

INITIATIVE
SEUIL DE PROVENCE
ARDECHE MERIDIONALE

1260, Avenue Théodore Aubanel

84500 BOLLÈNE

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2023

 EXPERTS - COMPTABLES
 COMMISSAIRES AUX COMPTES

Thierry BARRANDON
Kamal BOUCHABKA
Bernard CHARPENAY
Bruno MALÉFANT
Mickaël ROURE

Département AUDIT de SODEC CONSEIL

192, chemin du Fourniller CS 20090 - 84503 BOLLÈNE Cedex
Téléphone 04 90 30 97 51 - Télécopie 04 90 30 42 47

Site : www.sodec-conseil.fr - Courriel : cabinet@sodec-conseil.fr

Inscrite au Tableau de l'Ordre des Experts Comptables (région de Marseille)

Inscrite sur la liste nationale des Commissaires aux Comptes, rattachée à la CRCC de Nîmes

Société Anonyme au Capital de 600 000 € - RCS Avignon 389 893 843 - N° Siret n° 389 893 843 00018 - NAF 6920Z

**INITIATIVE
SEUIL DE PROVENCE
ARDECHE MERIDIONALE**

1260, Avenue Théodore Aubanel

84500 BOLLENE

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS
EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2023**

Mesdames, Messieurs,

OPINION

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'Association **INITIATIVE SEUIL DE PROVENCE ARDECHE MERIDIONALE**, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de votre association relatif 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^{er} janvier 2023 à la date d'émission de notre rapport.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L. 823-9 et R.823-7 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

Les options retenues dans le choix d'application des principes comptables et dans leurs modalités de mise en œuvre sont présentées dans la note de l'annexe des comptes annuels. Nous avons procédé à l'analyse des méthodes utilisées et à la vérification par sondage de leur application. Nous estimons que ces règles et méthodes comptables sont correctement appliquées, conformes à la réglementation française, et ne présentent pas de caractère inapproprié.

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.

Vérification du rapport de gestion et des autres documents adressés aux adhérents

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

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 adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

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 la société¹ 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 la société ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'Administration.

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

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement

s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.823-10-1 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

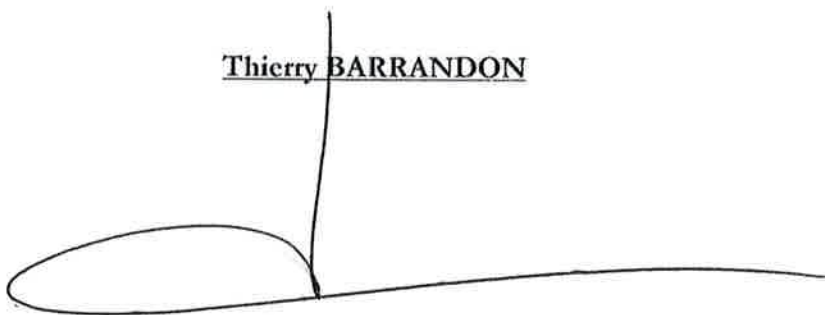
Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de la société 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 Bollène,
Le 12 avril 2024

Le Commissaire aux Comptes
SODEC CONSEIL

Thierry BARRANDON

A large, stylized handwritten signature in black ink, starting with a large loop and extending horizontally to the right.

BILAN - ACTIF

317040A - ISDPAM

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

ACTIF	Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023			01/01/2022 au 31/12/2022
	Brut	Amort. & Dépréc.	Net	
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires	30 822	25 286	5 536	5 325
Autres				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techn., matériel et outill. ind.				
Autres	136 104	83 330	52 774	23 347
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou d. dest. à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées	15		15	15
Autres titres immobilisés				
Prêts	2 513 736	119 993	2 393 743	2 353 287
Autres	995		995	995
TOTAL (I)	2 681 673	228 609	2 453 063	2 382 969
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes ratt.	1 740		1 740	1 581
Créances reçues par legs ou donations		54 709	-54 709	-22 638
Autres	1 360 004		1 360 004	993 863
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	1 854 193		1 854 193	1 694 481
Charges constatées d'avance	3 053		3 053	3 153
TOTAL (II)	3 218 990	54 709	3 164 281	2 670 440
Frais d'émission des emprunts (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecarts de conversion actif (V)				
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	5 900 662	283 318	5 617 344	5 053 409



BILAN - PASSIF

317040A - ISDPAM

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

PASSIF	Du 01/01/2023 au 31/12/2023	Du 01/01/2022 au 31/12/2022
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	3 574 162	3 602 463
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	512 209	585 076
Ecarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité	482 849	416 430
Autres		
Report à nouveau		
Excédent ou déficit de l'exercice	-163 928	-32 579
<i>Situation nette (sous total)</i>	4 405 293	4 571 390
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement	9 328	9 510
Provisions réglementées		
TOTAL (I)	4 414 621	4 580 900
FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés	14 574	8 080
TOTAL (II)	14 574	8 080
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
TOTAL (III)		
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	38 076	
Emprunts et dettes financières diverses	175 000	195 000
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	28 217	24 610
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	130 990	114 123
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	121 638	119 820
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	694 227	10 877
TOTAL (IV)	1 188 149	464 429
Ecarts de conversion passif		
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	5 617 344	5 053 409



COMPTE DE RÉSULTAT

317040A - ISDPAM

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

	Du 01/01/23 au 31/12/23	Du 01/01/22 au 31/12/22
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations	33 010	32 950
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
<i>Dont ventes de dons en nature</i>		
Ventes de prestations de service	14 350	10 050
<i>Dont parrainages</i>		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	656 232	752 787
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels	451	
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	58 178	72 331
Utilisations des fonds dédiés	5 481	
Autres produits	59 562	22 340
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	827 264	890 459
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	151 151	140 658
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	22 310	29 145
Salaires et traitements	479 877	505 400
Charges sociales	137 182	155 726
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	78 261	43 632
Dotations aux provisions		
Reports en fonds dédiés	11 975	4 916
Autres charges	6 586	5 500
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)	887 342	884 977
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	-60 078	5 482
PRODUITS FINANCIERS		
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	50 061	28 763
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	73 491	30 061
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (III)	123 552	58 824
CHARGES FINANCIÈRES		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	99 751	46 808
Intérêts et charges assimilés	61 398	49 297
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (IV)	161 149	96 105
RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)	-37 597	-37 280



COMPTE DE RÉSULTAT

317040A - ISDPAM

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

	Du 01/01/23 au 31/12/23	Du 01/01/22 au 31/12/22
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)	-97 675	-31 798
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion	36 063	14 206
Sur opérations en capital	8 534	8 569
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)	44 597	22 774
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion	107 377	23 555
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)	107 377	23 555
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	-62 780	-780
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)	3 473	
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	995 413	972 058
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	1 159 341	1 004 636
EXCÉDENT OU DÉFICIT	-163 928	-32 579
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature	118 066	102 675
Prestations en nature	4 904	21 265
Bénévolat		
TOTAL	122 970	123 940
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature		
Mises à disposition gratuite de biens		21 265
Prestations en nature	4 904	
Personnel bénévole	118 066	102 675
TOTAL	122 970	123 940
TOTAL	-163 928	-32 579



Sommaire

Présentation

COMPTES ANNUELS

Bilan actif

Bilan passif

Informations relatives au bilan

Compte de résultat 1

Compte de résultat 2

Compte de résultat global

Compte de résultat ventilé

Informations relatives au compte de résultat

ANNEXE

Préambule

Règles et méthodes comptables

Immobilisations

Amortissements

Provisions inscrites au bilan

Etat des échéances, créances et dettes

Tableau de suivi des fonds associatifs

Produits à recevoir

Détails des produits à recevoir

Produits et charges constatés d'avance

Liste des filiales et participations

Autres informations



Notre association Initiative Seuil de Provence Ardèche Méridionale est l'une des 206 associations associatives réparties sur tout le territoire métropolitain et outremer formant le réseau Initiative France, le premier réseau associatif d'accompagnement et de financement d'entrepreneurs. Notre réseau de service d'intérêt économique général se fixe comme mission de contribuer à la réduction de la fracture sociale et territoriale en se mettant à l'écoute et au service des entrepreneurs, des territoires et du développement de l'économie, de l'innovation, de l'emploi et de la cohésion sociale.

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

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

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

- Une Charte d'éthique, un référentiels « métier », la "promesse Initiative France", un système de qualification
- L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa tête de réseau
- Le projet stratégique du réseau pour la période 2022-2025

Concrètement, sur l'exercice 2023, notre association locale a étudié 196 dossiers, présenté au comité d'agrément 186 projets dont 170 ont été validés correspondant à 405 prêts personnels accordés se décomposant comme suit :

- ✓ 193 prêts Initiative
- ✓ 166 prêts création/reprise Bpi France
- ✓ 40 prêts solidaire Bpi France
- ✓ 6 prêts régionaux agricoles

Informations sur les règles et méthodes comptables :

- Application des conventions générales
- Justification des dérogations aux règles et méthodes comptables
- Justification des méthodes retenues en cas de pluralités optionnelles

o Choix de méthode pour la comptabilisation des cotisations (ANC 2018-06)

o Choix de méthode pour le report en produit des fonds dédiés liés à des immobilisations amortissables (ANC 2018-06)

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2023 ont été établis et présentés conformément aux dispositions :

- Du Plan Comptable Général : règlement ANC 2014-03 modifié par le règlement ANC 2015-06 du 23 novembre 2015 et le règlement ANC 2016-07 du 4 novembre 2016 de l'autorité des Normes Comptables (ANC)
- Des normes comptables des personnes morales non commerçantes à but non lucratif : règlement ANC 2018-06 du 05 décembre 2018
- Des normes comptables et financières spécifiques arrêtées par le réseau Initiative France suite à l'entrée en vigueur du règlement ANC 2018-06

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

- permanence des méthodes sous les réserves 2023 mentionnées ci-après
- indépendance des exercices
- continuité d'exploitation

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

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

Le règlement ANC 2018-06 offre certaines options de comptabilisation. Notre association a opté :

- Pour la comptabilisation des cotisations, l'option retenue est celle de comptabiliser en fonction de l'exercice de référence et non sur la base des encaissements

- Les fonds dédiés contribuent au financement du fonctionnement. Pour l'exercice 2023, les subventions MPE 2022 et MPE 2023 sont concernées pour un montant respectif de 5 481 € en reprise des fonds dédiés et 11 975 € en apports des fonds dédiés.

=A39- Les subventions d'investissements contribuant au financement d'immobilisations amortissables sont reportées au résultat au rythme des amortissements. Pour l'exercice 2023, les subventions d'investissements Sud Labs 2020, 2021 et 2023 dans le cadre du programme "Lieux d'innovation et de médiation numérique en région Provence-Alpes-Côte d'Azur" sont concernées pour un montant de 24 730,59 € et un amortissement d'un montant de 8 534,31 €.





BILAN ACTIF

	31/12/2023		31/12/2022	
	Brut	Amort, Dépréciat.,	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Concessions, brevets, licences, logiciels, droits et valeurs similaires	30 822	25 286	5 536	5 325
Fonds commercial (1)				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Autres immobilisations corporelles	136 104	83 330	52 774	23 347
Immobilisations grevées de droit				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières (2)				
Participations				
Créances rattachées à des participations	15		15	15
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts	2 513 736	119 993	2 393 743	2 353 287
Autres immobilisations financières	995		995	995
TOTAL (I)	2 681 672	228 609	2 453 063	2 382 969
Comptes de liaison				
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Matières premières et approvisionnements				
En-cours de production de biens				
En-cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances d'exploitation (3)				
Créances usagers et comptes rattachés	1 740		1 740	1 581
Autres créances	1 360 004		1 360 004	993 863
Autres créances		54 709	-54 709	-22 638
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	1 854 193		1 854 193	1 694 481
Charges constatées d'avance (3)	3 053		3 053	3 153
TOTAL (II)	3 218 990	54 709	3 164 281	2 670 440
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Écarts de conversion actif (V)				
TOTAL GENERAL (I à V)	5 900 662	283 318	5 617 344	5 053 409
(1) dont droit au bail				
(2) dont à moins d'un an				
(3) dont à plus d'un an				
ENGAGEMENTS RECUS				
Legs nets à réaliser :				
+ acceptés par les organes statutairement compétents				
+ autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				

BILAN ACTIF

	Exercice 2023			Exercice 2022
	Brut	Amort dépr	Net	
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
donations temporaires d'usufruit				
concessions, brevets, licences, marques,	30 822	25 286	5 536	5 325
logiciels, droits et valeurs similaires				
Immobilisations incorporelles en cours				
avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
terrains				
constructions				
Installations techniques, matériel et outillage				
Immobilisations corporelles en cours	136 104	83 330	52 774	23 347
biens reçus par legs et donations destinés à être				
Immobilisations financières				
participations et créances rattachées	15		15	15
autres titres immobilisés				
prêts	2 513 736	119 993	2 393 743	2 353 287
autres	995		995	995
total I	2 681 672	228 609	2 453 063	2 382 969
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
créances				
créances clients, usagers, et comptes rattachés	1 360 004		1 360 004	993 863
créances reçues par legs ou donations destinées à	1 740		1 740	1 581
cédées				
autres		54 709	-54 709	-22 638
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
disponibilités	1 854 193		1 854 193	1 694 481
charges constatées d'avance	3 053		3 053	3 153
total II	3 218 990	54 709	3 164 281	2 670 440
frais d'émission des emprunts (III)				
primes de remboursement des emprunts (IV)				
écarts de conversion (V)				
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	5 900 662	283 318	5 617 344	5 053 409



Association

INITIATIVE SDPAM

exercice clos le : 31/12/2023



BILAN PASSIF

31/12/2023	31/12/2022
Net	Net

FONDS ASSOCIATIFS		
Fonds propres		
Fonds associatifs sans droit de reprise	3 574 162	3 602 463
<i>Dont legs et donations, subv. d'invest. affectés à des biens renouvelables</i>		
Ecarts de réévaluation		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Réserves pour projet de l'entité	482 849	416 430
Report à nouveau		
RESULTAT DE L'EXERCICE (excédent ou déficit)	-163 928	-32 579
Autres fonds associatifs		
Fonds associatifs avec droit de reprise	512 209	585 076
Fonds propres complémentaires		
Résultats sous contrôle des tiers financeurs		
Ecarts de réévaluation		
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	9 328	9 510
Provisions réglementées		
Droits des propriétaires (Commodat)		
TOTAL (I)	4 414 621	4 580 900
Comptes de liaison (II)		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
TOTAL (III)		
FONDS DEDIES		
Sur subventions de fonctionnement	14 574	8 080
Sur autres ressources		
TOTAL (IV)	14 574	8 080
DETTES (I)		
Emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	38 076	
Emprunts et dettes financières divers (3)	175 000	195 000
Avances et acomptes reçus sur commandes		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	28 217	24 610
Dettes fiscales et sociales	130 990	114 123
Redevables créditeurs		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	121 638	119 820
Produits constatés d'avance (1)	694 227	10 877
TOTAL (V)	1 188 149	464 429
Ecarts de conversion passif (VI)		
TOTAL GENERAL (I à VI)	5 617 344	5 053 409
(1) Dont à moins d'un an (A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours)		
(2) Dont à plus d'un an (A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours)		
(3) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque		
(4) Dont emprunts participatifs		

ENGAGEMENTS DONNES

Association	INITIATIVE SDPAM	Exercice clos le : 31/12/2023
BILAN PASSIF	Exercice 2023	Exercice 2022
FONDS PROPRES		
<i>fonds propres sans droit de reprise</i>	3 574 162	3 602 463
<i>fonds propres statutaires</i>		
<i>fonds propres complémentaires</i>		
<i>fonds propres avec droit de reprise</i>	512 209	585 076
<i>fonds propres statutaires</i>		
<i>fonds propres complémentaires</i>		
écart de réévaluation		
réserves		
réserves statutaires ou contractuelles		
réserves pour projet de l'entité	482 849	416 430
autres		
report à nouveau		
excédent ou déficit de l'exercice	-163 928	-32 579
situation nette (sous total)	4 405 292	4 571 390
<i>fonds propres consommables</i>		
subventions d'investissement	9 328	9 510
provisions réglementées		
total I	4 414 621	4 580 900
FONDS REPORTES ET DEDIES		
<i>fonds reportés liés aux legs et donations</i>		
<i>fonds dédiés</i>	14 574	8 080
total II	14 574	8 080
PROVISIONS		
provisions pour risques		
provisions pour charges		
total III		
DETTES		
emprunts obligataires et assimilés		
emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	38 076	
emprunt et dettes financières diverses	175 000	195 000
dettes fournisseurs et comptes rattachés		
<i>dettes des legs ou donations</i>	28 217	24 610
<i>dettes fiscales et sociales</i>	130 990	114 123
dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
autres dettes	121 638	119 820
instruments de trésorerie		
produits constatés d'avance	694 227	10 877
total IV	1 188 148	464 429
écart de conversion de passif (V)		
TOTAL GENERAL (I-III+IV+V)	5 617 344	5 053 409

Les postes en rouge et italique sont ceux issus du règlement ANC 2018-06. Les autres postes correspondent au Plan Comptable Général.



**Association****INITIATIVE SDPAM****Informations relatives au bilan****- Etat de l'actif immobilisé (NIF et ANC 2018-06)**

L'état des prêts décaissés à l'actif du bilan se présente ainsi :

A/ Concerne tous les prêts décaissés en 2023 et 2022 quelle que soit la cohorte

Prêts immobilisés	31 12 2023		31 12 2022	
	montant	quantité	montant	quantité
Création	504 720	99	477 450	88
Reprise/Croissance	492 298	90	373 000	78
Agricole/Autres	31 000	2	82 000	8
Total	1 028 018	191	932 450	174
PHCR BPI France	460 767	166	705 250	127
PHS BPI France	146 900	40	103 750	24
PH Renfort BPI France	0	0	90 000	8

Sur l'exercice 2023, 191 prêts classiques ont été décaissés pour un montant de 1 028 018 € dont :

3 prêts pour un montant de 23 000 € accordés en 2021

83 prêts pour un montant de 443 900 € accordés en 2022

105 prêts pour un montant de 561 118 € accordés en 2023

Sur l'exercice 2023, 157 prêts PHCR (Prêt à la Création & Reprise) BPI France ont été décaissés pour un montant de 551 832 €

Sur l'exercice 2023, 25 prêts PHS (Prêt Solidaire) BPI France ont été décaissés pour un montant de 94 000 €

B- Concerne tous les prêts décaissés au bilan quelle que soit la cohorte

Prêts immobilisés	31 12 2023		31 12 2022	
	montant	quantité	montant	quantité
Création	1 125 925	323	1 063 835	289
Reprise/Croissance	1 056 816	289	998 672	255
Agricole/Autres	211 458	43	203 714	32
Total	2 394 198	655	2 266 221	576
Covid19-Résistance	119 538	39	177 064	42
Covid19-Solidaire	0	0	5 933	5
Total	119 538	39	182 997	47
Total	2 513 736	694	2 449 218	623
Covid19-Urgence	0	0		

En outre le nouveau règlement ANC 2018-06 demande des informations particulières sur les actifs inaliénables et les donations temporaires d'usufruit (ANC 2018-06)

Néant.



- **Etat des provisions (NIF)**

L'état des provisions pour dépréciation des prêts à l'actif du bilan se présente ainsi :

Dépréciation des prêts	31 12 2023		31 12 2022	
	montant	quantité	montant	quantité
Création	8 650	16	14 433	16
Reprise/Croissance	23 212	14	15 049	13
Agricole/Autres	25 862	13	5 333	1
Résistance	19 000	6	11 775	4
Solidaire	0	0	0	0
Total sur prêts	76 724	49	46 590	34
Total sur frais de rejets	401	21	395	19
Total sur prêts Résistance	0	0	-667	4
Total sur frais de rejets	715	8	474	7
Total sur prêts Solidaire	0	0	0	0
Total sur frais de rejets	0	0	16	1
TOTAL	77 839	78	46 808	65
Reprise prêts classiques	31 672	26	18 350	21
Frais de rejets	192	11	114	6
Reprise Covid19 Résistance	18 879	4	11 108	5
Frais de rejets	0	0	475	7
Reprise Covid19 Solidaire	3 000	1	0	0
Frais de rejets	33	1	16	1
TOTAL	53 776	43	30 061	40
A-Nouveau prêts classiques	61 117		44 371	
A-Nouveau Covid19 Résistance	31 780		31 780	
A-Nouveau Covid19 Solidaire	3 033		3 033	
Total au bilan	119 993		95 930	

Prêts classiques :

Sur l'exercice 2023, les dotations aux provisions correspondent à 43 prêts pour 57 724 €

Sur l'exercice 2023, les reprises sur provisions correspondent à 26 prêts pour 31 672 €

► 9 prêts provisionnés sur les années antérieures pour un montant de 16 212,61 € ont été repris pour ce même montant et ont été passés en perte pour un montant de 27 576 €, dont 11 708 € garantis par BPI France soit 5 854 € de perte sèche

► 17 prêts provisionnés sur les années antérieures pour un montant de 24 551 € ont été repris pour un montant de 15 460 € sans être utilisés (cad sans être passés en perte)

Prêts Covid19 Résistance :

Sur l'exercice 2023, les dotations aux provisions correspondent à 6 prêts pour 19 000 €

Sur l'exercice 2023, les reprises sur provisions correspondent à 4 prêts pour 18 879 €

Cela nécessite d'enregistrer des écritures « corrélatives », c'est-à-dire annulant les effets des charges qui sont « fictives » car les provisions comme les pertes ne peuvent pas affecter les résultats des plateformes, la perte étant assumée par les financeurs.

Prêts Covid19 Solidaire :

Sur l'exercice 2023, les reprises sur provisions correspondent à 1 prêt pour 3 000 €

Cela nécessite d'enregistrer des écritures « corrélatives », c'est-à-dire annulant les effets des charges qui sont « fictives » car les provisions comme les pertes ne peuvent pas affecter les résultats des plateformes, la perte étant assumée par les financeurs.



Les prêts sont provisionnés sur le montant net de garantie selon la règle suivante :

- Plus de 3 et jusqu'à 6 impayés : 50%
- Plus de 6 impayés : 75%
- En redressement judiciaire ou liquidation de bien : 100%
- En cas de cessation d'activité : 100%

- **Etat des créances et dettes (NIF)**

Le montant des prêts à l'actif du bilan se décompose ainsi selon les échéances :

Explications : Les montants mentionnés correspondent au total des échéances à rembourser sur l'année suivante ou à plus d'un an

Echéance des prêts	31 12 2023	
	-1 an	1 an et +
Création	372 560	753 364
Reprise & Croissance	361 361	695 455
Agricole/Autres	77 457	134 001
Total	811 378	1 582 820
Covid19-Résistance	47 386	72 151
Covid19-Solidaire	0	0
Total	858 764	1 654 971

Au 31 12 2023, le montant des apports en fonds de prêt accordés mais non encore encaissés à l'actif du bilan se répartit ainsi :

Explications : Les montants mentionnés correspondent au total des échéances à rembourser au 31/12/2023 sur l'ensemble des prêts décaissés

Fonds de prêts accordés	31 12 2023		31 12 2022	
	montant	quantité	montant	quantité
Création	1 125 925	323	1 039 665	282
Reprise & Croissance	1 056 816	289	987 997	252
Agricole/Autres	211 458	43	238 559	42
Total	2 394 198	655	2 266 221	576
Covid19-Résistance	119 538	39	177 064	42
Covid19-Solidaire	0	0	5 933	5
Total	119 538	39	182 997	47
Total	2 513 736	694	2 449 218	623
Provisions	119 993		95 930	
Total	2 393 743		2 353 287	



- **Répartition de la trésorerie (NIF)**

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

Trésorerie	31 12 2023	31 12 2022
	montant	montant
Création, Reprise & Croissance	1 247 804	1 296 701
Agricole	65 511	44 818
Sous Total prêts	1 313 315	1 341 519
Covid19-Résistance	109 144	68 048
Covid19-Solidaire	66 648	118 637
Total des Fonds d'intervention	1 489 107	1 528 204
Total du Fonctionnement	365 085	166 277
Total de la Trésorerie GLOBALE	1 854 193	1 694 481

A défaut, d'être en mesure de produire un tableau de la trésorerie selon la méthode préférentielle, les plateformes peuvent produire un tableau synthétique au format suivant :

Récapitulatif de la Trésorerie	31 12 2023	31 12 2022
	montant	montant
Trésorerie des Fonds de prêts (Fonds d'intervention)	1 489 107	1 528 204
Trésorerie de fonctionnement	365 085	166 277
Total	1 854 193	1 694 481

- **Montant des engagements financiers (NIF)**

Au 31 12 2023, le montant des prêts accordés par le comité d'agrément mais non décaissés n'est pas comptabilisé mais figure parmi les engagements hors bilan. Il se répartit ainsi :

Prêts accordés non décaissés	31 12 2023		31 12 2022	
	montant	quantité	montant	quantité
Création	66 665	11	328 900	68
Reprise	7 000	2	265 500	53
Croissance	0	0	3 500	1
Agricole	0	0	67 000	6
Total	73 665	13	664 900	128



- **Variation des fonds propres (ANC 2018-06 et NIF)**

Un nouveau tableau de variation des fonds propres se substitue à l'ensemble des informations demandées antérieurement par l'ancien règlement ANC (ANC 2018-06)

La variation des fonds propres consacrés à l'activité prêt peut se résumer ainsi (NIF) :

Fonds de prêt	31 12 2023	31 12 2022
	montant	montant
Sans droits de Reprise		
Création /Reprise	3 732 958	3 688 675
Croissance	14 000	14 000
Agricole	227 000	227 000
Intérêts financiers	14 471	2 283
Perte sur ASDR	-414 267	-329 495
Total	3 574 162	3 602 463
Avec droits de Reprise		
Création /Reprise	418 560	422 498
Croissance	0	0
Agricole	2 670	0
Innovation	54 100	29 900
Pertes sur AADR	-43 519	-29 293
Covid19-Résistance	100 989	188 601
Covid19-Solidaire	12 025	8 184
Provisions Covid19-Résistance	-32 616	-31 780
Provisions Covid19-Solidaire	0	-3 033
Total	512 209	585 076
Total	4 086 371	4 187 539

La quote-part des fonds propres, affectable au fonctionnement de la plateforme, se présente ainsi (NIF) :

Fonds propres fonctionnement	31 12 2023	31 12 2022
	montant	montant
Réserves	416 430	320 124
Report à nouveau	6 874	96 306
Réaffectation ISP SDR	42 213	
Réaffectation ISP ADR	8 210	
Réaffectation IAM SDR	8 618	
Réaffectation IAM ADR	503	
<i>Sous-Total</i>	<i>482 849</i>	<i>416 430</i>
Résultat fonctionnement	-112 822	6 874
Total	370 026	423 304



Le nouveau règlement ANC 2018-06 implique de nouvelles formes d'informations concernant le poste au passif du bilan « Subventions d'investissement » (ANC 2018-06)

Subvention d'investissement : dispositif SudLabs 2020 pour un montant global de 14 666 € (soldée en 2023)

Montant de l'ammortissement 2020 : 1 377,81 €

Montant au passif du bilan 2020 : 13 288 €

Montant de l'ammortissement 2021 : 4 888,67 €

Montant au passif du bilan 2021 : 18 078 €

Montant de l'ammortissement 2022 : 4 888,67 €

Montant au passif du bilan 2022 : 9 510 €

Montant de l'ammortissement 2023 : 3 510,85 €

Montant au passif du bilan 2023 : 9 328 €

Subvention d'investissement : dispositif SudLabs 2021 pour un montant global de 11 040 € (soldée en 2024)

Montant de l'ammortissement 2021 : 1 361,13 €

Montant au passif du bilan 2021 : 18 078 €

Montant de l'ammortissement 2022 : 3 680,00€

Montant au passif du bilan 2022 : 9 510 €

Montant de l'ammortissement 2023 : 3 680 €

Montant au passif du bilan 2023 : 9 328 €

Subvention d'investissement : dispositif SudLabs 2023 pour un montant global de 8 353 €

Montant de l'ammortissement 2023 : 1 343,46 €

Montant au passif du bilan 2023 : 9 328 €



- **Information sur les entités faisant appel public à la générosité (ANC 2018-06)**

Les entités faisant appel public à la générosité (mécénat, parrainage, legs, donation...) doivent établir de nouveaux états spécifiques formatés dans le cadre du règlement ANC 2018-06 faisant ressortir la part liée à la générosité du public et notamment :

- Un tableau de variation des fonds propres (ANC 2018-06)
- Un compte d'emploi annuel des ressources collectées auprès du public (ANC 2018-06)
- Tableau des legs, donations et assurances-vie (ANC 2018-06)
- Tableau des fonds reportés liés aux legs et donations (ANC 2018-06)

	31 12 2023	31 12 2022
RESSOURCES PAR ORIGINE		
RESSOURCES DE L'EXERCICE		
1 – RESSOURCES LIEES A LA GENEROSITE DU PUBLIC		
1.1 Cotisations sans contrepartie	33 010	32 950
1.2 Dons, legs et mécénats	59 322	22 314
Dons manuels	451	0
Legs, donations et assurances-vie		
Mécénats		
1.3 Autres ressources liées à la générosité du public		
Total DES RESSOURCES	92 783	55 264
1 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES LIEES A LA GENEROSITE DU PUBLIC		
Bénévolat Prestations en nature	118 066	102 675
Mise à disposition de locaux		21 265
Dons immatériels		0
Dons en nature	1 950	9 326
Prestations en nature	4 904	9 326
Total	124 920	133 266



COMPTE DE RESULTAT



	31/12/2023	31/12/2022
	Total	Total
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Ventes de marchandises		
Production vendue		
Prestations de services		
MONTANT NET DES PRODUITS D'EXPLOITATION		
Production stockée		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation	656 232	752 787
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	58 178	72 331
Collectes	451	
Cotisations	33 010	32 950
Report de ressources non utilisées des exercices antérieurs	5 481	
Autres produits	73 912	32 390
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (1) (I)	827 264	890 459
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Variation de stocks (marchandises)		
Achats de matières premières et autres approvisionnements		
Variation de stocks (matières premières et autres approvisionnements)		
Autres achats et charges externes (2)	151 151	140 658
Impôts, taxes et versements assimilés	22 310	29 145
Salaires et traitements	479 877	505 400
Charges sociales	137 182	155 726
Autres charges de personnel		
Dotations aux amortissements sur immobilisations	78 261	43 632
Dotations aux dépréciations sur immobilisations		
Dotations aux dépréciations sur actif circulant		
Dotations aux provisions pour risques et charges		
Reports en fonds dédiés	11 975	4 916
Autres charges	6 586	5 500
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (3) (II)	887 342	884 977
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	-60 078	5 482
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun		
Excédent attribué ou déficit transféré (III)		
Déficit supporté ou excédent transféré (IV)		
PRODUITS FINANCIERS		
De participations (4)		
Autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (4)		
Autres intérêts et produits assimilés (4)	50 061	28 763
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges	73 491	30 061
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (V)	123 552	58 824
CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	99 751	46 808
Intérêts et charges assimilées (5)	61 398	49 297
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES (VI)	161 149	96 105
2 - RESULTAT FINANCIER (V-VI)	-37 597	-37 280
3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (I-II+III-IV+V-VI)	-97 675	-31 798





COMPTES DE RESULTAT

	31/12/2023	31/12/2022
	Total	Total
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion	36 063	14 206
Sur opérations en capital	8 534	8 569
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges		
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (VII)	44 597	22 774
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion	107 377	23 555
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions		
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VIII)	107 377	23 555
4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	-62 780	-780
Impôts sur les bénéfices (IX)	3 473	
TOTAL DES PRODUITS (I+III+V+VII)	995 413	972 058
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX)	1 159 341	1 004 636
5 - SOLDE INTERMEDIAIRE	-163 928	-32 579
+ Report de ressources non utilisées des exercices antérieurs		
- Engagements à réaliser sur ressources affectées		
6 - EXCEDENT OU DEFICIT	-163 928	-32 579
(1) dont produits afférents à des exercices antérieurs		
(2) dont redevances sur crédit-bail mobilier		
dont redevances sur crédit-bail immobilier		
(3) dont charges afférentes à des exercices antérieurs		
(4) dont produits concernant des entreprises liées		
(5) dont intérêts concernant des entreprises liées		
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Produits		
Bénévolat	118 066	102 675
Prestations en nature	1 950	9 326
Mise à disposition gratuite de biens		21 265
Prestations en nature	4 904	
Dons immatériels		
TOTAL	124 920	133 266
Charges		
Mise à disposition gratuite de biens		21 265
Prestations	1 950	9 326
Personnel bénévole	118 066	102 675
Prestations en nature	4 904	
Dons immatériels		
TOTAL	124 920	133 266





COMPTES DE RESULTAT

COMPTES DE RESULTAT ANC-2018-06	2023	2022
PRODUITS D'EXPLOITATION		
cotisations	33 010	32 950
ventes de biens et services		
ventes de biens		
dont vente de dons en nature		
ventes de prestations de service		
dont parrainages		
produits de tiers financeurs		
concours publics et subventions d'exploitation	656 232	752 787
versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
ressources liées à la générosité publique		
dons manuels	451	0
mécénats		
legs, donations et assurance-vie		
contributions financières		
reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	58 178	72 331
utilisations des fonds dédiés	5 481	0
autres produits	73 912	32 390
total I	827 264	890 459
CHARGES D'EXPLOITATION		
achats de marchandises		
variation de stock		
autres achats et charges externes	151 151	140 658
aides financières		
impôts, taxes et versements assimilés	22 310	29 145
salaires et traitements	479 877	505 400
charges sociales	137 182	155 726
dotations aux amortissements et aux dépréciations	78 261	43 631
dotations aux provisions		
reports en fonds dédiés	11 975	4 916
autres charges	6 586	5 500
total II	887 342	884 977
1 RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	-60 078	5 482
PRODUITS FINANCIERS		
de participation		
d'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
autres intérêts et produits assimilés	50 061	28 763
reprise sur provisions, dépréciations et transferts de charge	73 491	30 061
différences positives de change		
produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
total III	123 552	58 824
CHARGES FINANCIERES		
dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	99 751	46 808
intérêts et charges assimilés	61 398	49 297
différences négatives de change		
charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
total IV	161 149	96 105
2 RESULTAT FINANCIER (III-IV)	-37 597	-37 280
3 RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV)	-97 675	-31 798
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
sur opérations de gestion	36 063	14 206
sur opérations en capital	8 534	8 569
reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
total V	44 597	22 774
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
sur opérations de gestion	107 377	23 555
sur opérations de capital		
dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
total VI	107 377	23 555
4 RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)	-62 780	-780
participation des salariés aux résultats (VII)		
impôts sur les bénéfices (VIII)	3 473	
total des produits (I+III+V)	995 413	972 058
total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)	1 159 341	1 004 636
EXCEDENT OU DEFICIT	-163 928	-32 579
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
dons en nature	0	21 265
prestations en nature	6 854	9 326
bénévolat	118 066	102 675
TOTAL	124 920	133 266
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
secours en nature		
misés à disposition gratuite de biens	0	21 265
prestations en nature	6 854	9 326
personnel bénévole	118 066	102 675
Dons immatériels		0
TOTAL	124 920	133 266

Les postes en rouge et italique sont ceux issus du règlement ANC 2018-08. Les autres postes correspondent au Plan Comptable Général.



Détail du compte de résultat de l'exercice

	fonctionnement	gestion du fonds	TOTAL		fonctionnement	gestion du fonds	TOTAL
CHARGES				PRODUITS			
Achats et autres charges	148 022	3 130	151 151	Prestations	14 350		14 350
Services extérieurs				Subventions	656 232		656 232
Autres services extérieurs				Cotisations	33 010		33 010
Impôts et taxes	22 310		22 310	Dons et mécénat	59 773		59 773
Salaires et charges sociales	617 059		617 059	Repr.provisions/transf.charges	58 178		58 178
Dotation aux amortissements	78 261		78 261	Autres produits divers	198	42	240
Dotation aux dépréc. actif circul				Autres produits divers			
Fonds dédiés	11 975		11 975	Sponsoring			
Autres charges	6577	9	6 586	Report fonds dédiés	5 481		5 481
Charges exceptionnelles				(réserves pour autre détail)			
Impôts sur les sociétés				(réserves pour autre détail)			
(réserves pour autre détail)				(réserves pour autre détail)			
Total charges d'exploitation	884 204	3 139	887 342	Total prod. d'exploitation	827 222	42	827 264
Résultat d'exploitation	-56 981	-3 097	-60 078				
Charges financières				Produits financiers	14 471	35 590	50 061
Dotation/dépréciations PH classiques		58 124	58 124	Reprises/dépréciation PH Classiques		31 865	31 865
Dotation/dépréciations PH Résistance		38 594	38 594	Reprises/dépréciation PH Résistance		38 594	38 594
Dotation/dépréciations PH Solidaire		3 033	3 033	Reprises/dépréciation PH Solidaire		3 033	3 033
Pertes/PH Classiques		41 698	41 698				
Pertes/PH Résistance		15 726	15 726				
Pertes/PH Solidaire		3 000	3 000				
Intérêts d'emprunts	974		974	(réserves pour autre détail)			
Résultat financier	13 497	-51 093	-37 597				
Charges sur exerc. antérieurs				Produits sur exerc. antérieurs			
Divers				QP subv. investissement	8 534		8 534
Autres charges exceptionnelles	107 377		107 377	Autres produits exceptionnels	32 978	3 085	36 063
(réserves pour autre détail)				(réserves pour autre détail)			
Résultat exceptionnel	-65 865	3 085	-62 780				
Engagement de fonds dédiés				Reprise de fonds dédiés			
Impôt / sociétés	3 473		3 473				
TOTAL des charges	996 028	163 314	1 159 341	TOTAL des produits	883 205	112 209	995 413
Résultat net	-112 822	-51 105	-163 928				
Pour information							
Contribution en nature			124 920	Contribution en nature			124 920





Informations relatives aux comptes de résultat

Le règlement ANC 2018-06 demande des informations complémentaires dans l'annexe portant notamment sur :

Un tableau formaté par le règlement sur les « legs, donations ou assurance-vie » (ANC 218-06)

Le montant des concours publics et des subventions reçues par l'entité par nature de concours ou subventions et par catégories d'autorités publiques (ANC 2018-06)

Les contributions en nature : modalités de recensement, de quantification et de valorisation (ANC 2018-06)

Montant des concours publics et subventions reçues (ANC 2018-06)

Concours publics subventions	2023			2022		
	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.
FSE AURA		214 613	0		170 375	0
FSE PACA		51 470	0		56 796	0
Sous-total Union Européenne		266 083	0		227 171	0
Etat		14 608	0		11 911	0
Sous-total Etat		14 608	0		11 911	0
Conseil Régional AURA		57 944	0		57 944	0
Conseil Régional PACA		41 176	-3 938		44 804	0
Sous-total Conseils Régionaux		99 120	-3 938		102 748	0
Conseil Départemental		45 000	0		45 000	0
Sous-total Conseils Départementaux		45 000	0		45 000	0
CCRLP		18 470	0		18 195	0
CCAOP		15 269	0		28 683	0
CCEPPG		17 540	0		17 571	0
CCBDP		16 066	0		16 259	0
CCDSP		32 203	0		32 878	0
CCBA		31 382	0		31 370	0
CCARC		17 714	0		17 563	0
DRAGA		14 498	0		14 500	0
CCGA		11 828	0		11 785	0
CCASV		7 461	0		7 445	0
CCPV		7 216	0		7 175	0
CCPBD		6 917	0		6 863	0
CCBC		6 084	0		6 049	0
CCMA		3 687	0		3 704	0
CCVL		4 715	0		4 738	0



Sous-total Intercommu- nalités		211 050	0		224 778	0
BPI France		16 600	0		12 000	0
Sous-total BPI France		16 600	0		12 000	0
Mission Locale		0	0		22 390	0
Sous-total Mission Locale		0	0		22 390	0
Initiative France (45+ en 2021 & In'Cube en 2022)		0	0		56 000	0
Sous-total Initiative France (45+ en 2021 & In'Cube en 2022)		0	0		56 000	0
Banques		3 000	41 900		7 500	
Sous-total banques		3 000	41 900		7 500	56 150
Divers		775	195		0	32 510
Sous-total divers		775	195		0	32 510
Total		656 232	38 156		709 495	88 660



- **Abandon de frais par les bénévoles (ANC 2018-06)**

Les frais engagés par les bénévoles dans le cadre de leur activité de bénévolat sont enregistrés dans les comptes de charges correspondant à leur nature sur la base des dépenses réelles et justifiées et récapitulées dans une note de frais. La renonciation au remboursement de frais par le bénévole est matérialisée sur la note de frais produite par le bénévole et est comptabilisée en dons manuels (compte 75412 abandon de frais par les bénévoles).

L'abandon de frais ne constitue pas une contribution volontaire en nature.

Bénévoles	31 12 2023
Total	451

- **Décomposition du compte de résultat par activité (NIF)**

	2023			2022		
	total	fonction-nement	prêts	total	fonction-nement	prêts
Produits exploitation	827 264	827 222	41	890 459	890 442	16
Charges exploitation	887 342	884 204	3 139	884 977	881 696	3 281
Résultat exploitation	-60 078	-56 981	-3 098	5 482	8 746	-3 265
Produits financiers	123 552	14 471	109 082	58 824	328	58 496
Charges financières	161 149	974	160 175	96 105	0	96 104
Résultat financier	-37 597	13 497	-51 093	-37 280	328	-37 608
Résultat courant	-97 675	-43 484	-54 191	-31 798	9 074	-40 873
Produits except.	44 597	41 512	3 085	22 774	21 355	1 420
Charges except.	107 377	107 377	0	23 555	23 555	0
Impôts	-3 473	-3 473	0	0	0	0
Résultat exceptionnel	-62 780	-65 865	3 085	-780	-2 200	1 420
Résultat net	-163 928	-112 822	-51 105	-32 579	6 874	-39 453



- **Tableau du compte de résultat sur activité prêt (NIF)**

Compte résultat	31 12 2023	31 12 2022
activité prêts	montant	montant
Charges		
Dotations prov. Prêts classiques	58 124	35 209
Dotations prov. Prêts Covid19 Résistance	38 594	11 582
Dotations prov. Prêts Covid19 Solidaire	3 033	16
Pertes brutes sur prêts classiques	41 698	49 297
Pertes brutes sur prêts Covid19 Résistance	15 726	0
Pertes brutes sur prêts Covid19 Solidaire	3 000	0
Autres charges	3 139	3 281
Total des charges	163 314	99 385
Produits		
Reprises prov. Prêts classiques	31 865	18 463
Reprises prov. Prêts Covid19 Résistance	38 594	11 582
Reprises prov. Prêts Covid19 Solidaire	3 033	16
Garanties obtenues	16 864	28 435
Autres produits	21 853	1 436
Total des produits	112 209	59 932
Résultat s. prêts	-51 105	-39 453



- **Contributions en nature (ANC 2018-06)**

CNV	2023	2022
m-à-d gratuite de biens	6 854	30 591
Bénévolat	118 066	102 675
Total	124 920	133 266
<i>Charges</i>		
m-à-d gratuite de biens	6 854	30 591
Personnel bénévole	118 066	102 675
Total	124 920	133 266

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

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

Le bénévolat est évalué sur la base de 60 € de l'heure (50 € de l'heure en 2022).



- **Information sur les entités faisant appel public à la générosité (ANC 2018-06)**

Les entités faisant appel public à la générosité du public (mécénat, sponsoring, legs) doivent établir de nouveaux états spécifiques formatés dans le cadre du règlement ANC 2018-06 faisant ressortir la part liée à la générosité du public et notamment :

Un Compte de Résultat par (CROD) (ANC 2018-06)

COMPTE DE RESULTAT	31 12 2023	31 12 2022
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations	33 010	32 950
Ventes de prestations de service	600	0
Concours publics et subventions d'exploita	656 232	752 787
Sponsoring	13 750	10 050
Mécénats	59 773	22 314
Reprises sur amortissements, dépréciation	58 178	72 331
Utilisations des fonds dédiés	5 481	0
Autres produits	240	26
Total I	827 264	890 459
CHARGES D'EXPLOITATION		
Autres achats et charges externes	151 151	140 658
Impôts, taxes et versements assimilés	22 310	29 145
Salaires et traitements	479 877	505 400
Charges sociales	137 182	155 726
Dotations aux amortissements et aux dépr	78 261	20 994
Dotations aux provisions	0	22 638
Reports en fonds dédiés	11 975	4 916
Autres charges	6 586	5 500
Total II	887 342	884 977
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	-60 078	5 482
PRODUITS FINANCIERS		
Autres intérêts et produits assimilés	50 061	28 763
Reprises sur provisions, dépréciations et tr	73 492	30 061
Total III	123 552	58 824
CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amortissements, aux dépréc	99 751	46 808
Intérêts et charges assimilées	61 398	49 297
Total IV	161 149	96 105
2. RESULTAT FINANCIER (III - IV)	-37 597	-37 280
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I - I	-97 675	-31 798
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion	36 063	14 206
Sur opérations en capital	8 534	8 569
Total V	44 597	22 774
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion	107 377	23 555
Total VI	107 377	23 555
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	-62 780	-780
Participation des salariés aux résultats (V	0	0
Impôts sur les bénéfices (VIII)	3 473	0
Total des produits (I + III + V)	995 413	972 058
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	1 159 341	1 004 636
EXCEDENT OU DEFICIT	-163 928	-32 579
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Bénévolat	118 066	102 675
Mise à disposition de locaux	6 854	30 591
Dons immatériels	0	0
TOTAL	124 920	133 266
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Personnel bénévole	118 066	102 675
Mise à disposition de locaux	6 854	30 591
Dons immatériels	0	0
TOTAL	124 920	133 266



- **Information sur les fonds reportés et dédiés (ANC 2018-06)**

Le nouveau règlement ANC 2018-06 demande des informations spécifiques selon un format défini par le règlement pour :

- Les fonds reportés liés aux legs et donations (ANC 2018-06)
- Les fonds dédiés par projet et selon l'origine (ANC 2018-06)

VARIATION DES FONDS DEDIES ISSUS DE	A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	REPORTS	UTILISATION		TRANSFERT	A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	Dont fonds dédiés correspondant à des projets sans dépense au cours des deux derniers exercices
			Montant global	Dont remboursements		Montant global	
MPE 2019	0	21 058	21 058	21 058	0	0	0
MPE 2020	0	52 295	52 295	52 295	0	0	0
MPE 2021	3 164	48 515	48 515	48 515	0	0	0
MPE 2022	4 916	44 804	44 804	42 205	0	6 028	0
MPE 2023	0	41 176	41 176	32 630	0	8 546	0
Total	8 080	166 672	166 672	164 073	0	14 574	0

Quelle que soit la forme de dette, avance ou emprunt, lorsqu'elle concerne le financement des prêts, il est demandé une information spécifique (NIF) selon le format ci-dessous.

Les dettes financières comprennent des dettes spécifiquement affectées aux prêts accordés par l'entité qui sont décomposables comme suit :

Dette financière sur prêts	31 12 2023	31 12 2022	taux	dette	date
	montant	montant	intérêt	-1 an	échéance
Croissance	30 000	40 000	0%	10 000	20 000 € aux 15/12/2023 15/12/2024 15/12/2025 15/12/2026
Agricole	30 000	40 000	0%	10 000	
Création	0	0			
Transition	0	0			
Remarquable	0	0			
Santé	0	0			
Total	60 000	80 000		20 000	



**ANNEXE COMPTABLE**

Aux comptes annuels de l'exercice clos le 31-12-2023, caractérisés par les données suivantes :

- Total du bilan :	5 617 344 euros
- Total des produits d'exploitation :	827 264 euros
- Résultat de l'exercice :	-163 928 euros

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

Les notes et tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels établis par le Conseil d'administration de l'association.

Seules sont présentées les informations ayant une importance significative et nécessaire à l'obtention de l'image fidèle du patrimoine de la situation financière et du résultat de l'association.

Les comptes clos le 31 12 2023 ont été établis les : 13/02/2024, 05/03/2024 et 04/04/2024

conformément à la réglementation française, ces comptes sont déposés au journal officiel pour pouvoir être consultés par le public.

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Sur l'exercice 2023, 186 projets ont été soumis en comité d'agrément dont 170 ont obtenu un avis favorable.

Les comités d'agrément ont accordé :

- ✓ 193 prêts d'honneur ISDPAM pour un montant de 1 054 433 €
- ✓ 166 prêts d'honneur création-reprise BPI France pour un montant de 460 767 €
- ✓ 40 prêts d'honneur solidaire BPI France pour un montant de 146 900 €
- ✓ 6 prêts régionaux agricoles pour un montant de 60 400 €

(En 2022, 238 prêts d'honneur classiques ont été accordés correspondant à 189 projets pour un montant de 1 151 300 €)

EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE

Aucun.



REGLES ET METHODES COMPTABLES**1- Principes comptables**

Informations sur les règles et méthodes comptables :

- Application des conventions générales
- Justification des dérogations aux règles et méthodes comptables
- Justification des méthodes retenues en cas de pluralités optionnelles

o Choix de méthode pour la comptabilisation des cotisations (ANC 2018-06)

o Choix de méthode pour le report en produit des fonds dédiés liés à des immobilisations amortissables (ANC 2018-06)

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2023 ont été établis et présentés conformément aux dispositions :

- Du Plan Comptable Général : règlement ANC 2014-03 modifié par le règlement ANC 2015-06 du 23 novembre 2015 et le règlement ANC 2016-07 du 4 novembre 2016 de l'autorité des Normes Comptables (ANC)

- Des normes comptables des personnes morales non commerçantes à but non lucratif : règlement ANC 2018-06 du 05 décembre 2018

- Des normes comptables et financières spécifiques arrêtées par le réseau Initiative France suite à l'entrée en vigueur du règlement ANC 2018-06

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

- permanence des méthodes sous les réserves 2023 mentionnées ci-après
- indépendance des exercices
- continuité d'exploitation

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

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

2- Les principales méthodes utilisées ont été les suivantes :**a- Immobilisations incorporelles**

L'association est propriétaire d'immobilisations incorporelles correspondant à des logiciels et au site internet.

b- Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, c'est-à-dire à leur prix d'achat augmenté des frais accessoires.

c- Immobilisations financières

Les immobilisations financières sont principalement constituées de prêts d'honneur contractualisés par l'association avec les tiers bénéficiaires dans le cadre de prêts de création, développement, croissance ou transmission.



Sur l'exercice 2023 :

191 prêts ISDPAM (dont 1 prêt innovation) ont été décaissés pour un montant de 1 028 018 € contre 174 prêts pour un montant de 932 450 € lors de l'exercice précédent.

Les remboursements de prêts de l'exercice ont atteints 903 120 € contre 885 839 € lors de l'exercice précédent.

120 prêts sont arrivés à terme au cours de l'exercice contre 101 prêts lors de l'exercice précédent.

Au 31 12 2023, 694 prêts ISDPAM sont en cours pour un montant brut de 2 513 736 € contre 623 prêts pour un montant de 2 449 218 € durant l'exercice précédent.

Au 31 12 2023, 39 prêts Covid-19 RESISTANCE sont en cours pour un montant brut de 119 537,73 € contre 42 prêts et 177 063,83 € en 2022.

Au 31 12 2023, 0 prêts Covid-19 SOLIDAIRE sont en cours pour un montant brut de 0 € contre 5 prêts et 5 933,27 € en 2022.

Echéancier des prêts d'honneur classiques accordés :

total dû fin 2023	2024	2025-2027	2027-2029
2 394 198 €	811 378 €	1 169 799 €	413 021 €

Echéancier des prêts d'honneur Covid-19 RESISTANCE accordés :

total dû fin 2023	2024	2025-2027	2027-2029
119 538 €	47 387 €	64 401 €	7 750 €

Echéancier des prêts d'honneur Covid-19 SOLIDAIRE accordés :

total dû fin 2023	2024	2025-2027	2027-2029
0 €	0 €	0 €	0 €

Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsqu'il existe un risque de non recouvrement des prêts d'honneur, sur la base du solde de prêt net de couverture par garantie, selon la méthode suivante :

- Cessation d'activité 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

Les pertes définitives sur prêts d'honneur sont constatées dès lors que l'ensemble des recours possibles a été exercé.

La totalité du solde de prêt est passé en charges financières, la garantie reçue en contrepartie de la perte est comptabilisée en produit financier.



Provisions sur fonds de prêts 2023

	nombre de prêts	Prêt initial	Prêt remboursé	Créance 31/12/2023	Garantie BPI France	Créance non garantie	Provision 31/12/2023
Prêts classiques	57	389 700 €	229 767 €	159 933 €	63 750 €	96 183 €	86 460 €
Prêts Résistance	9	49 000 €	15 563 €	33 437 €	0 €	33 437 €	31 229 €
Prêts Solidaire	0	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Totaux	66	438 700 €	245 330 €	193 370 €	63 750 €	129 620 €	117 689 €

Prêts classiques Sur l'exercice 2023, la dotation aux provisions sur fonds de prêts s'élève à 57 723,92 €
Une reprise sur la provision de fonds de prêts a été constatée pour un montant de 31 672,47 €

Prêts Résistance Sur l'exercice 2023, la dotation aux provisions sur fonds de prêts s'élève à 18 999,63 €
Une reprise sur la provision de fonds de prêts a été constatée pour un montant de 18 879,00 €

Prêts Solidaire Sur l'exercice 2023, la dotation aux provisions sur fonds de prêts s'élève à 0 €
Une reprise sur la provision de fonds de prêts a été constatée pour un montant de 3 000,00 €

Pertes sur prêts d'honneur 2023

	nombre de prêts	Prêt initial	Prêt remboursé	Créance 31/12/2023	Garantie BPI France	Créance non garantie	Perte définitive 31/12/2023
Prêts classiques	16	104 425 €	62 922 €	41 503 €	16 864 €	24 639 €	26 014 €

Prêts classiques Sur l'exercice 2023, une perte financière a donc été constatée pour un montant de 26 014,00 € et un produit financier lié à la garantie sur prêt reçue de 16 863,52 €.
Sur l'exercice, 10 liquidations judiciaires et 3 radiations sur les entreprises en cours de remboursement ont été constatées.

	nombre de prêts	Prêt initial	Prêt remboursé	Créance 31/12/2023	Garantie BPI France	Créance non garantie	Perte définitive 31/12/2023
Prêts Résistance	3	16 000 €	605 €	15 395 €	0 €	15 395 €	15 395 €

Prêts Résistance Sur l'exercice, 3 liquidations judiciaires sur les entreprises en cours de remboursement ont été constatées.

	nombre de prêts	Prêt initial	Prêt remboursé	Créance 31/12/2023	Garantie BPI France	Créance non garantie	Perte définitive 31/12/2023
Prêts Solidaire	1	3 000 €	0 €	3 000 €	0 €	3 000 €	3 000 €

Prêts Solidaires Sur l'exercice, 1 radiation sur les entreprises en cours de remboursement a été constatée.



d- Amortissements des immobilisations

Les amortissements pour dépréciation ont été pratiqués suivant le mode *linéaire* en fonction de leur durée normale d'utilisation :

- Logiciels :	1 à 2 ans
- Install générale, agencement	3 ans
- Matériel de bureau et informatique :	3 ans
- Matériel de transport :	4 ans

e- Créances et dettes

Les créances et dettes sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire d'une créance est inférieure à valeur comptable.

Au 31 12 2023, l'association devait encore encaisser :

- subventions de fonctionnement-accompagnement :
- *dont subventions de fonctionnement-accompagnement en fonds dédiés :*
- subventions du fonds de prêts :

2023	2022
1 328 615 €	921 938 €
14 574 €	3 164 €
11 670 €	70 000 €

f- trésorerie

les disponibilités au 31 12 2023 se décomposent en :

- disponibilités pour le fonctionnement-accompagnement :
- disponibilités du fonds de prêts :
- total disponible :

31 12 2023	31 12 2022
365 085 €	- 110 318 €
1 489 108 €	1 804 799 €
1 854 193 €	1 694 481 €

3- Fonds associatifs

Les ressources de fonds de prêts octroyées par les financeurs sont enregistrées dans les comptes d'apports, apports différenciés avec ou sans droit de reprise selon les obligations conventionnelles liées à ces apports.

Le fonds associatif varie aussi chaque année en fonction du résultat sur fonds de prêt de l'exercice. L'imputation du résultat sur fonds de prêt au fonds associatif relève d'une décision de l'Assemblée Générale Ordinaire de l'association.

Le résultat sur fonds de prêt est imputé dans des comptes spécifiques et réparti en pourcentage des apports entre apports avec et sans droit de reprise.



Au 31 12 2023, les apports sur fonds de prêts se répartissent ainsi :

	au 31 12 2023	au 31 12 2022
- apports sans droit de reprise :	3 574 162 €	3 602 463 €
Création & reprise	3 732 958	3 690 958 €
Croissance	14 000	14 000 €
Agriculture	227 000	227 000 €
Intérêts financiers	14 471	2 283 €
Pertes sur ASDR	-414 267	-329 495 €

	au 31 12 2023	au 31 12 2022
- apports avec droit de reprise :	512 209 €	585 076 €
Création & reprise	418 560 €	422 498 €
Innovation	54 100 €	29 900 €
Agriculture	2 670 €	0 €
Pertes sur ASDR	-43 519 €	-29 293 €
Covid-19 Résistance	100 989 €	188 601 €
Covid-19 Solidaire	12 025 €	8 183 €
Provisions Covid-19 Résistance	-32 616 €	-31 780 €
Provisions Covid-19 Solidaire	0 €	-3 033 €

- fonds dédiés :	14 574 €	8 080 €
-------------------------	-----------------	----------------

4- Résultat

Le résultat de l'exercice est réparti en deux parties : le résultat de fonctionnement- accompagnement, d'une part, et le résultat sur fonds de prêt, d'autre part.

	Déficit	Excédent
RESULTAT NET COMPTABLE DE L'EXERCICE	-163 928	
<i>Dont part du résultat de fonctionnement- accompagnement</i>	<i>-112 822</i>	
<i>Dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêt</i>	<i>-51 105</i>	

Le résultat sur fonds de prêt comprend les éléments suivants :

	2023	2022
dotation aux provisions prêts classiques	-58 124	-35 209
dotation aux provisions prêts Résistance	-38 594	-11 582
dotation aux provisions prêts Solidaire	-3 033	-16
pertes définitives *	-60 424	-49 297
reprises sur provisions prêts classiques	31 865	18 463
reprises sur provisions Covid19 Résistance	38 594	11 582
reprises sur provisions Covid19 Solidaire	3 033	16
reprises pertes par financeurs Covid 19	18 726	
autres charges de recouvrement	-3 139	-3 281
garantie BPI	16 864	28 435
Produits exceptionnels	3 127	1 436
résultat sur fonds de prêt	-51 105	-39 453

	Pertes	Sommes décaissées sur la cohorte concernée	% de perte sur montant décaissé
*pertes définitives de l'exercice :	-60 424		
dont au titre des prêts débloqués en 2022	4 156	7000	59,37%
dont au titre des prêts débloqués en 2021	9 250	18 425	50,20%
dont au titre des prêts débloqués en 2020	18 395	19 000	96,82%
dont au titre des prêts débloqués en 2019	15 014	39 000	38,50%
dont au titre des prêts débloqués en 2018	10 083	25 000	40,33%
dont au titre des prêts débloqués avant 2017	3 000	15 000	20,00%
dont frais de rejets bancaires	526		



5- Contributions volontaires en nature

a / Prestation en nature :

Les prestations en nature d'un montant de XXX € inscrites en deuxième partie du compte de résultat correspondent aux subventions en nature reçues par ISDPAM.

Ces prestations se décomposent en :

- personnel :	118 066 €
- mise à disposition des locaux et salle de réunion :	- €
- prestations en nature :	6 854 €
	124 920 €

b/ bénévolat

Le bénévolat au sein du réseau Initiative France est valorisé à hauteur de 60 euros de l'heure contre 50 euros de l'heure en 2022.

Sur l'exercice 2023, l'association a bénéficié de 1 967,77 heures de bénévolat contre 2 053,50 heures sur l'exercice précédent. Le bénévolat correspond pour l'essentiel au parrainage, au comité d'agrément et au temps consacré à la gestion (hors temps aux conseils d'administration et aux assemblées générales). Il s'élève à 118 066,20 €.

6- Engagements donnés et reçus

a/ engagements donnés

Les prêts d'honneur accordés sur l'exercice par les comités d'agrément mais non encore actés à la clôture de l'exercice sont indiqués en engagements hors bilan dans les comptes annuels pour un montant de 73 665 € contre 664 900 € au 31 12 2022 correspondant à 13 nouveaux prêts à 13 bénéficiaires contre respectivement 128 et 128 sur l'exercice précédent.

Ces prêts seront décaissés sur l'exercice suivant à condition que les porteurs de projets obtiennent un emprunt bancaire dans les 6 mois de l'accord donné par le comité d'agrément.

b/ engagements reçus

Ces prêts bénéficient de 2 types de garantie (hors prêts Résistance & Solidaire) :

- une garantie BPI pour couvrir les risques de défaillance à hauteur de 70% en création, 50% en reprise et 40% en croissance du capital restant dû à rembourser
- une garantie souscrite auprès de AUXIA-MALAKOFF MEDERIC ou GROUPAMA GAN ou tout autre compagnie d'assurances au choix du bénéficiaire pour couvrir le risque décès invalidité.

Au cours de l'exercice, l'association a eu recours à BPI France pour 11 dossiers (9 en 2022).



IMMOBILISATIONS

Cadre A		Valeur brute début exercice	Augmentations	
			Réévaluation	Acquisitions
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement, de recherche et développement	Total I			
Autres postes d'immobilisations incorporelles	Total II	25 824		4 998
Immobilisations corporelles				
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 et aménagements divers				
Matériel de bureau et informatique, mobilier, matériel de transport		82 311		53 793
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
	Total III	82 311		53 793
Immobilisations financières				
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participations		15		
Autres titres immobilisés		995		
Prêts et autres immobilisations financières		2 449 218		64 518
	Total IV	2 450 228		
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV)		2 558 363		58 791

Cadre B		Diminutions		Valeur brute fin d'exercice	Réévaluations Valeur d'origine
		Par virement	Par cession		
Immobilisations incorporelles					
Frais d'établissement, de recherche et dévelo	(I)				
Autres postes d'immobilisations incorporelles	(II)			30 822	
Immobilisations corporelles					
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 et aménagements divers					
Matériel de bureau et informatique, mobilier, matériel de transport				136 104	
Emballages récupérables et divers					
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes					
				136 104	
Immobilisations financières					
Participations évaluées par mise en équivalence					
Autres participations				15	
Autres titres immobilisés				995	
Prêts et autres immobilisations financières				2 513 736	
	Total IV			2 514 746	
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV)				2 681 673	





AMORTISSEMENTS

Cadre A SITUATION ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE				
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	Valeur début	Augment. Dotations	Diminutions	Valeur en fin d'exercice
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement, de recherche et développement Total I	11 923	3 599		15 521
Autres postes d'immobilisations incorporelles Total II	8 577	1 188		9 765
Immobilisations corporelles				
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 et aménagements divers				
Matériel de transport		8 092		8 092
Matériel de bureau et informatique, mobilier	58 964	16 274		75 238
Emballages récupérables et divers				
Total III	58 964	24 366		83 330
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III)	79 463	29 153		108 616

Cadre B VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORT. DEROGATOIRES							
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	DOTATIONS			REPRISES			Mouvements net amort à fin d'exercice
	Différentiel de	Mode dégressif	Amort. fiscal	Différentiel de	Mode dégressif	Amort. fiscal	
Immobilisations incorporelles							
Frais d'établissement Total I							
Autres immo. Incorporelles Total II							
Immobilisations corporelles							
Terrains							
Constructions sur sol propre							
Constructions sur sol d'autrui							
Inst.générales, agenc. aménag. Const.							
Inst. techniques, mat. et outillage indus.							
Inst.générales, agenc. aménag. Divers							
Matériel de transport							
Mat. de bureau et informatique, mobilier							
Emballages récupérables et divers							
Total III							
Total IV							
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV)							
Cadres C MOUVEMENTS DE L'EXERCICE AFFECTANT LES CHARGES REPARTIES SUR PLUSIEURS EXERCICES				Montant net début	Augmentations	Dotations ex. aux	Montant net en fin d'ex.

Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remboursement des obligations				





PROVISIONS ET DEPRECIATIONS INSCRITES AU BILAN

	Montant début exercice	Augmentatio n Dotations	Diminutions : reprises ex.		Montant à la fin de l'exercice
			Utilisées	Non utilisées	
Provisions réglementées					
Provisions pour reconstitution gisements miniers et pétroliers					
Provisions pour investissements					
Provisions pour hausse des prix					
Amortissements dérogatoires					
Dont majorations exceptionnelles de 30 %					
Provisions fiscales pour implantation à l'étranger av. 01/01/92					
Provisions fiscales pour implantation à l'étranger ap. 01/01/92					
Provisions pour prêts d'installation					
Autres provisions réglementées					
Total I					
Provisions pour risques et charges					
Provisions pour litiges					
Provisions pour garanties données aux clients					
Provisions pour pertes sur marchés à terme					
Provisions pour amendes et pénalités					
Provisions pour pertes de change					
Provisions pour pensions et obligations similaires					
Provisions pour impôts		3 473			3 473
Provisions pour renouvellement des immobilisations					
Provisions pour grosses réparations					
Provisions pour charges sociales et fiscales sur congés payés					
Autres provisions pour risques et charges					
Total II		3 473			3 473
Provisions pour dépréciations					
Sur immobilisations incorporelles	20 500	4 787			25 286
Sur immobilisations corporelles	58 964	24 366			83 330
Sur titres mis en équivalence					
Sur titres de participation					
Sur autres immobilisations financières	95 930	99 751	73 492	2 196	119 993
Sur stocks et en-cours					
Sur comptes clients					
Autres dépréciations	22 638	49 108		17 038	54 709
Total III	198 032	178 012	73 492	19 234	283 318
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III)	198 032	181 485	73 492	19 234	286 791

Dont dotations et reprises :	- d'exploitation			
	- financières	99 751	73 492	
	- exceptionnelles			

Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation de l'exercice (Art. 39-1-5 du CGI)





ÉTAT DES CRÉANCES ET DES DETTES

Cadre A	ÉTAT DES CRÉANCES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
De l'actif immobilisé				
Créances rattachées à des participations		15		15
Prêts (1)		2 513 736	858 764	1 654 971
Autres immobilisations financières		995		995
De l'actif circulant				
Clients, usagers, adhérents douteux ou litigieux		1 740	870	
Autres créances clients, usagers, adhérents				
Créances représentatives de titres prêtés				
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité sociale et autres organismes sociaux				
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée				
Autres impôts taxes et versements assimilés				
Divers				
Confédération, fédération, union, associations affiliées				
Débiteurs divers		1 360 004		
Charges constatées d'avance		3 053	3 053	
Total		3 879 543	862 687	1 655 981

(1) Dont prêts accordés en cours d'exercice (décaissés)	1 028 018
(1) Dont remboursements obtenus en cours d'exercice Tous dispositifs	903 120

Cadre A	ÉTAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)					
Autres emprunts obligataires (1)					
Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit : (1)		38 076	34 774	3 302	
- à un an maximum à l'origine					
- à plus d'un an à l'origine					
Emprunts et dettes financières diverses (1)		175 000	155 000	135 000	-115 000
Fournisseurs et comptes rattachés		28 217	28 217		
Personnel et comptes rattachés					
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		130 990	130 990		
Impôts sur les bénéfices					
Taxe sur la valeur ajoutée					
Obligations cautionnées					
Autres impôts, taxes et versements assimilés					
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés					
Confédération, fédération, union, associations affiliées					
Autres dettes		121 638	121 638		
Dettes représentatives de titres empruntés					
Produits constatés d'avance		694 227		694 227	
Total		1 188 148	470 619	832 529	-115 000

(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice	38 076
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice	3 302





TABLEAU DE SUIVI DES FONDS ASSOCIATIFS

Libellé	Solde au début de l'exercice A	Augmen- tations B	Diminutions C	Solde à la fin de l'exercice D=A+B-C
Fonds associatifs sans droit de reprise	3 602 463	62 471	90 772	3 574 162
- Patrimoine intégré				
- Fonds statutaires				
- Subventions d'investissement non renouvelables				
- Apports sans droit de reprise				
- Legs et donations avec contrepartie d'actif immobilisés				
- Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables				
Ecarts de réévaluation sur des biens sans droit de reprise				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves	416 430	66419,3		482 849
Report à nouveau				
Résultat de l'exercice	-32 579		131 349	-163 928
Fonds associatifs avec droit de reprise	585 076	69 199	142 066	512 209
- Apports				
- Legs et donations				
- Subventions d'investissement sur biens renouvelables	9 510		182	9 328
Résultats sous contrôle des tiers financeurs				
Ecarts de réévaluation sur des biens avec droit de reprise				
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
Provisions réglementées				
Droits des propriétaires (Commodat)				
Total	4 580 900	198 090	364 369	4 414 621

FONDS ASSOCIATIFS	2023	2022
Fonds propres		
Fonds propres sans droit de reprise	3 574 162	3 602 463
Fonds propres avec droit de reprise	512 209	585 076
Autres réserves	482 849	416 430
Subventions d'investissements	9 328	9 510
RESULTAT DE L'EXERCICE (excédent ou déficit)	-163 928	-32 579
TOTAL (I)	4 414 621	4 580 900



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

Les pertes et dépréciations constatées lors de l'exercice précédent sur les prêts d'honneur ont fait l'objet d'une décision de l'Assemblée Générale annuelle doivent être imputées pour un montant équivalent des dépréciations et pertes de l'actif immobilisé au niveau des apports et emprunts qui les ont financés, dans des comptes spécifiques, apparaissant en négatif des postes du bilan passif.

Les pertes et dépréciations sont réparties au pourcentage du poids des apports avec ou sans droit de reprise ou emprunts sur le total des ressources de fonds de prêts disponibles par type de prêts. »

VARIATION DES FONDS PROPRES	A L'OUVERTURE	AFFECTATION DU RESULTAT	AUGMENTATION	DIMINUTION OU CONSOMMATION	A LA CLOTURE
Fonds propres sans droit de reprise	3 647 162	-44 699	62 471	90 772	3 574 162
Fonds propres avec droit de reprise	591 482	-6 406	69 199	142 066	512 209
Ecart de réévaluation					
Réserves	416 430	-112 822	66 419		370 027
Report à nouveau					
Exédent ou déficit de l'exercice	-32 579			131 349	-163 928
Situation nette	4 571 390				4 292 470
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement	9 510			182	9 328
Provisions réglementées					
TOTAL	4 632 005	-163 928	198 090	364 369	4 301 798

fonds propres fonctionnement	31/12/2023
	Montant
réserves	482 849
report à nouveau	
sous-total	482 849
résultat fonctionnement	-112 822
total	370 027



**PRODUITS A RECEVOIR**

(Articles R.123-195 et R.123-196 du Code de Commerce)

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du Bilan	31/12/2023	31/12/2022
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés	1 360 004	993 863
Autres créances		
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités		
Total	1 360 004	993 863

CHARGES A PAYER

(Articles R.123-195 et R.123-196 du Code de Commerce)

Charges à payer incluses dans les postes suivants du Bilan	31/12/2023	31/12/2022
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	11 562	15 892
Dettes fiscales et sociales	106 294	77 835
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes :		
Produits constatés d'avance		
Total	117 856	93 727



PRODUITS A RECEVOIR**DETAIL PRODUITS A RECEVOIR FONDS D'INTERVENTION**

Libellé Mouvement	Débit	Crédit
23-BP AURA	3 000,00	0,00
23-CELDA	13 000,00	0,00
23-FONDS AGRICOLE	2 670,00	0,00
23-CELDA	0,00	7 000,00
	18 670,00	7 000,00
	11 670,00	

DETAIL PRODUITS A RECEVOIR FONDS DE FONCTIONNEMENT

Libellé Mouvement	Débit	Crédit
20-IAURA-PH AGRI	240,00	0,00
20-IAURA-PH AGRI	240,00	0,00
21-22-MISSION LOCALE	28 500,00	0,00
21-22-MISSION LOCALE	0,00	17 100,00
21-CCPBD	6 139,04	0,00
22-20 ANS-BERGES M-CCDSP	25,00	0,00
22-FSE AURA	170 375,18	0,00
22-FSE AURA	0,00	34 075,04
22-FSE AURA REGUL	0,00	4 053,30
22-FSE PACA	56 004,21	0,00
22-INCUBE AURA	40 000,00	0,00
22-INCUBE PACA	0,00	7 200,00
22-INCUBE PACA	16 000,00	0,00
22-INCUBE-REGUL	27 070,00	0,00
22-INCUBLE AURA	0,00	18 000,00
22-PH AGRI AURA (3)	2 880,00	0,00
23-24-25-FSE AURA	642 104,51	0,00
23-24-25-FSE PACA	116 776,72	0,00
23-24-25-MPE	93 421,38	0,00
23-ARDAN/ CNAM	600,00	0,00
23-BPI-CMP	22 500,00	0,00
23-CD 26	0,00	31 500,00
23-CD26	45 000,00	0,00
23-CELDA	1 000,00	0,00
23-CELDA	0,00	6 000,00
23-CELDA	0,00	1 000,00
23-CELDA-CMP DONT 1500 IPP	3 000,00	0,00
23-CELDA-CMP DONT 1500 IPP	0,00	3 000,00
23-CIC	0,00	250,00
23-CREDIT MUTUEL VIV-CMP	2 500,00	0,00
23-EDENRED FRANCE	258,00	0,00
23-MAISON CAVET-CMP	500,00	0,00
23-MPE	0,00	32 944,00
23-PHCR BPI VIA IAURA (140)	14 000,00	0,00
23-PHCR BPI VIA ISUD (18)	1 800,00	0,00
23-RB F° ARKA/FD	775,29	0,00
23-REGION AURA	201 375,71	0,00
23-REGION PACA	0,00	11 200,84
23-SUDLABS INVEST	8 353,00	0,00
23-SUDLABS INVEST	0,00	7 500,00
24-LCL PERRELATTE	1 000,00	0,00
	1 502 438,04	173 823,18
	1 328 614,86	



**PRODUITS ET CHARGES CONSTATÉS D'AVANCE**

(Articles R.123-195 et R.123-196 du Code de Commerce)

Produits constatés d'avance	31/12/2023	31/12/2022
Produits d'exploitation	694 227	10 877
Produits financiers		
Produits exceptionnels		
Total	694 227	10 877

Charges constatées d'avance	31/12/2023	31/12/2022
Charges d'exploitation	3 053	3 153
Charges financières		
Charges exceptionnelles		
Total	3 053	3 153



Association

INITIATIVE SDPAM

Exercice clos le : 31/12/2023



LISTE DES FILIALES ET PARTICIPATIONS

NEANT





Autres informations

Effectif moyen (ANC 2014-03 et NIF)

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

Effectif	2023	2022
cadres	4,57	5
non cadres	9,75	10,7
sous total	14,32	15,7
personnel m-à-d facturées	0	0
personnel m-à-d CVN	0	0
total	14,32	15,7

Information sur les rémunérations des dirigeants (ANC 2014-03 et NIF)

Au cours de l'exercice, les membres des organes d'administration et de direction ont perçu des rémunérations brutes pour les montants et le nombre de personnes concernées suivants :

rémunérations des dirigeants	31 12 2023		31 12 2022	
	montant	quantité	montant	quantité
administrateurs	0	0	0	0
directeurs	114 962	2	95 732	2
total	114 962	2	95 732	2

Informations sur les transactions avec les contreparties (personnes physiques ou morales) non courantes et non conclues à des conditions normales (ANC 2018-06)

Fournisseurs	31 12 2023
SGS	11 863,89
Nicolas GIRARD	1 465,24
AXA	776,60
N&N Révélation	143,74
Les Cafés Nicolas	50,64
R-TEDDY	297,54
Total	14 597,65



Liste des transactions effectuées avec des parties liées pour des transactions non conclues à des conditions normales de marché (ANC 2014-03)

Néant.

Honoraires du commissaire aux comptes (ANC 2014-03 et NIF)

honoraires CAC	31 12 2023	31 12 2022
certification des comptes	6 780	6 504
autres missions	0	0
total	6 780	6 504

