

Comptes annuels

Initiative Montauban Tarn & Garonne

31/12/2024

Ce document contient 30 pages

Initiative Montauban Tarn & Garonne

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024 (Bilan)

Sommaire

0.1	Attestation CAC I.M.T.G	3
0.2	Évaluation des contributions volontaires (Détail)	4
1	<i>Comptes annuels</i>	5
1.1	Bilan Actif	6
1.2	Bilan Passif	7
1.3	Compte de résultat	8
1.4	Bilan actif (détail)	10
1.5	Bilan passif (détail)	11
1.6	Compte de résultat (détail)	12
1.7	Annexe Complète (Association)	14

RYDGE Conseil
Expertise comptable, gestion sociale, avocat, conseil, gestion privée, académie
240, Avenue d'Espagne
82000 Montauban
Téléphone +33 (0)5 63 91 70 50
Internet www.rydge.fr

Initiative Montauban Tarn et Garonne
Madame Françoise Puech
35 boulevard du Danemark
82000 Montauban

A Montauban, le 20 mai 2025

Compte Rendu de travaux de l'expert-comptable

En notre qualité d'expert-comptable et conformément aux termes de notre lettre de mission, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'entité Initiative Montauban Tarn et Garonne relatifs à l'exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024, qui se caractérisent par les données suivantes :

— Total du bilan :	1 146 925	EUR
— Produits d'exploitation :	105 091	EUR
— Résultat net comptable :	1 717	EUR

Nous avons effectué les diligences prévues par la norme professionnelle de l'Ordre des Experts-Comptables applicable à la mission de présentation de comptes qui ne constitue ni un examen limité ni un audit.

Valérie Leclerc
Expert-Comptable

Initiative Montauban Tarn & Garonne

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024 (Bilan)

Évaluation des contributions volontaires en nature	31/12/2024	31/12/2023	%
Dons en nature	13 950,00	5 550,00	151.35
87010000 BENEVOLAT COMITE D'AGREMENT	13 950,00	5 550,00	151.35
Total contributions volontaires en nature	13 950,00	5 550,00	151.35
Personnel bénévole	13 950,00	5 550,00	151.35
86400000 BENEVOLAT COMITE D'AGREMENT	13 950,00	5 550,00	151.35
Total charges des contributions volontaires en nature	13 950,00	5 550,00	151.35
Total	0,00	0,00	NS



Initiative Montauban Tarn & Garonne

Comptes annuels



Page : 5 / 30

Initiative Montauban Tarn & Garonne

Actif			Au 31/12/2024			Au 31/12/2023
			Montant brut	Amort. ou Prov.	Montant net	
Actif immobilisé	Immobilisations incorporelles	Frais d'établissement				
		Frais de recherche et développement				
	Donations temporaires d'usufruit					
	Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires ⁽¹⁾					
	Immobilisations incorporelles en cours					
	Avances et acomptes					
	TOTAL					
	Immobilisations corporelles	Terrains				
		Constructions				
		Inst.techniques, mat.out.industriels	2 965	1 569	1 396	968
Immobilisations corporelles en cours						
Avances et acomptes						
TOTAL	2 965	1 569	1 396	968		
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés						
Immobilisations financières ⁽²⁾	Participations et créances rattachées					
	Autres titres immobilisés	228		228	228	
	Prêts	557 944	125 444	432 500	345 928	
	Autres					
	TOTAL	558 172	125 444	432 728	346 156	
	Total I	561 138	127 014	434 124	347 125	
Actif circulant	Stocks et en cours					
	Créances ⁽³⁾	Créances clients, usagers et comptes rattachés				
		Créances reçues par legs ou donations				
		Autres	1 340		1 340	11 320
		TOTAL	1 340		1 340	11 320
	Divers	Valeurs mobilières de placement	10 000		10 000	360 000
		Instruments de trésorerie				
		Disponibilités	699 290		699 290	424 306
		Charges constatées d'avance ⁽⁴⁾	2 171		2 171	
		Total II	712 801		712 801	795 626
Frais d'émission des emprunts III						
Primes de remboursement des emprunts IV						
Ecart de conversion Actif V						
	TOTAL DE L'ACTIF (I+II+III+IV+V)	1 273 939	127 014	1 146 925	1 142 751	
Renvois	(1) Dont droit au bail (2) Part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières (3) et (4) Dont à plus d'un an (brut)					

Passif		Au 31/12/2024	Au 31/12/2023
Fonds propres	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires	527 483	527 483
	Fonds propres complémentaires	32 100	32 100
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	447 845	570 102
	Écarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	Report à nouveau	26 682	-47 820
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	1 717	-49 753
	Situation nette (sous-total)	1 035 827	1 032 110
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement	95 000	95 000
	Provisions réglementées		
Total I		1 130 827	1 127 110
Autres fonds propres	Montant des émissions de titres participatifs		
	Avances conditionnées		
Total I bis			
Fonds dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés		
Total II			
Provisions	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges		
Total III			
Dettes	Emprunts obligataires et assimilés		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit ⁽¹⁾		
	Emprunts et dettes financières diverses ⁽²⁾		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	7 023	8 171
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	1 711	1 746
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	2 362	5 722
	Instruments de trésorerie		
	Produits constatés d'avance	5 000	
Total IV		16 097	15 640
Écart de conversion Passif V			
TOTAL DU PASSIF (I+I bis+II+III+IV+V)		1 146 925	1 142 751
Renvois	(1) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques		
	(2) Dont emprunts participatifs		

Initiative Montauban Tarn & Garonne

		Du 01/01/2024 Au 31/12/2024 12 mois	Du 01/01/2023 Au 31/12/2023 12 mois
Produits d'exploitation	Cotisations	5 045	6 450
	Ventes de biens et services		
	Ventes de biens		
	<i>dont ventes de dons en nature</i>		
	Ventes de prestations de service		
	<i>dont parrainages</i>		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation	100 045	70 000
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels		
	Mécénats		
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières		
Charges d'exploitation	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges		7 333
	Utilisations des fonds dédiés		
	Autres produits		
	TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION I	105 090	83 783
	Achats de marchandises		
	Variation de stocks		
	Autres achats et charges externes (1)	45 715	47 784
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	219	168
	Salaires et traitements	40 895	42 557
	Charges sociales	2 993	6 711
	Dotations aux amortissements et aux dépréciations	465	414
	Dotations aux provisions		
	Reports en fonds dédiés		
	Autres charges	39 204	
	TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION II	129 493	97 636
1. Résultat d'exploitation (I-II)		-24 402	-13 853

Initiative Montauban Tarn & Garonne

		Du 01/01/2024 Au 31/12/2024 12 mois	Du 01/01/2023 Au 31/12/2023 12 mois
Produits financiers	De participations		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	14 269	5 298
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	93 424	31 827
	Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement			
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS III		107 693	37 126
Charges financières	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	81 393	61 477
	Intérêts et charges assimilées		
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES IV		81 393	61 477
2. Résultat financier (III-IV)		26 299	-24 350
3. Résultat courant avant impôt (I-II+III-IV)		1 896	-38 204
Produits exceptionnels	Sur opérations de gestion	25	140
	Sur opérations en capital		
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
	TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS V	25	140
Charges exceptionnelles	Sur opérations de gestion	204	11 689
	Sur opérations en capital		
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES VI	204	11 689
4. Résultat exceptionnel (V-VI)		-179	-11 549
Participation des salariés aux résultats VII			
Impôts sur les bénéfices VIII			
Total des produits (I + III + V)		212 809	121 049
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)		211 092	170 803
EXCÉDENT OU DÉFICIT		1 717	-49 753
Évaluation des contributions volontaires en nature			
Contributions volontaires en nature			
Dons en nature		13 950	5 550
Prestations en nature			
Bénévolat			
Total		13 950	5 550
Charges des contributions volontaires en nature			
Secours en nature			
Mises à disposition gratuite de biens			
Prestations en nature			
Personnel bénévole		13 950	5 550
Total		13 950	5 550

Initiative Montauban Tarn & Garonne

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024 (Bilan)

Bilan Actif	31/12/2024	31/12/2023	%
Matériel outillage	1 396,02	968,25	44.18
21830000 MATERIEL INFORMATIQUE	2 965,40	2 072,40	43.09
28183000 AMORT. MAT. INFO.	-1 569,38	-1 104,15	-42.13
Total Immobilisations corporelles	1 396,02	968,25	44.18
Autres titres immobilisés	228,00	228,00	
27110000 PARTS SOCIALES - IES	228,00	228,00	
Prêts	432 500,01	345 928,88	25.03
27400000 PRETS D'HONNEUR	431 350,50	325 411,00	32.56
27401000 PRETS D'HONNEUR DOUTEUX	126 594,13	157 993,13	-19.87
29740000 DEPRECIATION PRETS D'HONNEUR	-125 444,62	-137 475,25	8.75
Total Immobilisations financières	432 728,01	346 156,88	25.01
TOTAL Actif immobilisé	434 124,03	347 125,13	25.06
Autres	1 340,00	11 320,00	-88.16
44170000 SUBV D'EXPLOITATION A RECEVOIR	0,00	10 000,00	-100
46700000 COTISATIONS A ENCAISSER	1 340,00	1 320,00	1.52
Total Créances	1 340,00	11 320,00	-88.16
Valeurs mobilières de placement	10 000,00	360 000,00	-97.22
50870000 DEPOT A TERME	10 000,00	360 000,00	-97.22
Disponibilités	699 290,52	424 306,05	64.81
51210000 CDC IMTG	13 355,32	136 002,36	-90.18
51214000 CAISSE EPARGNE CSL ASSOCIATIS	14 169,71	14 043,32	0.9
51215000 BANQUE POPULAIRE	122 847,49	128 846,85	-4.66
51450000 CAISSE D'EPARGNE	467 866,75	66 722,99	601.21
51460000 LIVRET A CAISSE D'EPARGNE IMTG	81 051,25	78 690,53	3
Charges constatées d'avance	2 171,04	0,00	NS
48600000 CHARGES CONSTATEE D'AVANCE	2 171,04	0,00	NS
Total Actif circulant	712 801,56	795 626,05	-10.41
TOTAL ACTIF	1 146 925,59	1 142 751,18	0.37

Initiative Montauban Tarn & Garonne

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024 (Bilan)

Bilan passif	31/12/2024	31/12/2023	%
Fonds propres statutaires sans droit de reprise	527 483,13	527 483,13	
10210000 FONDS D' INTERVENTION	527 483,13	527 483,13	
Fonds propres complémentaires sans droit de reprise	32 100,00	32 100,00	
10240000 APPORTS SANS DROIT DE REPRISE	32 100,00	32 100,00	
Fonds propres complémentaires avec droit de reprise	447 845,13	570 102,00	-21.44
10340000 APPORTS AVEC DROIT DE REPRISE	572 102,00	570 102,00	0.35
10394100 PROVISIONS SUR APPORTS AVEC DROIT DE REPRISE	-109 892,87	0,00	NS
10394200 PERTES SUR APPORTS AVEC DROIT DE REPRISE	-14 364,00	0,00	NS
Report à nouveau	26 682,07	-47 820,93	155.8
11900000 REPORT A NOUVEAU DEBITEUR	0,00	-6 676,36	100
11910000 REPORT A NOUVEAU - FONCTIONNEMENT	6 118,43	26 222,43	-76.67
11910100 REPORT A NOUVEAU DES RESULTATS SUR PRETS D'HONN	20 563,64	0,00	NS
11920000 REPORT A NOUVEAU PRET D'HONNEUR	0,00	-67 367,00	100
Résultat de l'exercice	1 717,27	-49 753,87	103.45
Résultat de l'exercice	1 717,27	-49 753,87	103.45
Sous-total : Situation nette	1 035 827,60	1 032 110,33	0.36
Subventions d'investissement	95 000,00	95 000,00	
13100000 SUBVENTION INVESTISSEMENTS	95 000,00	95 000,00	
Total I	1 130 827,60	1 127 110,33	0.33
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	7 023,75	8 171,99	-14.05
40110000 FOURNISSEURS	4 495,90	6 777,51	-33.66
40810000 FOURNISSEURS - FACTURES NON PARVENUES	2 527,85	1 394,48	81.28
Dettes fiscales et sociales	1 711,70	1 746,17	-1.97
42100000 PERSONNEL - RÉMUNÉRATIONS DUES	12,91	0,00	NS
42860000 AUTRES CHARGES A PAYER	48,54	25,00	94.16
43100000 URSSAF	578,54	645,96	-10.44
43730000 RETRAITE	571,21	529,47	7.88
43740000 PREVOYANCE	210,11	326,47	-35.64
43760000 HARMONIE MUTUELLE	156,00	162,00	-3.7
44210000 PRELEVEMENTS A LA SOURCE	134,39	57,27	134.66
Autres dettes	2 362,54	5 722,69	-58.72
46711000 ASSURANCES BPI EMPRUNTEURS	1 108,54	1 439,19	-22.97
46712100 PH TROP PERCU A REMBOURSER	1 254,00	4 283,50	-70.72
Produits constatés d'avance	5 000,00	0,00	NS
48720000 PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	5 000,00	0,00	NS
Total IV	16 097,99	15 640,85	2.92
Total passif	1 146 925,59	1 142 751,18	0.37

Initiative Montauban Tarn & Garonne

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024 (Bilan)

Compte de résultat	31/12/2024	31/12/2023	%
Cotisations	5 045,00	6 450,00	-21.78
75600000 COTISATIONS DES ADHERENTS	5 045,00	3 450,00	46.23
75610000 COTISATION GROUPAMA	0,00	3 000,00	-100
Concours publics et subventions d'exploitation	100 045,61	70 000,00	42.92
74100000 SUBVENTIONS COLLECTIVITES	0,00	62 000,00	-100
74112000 CONVENTION GRAND MONTAUBAN	55 000,00	0,00	NS
74113000 SUBVENTION TERRES DE CONFLUENCES	10 000,00	0,00	NS
74114000 SUBVENTION QUERCY CAUSSADAIS	2 000,00	0,00	NS
74115000 CONVENTION DE MECENAT CAISSE EPARGNE	5 000,00	0,00	NS
74116000 SUBVENTION DE PARTENARIAT GROUPAMA	3 000,00	0,00	NS
74150000 PARTICIPATION FINANCIERE BANQUE POPULAIRE	8 000,00	8 000,00	
74240000 SUBVENTION REGION OCCITANIE	17 045,61	0,00	NS
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de c	0,00	7 333,36	-100
79124000 TRANSFERT CHARGES DE PERSONNEL	0,00	7 333,36	-100
<i>Total des produits d'exploitation</i>	<i>105 090,61</i>	<i>83 783,36</i>	<i>25.43</i>
Autres achats et charges externes	45 715,93	47 784,34	-4.33
60641000 FOURNITURES BUREAU	2 319,28	2 076,30	11.7
61100000 CONVENTION EGEE	11 974,88	16 842,20	-28.9
61150000 CONVENTION GRAND MONTAUBAN	1 891,34	391,45	383.16
61550000 MAINTENANCE INFORMATIQUE	1 232,18	605,69	103.43
62260000 HONORAIRES EC+CAC	10 704,00	8 765,35	22.12
62260100 HONORAIRES CABINET DE RECOUVREMENT	4 641,48	4 671,09	-0.63
62270000 FRAIS ACTES & CONTENTIEUX	183,00	0,00	NS
62360100 PLAQUETTES M.T.G.I.	141,60	508,30	-72.14
62510000 DEPLACEMENTS	2 221,74	2 559,85	-13.21
62570000 FRAIS ACCUEIL & RELATION IMTG	2 050,11	4 369,53	-53.08
62610000 FRAIS POSTAUX	233,47	841,85	-72.27
62780100 FRAIS DE GESTION	2 807,85	2 338,73	20.06
62820000 COTISATIONS PROFESSIONNELLES	5 315,00	3 814,00	39.36
Impôts, taxes et versements assimilés	219,67	168,64	30.26
63120000 FORMATION PROFESSIONNELLE	168,97	168,64	0.2
63330000 TAXE APPRENTISSAGE	50,70	0,00	NS
Salaires et traitements	40 895,26	42 557,96	-3.91
64110000 SALAIRES	40 895,26	42 557,96	-3.91
Charges sociales	2 993,01	6 711,23	-55.4
64510000 URSSAF	4 073,62	3 694,45	10.26
64540000 RETRAITE	853,48	772,64	10.46
64550000 PREVOYANCE	973,91	968,14	0.6
64560000 HARMONIE MUTUELLE	624,00	1 012,00	-38.34
64750000 MEDECINE DU TRAVAIL	468,00	264,00	77.27
64910000 REMBOURSEMENT CHARGE DU PERSONNEL	-4 000,00	0,00	NS
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	465,23	414,48	12.24
68111000 DOTATION AMORT.	465,23	414,48	12.24
Autres charges	39 204,50	0,00	NS
65410000 PERTES / PRETS HONNEUR	39 204,50	0,00	NS
<i>Total des charges d'exploitation</i>	<i>129 493,60</i>	<i>97 636,65</i>	<i>32.63</i>
Résultat d'exploitation	-24 402,99	-13 853,29	-76.15

Initiative Montauban Tarn & Garonne

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024 (Bilan)

Compte de résultat	31/12/2024	31/12/2023	%
Produits financiers autres intérêts et produits assimilés	14 269,31	5 298,87	169.29
76400000 REVENUS DE PLACEMENT IMTG	14 269,31	5 298,87	169.29
Produits financiers reprises sur provisions, transferts de charges	93 424,09	31 827,50	193.53
78650000 REPRISE S/ DOTAT° PRETS D'HONNEUR	93 424,09	31 827,50	193.53
<i>Total des produits financiers</i>	<i>107 693,40</i>	<i>37 126,37</i>	<i>190.07</i>
Dotations financières aux amortissements et provisions	81 393,97	61 477,25	32.4
68650000 DOTATION PRETS D'HONNEUR	81 393,97	61 477,25	32.4
<i>Total des charges financières</i>	<i>81 393,97</i>	<i>61 477,25</i>	<i>32.4</i>
Résultat financier	26 299,43	-24 350,88	208
Résultat courant avant impôt	1 896,44	-38 204,17	104.96
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	25,66	140,24	-81.7
77181000 PRODUITS EXCEPTIONNELS	25,66	140,24	-81.7
<i>Total des produits exceptionnels</i>	<i>25,66</i>	<i>140,24</i>	<i>-81.7</i>
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	204,83	11 689,94	-98.25
67180000 CH. EXCEPTIONNELLES	204,83	11 689,94	-98.25
<i>Total des charges exceptionnelles</i>	<i>204,83</i>	<i>11 689,94</i>	<i>-98.25</i>
Résultat exceptionnel	-179,17	-11 549,70	98.45
Total des produits	212 809,67	121 049,97	75.8
Total des produits	212 809,67	121 049,97	75.8
Total des produits	212 809,67	121 049,97	75.8
Total des charges	211 092,40	170 803,84	23.59
Total des charges	211 092,40	170 803,84	23.59
Total des charges	211 092,40	170 803,84	23.59
Excédent ou déficit	1 717,27	-49 753,87	103.45

1	Informations générales (ANC 208-06)	2
2	Principes et méthodes comptables	3
2.1	Actif immobilisé	4
	État de l'actif immobilisé (brut) À leur date d'entrée dans le patrimoine de l'entité, la valeur des actifs est déterminée dans les conditions suivantes :	4
1.1.1	Amortissements de l'actif immobilisé	5
1.1.2	Dépréciations de l'actif immobilisé	6
1.1.3	Amortissements et dépréciations - État de rapprochement entre ouverture et clôture	6
2.2	État des échéances des créances et des dettes à la clôture de l'exercice	7
2.3	État de la trésorerie	8
	Passif	
	Fonds propres (hors report à nouveau et résultat de l'exercice)	9
	Autres fonds associatifs	9
	Variation des fonds propres (ANC 2018-06 et NIF)	9
	Les provisions	10
	Aménagement du cadre général – Augmentations/dotations	10
	État des échéances des dettes à la clôture de l'exercice	11
	Les subventions	11
	Informations diverses	12
	Informations relatives à l'effectif	12
	Information concernant les contributions volontaires : nature, importance (bénévolat, mise à disposition...)	12
	Engagements donnés hors bilan	13
	Informations relatives à l'activité	14
	Distinction du compte de résultat par activité	14
50	Décomposition résultat par activité	14
		15
13	Tableau du compte de résultat de ventilation des dotations et de reprise des prêts d'honneur	16
		17

1 Informations générales (ANC 208-06)

Notre association Initiative Montauban Tarn et Garonne est l'une des 214 plateformes associatives réparties sur tout le territoire métropolitain et outremarin 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 et sans garantie permettant à ces derniers la mobilisation d'autres dispositifs -notamment bancaires- de soutien aux TPE et PME.

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

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

- Une Charte d'éthique, un 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 »

Concrètement, sur l'exercice 2024, notre plateforme via son comité d'agrément a validé 46 projets, correspondant à 53 prêts soit 332 000 € de prêts personnels accordés.

2 Principes et méthodes comptables

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2024 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.

- 1) 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 2020 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.

2.1 Actif immobilisé

État de l'actif immobilisé (brut) À leur date d'entrée dans le patrimoine de l'entité, la valeur des actifs est déterminée dans les conditions suivantes :

Immobilisations		Valeur brut début (A)	Augmentations (B)	Diminutions (C)		Valeur brute fin (D)
				Sorties	Virements	
	Autres immobilisations incorporelles Total II	-	-	-	-	-
Immobilisations corporelles	Terrains	-	-	-	-	-
	Constructions	-	-	-	-	-
	Install. Tech., mat., outillage	-	-	-	-	-
	Install. générales, ag. Am. divers	-	-	-	-	-
	Matériel de transport	-	-	-	-	-
	Mat bur., informatique, mobilier	2 072	893	-	-	2 965
	Immo. Corp. En cours	-	-	-	-	-
	Avances et acomptes	-	-	-	-	-
	Total III	2 072	893	-	-	2 965
Immobilisations financières	Participations	-	-	-	-	-
	Créances rattachées à des part.	-	-	-	-	-
	Autres titres immobilisés	228	-	-	-	228
	Prêts et autres immo. financières	483 404	-	-	39 205	444 199
	Total IV	483 632	-	-	39 205	444 427
Total général		485 705	893	-	39 205	447 392

Sur 2024, des prêts ont été versés pour un montant de 353 946 euros dont 217 326 euros de prêts accordés et débloqués sur l'année 2024 et 136 620 euros de prêts accordés en 2023 et débloqués en 2024.

1.1.1 Amortissements de l'actif immobilisé

Immobilisations		Amortissements début (A)	Augmentations (B)	Diminutions (C)	Amortissements fin (D)
Amortissements incorporelles	Frais d'établissement Total I	-	-	-	-
	Autres immobilisation s incorporelles Total II	-	-	-	-
Amortissements corporelles	Terrains	-	-	-	-
	Constructions	-	-	-	-
	Install. Tech., mat., outillage	-	-	-	-
	Install. générales, ag. Am. divers	-	-	-	-
	Matériel de transport	-	-	-	-
	Mat bur., informatique, mobilier	1 104	465	-	1 569
	Immo. Grevées de droits	-	-	-	-
	Total III	1 104	465	-	1 569
Total général		1 104	465	-	1 569

1.1.2 Dépréciations de l'actif immobilisé

Montant début	Montant début	Augmentations	Diminutions	Montant fin
Immobilisations incorporelles	-	-	-	-
Immobilisations corporelles	-	-	-	-
Immobilisations financières	137 475	81 394	93 424	125 445
TOTAL	137 475	81 394	93 424	125 445

1.1.3 Amortissements et dépréciations - État de rapprochement entre ouverture et clôture

Amortissement et dépréciation	Début de l'exercice	Augmentations		Diminutions		Fin de l'exercice
		Amortissement	Dépréciation	Amortissement	Dépréciation	
Incorporelles	-	-	-	-	-	-
Corporelles	1 104	465	-	-	-	1 569
TOTAL	1 104	465	-	-	-	1 569

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

Dépréciation des prêts	31 12 2023		31 12 2024	
	Montant	Quantité	Montant	Quantité
Création / reprise	137 475	47	125 445	44
Total	137 475	47	125 445	44
Dotation	61 477		81 394	
Reprise	31 827		93 424	

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

- Au-delà de 3 échéances non honorées : 50% du solde
- Au-delà de 6 échéances non honorées : 75% du solde
- En redressement judiciaire ou liquidation de bien : 100%
- En cas de cessation d'activité : 100%.

2.2 État des échéances des créances et des dettes à la clôture de l'exercice

ÉTAT DES CRÉANCES		Montant brut	À 1 an au plus	À plus d'un an
DE L'ACTIF IMMOBILISÉ	Créances rattachées à des participations	-		
	Prêts	557 945	557 945	
	Autres	-		
DE L'ACTIF CIRCULANT	Créances Clients et Comptes rattachés	-		
	Autres	1 340	1 340	
Charges constatées d'avance		2 171	2 171	
TOTAL		561 456	561 456	

ÉTAT DES DETTES		Montant brut	A 1 an au plus	A + d'1 an et 5 ans au +	A + de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles		-			
Autres emprunts obligataires		-			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	à 1 an maximum à l'origine	-			
	à plus d'1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers		-			
Fournisseurs et comptes rattachés		7 024	7 024		
Dettes fiscales et sociales		1 712	1 712		
Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés		-			
Autres dettes		2 362	2 362		
Produits constatés d'avance		5 000	5 000		
TOTAL		16 098	16 098		

2.3 Etat de la trésorerie

Trésorerie	31 12 2023	31 12 2024
	Montant	Montant
CDC IMTG	136 002	13 355
CAISSE EPARGNE CSL ASSOCIATIS	14 043	14 170
CAISSE D'EPARGNE (Compte Courant++Livret A)	145 413	548 918
BANQUE POPULAIRE	128 846	122 847
DEPOT A TERME	360 000	10 000
Total	784 304	709 290

Au 31 12 2024, le montant des apports en fonds de prêt accordés mais non encore encaissés à l'actif du bilan se répartit ainsi :

Fonds de prêts	31 12 2023		31 12 2024	
Accordés	Montant	Quantité	Montant	Quantité
Création	2 000		2 000	
Total	2 000		2 000	

En 2023 et 2024, 2000 € correspondent à une subvention de la Banque Populaire.

Passif

Fonds propres (hors report à nouveau et résultat de l'exercice)

L'apport sans droit de reprise implique la mise à disposition définitive d'un bien. Pour être inscrit en fonds associatifs, cet apport doit correspondre à un bien durable utilisé pour les besoins de l'association. Dans le cas contraire, il est inscrit en résultat.

Libellés	Solde début	Augmentation	Diminution	Solde fin
Fonds associatifs sans droit de reprise	32 100			32 100
Fonds d'Intervention	527 483			527 483
	559 583			559 583

Autres fonds associatifs

Libellé	Solde au début de l'exercice	Augmentation	Diminution	Solde à la fin de l'exercice
Fonds associatifs avec droit de reprise	570 102	2 000		572 102
Apports				
Legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés (avec charges)				
Résultats sous contrôle de tiers financeurs				
Écarts de réévaluation				
Subventions d'investissements	95 000			95 000

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

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

	31 12 2023	31 12 2024
Fonds de prêt	Montant	Montant
Création /reprise	602 202	604 202
Total	602 202	604 202
Dont :		
Sans droit de reprise	32 100	32 100
Avec droit de reprise	570 102	572 102

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

Fonds propres Fonctionnement	31 12 2023	31 12 2024
	Montant	Montant
Réserves	0	0
Report à nouveau	26 222	6 118
<i>Sous-total</i>	26 222	6 118
Résultat fonctionnement	- 20 104	28 892
Total	6 118	35 010

Les provisions

Aménagement du cadre général – Augmentations/dotations

Augmentations (dotations) de l'exercice	Ventilation des dotations		
	Exploitation	Financier	Exceptionnel
Provisions sur Prêts d'honneur		81 394	
TOTAL	-	81 394	-

État des échéances des dettes à la clôture de l'exercice

ÉTAT DES DETTES		Montant brut	A 1 an au plus	A + d'1 an et 5 ans au +	A + de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles		-			
Autres emprunts obligataires		-			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	à 1 an maximum à l'origine	-			
	à plus d'1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers		-			
Fournisseurs et comptes rattachés		7 024	7 024		
Dettes fiscales et sociales		1 712	1 712		
Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés		-			
Autres dettes		2 362	2 362		
Produits constatés d'avance		5 000	5 000		
TOTAL		16 098	16 098		

Les subventions

	2023			2024		
Concours publics	Concours	Subventions	Subventions	Concours	Subventions	Subventions
Subventions	Publics	Exploit.	Investis.	Publics	Exploit.	Investis.
Union Européenne						
Etat						
Conseil Régional		0			17 045	
Intercommunalités		62 000			67 000	
Autres		8 000			16 000	
Total		70 000			100 045	

Les subventions s'analysent ainsi : 55 000€ ont été versées par le Grand Montauban, 2 000 euros par Quercy Caussadais et 10 000 euros par Terres de Confluences, Banque Populaire : 8000 euros, Caisse Epargne : 5 000 euros. Groupama : 3 000€ et 17 045 € par le Conseil Régional.

Informations diverses

Informations relatives à l'effectif

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	2024
Cadres	
Non cadres	1
<i>Sous total</i>	
Personnel m-à-d facturées	
Personnel m-à-d CVN	6
Total	7

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

Honoraire CAC	31 12 2023	31 12 2024
Certification des comptes	2 760	2 964
Total	2 760	2 964

Information concernant les contributions volontaires : nature, importance (bénévolat, mise à disposition...)

Heures de bénévolat comité d'agrément : 279 heures valorisées 50 € de l'heure, soit de 13 950 €, ont été passées par les membres du bureau.

Ces postes de charges sont comptabilisés dans des comptes de la classe « 8 » conformément aux règles de comptabilisation applicables aux contributions volontaires.

Engagements donnés hors bilan

Au 31 12 2024, 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 mais non décaissés Au 31.12.2024	Création
	Montant
19 prêts d'honneur	115 000 €

Informations relatives à l'activité

Distinction du compte de résultat par activité

	Total	Fonctionnement	Prêts
Produits d'exploitation	105 091 €	105 091 €	
Charges d'exploitation	129 494 €	90 289 €	39 205€
Résultat d'exploitation	-24 403 €	14 803 €	- 39 205€
Produits financiers	14 269 €	14 269 €	
	93 424 €		93 424 €
Charges financières	-81 394 €		-81 394 €
Résultat financier	29 299€	14 269 €	12 030 €
Produits exceptionnels	25 €	25 €	
Charges exceptionnelles	204 €	204 €	
Résultat exceptionnel	- 179 €	- 179 €	
Résultat comptable	1 717 €	28 893 €	- 27 174 €

Décomposition résultat par activité

		Total	Fonctionnement	Prêts
	Subvention Banque Populaire	8 000 €	8 000 €	
	Subvention Caisse Epargne	5 000 €	5 000 €	
	Grand Montauban	55 000 €	55 000 €	
	Terres Confluences	10 000 €	10 000 €	
	Quercy caussadais	2 000 €	2 000 €	
	Groupama	3 000 €	3 000 €	
	Subvention Région Occitanie	7 046 €	17 046 €	
	Cotisation adhérents	5 045 €	5 045 €	
PRODUITS D'EXPLOITATION		105 091 €	105 091 €	
	FOURNITURES BUREAU	2 319 €	2 319 €	
	CONVENTION EGEE	11 975 €	11 975 €	
	CONVENTION GRAND MONTAUBAN	1 891 €	1 891 €	
	MAINTENANCE INFORMATIQUE	1 232 €	1 232 €	
	HONORAIRES EC+CAC	10 704 €	10 704 €	
	HONORAIRES CABINET DE RECouvreMENT	4 641 €	4 641 €	
	FRAIS ACTE & CONTENTIEUX	183 €	183 €	
	FRAIS PUBLICITAIRE	142 €	142 €	
	DEPLACEMENTS	2 222 €	2 222 €	
	FRAIS ACCUEIL & RELATION IMTG	2 050 €	2 050 €	
	FRAIS DE GESTION	2 808 €	2 808 €	
	FRAIS POSTAUX	233 €	233 €	
	COTISATIONS PROFESSIONNELLES	5 315 €	5 315 €	
	SALAIRES	40 895 €	40 895 €	
	COTISATION PATRONALE URSSAF	4 074 €	4 074 €	
	FORMATION CONTINUE	169 €	169 €	
	FRAIS DE FORMATION	- €	- €	

	TAXE APPRENTISSAGE	51 €	51 €	
	DOTATION AMORT	465 €	465 €	
	AUTRES COTISATIONS PATRONALES	2 919 €	2 919 €	
	REMBOURSEMENT CHARGES DU PERSONNEL	-4 000 €	- 4 000 €	
	PERTES SUR PRET D'HONNEUR	39 205		-39 205
CHARGES D'EXPLOITATION		129 494 €	90 289 €	-39 205
Résultat d'exploitation		-24 402 €	14 803 €	-39 205
PRODUITS FINANCIERS	REVENUS DE PLACEMENT IMTG	14 269 €	14 269 €	
	REPRISE S/ DOTAT° PRETS	93 424 €		93 424 €
CHARGES FINANCIERES	DOTATION PRETS	-81 394 €		- 81 394 €
Résultat financier		26 299 €	14 269 €	12 030 €
Poduits expceptionnels	ARRONDI + SOLDE ECART VERSEMENT FCP 2023	25 €	25 €	
CHARGES EXCEPTIONNELS	ARRONDI + ECART ASS BPI JARY	204 €	204 €	
Résultat exceptionnel		-179 €	- 179 €	
Résultat comptable	RESULAT NET	1 717 €	28 893 €	-27 174 €

Tableau du compte de résultat de ventilation des dotations et de reprise des prêts d'honneur

I.M.T.G							
	Dotation	Reprise	Dotation nette	Perte brute	Garantie	Perte nette	Total à réaffecter
Exercice 2024	81 393,97	54 219,59 €	27 174,38 €	39 204.50 €	0,00 €	0,00 €	