

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'un relevé de 2 247,79 heures. La valorisation de ce bénévolat sur la base de 60 €/heure correspond à un montant de 134 867 euros.

L'association bénéficie d'une mise à disposition gratuite de salles pour 1 689 euros.

#### Prêts d'honneur 2023 acceptés et non décaissés au 31 décembre 2023

Création - reprise :	43 prêts pour 313 850 €
Fonds Mutualisé Départemental de Revitalisation :	2 prêts pour 20 000 €
Croissance :	3 prêts pour 58 500 €
Transition :	1 prêt pour 5 000 €
Aide à l'embauche :	9 prêts pour 63 000 €
Agricole :	4 prêts pour 48 000 €

#### Engagements de départ à la retraite

Les engagements de l'entité en matière d'indemnités de départ à la retraite de ses salariés ne sont pas comptabilisés.

L'estimation des engagements de départ à la retraite s'effectue de façon rétrospective prorata temporis (droits individuels acquis au jour du départ à la retraite, proratisés à la date du calcul) sur la base d'une hypothèse de départ à l'initiative du salarié à l'âge de 64 ans en tenant compte des éléments suivants :

- paramètres propres à chacun des salariés de l'entité (âge à la clôture, ancienneté, statut, taux de mortalité et salaire brut annuel),
- données spécifiques de l'entité (convention collective, hypothèse de progression de la masse salariale, taux de rotation prévisionnel du personnel et taux de charges sociales),
- taux d'actualisation retenu à 3,17 %.

Le montant ainsi obtenu, majoré des charges patronales, s'élève à 16 371 euros.

# Etat des immobilisations

CADRE A	Valeur brute en début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluation de l'exercice	Acquisitions créances virements
Frais d'établissement et de développement			
Donations temporaires d'usufruit			
Autres postes d'immobilisations incorporelles			
<b>TOTAL</b>			
Terrains			
Constructions :			
- Sur sol propre			
- Sur sol d'autrui			
- Générales, agencements et aménagements constructions			
Installations :			
- Techniques, matériel et outillage			
- Générales, agencements et aménagements divers			
Matériel :			3 500
- De transport			
- De bureau et informatique, mobilier	15 311		
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés			
<b>TOTAL</b>	<b>15 311</b>		<b>3 500</b>
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres :			
- Participations			1 056
- Titres immobilisés	53 022		
Prêts et autres immobilisations financières	2 906 711		1 168 800
<b>TOTAL</b>	<b>2 959 733</b>		<b>1 169 856</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>2 975 045</b>		<b>1 173 356</b>
CADRE B	Diminutions		Réévaluation légale ou éval. par mise en équival.
	Virement	Cession	Valeur d'origine des immos en fin d'exercice
Frais d'établissement et de développement			
Donations temporaires d'usufruit			
Autres postes d'immobilisations incorporelles			
<b>TOTAL</b>			
Terrains			
Constructions :			
- Sur sol propre			
- Sur sol d'autrui			
- Gales, agencts et aménagt. const.			
Installations :			
- Techniques, matériel et outillage			
- Gales, agencts et aménagt. divers			
Matériel :			3 500
- De transport			
- De bureau et informatique, mobilier			15 311
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés			
<b>TOTAL</b>			<b>18 811</b>
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres :			
- Participations			54 078
- Titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	1 094 241		2 981 271
<b>TOTAL</b>	<b>1 094 241</b>		<b>3 035 349</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>1 094 241</b>		<b>3 054 160</b>



# Etat des amortissements

CADRE A - Situations et mouvements de l'exercice		Montant au début de l'exercice	Augment.	Diminu.	Montant en fin d'exercice
Frais d'établissement et développement					
Donations temporaires d'usufruit					
Autres postes d'immobilisations incorporelles					
TOTAL					
Terrains					
Constructions - Sur sol propre					
: - Sur sol d'autrui					
Installations générales, agencements et aménagements des constructions					
Installations techniques, matériel et outillage industriel					
Installations générales, agencements et aménagements divers					
Matériel de transport			97		97
Matériel de bureau et informatique, mobilier		9 058	3 742		12 801
Emballages récupérables et divers					
TOTAL		9 058	3 840		12 898
TOTAL GENERAL		9 058	3 840		12 898

CADRE B - Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires	Dotations				Reprises		Mouvement net des amort. à la fin de l'exercice
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	
Frais d'établissement et dvp.							
Donations temporaires d'usufruit							
Autres postes d'immo. incorp.							
TOTAL							
Terrains							
Constructions - Sur sol propre							
: - Sur sol d'autrui							
Inst. gales, agenc. et aménag. des construc.							
Inst. tech. mat. et outil. indus.							
Inst. gales, agenc. et aménag. divers							
Matériel de transport							
Mat. de bureau et info. mob.							
Emballages récup. et divers							
TOTAL							
Frais d'acq. de titres de particip.							
TOTAL GENERAL							

DOTATIONS NON VENTILEES	REPRISES NON VENTILEES	TOTAL GENERAL NON VENTILE
-------------------------	------------------------	---------------------------

CADRE C - Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices	Montant net au début de l'exercice	Augment.	Dot. exercice aux amort.	Montant net en fin d'exercice
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remboursement des obligations				

# Etat des créances

CREANCES	Montant brut	Liquidité de l'actif	
		Echéances à moins d'1 an	Echéances à plus d'1 an
<b>De l'actif immobilisé</b>			
Créances rattachées à des participations			
Prêts	2 981 271	1 064 501	1 916 770
Autres immobilisations financières			
<b>De l'actif circulant</b>			
Clients et usagers douteux ou litigieux			
Clients, usagers et comptes rattachés			
Reçues sur legs ou donations			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	1 282	1 282	
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée			
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers	97 020	97 020	
Confédération, fédération, union, associations affiliées			
Débiteurs divers	34 721	34 721	
Charges constatées d'avance	830	830	
	<b>TOTAL</b>	<b>3 115 124</b>	<b>1 198 354</b>
			<b>1 916 770</b>
(1) Dont prêts accordés en cours d'exercice	1 168 800		
(1) Dont remboursements obtenus en cours d'exercice	1 094 241		

Commentaire

# Etat des dettes

DETTES	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Echéances à moins d'1 an	Echéances à plus d'1 an	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires et assimilés				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit :				
- A 1 an max. à l'origine	142	142		
- A plus d'1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières diverses				
Fournisseurs et comptes rattachés	5 775	5 775		
Dettes des legs ou donations				
Personnel et comptes rattachés	15 215	15 215		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	15 939	15 939		
Impôts sur les bénéfices	164	164		
Taxe sur la valeur ajoutée				
Autres impôts, taxes et assimilés	413	413		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Confédération, fédération, union, associations affiliées				
Autres dettes	50 940	50 940		
Produits constatés d'avance				
<b>TOTAL</b>	<b>88 589</b>	<b>88 589</b>		

(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice

(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice

Commentaire

# Variation des fonds propres 431-5

VARIATION DES FONDS PROPRES	Montant en début d'exercice	Affectation du résultat	Augmentations	Diminutions ou consommations	Montant en fin d'exercice
Fonds propres sans droit de reprise	2 589 312	-28 306	25 000		2 586 006
Fonds propres avec droit de reprise	2 042 797	-27 412	225 897	89 302	2 151 980
Ecarts de réévaluation					
Réserves					
Report à nouveau	368 899	11 341			380 240
Excédent ou déficit de l'exercice	-44 376	44 376		26 904	-26 904
<b>Situation nette</b>	<b>4 956 631</b>		<b>250 897</b>	<b>116 206</b>	<b>5 091 321</b>
Dotations consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
<b>TOTAL</b>	<b>4 956 631</b>		<b>250 897</b>	<b>116 206</b>	<b>5 091 321</b>

Commentaire

# Variation des fonds dédiés - Ressources liées à la générosité du public

Ressources liées à la générosité du public	À l'ouverture de l'exercice	Reports	Utilisations		Transferts (1)	À la clôture de l'exercice	
			Montant global	dont rembours.		Montant global (2)	dont fonds correspondant à des projets sans dépense au cours des 2 derniers exercices
Véhicule Clio			97		3 500	3 403	
<b>TOTAL</b>			<b>97</b>		<b>3 500</b>	<b>3 403</b>	

(1) Transferts : si émission, mettre le montant en négatif, si réception, mettre le montant en positif

(2) Montant global = Montant début d'exercice + Report - Utilisations + Transferts

# Variation des fonds dédiés - Contributions financières d'autres organismes

Contributions financières d'autres organismes	À l'ouverture de l'exercice	Reports	Utilisations		Transferts (1)	À la clôture de l'exercice	
			Montant global	dont rembours.		Montant global (2)	dont fonds correspondant à des projets sans dépense au cours des 2 derniers exercices
Financement poste UMIH	18 966		18 966				
<b>TOTAL</b>	<b>18 966</b>		<b>18 966</b>				

(1) Transferts : si émission, mettre le montant en négatif, si réception, mettre le montant en positif

(2) Montant global = Montant début d'exercice + Report - Utilisations + Transferts

# Etat des provisions et dépréciations

	Montant début exercice	Augmentatio Dotations ex.	Diminutions : reprises ex.		Montant à la fin de l'exercice
			Utilisées	Non utilisées	
<b>Provisions réglementées</b>					
Provisions pour investissements					
Provisions relatives aux stocks					
Provisions relatives aux éléments d'actif					
Amortissements dérogatoires					
Autres provisions réglementées					
<b>TOTAL I</b>					
<b>Provisions pour risques et charges</b>					
- litiges					
- amendes et pénalités					
Provisions pour risques					
- pertes de change					
- risque d'emploi					
- autres					
Provisions pour charges sur legs ou donations					
Provisions pour pensions et obligations similaires					
Provisions pour impôts					
Provisions pour charges à répartir sur plusieurs exercices					
Autres provisions pour risques et charges					
<b>TOTAL II</b>					
<b>Provisions pour dépréciations</b>					
- incorporelles					
- corporelles					
- Sur biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés					
Immobilisations					
- Titres mis en équivalence					
- Titres de participation					
- autres immobilisations financières	304 903	71 935	80 485		296 353
Sur stocks et en-cours					
Sur comptes clients					
Sur comptes de confédérations, fédérations, unions, entités affiliées					
Sur créances reçues par legs ou donations					
Autres dépréciations					
<b>Total III</b>	<b>304 903</b>	<b>71 935</b>	<b>80 485</b>		<b>296 353</b>
<b>TOTAL GENERAL ( I+II+III)</b>	<b>304 903</b>	<b>71 935</b>	<b>80 485</b>		<b>296 353</b>
Dont dotations et reprises :					
- d'exploitation					
- financières		71 935	80 485		
- exceptionnelles					

## Annexe aux provisions sur fonds de prêts

### Détail des provisions

	Montant au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice	Pertes de l'exercice
Création reprise	199 969,54 €	29 499,15 €	64 289,55 €	165 179,14 €	29 739,85 €
Croissance transition	41 043,52 €	6 358,81 €	9 913,33 €	37 489,00 €	- €
FMDR	63 890,21 €	19 214,23 €	6 282,50 €	76 821,94 €	- €
Fonds Agricole	- €	16 862,80 €	- €	16 862,80 €	- €
<b>TOTAL</b>	<b>304 903,27 €</b>	<b>71 934,99 €</b>	<b>80 485,38 €</b>	<b>296 352,88 €</b>	<b>29 739,85 €</b>



# Honoraires des commissaires aux comptes

Type d'honoraires	Montant
Contrôle légal des comptes	3 840
Conseils et prestations de services	
<b>TOTAL</b>	<b>3 840</b>

# Contributions volontaires en nature

	Répartition par nature de charge	
	31/12/2023	31/12/2022
	Débit	Débit
<b>860 - Secours en nature (alimentaire, vestimentaires,...)</b>		
	<b>TOTAL</b>	
<b>861 - Mise a disposition gratuite de biens (locaux, matériel,...)</b>		
Mise à disposition de salles de réunion	1 689	
	<b>TOTAL</b>	<b>1 689</b>
<b>862 - Prestation</b>		
	<b>TOTAL</b>	
<b>864 - Personnel bénévole</b>		
Bénévolat	134 867	132 929
	<b>TOTAL</b>	<b>134 867</b>
	<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>136 556</b>
		<b>132 929</b>
	Répartition par nature de ressources	
	31/12/2023	31/12/2022
	Crédit	Crédit
<b>870 - Dons en nature</b>		
	<b>TOTAL</b>	
<b>871 - Prestation en nature</b>		
Mise à disposition de salles de réunion	1 689	
	<b>TOTAL</b>	<b>1 689</b>
<b>875 - Bénévolat</b>		
Bénévolat	134 867	132 929
	<b>TOTAL</b>	<b>134 867</b>
	<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>136 556</b>
		<b>132 929</b>

# Charges à payer et produits à recevoir

Charge à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2023	31/12/2022
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	3 840	3 840
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	20 358	18 105
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	6 540	4 622
Instruments de trésorerie	142	192
<b>TOTAL</b>	<b>30 880</b>	<b>26 760</b>

Commentaire

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2023	31/12/2022
Créances clients, usagers et comptes rattachés		
Créances reçues par legs ou donations		
Autres	36 003	31 989
Valeurs mobilières de placement		
Instruments de trésorerie		
Disponibilités		
<b>TOTAL</b>	<b>36 003</b>	<b>31 989</b>

Commentaire

# Produits et charges constatés d'avance

PRODUITS CONSTATES D'AVANCE		Exercice clos le	Exercice clos le
		31/12/2023	31/12/2022
Produits :	- D'exploitation		
	- Financiers		
	- Exceptionnels		
<b>TOTAL</b>			

Commentaire

CHARGES CONSTATEES D'AVANCE		Exercice clos le	Exercice clos le
		31/12/2023	31/12/2022
Charges :	- D'exploitation	830	525
	- Financières		
	- Exceptionnelles		
<b>TOTAL</b>		<b>830</b>	<b>525</b>

Commentaire

# Annexe du Fonds Mutualisé Départemental de Revitalisation

## SITUATION DU FONDS MUTUALISE DEPARTEMENTAL DE REVITALISATION AU 31 DECEMBRE 2023

<b>Prêts Revitalisation consentis :</b>	2 493 600,00 €
<b>déduire:</b>	
remboursements des prêts de revitalisation encaissés -	1 836 665,34 €
<b>déduire :</b>	
Subvention accordée non versée	22 000,00 €
<b>Solde des prêts engagés</b>	<b>634 934,66 €</b>
<b>Fonds restant en disponibilité :</b>	
Compte bancaire sur livret du FMDR auprès de la BPVI	128 116,43 €
Compte bancaire du FMDR auprès du Crédit Mutuel	30 945,98 €
Comptes à terme du FMDR auprès de la BPVF	295 000,00 €
Fonds à percevoir	1 100,00 €
<b>Total des fonds disponibles</b>	<b>455 162,41 €</b>
Perte en fonds de prêts les exercices 2015 et 2020	83 480,74 €
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>1 173 577,81 €</b>

Fonds perçus des entreprises	2 219 216,53 €
déduire subventions accordées	- 591 006,89 €
déduire rémunération Initiative Loir & Cher 2013	- 75 300,00 €
déduire rémunération Initiative Loir & Cher 2014	- 74 925,00 €
déduire rémunération Initiative Loir & Cher 2015	- 41 259,00 €
déduire rémunération Initiative Loir & Cher 2016	- 29 376,00 €
déduire rémunération Initiative Loir & Cher 2017	- 30 162,00 €
déduire rémunération Initiative Loir & Cher 2018	- 30 000,00 €
déduire rémunération Initiative Loir & Cher 2019	- 27 840,00 €
déduire rémunération Initiative Loir & Cher 2020	- 35 000,00 €
déduire rémunération Initiative Loir & Cher 2021	- 30 000,00 €
déduire rémunération Initiative Loir & Cher 2022	- 30 000,00 €
déduire rémunération Initiative Loir & Cher 2023	- 30 000,00 €
Intérêts perçus sur livret	5 657,78 €
Frais de banque	- 4 427,61 €
<b>SOLDE DU FONDS DE PRETS</b>	<b>1 195 577,81 €</b>
<b>A payer</b>	
Prêts accordés à verser convention signée	22 000,00 €
Subventions accordées à verser	
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>1 173 577,81 €</b>

# Détail des comptes

# Bilan Actif détaillé

	Solde		Variation	
ACTIF	Au	Au	Montant	%
	31/12/2023	31/12/2022		
ACTIF IMMOBILISÉ				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes sur immo. incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations tech., matériel et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles	5 913.59	6 253.09	-339.50	-5.42
2182000000 MATERIEL DE TRANSPORT	3 500.00		3 500.00	-
2183040000 MAT. BUREAU ET INFORMATIQUE	15 311.39	15 311.39		
2818200000 AMORT MATERIEL DE TRANSPORT	-97.22		-97.22	-
2818300000 AMORTISSEMENT MAT BUREAU INFORMATIQUE	-12 800.58	-9 058.30	-3 742.28	-41.32
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes sur immo. corporelles				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés	54 078.00	53 022.00	1 056.00	1.99
2711000000 PARTS SOCIALES CM	54 078.00	53 022.00	1 056.00	1.99
Prêts	2 684 917.81	2 601 808.04	83 109.77	3.19
2740100000 PRETS D'HONNEUR ILC	1 738 448.32	1 795 804.01	-57 355.69	-3.19
2740400000 PRETS D'HONNEUR AGRICOLE	283 934.41	183 886.45	100 047.96	54.41
2740500000 PRETS REVITALISATION FMDR	656 934.46	662 061.58	-5 127.12	-0.77
2740600000 PRETS CONSEIL GENERAL L C	192 291.89	162 772.27	29 519.62	18.14
2740700000 PRETS COM COM GRAND CHAMBORD	22 597.64	29 241.46	-6 643.82	-22.72
2740800000 PRETS AGGLOPOLYS	79 463.97	56 386.94	23 077.03	40.93
2740900000 PH AGGLO COMMERCES	7 600.00	16 558.60	-8 958.60	-54.10
2974000000 C/R-PROV. DEPREC. P. D"HONNEUR	-165 179.14	-199 969.54	34 790.40	17.40
2974010000 C/T-PROV. DEPREC. P. D"HONNEUR	-37 489.00	-41 043.52	3 554.52	8.66
2974020000 FMDR - PROVISION DEPR. PRETS	-76 821.94	-63 890.21	-12 931.73	-20.24
2974040000 FDS AGRICOLE - PROV DEPR PRETS	-16 862.80		-16 862.80	-
Autres immobilisations financières				
TOTAL I	2 744 909.40	2 661 083.13	83 826.27	3.15
Comptes de liaison II				
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et encours				
Créances				
Créances clients et comptes rattachés				
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	133 023.00	136 358.59	-3 335.59	-2.45

ACTIF	Solde		Variation	
	Au	Au	Montant	%
	31/12/2023	31/12/2022		
4387000000 ORG.SOC. PRODUITS A RECEV	1 282.08	288.59	993.49	343.60
4417010000 SUBVENT° FONCTIONMT A RECEVOIR	97 020.33	104 370.00	-7 349.67	-7.04
4687000000 DIVERS PRODUITS A RECEVOIR	34 720.59	31 700.00	3 020.59	9.53
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de Trésorerie				
Disponibilité	2 304 550.84	2 272 383.11	32 167.73	1.42
5120030000 BANQUE CM PRET CREATION REPRIS	123 020.60	18 411.99	104 608.61	568.16
5120070000 BANQUE CAVF FONDS GRD CHAMBORD	679.05	669.05	10.00	1.49
5120080000 BANQUE CM FDS CG/COMCOM	171 304.48	222 183.11	-50 878.63	-22.90
5120090000 BP FONCTIONNEMENT	14 189.82	36 093.79	-21 903.97	-60.69
5120100000 CM COMPTE FMDR	30 945.98	43 021.14	-12 075.16	-28.07
5120320000 LIVRET C A FDS COM COM	93 433.23	92 317.74	1 115.49	1.21
5120350000 LIVRET BP REMB FMDR	128 116.43	57 219.71	70 896.72	123.90
5120430000 LIVRET CM FDS CG COM COM	83 647.52	146 324.45	-62 676.93	-42.83
5120440000 BP LIVRET FONCTIONNEMENT	57 267.51	91 663.20	-34 395.69	-37.52
5120460000 LIVRET C-R 00012053823	57 280.71	246 180.12	-188 899.41	-76.73
5120470000 LIVRET C-T 00012053822	66 289.71	65 210.98	1 078.73	1.65
5122000000 COMPTES A TERME CM	920 025.00	780 000.00	140 025.00	17.95
5122010000 COMPTE A TERME FMDR BP	295 000.00	270 000.00	25 000.00	9.26
5122020000 CAT FONCTIONNEMENT BP	190 000.00	200 000.00	-10 000.00	-5.00
5122030000 COMPTE A TERME COMCOM	65 000.00		65 000.00	-
5188000000 INTERETS COURUS A RECEVOIR	8 350.80	3 087.83	5 262.97	170.43
Charges constatées d'avance	829.98	525.41	304.57	58.10
4860000000 CHARGES CONSTATEES D"AVANCE	829.98	525.41	304.57	58.10
<b>TOTAL III</b>	<b>2 438 403.82</b>	<b>2 409 267.11</b>	<b>29 136.71</b>	<b>1.21</b>
Frais d'émission d'emprunts à étaler IV				
Primes de remboursement des obligations V				
Ecart de conversion actif VI				
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)</b>	<b>5 183 313.22</b>	<b>5 070 350.24</b>	<b>112 962.98</b>	<b>2.23</b>



# Bilan Passif détaillé

PASSIF	Solde		Variation		
	Au	Au	Montant	%	
	31/12/2023	31/12/2022			
FONDS PROPRES					
Fonds propres sans droit de reprise					
Fonds propres statutaires					
Fonds propres complémentaires	2 586 006.20	2 589 311.86	-3 305.66	-0.13	
1024010000 C/R-SUBV SS DRT REPR-COLLECTIV	2 194 719.49	2 194 719.49			
1024011000 C/T-SUBV SS DRT REPR-COLLECTIV	569 000.00	569 000.00			
1024020000 C/R SUBV SS DRT REP HORS COLL	90 859.61	90 859.61			
1024040000 FONDS AGRICOLE SANS DT REPRISE	186 946.00	186 946.00			
1024070000 C-R FDS PROPRES SS DRT REPRISE FDS SANTE	25 000.00		25 000.00	-	
1029410000 C/R-PROV/SUBV SS DRT REPRISE	-176 631.10	-154 392.74	-22 238.36	-14.40	
1029411000 C/T-PROV/SUBV SS DRT REPRISE	-41 043.52	-57 511.75	16 468.23	28.63	
1029420000 C/R-PERTES/SUBV. SS DT REPRISE	-262 844.28	-240 308.75	-22 535.53	-9.38	
Fonds propres avec droit de reprise					
Fonds propres statutaires					
Fonds propres complémentaires	2 151 979.53	2 042 796.94	109 182.59	5.34	
1034000000 C/R-SUBV. AVEC DRT DE REPRISE	642 204.12	642 204.12			
1034010000 C/T-SUBV. AVEC DRT DE REPRISE	104 600.00	105 800.00	-1 200.00	-1.13	
1034030000 FMDR VERST ENTR AVEC DRT REPR.	1 173 577.81	1 115 783.37	57 794.44	5.18	
1034031000 SUBV FDS REVITALISATION PRIVE	58 000.00	78 000.00	-20 000.00	-25.64	
1034040000 C/R SUBV SS DRT REPR FONDS AGR	305 000.00	305 000.00			
1034070000 C-R FDS PROPRES AVEC DRT REPRISE FDS SANTE	100 000.00		100 000.00	-	
1034410000 C/R PROV/SUBV AVEC DT REPRISE	-23 338.48	-17 089.92	-6 248.56	-36.56	
1034411000 C/T PROV/SUBV AVEC DROIT REPR	-63 890.21	-107 938.61	44 048.40	40.81	
1034420000 C/R PERTES/SUBV. AVEC DT REPR	-69 859.87	-63 527.81	-6 332.06	-9.97	
1034421000 FONDS ASSOC. AVEC DRT REPRISE	-68 480.74	-15 434.21	-53 046.53	-343.70	
1034422000 PERTE S/SUBVENTION FONDS C/T	-5 833.10		-5 833.10	-	
Ecarts de réévaluation					
Réserves					
Réserves statutaires ou contractuelles					
Réserves pour projet de l'entité					
Autres réserves					
Report à nouveau	380 239.80	368 898.68	11 341.12	3.07	
1100000000 REPORT A NOUVEAU CREDITEUR	380 239.80	368 898.68	11 341.12	3.07	
Excédent ou déficit de l'exercice	-26 904.26	-44 376.39	17 472.13	-39.37	
Situation nette	5 091 321.27	4 956 631.09	134 690.18	2.72	
Fonds propres consommptibles					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
TOTAL I	5 091 321.27	4 956 631.09	134 690.18	2.72	
Comptes de liaison II					
FONDS REPORTES ET DEDIES					
Fonds reportés liés aux legs ou donations					
Fonds dédiés	3 402.78	18 965.95	-15 563.17	-82.06	
1950000000 FDS DEDIES/CONTRIBUTIONS FINANCIERES		18 965.95	-18 965.95	-100.00	
1960000000 FDS DEDIES/RESSOURCES LIEES A GENEROSITE DU PUBLIC	3 402.78		3 402.78	-	
TOTAL III	3 402.78	18 965.95	-15 563.17	-82.06	
PROVISIONS					

PASSIF	Solde		Variation	
	Au	Au	Montant	%
	31/12/2023	31/12/2022		
Provisions pour risques				
Provisions pour charges				
<b>TOTAL IV</b>				
<b>DETTES</b>				
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	142.37	192.18	-49.81	-26.04
5186000000 AGIOS COURUS A PAYER	142.37	192.18	-49.81	-26.04
Emprunts et dettes financières diverses				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	5 775.17	12 119.05	-6 343.88	-52.35
4010000000 FOURNISSEURS CENTRALISATEUR	1 935.17	8 279.05	-6 343.88	-76.63
4081000000 FRS FACT NON PARVENUES	3 840.00	3 840.00		
Dettes des legs ou donations				
Dettes fiscales et sociales	31 732.03	30 309.74	1 422.29	4.69
4282000000 DETTES POUR CONGES PAYES	15 215.25	13 517.52	1 697.73	12.55
4310000000 U.R.S.A.F	7 311.28	8 072.25	-760.97	-9.43
4373000000 RETRAITE HUMANIS A PAYER	1 740.58	1 870.30	-129.72	-6.90
4374000000 GROUPAMA MUTUELLE-PREVOYANCE	1 745.31	1 518.80	226.51	14.88
4386000000 PROV CHARGES S/CONGES PAYES	5 142.28	4 587.70	554.58	12.07
4421000000 PRELEVEMENTS A LA SOURCE	413.33	486.17	-72.84	-15.02
4440000000 ETAT IMPOT/BENEFICES	164.00	257.00	-93.00	-36.19
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes	50 939.60	52 132.23	-1 192.63	-2.29
4670010000 SUBVENTIONS FMDR A VERSER	22 000.00		22 000.00	-
4670020000 SUBVENTION FDS PRIVES A VERSER	20 000.00	46 310.00	-26 310.00	-56.81
4670030000 SUBVENTION AGGLO A VERSER	2 400.00	1 200.00	1 200.00	100.00
4686000000 DIVERS CHARGES A PAYER	6 539.60	4 622.23	1 917.37	41.50
Instruments de trésorerie				
Produits constatés d'avance				
<b>TOTAL V</b>	<b>88 589.17</b>	<b>94 753.20</b>	<b>-6 164.03</b>	<b>-6.51</b>
Ecarts de conversion passif VI				
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)</b>	<b>5 183 313.22</b>	<b>5 070 350.24</b>	<b>112 962.98</b>	<b>2.23</b>

# Compte de résultat détaillé

COMPTE DE RESULTAT	Solde		Variation	
	31/12/2023	31/12/2022	Montant	%
<b>Produits d'exploitation</b>				
Cotisations	154 680.00	142 160.00	12 520.00	8.81
7560000000 COTISATIONS COM COM	10 100.00	10 100.00		
7560010000 PARTICIP. FINANC. ENTREPRISES	121 860.00	113 800.00	8 060.00	7.08
7560020000 COTISATIONS ADHERENTS	9 720.00	9 800.00	-80.00	-0.82
7560030000 COTISATIONS PARRAINS	1 500.00	1 260.00	240.00	19.05
7560040000 COTISATIONS BENEFICIAIRES	11 500.00	7 200.00	4 300.00	59.72
Ventes de biens				
- dont ventes de dons en nature				
Ventes de prestations de services				
- dont parrainages				
Produits de tiers financeurs				
Concours publics et subventions d'exploitation	171 049.00	166 795.86	4 253.14	2.55
7400000000 SUBVENTION EXPLOITATION		8 000.00	-8 000.00	-100.00
7401000000 SUBV° FONCTIONNEMENT	8 799.00	19 825.86	-11 026.86	-55.62
7401010000 SUBV FONCT. GESTION FMDR	30 000.00	30 000.00		
7401020000 FONCTIONNEMENT COM COM	33 000.00	27 000.00	6 000.00	22.22
7402070000 FRAIS DE GESTION PASS CREATION	91 350.00	74 970.00	16 380.00	21.85
7402080000 FRAIS GESTION BPI	7 900.00	7 000.00	900.00	12.86
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation comptable				
Ressources liées à la générosité du public				
Dons manuels	7 515.72	1 988.55	5 527.17	277.88
7541100000 DONS MANUELS	1 590.00	1 730.00	-140.00	-8.09
7541200000 ABANDONS DE FRAIS PAR LES BENEVOLES	5 925.72	258.55	5 667.17	+1 000.00
Mécénats	35 779.96	25 844.80	9 935.16	38.44
7542000000 MECENAT	35 779.96	25 844.80	9 935.16	38.44
Legs, donations et assurances-vie				
Contributions financières	26 260.59	68 080.00	-41 819.41	-61.43
7551000000 CONTRIBUTIONS FINANCIERES RECUES	26 260.59	68 080.00	-41 819.41	-61.43
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	242.00	5 178.27	-4 936.27	-95.33
7916400000 TRANSFERT DE CHARGES PERSONNEL	242.00	5 178.27	-4 936.27	-95.33
Utilisations des fonds dédiés	18 965.95		18 965.95	-
7895000000 UTILISATION DE FDS DEDIES	18 965.95		18 965.95	-
Autres produits	12.48	1 538.91	-1 526.43	-99.22
7580000000 PROD. DIVERS GESTION COURANTE	12.48	1 538.91	-1 526.43	-99.22
<b>TOTAL I</b>	<b>414 505.70</b>	<b>411 586.39</b>	<b>2 919.31</b>	<b>0.71</b>
<b>Charges d'exploitation</b>				
Achats de marchandises				
Variation de stocks				
Autres achats et charges externes	109 503.87	85 244.17	24 259.70	28.46
6063000000 FOURN ENTRET & PETIT EQUIPT	503.63	3 075.80	-2 572.17	-83.62
6064000000 FOURN. ADMINISTRATIVES	1 526.74	1 379.98	146.76	10.65
6068100000 CARBURANT	1 310.68	1 111.59	199.09	17.90
6132000000 LOCATIONS IMMOBILIERES	16 693.92	9 779.00	6 914.92	70.71
6135010000 LOCATION IMPRIMANTE	2 114.82	1 314.72	800.10	60.84
6135020000 LOCATION BOITIER ZYXEL	432.00	432.00		
6135200000 LOCATION VEHICULE	4 928.36	2 857.00	2 071.36	72.49
6140000000 CHARGES LOCATIVES	10 876.68	5 414.81	5 461.87	100.87

COMPTE DE RESULTAT	Solde		Variation	
	31/12/2023	31/12/2022	Montant	%
6155200000 ENTRETIEN VEHICULE		117.44	-117.44	-100.00
6156000000 MAINTENANCE	277.89	3 179.67	-2 901.78	-91.26
6160000000 PRIMES D"ASSURANCES	229.43	730.26	-500.83	-68.63
6226000000 HONORAIRES	12 127.80	12 822.93	-695.13	-5.42
6227000000 FRAIS ACTES CONTENTIEUX	1 151.96	383.93	768.03	200.00
6230000000 PUBLICITE-RELATIONS PUBLIQUES	24 154.43	20 482.73	3 671.70	17.92
6256000000 FRAIS DEPLACEMENTS C/R	718.24	1 956.16	-1 237.92	-63.29
6256010000 DEPLACEMENTS DU PERSONNEL	339.20	500.72	-161.52	-32.34
6256020000 FRAIS DEPLACEMENTS PARRAINS	10 721.53	3 027.04	7 694.49	254.21
6256040000 FRAIS DEPLACEMENTS C/T	5.32		5.32	-
6256050000 FRAIS DEPLACEMENTS UMIH	891.39	912.09	-20.70	-2.30
6257000000 MISSIONS RECEPTIONS	315.74	212.15	103.59	49.06
6257010000 RECEPTIONS BUREAU-AG	5 138.24	6 421.52	-1 283.28	-19.99
6257020000 RECEPTIONS PARRAINS	5 850.59	2 568.61	3 281.98	127.75
6257030000 RECEPTIONS PARTENAIRES-BENEFIC	4 334.23	1 342.95	2 991.28	222.71
6261000000 FRAIS POSTAUX	283.04	278.40	4.64	1.80
6262000000 FRAIS DE TELEPHONE	2 314.95	2 369.20	-54.25	-2.28
6263000000 FRAIS TELEPHONE PORTABLE	524.25	622.19	-97.94	-15.76
6270000000 FRAIS BANCAIRES FONCTIONNEMENT	399.75	421.27	-21.52	-4.99
6270100000 FRAIS BANCAIRES FDS DE PRETS C/R	1 364.29	1 251.11	113.18	9.03
6270110000 FRAIS BANCAIRES FDS DE PRETS C/T	-35.00	265.41	-300.41	-113.21
6270400000 FRAIS SUR CB	9.77	13.49	-3.72	-23.08
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés	1 938.44	1 443.50	494.94	34.21
6333000000 FORMATION PROFESS. CONTINUE	1 938.44	1 443.50	494.94	34.21
Salaires et traitements	233 372.67	219 461.25	13 911.42	6.34
6411000000 SALAIRES ET APPOINTEMENTS	222 325.84	204 564.21	17 761.63	8.68
6412000000 CONGES PAYES	1 697.73	2 322.52	-624.79	-26.90
6414000000 PRIMES ET GRATIFICATIONS	9 300.00	10 300.00	-1 000.00	-9.71
6414050000 INDEMNITES TRANSPORTS	49.10	297.30	-248.20	-83.50
6414100000 INDEMNITES JOURNALIERES MALADIE		1 977.22	-1 977.22	-100.00
Charges sociales	75 412.84	67 229.66	8 183.18	12.17
6451000000 COTISATIONS URSSAF	54 626.90	48 343.22	6 283.68	13.00
6452000000 COTISATIONS MUTUELLE	3 359.95	3 312.92	47.03	1.42
6452100000 COTISATIONS PREVOYANCE	1 645.21	1 459.48	185.73	12.75
6453100000 COTISATIONS RETRAITE	13 037.40	11 067.51	1 969.89	17.79
6458000000 PROV CHARGES S/ CONGES PAYES	554.58	985.33	-430.75	-43.65
6470000000 AUTRES CHARGES SOCIALES	1 080.00	1 238.00	-158.00	-12.76
6475000000 MEDECINE DU TRAVAIL	1 108.80	823.20	285.60	34.75
Dotations aux amortissements et dépréciations	3 839.50	3 753.42	86.08	2.32
6811200000 DOT.AMORT.IMMO.CORPORELL.	3 839.50	3 753.42	86.08	2.32
Dotations aux provisions				
Reports en fonds dédiés	3 402.78	18 965.95	-15 563.17	-82.06
6895000000 REPORTS FDS DEDIES/CONTRIB FINANCIERES		18 965.95	-18 965.95	-100.00
6896000000 REPORTS FDS DEDIES/RESSOURCES LIEES GENEROSITE D...	3 402.78		3 402.78	-
Autres charges	9 969.04	10 007.71	-38.67	-0.39
6580000000 CHAR DIV-GESTION COURANTE	0.64	58.87	-58.23	-98.31
6586000000 COTISATIONS	9 968.40	9 948.84	19.56	0.19
<b>TOTAL II</b>	<b>437 439.14</b>	<b>406 105.66</b>	<b>31 333.48</b>	<b>7.72</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b>	<b>-22 933.44</b>	<b>5 480.73</b>	<b>-28 414.17</b>	<b>-518.44</b>
<b>Produits financiers</b>				
Produits financiers de participations				
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés	17 382.64	5 317.39	12 065.25	226.93
7680000000 PROFITS S/CREANCES FINANCIERES	4 250.00	303.17	3 946.83	+1 000.00
7681000000 AUTRES PRODUITS FINANCIERS	13 132.64	5 014.22	8 118.42	161.93

COMPTE DE RESULTAT	Solde		Variation	
	31/12/2023	31/12/2022	Montant	%
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	80 485.38	128 274.84	-47 789.46	-37.26
7866201000 REP.PROV.DEPR. PRETS C/R	64 289.55	50 917.88	13 371.67	26.26
7866202000 REP.PROV.DEPR. PRETS C/T	9 913.33	20 925.46	-11 012.13	-52.63
7866203000 REP.PROV.DEPR. PRETS FMDR	6 282.50	56 431.50	-50 149.00	-88.87
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
<b>TOTAL III</b>	<b>97 868.02</b>	<b>133 592.23</b>	<b>-35 724.21</b>	<b>-26.74</b>
<b>Charges financières</b>				
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions	71 934.99	96 245.13	-24 310.14	-25.26
6866201000 DOT. PROV. DEPR. PRETS C/R	29 499.15	79 404.80	-49 905.65	-62.85
6866202000 DOT. PROV. DEPR. PRETS C/T	6 358.81	4 457.23	1 901.58	42.67
6866203000 DOT. PROV. DEPR. PRETS FMDR	19 214.23	12 383.10	6 831.13	55.16
6866204000 DOT. PROV. DEPR. PRETS FDS AGRICOLE	16 862.80		16 862.80	-
Intérêts et charges assimilées	29 739.85	87 747.22	-58 007.37	-66.11
6680010000 PERTES S/PRETS CREATION/REPR	29 739.85	28 867.59	872.26	3.02
6680020000 PERTES SUR PRETS C/T		5 833.10	-5 833.10	-100.00
6680030000 PERTES S/PRETS FMDR		53 046.53	-53 046.53	-100.00
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
<b>TOTAL IV</b>	<b>101 674.84</b>	<b>183 992.35</b>	<b>-82 317.51</b>	<b>-44.74</b>
<b>RESULTAT FINANCIER (III - IV)</b>	<b>-3 806.82</b>	<b>-50 400.12</b>	<b>46 593.30</b>	<b>-92.45</b>
<b>RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)</b>	<b>-26 740.26</b>	<b>-44 919.39</b>	<b>18 179.13</b>	<b>-40.47</b>
<b>Produits exceptionnels</b>				
Sur opérations de gestion		800.00	-800.00	-100.00
7710000000 PROD. EXCEP. S/ OPER. GESTION		800.00	-800.00	-100.00
Sur opérations en capital				
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
<b>TOTAL V</b>		<b>800.00</b>	<b>-800.00</b>	<b>-100.00</b>
<b>Charges exceptionnelles</b>				
Sur opérations de gestion				
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions				
<b>TOTAL VI</b>				
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)</b>		<b>800.00</b>	<b>-800.00</b>	<b>-100.00</b>
Participations des salariés VII				
Impôts sur les bénéfices VIII	164.00	257.00	-93.00	-36.19
6950000000 IMPOTS S/ BENEFICES	164.00	257.00	-93.00	-36.19
<b>Total des produits (I + III + V)</b>	<b>512 373.72</b>	<b>545 978.62</b>	<b>-33 604.90</b>	<b>-6.15</b>
<b>Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)</b>	<b>539 277.98</b>	<b>590 355.01</b>	<b>-51 077.03</b>	<b>-8.65</b>
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>-26 904.26</b>	<b>-44 376.39</b>	<b>17 472.13</b>	<b>-39.37</b>

**RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES  
SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES**

**Assemblée générale d'approbation des comptes de  
l'exercice clos le 31 décembre 2023**

---

**INITIATIVE LOIR-ET-CHER**

**Association loi 1901**

**Siège Social : 16, rue de la Vallée Maillard**

**41000 BLOIS**

**SIRET 423 612 894**

À l'assemblée générale de l'Association Initiative Loir-et-Cher,

En notre qualité de commissaire aux comptes de votre association, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées.

Il nous appartient de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles des conventions dont nous avons été avisés ou que nous aurions découvertes à l'occasion de notre mission, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé ni à rechercher l'existence d'autres conventions. Il vous appartient, selon les termes de l'article R. 612-6 du code de commerce, d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimé nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes relative à cette mission. Ces diligences ont consisté à vérifier la concordance des informations qui nous ont été données avec les documents de base dont elles sont issues.

#### **CONVENTIONS SOUMISES À L'APPROBATION DE L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE**

---

##### **Conventions passées au cours de l'exercice écoulé**

En application de l'article R. 612-7 du code de commerce, nous avons été avisés des conventions suivantes, mentionnées à l'article L. 612-5 du code de commerce, qui ont été passées au cours de l'exercice écoulé :

##### **Convention avec la Chambre de Commerce et d'Industrie Territoriale du Loir et Cher**

- Administrateur intéressé : Madame Marie-Noëlle AMIOT, membre titulaire de la Chambre de Commerce et d'Industrie Territoriale du Loir & Cher.
- Nature et objet :

En date du 26 octobre 2018 a été signée la convention d'occupation précaire du domaine public visant l'occupation de locaux à usage de bureaux à Blois, Maison des Entreprises 16 rue de la Vallée Maillard 41000 BLOIS, à compter du 1<sup>er</sup> novembre 2018, pendant une durée de 6 ans, renouvelable tacitement, moyennant une redevance de 77 € HT/m<sup>2</sup>/an, ainsi que les charges annexes au réel couvrant les dépenses globales de l'immeuble et la taxe foncière.

Par avenant du 15 janvier 2021, la redevance fixée sera soumise à révision au 1<sup>er</sup> janvier de chaque année, en fonction de la variation de l'indice des loyers des activités tertiaires (ILAT) ou de tout autre indice qui viendrait à lui être substitué, l'indice de référence étant celui du 2<sup>ème</sup> trimestre 2018 (112,01). L'indice à prendre en compte lors de chaque révision restera celui du 2<sup>ème</sup> trimestre de l'année précédente (ILAT 2<sup>ème</sup> trimestre 2020 : 114.33).

Par avenant du 8 novembre 2022, les locaux loués sont un ensemble de bureau au 2<sup>ème</sup> étage dans l'aile C de la Maison des entreprises pour une surface de 165m2, moyennant une redevance de 80.06 € HT/m2/an, ainsi que les charges annexes au réel couvrant les dépenses globales de l'immeuble et la taxe foncière.

- Modalités :

Au cours de l'exercice 2023, l'association a enregistré 16 693,92 € de loyer immobilier et 10 876,68 € de charges locatives liées à ladite convention.

Fait à Blois, le 5 avril 2024

**SARL DANIEL RAVINEAU AUDIT**  
**Commissaire aux comptes**  
**Eric LETOURMY**





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

**Exercice clos le 31 décembre 2023**

*Ce rapport comprend 26 pages*

---

**INITIATIVE LOIR-ET-CHER**  
**Association loi 1901**  
**Siège Social : 16 rue de la Vallée Maillard**  
**41000 BLOIS**  
**SIRET 423 612 894**

À l'assemblée générale de l'Association Initiative Loir-et-Cher,

## **Opinion**

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association Initiative Loir-et-Cher relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2023, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

## **Fondement de l'opinion**

### ***Référentiel d'audit***

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

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

### ***Indépendance***

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

## **Justification des appréciations**

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

- Le paragraphe « Prêts d'honneur et provisions pour risque de non recouvrement des prêts » de la note « Règles et méthodes comptables » de l'annexe présente la modalité de comptabilisation et de dépréciation des prêts d'honneur. A partir des tableaux de suivi de ces prêts, nous nous sommes assurés par sondage de la réalité de ces prêts et nous avons vérifié la correcte application de la méthode de dépréciation. Enfin, nous nous sommes assurés que l'annexe donnée présentait une information suffisante.

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 du conseil d'administration 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 d'entreprise relatives aux comptes annuels**

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

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

Les comptes annuels ont été arrêtés par le conseil d'administration.

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

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

Comme précisé par l'article L.821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

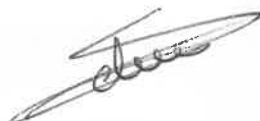
Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- 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 Blois, le 5 avril 2024

**SARL DANIEL RAVINEAU AUDIT**  
**Commissaire aux comptes**  
**Éric LETOURMY**



# Bilan Actif

		Du 01/01/2023 au 31/12/2023		Au 31/12/2022
		Brut	Amort. Prov.	Net
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
<b>Immobilisations corporelles</b>				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles		18 811	12 898	5 914
Immobilisations corporelles en cours				6 253
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
<b>Immobilisations financières</b>				
Participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés		54 078		54 078
Prêts		2 981 271	296 353	2 684 918
Autres immobilisations financières				2 601 808
<b>TOTAL I</b>		<b>3 054 160</b>	<b>309 251</b>	<b>2 744 909</b>
Comptes de liaison	<b>II</b>			<b>2 661 083</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
Stocks et encours				
<b>Créances</b>				
Créances clients, usagers et comptes rattachés				
Créances reçues par legs ou donations				
Autres		133 023		133 023
Valeurs mobilières de placement				136 359
Instruments de trésorerie				
Disponibilités		2 304 551		2 304 551
Charges constatées d'avance		830		830
<b>TOTAL III</b>		<b>2 438 404</b>		<b>2 438 404</b>
Frais d'émission des emprunts	<b>IV</b>			
Primes de remboursement des obligations	<b>V</b>			
Ecart de conversion actif	<b>VI</b>			
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)</b>		<b>5 492 564</b>	<b>309 251</b>	<b>5 183 313</b>
				<b>5 070 350</b>

'Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels'



# Bilan Passif

	31/12/2023	31/12/2022
<b>FONDS PROPRES</b>		
<b>Fonds propres sans droit de reprise</b>		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	2 586 006	2 589 312
<b>Fonds propres avec droit de reprise</b>		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	2 151 980	2 042 797
Ecart de réévaluation		
<b>Réserves</b>		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres réserves		
Report à nouveau	380 240	368 899
Excédent ou déficit de l'exercice	-26 904	-44 376
<b>Situation nette</b>	<b>5 091 321</b>	<b>4 956 631</b>
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
	<b>TOTAL I</b>	<b>5 091 321</b>
Comptes de liaison	<b>II</b>	<b>4 956 631</b>
<b>FONDS REPORTES ET DEDIES</b>		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés	3 403	18 966
	<b>TOTAL III</b>	<b>3 403</b>
<b>PROVISIONS</b>		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
	<b>TOTAL IV</b>	
<b>DETTES</b>		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	142	192
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	5 775	12 119
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	31 732	30 310
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	50 940	52 132
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
	<b>TOTAL V</b>	<b>88 589</b>
Ecart de conversion passif	<b>VI</b>	<b>94 753</b>
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)</b>	<b>5 183 313</b>	<b>5 070 350</b>

'Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels'



# Compte de résultat

	31/12/2023	31/12/2022
<b>Produits d'exploitation</b>		
Cotisations	154 680	142 160
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
- dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de services		
- dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	171 049	166 796
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels	7 516	1 989
Mécénats	35 780	25 845
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières	26 261	68 080
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	242	5 178
Utilisations des fonds dédiés	18 966	
Autres produits	12	1 539
<b>TOTAL I</b>	<b>414 506</b>	<b>411 586</b>
<b>Charges d'exploitation</b>		
Achats de marchandises		
Variation de stocks		
Autres achats et charges externes	109 504	85 244
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	1 938	1 444
Salaires et traitements	233 373	219 461
Charges sociales	75 413	67 230
Dotations aux amortissements et dépréciations	3 840	3 753
Dotations aux provisions		
Reports en fonds dédiés	3 403	18 966
Autres charges	9 969	10 008
<b>TOTAL II</b>	<b>437 439</b>	<b>406 106</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b>	<b>-22 933</b>	<b>5 481</b>
<b>Produits financiers</b>		
Produits financiers de participations		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	17 383	5 317
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	80 485	128 275
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>TOTAL III</b>	<b>97 868</b>	<b>133 592</b>
<b>Charges financières</b>		
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions	71 935	96 245
Intérêts et charges assimilées	29 740	87 747
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>TOTAL IV</b>	<b>101 675</b>	
<b>RESULTAT FINANCIER (III - IV)</b>	<b>-3 807</b>	
<b>RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I - II + III - IV)</b>	<b>-26 740</b>	

\*Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels\*



# Compte de résultat (Suite)

	31/12/2023	31/12/2022
<b>Produits exceptionnels</b>		
Sur opérations de gestion		800
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
<b>TOTAL V</b>		<b>800</b>
<b>Charges exceptionnelles</b>		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		
<b>TOTAL VI</b>		
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)</b>		<b>800</b>
Participations des salariés aux résultats	<b>VII</b>	
Impôts sur les bénéfices	<b>VIII</b>	
	<b>164</b>	<b>257</b>
<b>TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)</b>	<b>512 374</b>	<b>545 979</b>
<b>TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)</b>	<b>539 278</b>	<b>590 355</b>
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>-26 904</b>	<b>-44 376</b>
<b>Contributions volontaires en nature</b>		
Dons en nature		
Prestations en nature	1 689	
Bénévolat	134 867	132 929
<b>TOTAL</b>	<b>136 556</b>	<b>132 929</b>
<b>Charges des contributions volontaires en nature</b>		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature	1 689	
Personnel bénévole	134 867	132 929
<b>TOTAL</b>	<b>136 556</b>	<b>132 929</b>

\*Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels\*





# PRESENTATION GENERALE

## Activité de l'Association :

Notre association Initiative Loir et Cher 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 coeur 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 238 dossiers, présenté au Comité d'agrément 171 projets dont 156 ont été validés correspondant à 169 prêts personnels accordés.



# Règles et méthodes comptables

Annexe au bilan et au compte de résultat de l'exercice clos le 31/12/2023 dont le total du bilan avant répartition est de 5 183 313 Euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste et dégageant un résultat de -26 904 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2023 au 31/12/2023.

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

Les comptes annuels ont été établis conformément aux dispositions du Code de Commerce, du plan comptable général et du règlement ANC n°2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

Les conventions générales comptables ont été appliquées, 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.

Aucun changement dans les méthodes d'évaluation n'a été apporté de façon significative par rapport à celles appliquées lors de l'exercice précédent autres que celles entraînées par les éventuelles modifications des normes Comptables du réseau Initiative France.

Suite à la mise en oeuvre au cours de l'exercice 2013 de la gestion des aides accordées dans le cadre du Fonds Mutualisé Départemental de Revitalisation, afin d'individualiser ces concours, un reclassement et une auxiliairisation des différents comptes de prêts a été effectuée de sorte que le détail des prêts dus à la clôture de l'exercice sont désormais regroupés par nature, pour assurer une comparativité des comptes.

Les principales méthodes utilisées sont :

## Prêts d'honneur et provisions pour risque de non recouvrement des prêts

Conformément à la norme comptable adoptée par le réseau Initiative France, les risques de non recouvrement des prêts d'honneur ont fait l'objet de comptabilisation de provision selon les règles suivantes :

- au delà de 3 et jusqu'à 6 échéances impayées : 50 % du solde,
- au delà de 6 échéances impayées : 75 % du solde,
- en cas de cessation d'activité, de redressement judiciaire ou de liquidation judiciaire en cours : 100 % du solde,

Les Prêts pour lesquels le retard de règlement des échéances programmées à l'origine est imputable à un retard de versement des fonds n'ont pas fait l'objet de provision, le plan de remboursement étant simplement décalé du retard de versement initial.

## Gestion du Fonds Mutualisé Départemental de Révitalisation

Conformément aux dispositions de l'arrêté préfectoral confiant à l'association initiative Loir et Cher la gestion de ce fonds, tous les postes concernés par ce fonds ont été individualisés, cela concerne notamment :

- les comptes de fonds d'intervention,
- les comptes de prêts de revitalisation,
- les comptes financiers,
- les comptes de tiers,
- les comptes de subventions de fonctionnement,

Le fonds Mutualisé Départemental de Revitalisation n'ayant pas la personnalité juridique est inclus dans les comptes annuels de l'association et une présentation autonome est jointe dans la présente annexe.

## Immobilisations incorporelles et corporelles

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition.

Les amortissements sont calculés, en fonction de la durée d'utilisation prévue, suivant le mode linéaire.



- Matériel informatique 3 ans,
- Matériel de transport 3 ans.

### Participations, autres titres immobilisés, valeurs mobilières de placement

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires.

Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à cette valeur, une dépréciation est constituée du montant de la différence.

Les immobilisations sont essentiellement constituées par des prêts d'Honneur accordés aux créateurs ou repreneurs d'entreprises, des avances consenties dans le cadre du dispositif EDEN, des prêts accordés sur l'enveloppe de revitalisation du Conseil Départemental de loir et Cher, sur l'enveloppe de la Communauté de Commune du Grand Chambord, sur l'enveloppe de la communauté d'Agglomération de Blois et des prêts de revitalisation accordés par le fonds Mutualisé de Revitalisation.

### Créances et dettes

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

Les autres créances sont essentiellement composées du solde des subventions à recevoir.

Le solde des fonds perçus des entreprises pour le compte du FMDR, non reversés sous forme de prêt ou de subvention conformément aux décisions du comité d'engagement ont été individualisés en compte de créditeurs divers.

### Trésorerie

La trésorerie de l'exercice se décompose de la manière suivante :

Fonds Création reprise :	1 100 326,31 €
Fonds Croissance Transition :	480 353,99 €
Fonds FMDR :	454 062,41 €
Fonctionnement :	261 457,33 €

### Fonds dédiés et reportés

Les fonds dédiés sont des rubriques du passif qui enregistrent, à la clôture de l'exercice, la partie des ressources, affectées par des tiers financeurs à des projets définis, qui n'a pas pu encore être totalement utilisée conformément à l'engagement pris à leur égard.

Les fonds dédiés s'élèvent à la clôture de l'exercice à : 3 402,78 €.

### Fonds associatifs

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

Le résultat de la gestion des fonds de prêts de l'exercice fait l'objet d'une décision de l'assemblée générale afin de les imputer sur les comptes de subventions 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 au passif du bilan.

Les pertes et provisions sont réparties au prorata du poids des subventions versées avec ou sans droit de reprise sur le total des ressources des fonds de prêts disponibles.

### Résultat

Le résultat de l'exercice se décompose de la manière suivante :

Résultat de fonctionnement :	- 5 714,69 €
Résultat de la gestion des prêts :	- 21 189,46 €
Résultat net comptable :	- 26 904,15 €

### Contributions volontaires en nature



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 ad hoc.

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'un relevé de 2 247,79 heures. La valorisation de ce bénévolat sur la base de 60 €/heure correspond à un montant de 134 867 euros.

L'association bénéficie d'une mise à disposition gratuite de salles pour 1 689 euros.

#### Prêts d'honneur 2023 acceptés et non décaissés au 31 décembre 2023

Création - reprise :	43 prêts pour 313 850 €
Fonds Mutualisé Départemental de Revitalisation :	2 prêts pour 20 000 €
Croissance :	3 prêts pour 58 500 €
Transition :	1 prêt pour 5 000 €
Aide à l'embauche :	9 prêts pour 63 000 €
Agricole :	4 prêts pour 48 000 €

#### Engagements de départ à la retraite

Les engagements de l'entité en matière d'indemnités de départ à la retraite de ses salariés ne sont pas comptabilisés.

L'estimation des engagements de départ à la retraite s'effectue de façon rétrospective prorata temporis (droits individuels acquis au jour du départ à la retraite, proratisés à la date du calcul) sur la base d'une hypothèse de départ à l'initiative du salarié à l'âge de 64 ans en tenant compte des éléments suivants :

- paramètres propres à chacun des salariés de l'entité (âge à la clôture, ancienneté, statut, taux de mortalité et salaire brut annuel),
- données spécifiques de l'entité (convention collective, hypothèse de progression de la masse salariale, taux de rotation prévisionnel du personnel et taux de charges sociales),
- taux d'actualisation retenu à 3,17 %.

Le montant ainsi obtenu, majoré des charges patronales, s'élève à 16 371 euros.



# Etat des immobilisations

CADRE A	Valeur brute en début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluation de l'exercice	Acquisitions créances virements
Frais d'établissement et de développement			
Donations temporaires d'usufruit			
Autres postes d'immobilisations incorporelles			
<b>TOTAL</b>			
Terrains			
Constructions :			
- Sur sol propre			
- Sur sol d'autrui			
- Générales, agencements et aménagements constructions			
Installations :			
- Techniques, matériel et outillage			
- Générales, agencements et aménagements divers			
Matériel :			3 500
- De transport			
- De bureau et informatique, mobilier	15 311		
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés			
<b>TOTAL</b>	<b>15 311</b>		<b>3 500</b>
Participations évaluées par mise en équivalence			
- Participations			
Autres :			
- Titres immobilisés	53 022		1 056
Prêts et autres immobilisations financières	2 906 711		1 168 800
<b>TOTAL</b>	<b>2 959 733</b>		<b>1 169 856</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>2 975 045</b>		<b>1 173 356</b>
CADRE B	Diminutions		Réévaluation légale ou éval. par mise en équival.
	Virement	Cession	Valeur brute des immos en fin d'exercice
Frais d'établissement et de développement			
Donations temporaires d'usufruit			
Autres postes d'immobilisations incorporelles			
<b>TOTAL</b>			
Terrains			
Constructions :			
- Sur sol propre			
- Sur sol d'autrui			
- Gales, agencements et aménagements const.			
Installations :			
- Techniques, matériel et outillage			
- Gales, agencements et aménagements divers			
Matériel :			3 500
- De transport			
- De bureau et informatique, mobilier			15 311
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés			
<b>TOTAL</b>			<b>18 811</b>
Participations évaluées par mise en équivalence			
- Participations			
Autres :			
- Titres immobilisés			54 078
Prêts et autres immobilisations financières	1 094 241		2 981 271
<b>TOTAL</b>	<b>1 094 241</b>		<b>3 035 349</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>1 094 241</b>		<b>3 054 160</b>

'Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels'



## Etat des amortissements

CADRE A - Situations et mouvements de l'exercice				Montant au début de l'exercice	Augment.	Diminu.	Montant en fin d'exercice
Frais d'établissement et développement							
Donations temporaires d'usufruit							
Autres postes d'immobilisations incorporelles							
TOTAL							
Terrains							
Constructions - Sur sol propre							
: - Sur sol d'autrui							
Installations générales, agencements et aménagements des constructions							
Installations techniques, matériel et outillage industriel							
Installations générales, agencements et aménagements divers							
Matériel de transport					97		97
Matériel de bureau et informatique, mobilier				9 058	3 742		12 801
Emballages récupérables et divers							
TOTAL				9 058	3 840		12 898
TOTAL GENERAL				9 058	3 840		12 898
CADRE B - Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires		Dotations			Reprises		Mouvement net des amort. à la fin de l'exercice
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	
Frais d'établissement et dvp.							
Donations temporaires d'usufruit							
Autres postes d'immo. incorp.							
TOTAL							
Terrains							
Constructions - Sur sol propre							
: - Sur sol d'autrui							
Inst. gales, agenc. et aménag. des construc.							
Inst. tech. mat. et outil. indus.							
Inst. gales, agenc. et aménag. divers							
Matériel de transport							
Mat. de bureau et info. mob.							
Emballages récup. et divers							
TOTAL							
Frais d'acq. de titres de particip.							
TOTAL GENERAL							
DOTATIONS NON VENTILEES		REPRISES NON VENTILEES			TOTAL GENERAL NON VENTILE		
CADRE C - Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices				Montant net au début de l'exercice	Augment.	Dot. exercice aux amort.	Montant net en fin d'exercice

<sup>1</sup> Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels.



# Etat des créances

CREANCES	Montant brut	Liquidité de l'actif	
		Echéances à moins d'1 an	Echéances à plus d'1 an
<b>De l'actif immobilisé</b>			
Créances rattachées à des participations			
Prêts	2 981 271	1 064 501	1 916 770
Autres immobilisations financières			
<b>De l'actif circulant</b>			
Clients et usagers douteux ou litigieux			
Clients, usagers et comptes rattachés			
Reçues sur legs ou donations			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	1 282	1 282	
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée			
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers	97 020	97 020	
Confédération, fédération, union, associations affiliées			
Débiteurs divers	34 721	34 721	
Charges constatées d'avance	830	830	
<b>TOTAL</b>	<b>3 115 124</b>	<b>1 198 354</b>	<b>1 916 770</b>

(1) Dont prêts accordés en cours d'exercice

1 168 800

(1) Dont remboursements obtenus en cours d'exercice

1 094 241

Commentaire

'Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels'



# Etat des dettes

DETTES	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Echéances à moins d'1 an	Echéances à plus d'1 an	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires et assimilés				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit :	142	142		
- A 1 an max. à l'origine				
- A plus d'1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières diverses				
Fournisseurs et comptes rattachés	5 775	5 775		
Dettes des legs ou donations				
Personnel et comptes rattachés	15 215	15 215		
Sécurité sociale et autre organismes sociaux	15 939	15 939		
Impôts sur les bénéfices	164	164		
Taxe sur la valeur ajoutée				
Autres impôts, taxes et assimilés	413	413		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Confédération, fédération, union, associations affiliées				
Autres dettes	50 940	50 940		
Produits constatés d'avance				
<b>TOTAL</b>	<b>88 589</b>	<b>88 589</b>		

(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice

(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice

Commentaire

'Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels'





# Variation des fonds propres 431-5

VARIATION DES FONDS PROPRES	Montant en début d'exercice	Affectation du résultat	Augmentations	Diminutions ou consommations	Montant en fin d'exercice
Fonds propres sans droit de reprise	2 589 312	-28 306	25 000		2 586 006
Fonds propres avec droit de reprise	2 042 797	-27 412	225 897	89 302	2 151 980
Ecart de réévaluation					
Réserves					
Report à nouveau	368 899	11 341			380 240
Excédent ou déficit de l'exercice	-44 376	44 376		26 904	-26 904
<b>Situation nette</b>	<b>4 956 631</b>		<b>250 897</b>	<b>116 206</b>	<b>5 091 321</b>
Dotations consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
<b>TOTAL</b>	<b>4 956 631</b>		<b>250 897</b>	<b>116 206</b>	<b>5 091 321</b>

Commentaire

\*Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels\*



# Variation des fonds dédiés - Ressources liées à la générosité du public

Ressources liées à la générosité du public	À l'ouverture de l'exercice	Reports	Utilisations		Transferts (1)	À la clôture de l'exercice	
			Montant global	dont rembours.		Montant global (2)	dont fonds correspondant à des projets sans dépense au cours des 2 derniers exercices
Véhicule Clio			97		3 500	3 403	
<b>TOTAL</b>			<b>97</b>		<b>3 500</b>	<b>3 403</b>	

(1) Transferts : si émission, mettre le montant en négatif, si réception, mettre le montant en positif

(2) Montant global = Montant début d'exercice + Report - Utilisations + Transferts



# Variation des fonds dédiés - Contributions financières d'autres organismes

Contributions financières d'autres organismes	À l'ouverture de l'exercice	Reports	Utilisations		Transferts (1)	À la clôture de l'exercice	
			Montant global	dont rembours.		Montant global (2)	dont fonds correspondant à des projets sans dépense au cours des 2 derniers exercices
Financement poste UMIH	18 966		18 966				
<b>TOTAL</b>	<b>18 966</b>		<b>18 966</b>				

(1) Transferts : si émission, mettre le montant en négatif, si réception, mettre le montant en positif

(2) Montant global = Montant début d'exercice + Report - Utilisations + Transferts



# Etat des provisions et dépréciations

	Montant début exercice	Augmentatio Dotations ex.	Diminutions : reprises ex.		Montant à la fin de l'exercice
			Utilisées	Non utilisées	
<b>Provisions réglementées</b>					
Provisions pour investissements					
Provisions relatives aux stocks					
Provisions relatives aux éléments d'actif					
Amortissements dérogatoires					
Autres provisions réglementées					
<b>TOTAL I</b>					
<b>Provisions pour risques et charges</b>					
- litiges					
- amendes et pénalités					
Provisions pour - pertes de change					
risques - risque d'emploi					
- autres					
Provisions pour charges sur legs ou donations					
Provisions pour pensions et obligations similaires					
Provisions pour impôts					
Provisions pour charges à répartir sur plusieurs exercices					
Autres provisions pour risques et charges					
<b>TOTAL II</b>					
<b>Provisions pour dépréciations</b>					
- incorporelles					
- corporelles					
- Sur biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés					
Immobilisations - Titres mis en équivalence					
- Titres de participation					
- autres immobilisations financières	304 903	71 935	80 485		296 353
Sur stocks et en-cours					
Sur comptes clients					
Sur comptes de confédérations, fédérations, unions, entités affiliées					
Sur créances reçues par legs ou donations					
Autres dépréciations					
<b>Total III</b>	<b>304 903</b>	<b>71 935</b>	<b>80 485</b>		<b>296 353</b>
<b>TOTAL GENERAL ( I+II+III)</b>	<b>304 903</b>	<b>71 935</b>	<b>80 485</b>		<b>296 353</b>
Dont dotations et reprises :					
- d'exploitation					
- financières		71 935	80 485		
- exceptionnelles					

'Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels'



## Annexe aux provisions sur fonds de prêts

### Détail des provisions

	Montant au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice	Pertes de l'exercice
Création reprise	199 969,54 €	29 499,15 €	64 289,55 €	165 179,14 €	29 739,85 €
Croissance transition	41 043,52 €	6 358,81 €	9 913,33 €	37 489,00 €	- €
FMDR	63 890,21 €	19 214,23 €	6 282,50 €	76 821,94 €	- €
Fonds Agricole	- €	16 862,80 €	- €	16 862,80 €	- €
<b>TOTAL</b>	<b>304 903,27 €</b>	<b>71 934,99 €</b>	<b>80 485,38 €</b>	<b>296 352,88 €</b>	<b>29 739,85 €</b>

\*Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels\*



# Honoraires des commissaires aux comptes

Type d'honoraires	Montant
Contrôle légal des comptes	3 840
Conseils et prestations de services	
TOTAL	
	3 840

'Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels'



## Contributions volontaires en nature

Répartition par nature de charge		31/12/2023	31/12/2022
		Débit	Débit
860 - Secours en nature (alimentaire, vestimentaires,...)			
TOTAL			
861 - Mise a disposition gratuite de biens (locaux, matériel,...)			
Mise à disposition de salles de réunion		1 689	
TOTAL		1 689	
862 - Prestation			
TOTAL			
864 - Personnel bénévole			
Bénévolat		134 867	132 929
TOTAL		134 867	132 929
TOTAL GENERAL		136 556	132 929
Répartition par nature de ressources		31/12/2023	31/12/2022
		Crédit	Crédit
870 - Dons en nature			
TOTAL			
871 - Prestation en nature			
Mise à dispostion de salles de réunion		1 689	
TOTAL		1 689	
875 - Bénévolat			
Bénévolat		134 867	132 929
TOTAL		134 867	132 929
TOTAL GENERAL		136 556	132 929

'Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels'



# Charges à payer et produits à recevoir

Charge à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2023	31/12/2022
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	3 840	3 840
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	20 358	18 105
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	6 540	4 622
Instruments de trésorerie	142	192
<b>TOTAL</b>	<b>30 880</b>	<b>26 760</b>

Commentaire

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2023	31/12/2022
Créances clients, usagers et comptes rattachés		
Créances reçues par legs ou donations		
Autres	36 003	31 989
Valeurs mobilières de placement		
Instruments de trésorerie		
Disponibilités		
<b>TOTAL</b>	<b>36 003</b>	<b>31 989</b>

Commentaire





# Produits et charges constatés d'avance

PRODUITS CONSTATES D'AVANCE		Exercice clos le	Exercice clos le
		31/12/2023	31/12/2022
Produits :	- D'exploitation		
	- Financiers		
	- Exceptionnels		
TOTAL			
Commentaire			

CHARGES CONSTATEES D'AVANCE		Exercice clos le	Exercice clos le
		31/12/2023	31/12/2022
Charges :	- D'exploitation	830	525
	- Financières		
	- Exceptionnelles		
TOTAL		830	525
Commentaire			



# Annexe du Fonds Mutualisé Départemental de Revitalisation

## SITUATION DU FONDS MUTUALISE DEPARTEMENTAL DE REVITALISATION AU 31 DECEMBRE 2023

<b>Prêts Revitalisation consentis :</b>	2 493 600,00 €
<b>déduire:</b>	
remboursements des prêts de revitalisation encaissés -	1 836 665,34 €
<b>déduire :</b>	
Subvention accordée non versée	22 000,00 €
<b>Solde des prêts engagés</b>	<b>634 934,66 €</b>
<b>Fonds restant en disponibilité :</b>	
Compte bancaire sur livret du FMDR auprès de la BPVI	128 116,43 €
Compte bancaire du FMDR auprès du Crédit Mutuel	30 945,98 €
Comptes à terme du FMDR auprès de la BPVF	295 000,00 €
Fonds à percevoir	1 100,00 €
<b>Total des fonds disponibles</b>	<b>455 162,41 €</b>
Perte en fonds de prêts les exercices 2015 et 2020	83 480,74 €
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>1 173 577,81 €</b>
Fonds perçus des entreprises	2 219 216,53 €
déduire subventions accordées -	591 006,89 €
déduire rémunération Initiative Loir & Cher 2013 -	75 300,00 €
déduire rémunération Initiative Loir & Cher 2014 -	74 925,00 €
déduire rémunération Initiative Loir & Cher 2015 -	41 259,00 €
déduire rémunération Initiative Loir & Cher 2016 -	29 376,00 €
déduire rémunération Initiative Loir & Cher 2017 -	30 162,00 €
déduire rémunération Initiative Loir & Cher 2018 -	30 000,00 €
déduire rémunération Initiative Loir & Cher 2019 -	27 840,00 €
déduire rémunération Initiative Loir & Cher 2020 -	35 000,00 €
déduire rémunération Initiative Loir & Cher 2021 -	30 000,00 €
déduire rémunération Initiative Loir & Cher 2022 -	30 000,00 €
déduire rémunération Initiative Loir & Cher 2023 -	30 000,00 €
Intérêts perçus sur livret	5 657,78 €
Frais de banque -	4 427,61 €
<b>SOLDE DU FONDS DE PRETS</b>	<b>1 195 577,81 €</b>
<b>A payer</b>	
Prêts accordés à verser convention signée	22 000,00 €
Subventions accordées à verser	
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>1 173 577,81 €</b>

'Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels'

