

INITIATIVE LE HAVRE ESTUAIRE

Esplanade de l'Europe
76067 LE HAVRE CEDEX
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

APE : 9499Z

Siret : 51097370400024

BUREAU LE HAVRE

INITIATIVE LE HAVRE ESTUAIRE

2023

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

Comptes annuels

Bilan actif

	Brut	Amortissement Dépréciation	Net au 31/12/2023	Net au 31/12/2022
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Autres immobilisations corporelles	6 275	3 493	2 781	4 681
Immobilisations financières				
Prêts	826 144	23 241	802 903	506 547
Total I	832 419	26 734	805 684	511 228
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Créances				
Autres créances	71 493		71 493	31 634
Autres postes de l'actif circulant				
Valeurs mobilières de placement	400 000		400 000	386 880
Disponibilités	519 970		519 970	799 517
Charges constatés d'avance	2 459		2 459	439
Total II	993 922		993 922	1 218 470
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	1 826 341	26 734	1 799 607	1 729 698
Legs nets à réaliser :				
acceptés par les organes statutairements compétents				
autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre :				

Bilan passif

	au 31/12/2023	au 31/12/2022
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
Autres fonds propres	426 599	426 078
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds statutaires	1 020 138	968 064
Réserves		
Report à nouveau	276 906	261 180
Excédent ou déficit de l'exercice	11 952	17 322
Situation nette (sous-total)	1 735 596	1 672 643
Total I	1 735 596	1 672 643
FONDS REPORTES ET DEDIES		
PROVISIONS		
DETTES		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	111	114
Emprunts et dettes financières diverses	40 000	40 000
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	13 361	9 056
Dettes fiscales et sociales	7 834	5 180
Autres dettes	2 705	2 705
Total IV	64 011	57 055
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	1 799 607	1 729 698

(1) Dont à plus d'un an (a)	
Dont à moins d'un an (a)	64 011
(2) Dont concours bancaires et soldes créditeurs de banque	111
(3) Dont emprunts participatifs	
(a) A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours	

Compte de résultat

	du 01/01/23 au 31/12/23 12 mois	du 01/01/22 au 31/12/22 12 mois
Ventes de marchandises		
Production vendue	35 250	
Production stockée		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation	61 459	94 852
Reprises et Transferts de charge	8 571	6 665
Cotisations	20 650	17 425
Autres produits	10	2 006
Produits d'exploitation	125 940	120 949
Achats de marchandises		
Variation de stock de marchandises		
Achats de matières premières		
Variation de stock de matières premières		
Autres achats non stockés et charges externes	49 742	47 185
Impôts et taxes	239	216
Salaires et Traitements	45 230	40 412
Charges sociales	13 711	12 803
Amortissements et provisions	1 900	1 204
Autres charges	2	4
Charges d'exploitation	110 823	101 826
RESULTAT D'EXPLOITATION	15 118	19 123
Opérations faites en commun		
Produits financiers	16 122	5 536
Charges financières	18 409	3 585
Résultat financier	-2 287	1 951
RESULTAT COURANT	12 830	21 074
Produits exceptionnels		
Charges exceptionnelles		3 667
Résultat exceptionnel		-3 667
Impôts sur les bénéfices	878	86
Report des ressources non utilisées		
Engagements à réaliser		
EXCEDENT OU DEFICIT	11 952	17 322
Contribution volontaires en nature		
Bénévolat		
Prestations en nature		
Dons en nature	26 186	23 956
Total des produits	26 186	23 956
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite		
Personnel bénévole	26 186	23 956
Total des charges	26 186	23 956

Compte de résultat

	Exercice N 31/12/2023	Exercice N-1 31/12/2022
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations	20 650	17 425
Ventes de biens et de services		
Ventes de prestations de services	35 250	
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	61 459	94 852
Reprises sur amort., dépréciations, provisions et transferts de charges	8 571	6 665
Autres produits	10	2 006
Total I	125 940	120 949
CHARGES D'EXPLOITATION		
Autres achats et charges externes	49 742	47 185
Impôts, taxes et versements assimilés	239	216
Salaires et traitements	45 230	40 412
Charges sociales	13 711	12 803
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	1 900	1 204
Autres charges	2	4
Total II	110 823	101 826
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	15 118	19 123
PRODUITS FINANCIERS		
Autres intérêts et produits assimilés	12 569	357
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	3 553	5 180
Total III	16 122	5 536
CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	13 019	3 307
Intérêts et charges assimilées	5 391	278
Total IV	18 409	3 585
2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)	-2 287	1 951

Compte de résultat

	Exercice N 31/12/2023	Exercice N-1 31/12/2022
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV)	12 830	21 074
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion		3 667
Total VI		3 667
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)		-3 667
Impôts sur les bénéfices (VIII)	878	86
Total des produits (I+III+V)	142 063	126 485
Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)	130 110	109 163
EXCEDENT OU DEFICIT	11 952	17 322

Compte de résultat analytique

RESULTAT DE FONCTIONNEMENT

CHARGES				PRODUITS			
N° compte	Libellé	2023	2022	N° compte	Libellé	2023	2022
60	ACHATS	761	1 333	706000	PRESTATIONS	35 250	0
61	LOYER / MAINTENANCE / ASSURANCE DONT BPI	10 524	9 492	744000	SUBVENTIONS	61 459	94 852
62	AUTRES CHARGES EXTERNES - PRESTATAIRES	38 456	36 361	756000	COTISATIONS	20 650	17 425
63300	FORMATION CONTINUE	239	216	758-658	PRODUITS DIVERS DE GEST. COURANTE NET	12	2
64	CHARGES DE PERSONNEL	58 946	53 215	758100	DONS, MÉCÉNATS		2 000
671800	AUTRES CHARGES EXCEPTIONNELLES		3 667	760000	PRODUITS FINANCIERS	12 569	357
681120	DOTATION AUX AMORTISSEMENTS	1 900	1 204	7-671800	RÉSULTAT EXCEPTIONNEL POSITIF		
695000	IMPÔTS SUR LES BÉNÉFICES	878	86	791000	PRISE EN CHARGE GARANTIE BPI CRÉATEUR	3 905	3 582
870000	BÉNÉVOLAT	26 186	23 956	791400	AIDES A L'EMBAUCHE/ ALTERNANCE	4 667	3 083
					BÉNÉVOLAT	26 186	23 956
		137 890	129 530			164 698	145 257
	Résultat (Bénéfice)	26 808	15 727		Résultat (Perte)	0	0
	Totaux	164 698	145 257		Totaux	164 698	145 257

RESULTAT DE GESTION DE PRÊT

CHARGES				PRODUITS			
N° compte	Libellé	2023	2022	N° compte	Libellé	2023	2022
				771800	Produits except. recouvrement		
668200	Pertes sur prêts d'honneur	5 391	278	768200	Garanties des pertes sur prêts		
686620	Dotations aux provisions sur prêts	13 019	3 307	786620	Reprises de provisions sur prêts	3 553	5 180
		18 409	3 585			3 553	5 180
	Résultat (Bénéfice)	0	1 595		Résultat (Perte)	14 857	0
	Totaux	18 409	5 180		Totaux	18 409	5 180
	Résultat Global (Bénéfice)	11 952	15 678		Résultat global (Perte)		

Contributions volontaires

Contributions volontaires

Les contributions volontaires de l'année, évaluées à 60 € par heure par bénévole, s'élèvent à 26 186 € et se décomposent comme suit :

864 - Personnel Bénévole :

- Comités d'agrément 16 751€
- Conseils d'administration 1 620 €
- Bureaux 4 575 €
- Assemblées Générales 3 240 €

870 - Bénévolat

- Administrateurs/Adhérents 9 435 €
- Comités 16 751 €

Le bénévolat est quantifié grâce aux feuilles de présences remplies lors des différentes réunions.

Pour mémoire, le bénévolat était valorisé à 50€ de l'heure en 2022, le taux horaire a été actualisé à la hausse en 2023 et en conformité avec la norme du réseau INITIATIVE.

Pour mémoire et sur le même principe que les exercices précédents, la valorisation du parrainage bénévole (soutien moral et technique d'un professionnel reconnu pour ses compétences et son expérience) ne peut pas être estimée de façon fiable. En effet, les temps consacrés à l'accompagnement pluriannuel sont difficilement valorisables car leur évaluation supposerait un reporting précis et exhaustif de l'ensemble des appels, rendez-vous, échanges, analyses etc. réalisés par chacun des parrains bénévoles auprès des créateurs ou repreneurs.

Ainsi, le parrainage bénévole n'est pas valorisé dans les comptes.

	du 01/01/23 au 31/12/23 12 mois	du 01/01/22 au 31/12/22 12 mois
Ressources		
Bénévolat	26 186	23 956
Prestations en nature		
Dons en nature		
Total	26 186	23 956
Emplois		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens et services		
Prestations		
Personnel bénévole	26 186	23 956
Total	26 186	23 956

Règles et méthodes comptables

Désignation de l'association : INITIATIVE LE HAVRE ESTUAIRE

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2023, dont le total est de 1 799 607 Euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un excédent de 11 952 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.

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 23/05/2024 par les dirigeants de l'association.

Description de l'objet social, des activités ou missions sociales réalisées et des moyens mis en oeuvre

- ACTIVITE :

Afin de répondre aux exigences du référentiel comptable du Réseau Initiative France, le premier paragraphe ci-dessous a été inséré dans la présente annexe en vue de rappeler l'activité et le rôle de l'Association Initiative Le Havre Estuaire.

- OBJET SOCIAL :

Notre association Initiative Le Havre Estuaire est l'une des 214 plateformes associatives réparties sur tout le territoire métropolitain et outremerin 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.

- NATURE ET PERIMETRE DES ACTIONS :

Au cœur de la raison d'être de notre association et de son réseau, figurent l'accompagnement et le financement de créateurs d'entreprise et d'entrepreneurs notamment 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.

- MOYENS MIS EN OEUVRE PAR L'ASSOCIATION :

Pour réaliser sa mission, notre association s'appuie en particulier sur, d'une part, des collaborateurs professionnels compétents, mis à disposition par la CCI Seine Estuaire jusqu'au 30/06/2021, dont un recruté au cours de l'exercice 2021 par l'association suite au désadossement de la CCI et d'autre part, un réseau de bénévoles forts de leur expérience entrepreneuriale qui offrent aux porteurs de projets un accompagnement personnalisé, amont et aval au financement accordé par un comité d'agrément bienveillant regroupant des professionnels.

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

Une Charte d'éthique, un référentiels « métier », un système de qualification, une certification ISO 9001 de la tête de réseau

L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa tête de réseau

Le projet stratégique du réseau pour la période 2019-2022, la « promesse Initiative France »

- CONVENTION DE MISE A DISPOSITION :

Une convention de mise à disposition de personnel, de mise à disposition des locaux ainsi que de moyens matériels et de secrétariat existe avec la CHAMBRE DE COMMERCE ET D'INDUSTRIE DU HAVRE dont le montant mis à la charge de l'association s'élève à 5 K€ (location immobilière) pour l'année 2023 et 2022 contre 34 K€ en 2021, la baisse s'expliquant par le désadossement de la CCI à effet au 01/07/2021.

- REMUNERATIONS :

En application de l'article 20 de la loi n°2006-586 du 23 mai 2006 relative au volontariat associatif et à l'engagement éducatif, nous vous informons qu'aucune rémunération et aucun avantage en nature n'ont été versés aux trois plus hauts cadres dirigeants en 2020 (bureau de l'association).

Règles et méthodes comptables

L'association a embauché son premier salarié, en CDI, en août 2021 suite au désadossement de la CCI, un contrat d'alternance a été conclu au cours de l'exercice 2022.

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2023 ont été établis et présentés conformément aux dispositions du plan comptable du secteur (ANC 2018-06).

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

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices.

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

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

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

Immobilisations corporelles et incorporelles

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

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

Amortissements

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

- * Installations générales, agencements et aménagements divers : 10 ans
- * Matériel de bureau : 5 à 10 ans
- * Matériel informatique : 3 ans
- * Mobilier : 10 ans

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

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

Créances

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

Faits caractéristiques

Autres éléments significatifs

A ce stade, les conséquences économiques du conflit Russie/Ukraine sur les entreprises ne sont pas totalement connues à la date d'arrêté des comptes. Toutefois, la Direction n'anticipe pas d'impact remettant en cause la continuité d'exploitation de l'Association au regard de l'activité des Lauréats.

Notes sur le compte de résultat

Charges et produits d'exploitation et financiers

Subventions d'exploitation

Concours publics et subventions

	Union européenne	Etat	Collectivités territoriales	CAF	Autres	Total
Concours publics						
Subventions d'exploitation			26 209		35 250	61 459
Subventions d'équilibre						
Subventions d'investissement						
						61 459

Les subventions accordées à l'Association et ne donnant pas lieu à facturation s'élèvent à 57 709 € :

- Collectivité LHSM : 26 209€ vs 27 160 € en 2022
- CCI Seine Estuaire : 30 000 € vs 30 000 € en 2022
- RENAULT : 1 500€ vs 0 € en 2022

Notes sur le bilan

Actif immobilisé

Tableau des immobilisations

	Au début d'exercice	Augmentation	Diminution	En fin d'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles				
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
- Installations techniques, matériel et outillage industriels				
- Installations générales, agencements aménagements divers	1 439			1 439
- Matériel de transport				
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	4 836			4 836
- Emballages récupérables et divers				
- Immobilisations corporelles en cours				
- Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles	6 275			6 275
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Autres participations				
- Autres titres immobilisés				
- Prêts et autres immobilisations financières	520 322	593 669	288 039	826 144
Immobilisations financières	520 322	593 669	288 039	826 144
ACTIF IMMOBILISE	526 597	593 669	288 039	832 419

Notes sur le bilan

Immobilisations financières

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

Par application au référentiel comptable établi par le réseau France Initiative auquel l'association est adhérente, il a été constaté une provision pour dépréciation sur les prêts d'honneur ayant fait l'objet d'incidents de règlement. Cette provision est calculée sur la base du montant net de garantie selon la méthode suivante :

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

Des prêts accordés en comité courant 2023 n'ont pas encore fait l'objet d'un décaissement, ces prêts accordés ne sont pas comptabilisés en immobilisations financières au 31/12/2023. Lesdits prêts font l'objet de la présente information en annexe, conformément à la réglementation comptable.

Ces prêts sont au nombre de 3 et représentent un total de 50 000 €.

Résultat de gestion des prêts d'honneur sur l'exercice clos au 31/12/2023 :

- reprise de provision : 3 553 €
 - dotation aux provisions : - 13 019 €
 - pertes irrécouvrables : - 5 391 €
- = résultat sur gestion de prêt déficitaire de - 14 857€ contre un résultat excédentaire pour 1 595€ en 2022.

Notes sur le bilan

Amortissements des immobilisations

	Au début de l'exercice	Augmentation	Diminutions	A la fin de l'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles				
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
- Installations techniques, matériel et outillage industriels				
- Installations générales, agencements aménagements divers	5	288		293
- Matériel de transport				
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	1 588	1 612		3 200
- Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles	1 594	1 900		3 493
ACTIF IMMOBILISE	1 594	1 900		3 493

Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 900 096 Euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an
Créances de l'actif immobilisé :			
Créances rattachées à des participations			
Prêts	826 144	282 132	544 012
Autres			
Créances de l'actif circulant :			
Créances Clients et Comptes rattachés			
Autres	71 493	71 493	
Charges constatées d'avance	2 459	2 459	
Total	900 096	356 085	544 012
Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			

Produits à recevoir

	Montant
PRODUITS À RECEVOIR : PRESTATIONS ET SUBVENTIONS	26 700
INTERETS COURUS A RECEVOIR SUR PLACEMENTS	8 910
Total	35 610

Notes sur le bilan

Dépréciation des actifs

Les flux s'analysent comme suit :

	Dépréciations au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	Dépréciations à la fin de l'exercice
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Immobilisations financières	13 775	13 019	3 553	23 241
Stocks				
Créances et Valeurs mobilières				
Total	13 775	13 019	3 553	23 241
Répartition des dotations et reprises :				
Exploitation				
Financières		13 019	3 553	
Exceptionnelles				

Dépréciation des créances

Fonds propres

Tableau de variation des fonds propres

VARIATION DES FONDS PROPRES	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise	426 078		521		426 599
Fonds propres avec droit de reprise	968 064		52 074		1 020 138
Ecarts de réévaluation					
Réserves		17 322		17 322	
Report à Nouveau	261 180		15 727		276 906
Excédent ou déficit de l'exercice	17 322	-17 322	11 952		11 952
Situation nette	1 672 643		80 274	17 322	1 735 596
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
Droits de propriétaires (Commodat)					
TOTAL	1 672 643		80 274	17 322	1 735 596

Les informations complémentaires sont fournies dans le cadre du référentiel comptable du Réseau Initiative France.

TRESORERIE GESTION DE PRÊT - TRESORERIE DE FONCTIONNEMENT

Il n'est pas possible de reconstituer exhaustivement l'historique des réserves de trésorerie depuis la création de l'Association.

Toutefois, nous sommes en mesure de vous présenter les informations suivantes :

Notes sur le bilan

2023 : la trésorerie baisse de 265K€ sur l'exercice 2023 (620K€ au 31/12/2023 versus 1 186K€ au 31/12/2022)

- Flux de trésorerie générés par l'activité de l'année 2023 : +23 K€

=> Dont +11 K€ rattachés à l'activité de gestion de prêts

=> Dont +12 K€ rattachés au fonctionnement de l'Association

- Flux de trésorerie provenant de la variation des financements et des dettes et créances au bilan (BFR et prêts) : - 288K€ vs +215K€ en 2022

=> Dont - 306K€ (vs +119 K€ en 2022) rattachés à l'activité de gestion de prêts (remboursements - décaissements)

=> Dont +51K€ (vs + 96K€ en 2022) de financement en fonds associatifs avec droit de reprise

=> Dont -37 K€ (vs 4K€ en 2022) rattachés au fonctionnement de l'Association (augmentation des créances)

Solde de trésorerie au 31/12/2023 = 920K€ vs 1 186 K€ au 31/12/2022

- Dont apports avec et sans droit de reprise : 621 K€ (1 447K€ d'apports - 826 K€ de solde de prêts avant dépréciation - pertes)

- Dont avance remboursable : 40 K€

- Dont excédents accumulés et besoin en fonds de roulement : 259K€ au 31/12/2023 vs 272 K€ au 31/12/2022

APPORTS : PERTES ET PROVISIONS IMPUTEES SUR LES APPORTS

Le résultat de l'activité de gestion des prêts est affecté aux différents fonds de prêts.

La perte résultant de l'activité "gestion des prêts" de l'exercice 2021, s'élevant à -498 € a été décomposée et affectée aux différents fonds dont - 3 367 € de perte en fonds associatifs sans droit de reprise et +2 869 € en fonds associatifs avec droit de reprise.

L'excédent résultant de l'activité "gestion des prêts" de l'exercice 2022, s'élevant à +1 595 € a été décomposée et affectée aux différents fonds dont +521 € en fonds associatifs sans droit de reprise et +1 074 € en fonds associatifs avec droit de reprise.

TOTAL APPORTS SANS DROIT DE REPRISE NETS AU 31/12/2023 : 426 599 € (comptes 102xxx)

+TOTAL APPORTS AVEC DROIT DE REPRISE NETS AU 31/12/2023 : 1 020 138 € (comptes 103xxx)

=TOTAL APPORTS POUR LA GESTION DE PRETS NETS AU 31/12/2023 : 1 446 737 €

Notes sur le bilan

Dettes

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 64 011 Euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (*)				
Autres emprunts obligataires (*)				
Emprunts (*) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 1 an au maximum à l'origine	111	111		
- à plus de 1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers (*) (**)	40 000	40 000		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	13 361	13 361		
Dettes fiscales et sociales	7 834	7 834		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (**)	2 705	2 705		
Produits constatés d'avance				
Total	64 011	64 011		
(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
(*) Emprunts remboursés sur l'exercice				
(**) Dont envers les associés				

Charges à payer

	Montant
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	111
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	2 760
Dettes fiscales et sociales	5 071
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	
Total	7 942

Autres informations

Fonds propres sur prêts et fonds propres de fonctionnement

	au 31/12/2023	au 31/12/2022
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
10242000 - FONDS ASS. CAISSE EPARGNE	91 371	91 371
10242100 - CAISSE D'EPARGNE affect rslt PH	598	2 811
10243000 - FONDS ASS. CONSEIL REG	93 304	93 304
10243100 - REGION affectation rslt gestion PH	-2 431	-4 181
10244000 - FONDS ASS. DEPARTEMENT	236 430	236 430
10244100 - DEPARTEMENT affect rslt gestion PH	-8 074	-8 880
10245000 - FONDS ASS. CCIH FEMMES&CHALLENGES	13 403	13 403
Autres fonds propres	426 599	426 078
Fonds propres avec droit de reprise		
10341000 - FONDS ASS. CAISSE DEPOTS - BPI	123 484	123 484
10341100 - CDC-BPI affectation rslt gestion PH	-4 465	-5 124
10342000 - FONDS ASS CCIH	55 669	55 669
10342100 - CCIH affectation rslt gestion PH	-626	-626
10345000 - FONDS ASS CREDIT AGRICOLE	108 927	108 927
10345100 - CREDIT AGRICOLE affect rslt gest PH	149	-266
10346000 - FONDS ASS REGION FEMMES&CHALLENGES	100 000	100 000
10347000 - FONDS ASS CCISE FEMMES & CHALLENGES	300 000	300 000
10348000 - FONDS ASS CA FEMMES & CHALLENGES	200 000	200 000
10349000 - AVANCE REGION DOT FOND PRET HONNEUR	137 000	86 000
Fonds statutaires	1 020 138	968 064
Réserves		
11000000 - REPORT À NOUVEAU (SOLDE CRÉDITEUR)	276 908	261 180
Report à nouveau	276 908	261 180
Excédent ou déficit de l'exercice	11 952	17 322
Situation nette (sous-total)	1 735 596	1 672 643
Total I	1 735 596	1 672 643

Les fonds propres sur prêts s'élevaient à 1 446 737€ au 31/12/2023 contre 1 394 142€ au 31/12/2022.

Les réserves de l'association, liées à son fonctionnement, s'élevaient à 276 906€ avant affectation du résultat de l'exercice clos le 31/12/2023 contre 261 180€ au 31/12/2022.

Le tableau ci-dessous précise l'évolution des fonds propres pour la gestion des prêts entre le 31/12/2022 et le 31/12/2023 et indique les fonds disponibles au regard du solde des encours de prêts au 31/12/2023 :

	Fonds au 31/12/2022	Apports 2023	Résultat 2022 affecté	Fonds nets au 31/12/2023	Prêts au 31/12/2023	Fonds disponibles 31/12/2023	Rappel Fonds disponibles 31/12/2022
CAISSE D'EPARGNE	93 982		- 2 015	91 967	78 026	13 941	18 024
CONSEIL REGIONAL	175 123	51 000	1 750	227 873	90 423	137 450	31 350
DEPARTEMENT	229 570		786	230 356	190 018	40 338	125 050
CAISSE DES DEPOTS - BPI	118 360		659	119 019	67 489	51 530	68 294
CCISE - FEMMES & CHALLENGES	368 446			368 446	175 971	192 475	278 114
CREDIT AGRICOLE	108 661		415	109 076	101 967	7 109	41 144
REGION FEMMES & CHALLENGES	100 000		-	100 000	81 249	18 751	55 834
CA FEMMES & CHALLENGES	200 000		-	200 000	41 000	159 000	256 000
TOTAL	1 394 142	51 000	1 595	1 446 737	826 143	620 594	873 820



Expertise Comptable et Commissariat aux Comptes

Siège social - 26 / 28 rue Marius AUFAN, 92300 LEVALLOIS PERRET - Tél. 01 41 49 06 66 - Fax. 01 41 49 06 67

SARL au capital de 4 014 200€ - RCS Nanterre 324 021 542 - APE 6920 Z

www.afigec.com

Membre Indépendant de l'association

