



INITIATIVE SEINE YVELINES

Association loi 1901
Siège social : 38, avenue Paul Raoult
78130 LES MUREAUX
SIREN 439 265 497

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2024

INITIATIVE SEINE YVELINES

Association loi 1901
Siège social : 38, avenue Paul Raoult
78130 LES MUREAUX
SIREN 439 265 497

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2024

A l'assemblée générale de l'association Initiative Seine Yvelines.

1. Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association INITIATIVE SEINE YVELINES relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2024, 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.

2. 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 2024 à la date d'émission de notre rapport.

3. Justification des appréciations

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

Les subventions à recevoir, dont le montant figurant à l'actif au 31 décembre 2024 s'élève à 284 426 euros, sont évaluées conformément aux coûts engagés et conventions signées et, pour celles sous contrôle d'un tiers financeur, dépréciées pour être ramenées à leur valeur estimée recouvrable.

Sur la base des informations qui nous été communiquées, nos travaux ont consisté à apprécier les données et les hypothèses sur lesquelles se fondent ces estimations, à revoir les calculs réalisés et à nous assurer de l'existence d'une information appropriée dans l'annexe des comptes annuels.

Dans le cadre de nos appréciations, nous avons vérifié le caractère raisonnable de ces estimations.

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.

4. Vérifications spécifiques

Le « *rapport du conseil d'administration sur la gestion et sur la situation morale et financière de l'association* », prévu à l'article 25-1 de vos statuts, ne nous ayant pas été communiqué à ce jour, nous n'avons pas été en mesure de procéder à la vérification de ce document.

5. Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

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

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention

comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le conseil d'administration le 20 mai 2025.

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

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

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

Une description plus détaillée de nos responsabilités de commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels figure dans l'annexe du présent rapport et en fait partie intégrante.

Fait à Ville d'Avray, le 21 mai 2025



COMMISSARIAT AUX COMPTES

Représentée par Christian DÉTRÉ
Commissaire aux Comptes



Description détaillée des responsabilités du Commissaire aux Comptes

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

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

- BILAN ACTIF ASSOCIATION -

INITIATIVE SEINE YVELINES (1910)

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

	N			N-1
	Brut	Amort. et	Net	
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires	1 246	1 246		259
Autres immobilisations incorporelles				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles	52 481	42 940	9 541	5 235
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
Biens reçus par legs / donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés				
Prêts	3 399 946	501 945	2 898 001	3 166 486
Autres immobilisations financières	1 500		1 500	
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	3 455 173	546 131	2 909 042	3 171 981
ACTIF CIRCULANT				
Stocks				
Stocks et en-cours				
Avances et acomptes versés sur commandes				3 972
Créances				
Clients et comptes rattachés	3 150		3 150	
Créances reçues par leg ou donations				
Autres créances	426 848		426 848	643 594
Trésorerie				
Valeurs mobilières de placement				
Disponibilités	3 961 118		3 961 118	3 588 146
Comptes de régularisation				
Charges constatées d'avance	15 981		15 981	13 930
Frais d'émissions d'emprunt à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Ecart de conversion actif				
TOTAL ACTIF CIRCULANT	4 407 096		4 407 096	4 249 642
TOTAL ACTIF	7 862 269	546 131	7 316 138	7 421 623

- BILAN PASSIF ASSOCIATION -

INITIATIVE SEINE YVELINES (1910)

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

	N	N-1
FONDS PROPRES		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	2 453 508	2 499 727
Total Fonds propres sans droit de reprise	2 453 508	2 499 727
Fonds statutaires		
Fonds propres complémentaires	4 000 564	4 084 489
Total Fonds propres avec droit de reprise	4 000 564	4 084 489
Ecarts de réévaluation		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres réserves	189 004	189 004
Report à nouveau	403 928	397 879
Résultat de l'exercice (Excédent ou Déficits)	-161 019	-134 095
Situation Nette (sous-total)	6 885 985	7 037 005
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL FONDS PROPRES	6 885 985	7 037 005
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés	1 750	1 750
TOTAL FONDS REPORTES ET DEDIES	1 750	1 750
PROVISIONS		
Provisions pour risques	7 088	10 126
Provisions pour charges		
TOTAL PROVISIONS	7 088	10 126
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	10 953	17 563
Dettes fiscales et sociales	77 368	56 656
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	292 471	298 524
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	40 524	
TOTAL DETTES	421 315	372 743
Ecarts de conversion passif		
TOTAL PASSIF GENERAL	7 316 138	7 421 623

- COMPTE DE RESULTAT ASSOCIATION -

INITIATIVE SEINE YVELINES (1910)

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

	N	N-1
Produits d'exploitation		
Cotisations		
Ventes de biens		
Ventes de prestations services		
Dont parrainages		
Subventions d'exploitation	409 644	433 622
Vts des fondateurs ou conso. de la dot, consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dont les dons manuels		
Dont Mécénats		
Dont Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges	3 038	51 673
Utilisations des fonds dédiés		27 886
Autres produits	39 496	25 349
Total des produits d'exploitation (I)	452 178	538 530
Charges d'exploitation		
Achats de marchandises (y compris droits de douane)		
Variation de stock (marchandises)		
Autres achats et charges externes (3)	161 371	138 978
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	9 622	5 245
Salaires et traitements	324 294	291 806
Charges sociales	126 239	106 258
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	6 428	5 963
Dotations aux provisions		10 126
Reports des fonds dédiés		
Autres charges	542	11
Total des charges d'exploitations (II)	628 498	558 387
RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	-176 320	-19 857
Produits Financiers		
Produits financiers de participations (5)		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (5)	14 809	
Autres intérêts et produits assimilés (5)	65 599	37 913
Reprises sur provisions et transferts de charges	116 530	109 552
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des produits financiers (III)	196 938	147 465

- COMPTE DE RESULTAT ASSOCIATION -

INITIATIVE SEINE YVELINES (1910)

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

	N	N-1
Charges Financières		
Dotations financières aux amortissements et provisions	96 101	187 075
Intérêts et charges assimilées (6)	77 659	72 932
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des charges financières (IV)	173 760	260 007
RESULTAT FINANCIER (IV - III)	23 178	-112 542
RESULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)	-153 142	-132 399
Produits Exceptionnels		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	7 783	12 452
Produits exceptionnels sur opérations en capital		
Reprises sur provisions et transferts de charges		
Total des produits Exceptionnels (V)	7 783	12 452
Charges Exceptionnelles		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		5 049
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
Total des charges exceptionnelles (VI)		5 049
RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)	7 783	7 403
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)	15 660	9 099
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	656 899	698 446
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	817 918	832 541
EXCEDENT OU DEFICIT	-161 019	-134 095
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat	44 717	54 300
TOTAL	44 717	54 300
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite		
Prestations en nature		
Personnel bénévole	44 717	54 300
TOTAL	44 717	54 300

INITIATIVE SEINE YVELINES (1910)

Annexe des Comptes de l'exercice clos le 31/12/2024

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2024, dont le total est de 7 316 138€ et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant une perte nette comptable de -161 019€.

L'exercice a une durée de 12 mois, couvrant la période du 01/01/2024 au 31/12/2024.

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

Nous apportons des précisions concernant les faits suivants :

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

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

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

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

- Une Charte d'éthique, un référentiel « métier », la « promesse Initiative France », un système de qualification
- L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa coordination nationale

Concrètement, sur l'exercice 2024, notre association Initiative Seine Yvelines a accueilli 406 porteurs et 239 projets ont été étudiés. 100 ont été présentés aux comités dont 2 ajournements et 87 validés correspondant à 1.319.750 € de prêts personnels accordés.

Informations et méthodes comptables :

Informations générales et faits significatifs de l'exercice :

Le bilan, le compte de résultat et l'annexe qui forment un tout indissociable sont établis à la clôture de l'exercice au vu des enregistrements comptables et de l'inventaire.

L'annexe complète et commente l'information donnée par le bilan et le compte de résultat.

L'annexe comporte toutes les informations d'importance significative destinées à compléter et à commenter celles données par le bilan et par le compte de résultat. Une inscription dans l'annexe ne peut pas se substituer à une inscription dans le bilan et le compte de résultat.

Information au titre des principes et méthodes comptables :

L'association a arrêté ses comptes et rédigé son annexe conformément aux dispositions du règlement ANC n° 2023-01 du 12 mai 2023 relatif au plan comptable général et appliquant les dispositions particulières du règlement ANC n° 2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

Les règles ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- Continuité de l'exploitation,
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- Indépendance des exercices, conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

L'association INITIATIVE SEINE YVELINES est membre de « INITIATIVES France », tête de réseau ayant défini des normes comptables spécifiques à l'activité des plates-formes de prêts d'honneur.

Ces normes sont conformes au Plan Comptable Général d'une part, et aux modalités d'établissement des comptes annuels des Associations et Fondations d'autre part.

Elles présentent les particularités suivantes :

- L'enregistrement au passif du bilan des ressources de fonds de prêts dans les Fonds Associatifs, avec une distinction entre celle accordées avec ou sans droit de reprise par les financeurs.
- La dépréciation des prêts d'honneur selon une méthode définie, exposée plus loin.
- La présentation en annexe d'un compte de résultat distinct pour le fonds de prêt.
- L'affectation du résultat dégagé par le fonds de prêt sur les apports, qu'ils soient avec ou sans droit de reprise. Cette affectation est effectuée après validation et approbation par l'Assemblée Générale, selon une méthode prédéfinie, en fonction des proportions des apports, avec ou sans droit de reprise.

Les autres aspects du référentiel de normes Initiatives France répondent aux règles comptables courantes.

Les règles et méthodes comptables, et ou méthodes d'évaluation applicables aux différents postes du bilan et du compte de résultat sont décrites ci-après.

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

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

L'objet social de l'entité :

Déceler et favoriser l'initiative créatrice d'emplois par l'octroi d'un prêt sans garantie ni intérêt (prêt d'honneur) :

- Aux personnes physiques porteuses de création de société,
- Aux associés actifs des sociétés existantes âgées de moins de 3 ans.

Dans ce cadre, elle assiste gratuitement les créateurs d'entreprises dans les domaines économique, juridique, comptable, financier, commercial et marketing.

La nature et le périmètre des activités ou missions sociales réalisées :

L'association attribue des prêts d'honneurs sur le bassin de la Seine.

Les moyens mis en œuvre :

Obtention de subventions afin d'alimenter les fonds de prêts.

Pour l'application du règlement relatif à la comptabilisation, l'évaluation, l'amortissement et la dépréciation des actifs, l'entité a choisi la méthode prospective.

Informations sur les postes de l'actif du bilan :

État de l'actif immobilisé, amortissements et dépréciations de l'actif immobilisé :

La valeur brute des éléments de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine. Ces éléments n'ont pas fait l'objet d'une réévaluation légale ou libre.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée d'utilité ou de la durée d'usage prévues.

Une dépréciation est comptabilisée quand la valeur d'un actif est inférieure à la valeur nette comptable.

État de l'actif Immobilisé :

Immobilisations Incorporelles	Valeur brute Début D'exercice	Augmentations	Diminutions			Valeur Brute Fin d'exercice
		Réévaluation	Acquisition	Virements	Cessions / Rebuts	
Frais D'établissement	-	-	-	-	-	-
Autres Immobilisations incorporelles	1 246	-	-	-	-	1 246
Total Immobilisations Incorporelles (I)	1 246	-	-	-	-	1 246
Terrain	-	-	-	-	-	-
Constructions	-	-	-	-	-	-
Installations techniques, matériels et outillages industriels	-	-	-	-	-	-
Installations générales, agencements, aménagements divers	-	-	-	-	-	-
Matériel de transport	-	-	-	-	-	-
Matériel de bureau et informatique, mobilier	42 007	-	10 475	-	-	52 481
Emballages récupérables et divers	-	-	-	-	-	-
Immobilisations corporelles en cours	-	-	-	-	-	-
Total Immobilisations Corporelles (II)	42 007	-	10 475	-	-	52 481
Participations	-	-	-	-	-	-
Créances rattachées à des Participations	-	-	-	-	-	-
Autres Titres Immobilisés	-	-	-	-	-	-
Prêts et autres immobilisations financières	3 688 859	-	941 600	-	1 229 013	3 401 446
Total Immobilisations Financières (III)	3 688 859	-	941 600	-	1 229 013	3 401 446
Total Général (I + II+III)	3 732 111	-	952 075	-	1 229 013	3 455 173

Méthode d'amortissements et de dépréciations :

Amortissement de l'actif Immobilisé :

Amortissements de l'actif immobilisé	Valeur Début D'exercice	Augmentations (+)	Diminutions (-)	Valeur Fin d'exercice
Autres immobilisations incorporelles (Total I)	986	259	-	1246
Terrain	-	-	-	-
Constructions sur sol propre	-	-	-	-
Constructions sur sol d'autrui	-	-	-	-
Constructions inst. générales, agencts, amén. constr.	-	-	-	-
Instal. techniques, matériel et outillage industriels	-	-	-	-
Autres immo. corp.- Inst. générales, agencts, aménag. divers	-	-	-	-
Autres immo. corp.- Matériel de transport	-	-	-	-
Autres immo. corp.- Matériel de bureau et inform., mobilier	36 771	6 169	-	42 940
Autres immo. corp - Emballages récupérables et divers	-	-	-	-
Total Amortissement. Corporelles (Total II)	36 771	6 169	-	42 940
Total Général	37 758	6 428	-	44 186

Dépréciation de l'actif Immobilisé :

Dépréciation Actif Immobilisé	Valeur Début D'exercice	Augmentations (+)	Diminutions (-)	Valeur Fin d'exercice
Immobilisations Incorporelles	-	-	-	-
Immobilisations Corporelles	-	-	-	-
Immobilisations Financières	522 373	96 101	116 530	501 945
TOTAL	522 373	96 101	116 530	501 945

État des échéances des créances à la clôture de l'exercice :

ETAT DES CREANCES	Montant Brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
Créances rattachées à des participations	-	-	-
Prêts	3 399 946	1 164 859	2 235 087
Autres immobilisations financières	1 500	-	1 500
Créances clients et comptes rattachés	3 150	3 150	-
Autres	426 848	426 848	-
Charges constatées d'avance	15 981	15 981	-
Totaux	3 847 424	1 425 915	2 425 260
Prêts accordés en cours d'exercice	941 600		
Remboursements obtenus en cours d'exercice	1 229 013		

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

Disponibilité du fonds de prêt au 31 décembre 2024				
	TOTAL	Prêts en cours de remboursement	Prêts accordés non décaissés	Disponibilité
Traditionnel	5 527 987 €	2 709 693 €	108 500 €	2 709 794 €
Croissance	462 000 €	209 815 €		252 185 €
Agricole	165 600 €	57 526 €		108 074 €
Fluvial local	182 500 €	110 015 €		72 485 €
Fluvial national	1 080 500 €	299 026 €		781 474 €
Rebond	62 817 €	13 872 €		48 945 €
	7 481 404 €	3 399 946 €	108 500 €	3 972 958 €

Echéances	31/12/2024		
	Moins d'1 an	Plus d'un an	TOTAL
Traditionnel	916 921,21 €	1 792 770,81 €	2 709 692,02 €
Croissance	75 898,67 €	133 916,23 €	209 814,90 €
Fluvial local	33 799,98 €	76 215,00 €	110 014,98 €
Fluvial national (dt complémentaire)	109 256,61 €	189 769,00 €	299 025,61 €
Agricole	24 670,10 €	32 856,00 €	57 526,10 €
Rebond	4 312,44 €	9 560,00 €	13 872,44 €
Total	1 164 859,01 €	2 235 087,04 €	3 399 946,05 €

Traitement des provisions et pertes sur immobilisations financières :

Les immobilisations financières correspondent aux prêts d'honneur accordés par l'Association aux tiers bénéficiaires, en cours ou en attente de remboursement.

Nombre de prêts en cours au 31/12/2024 : 505

Nombre de prêts soldés en 2024 : 117

Nombre de nouveaux prêts en 2024 : 84

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

Au-delà de 3 échéances non honorées : Provision de 50 % du solde

Au-delà de 6 échéances non honorées : Provision de 75 % du solde

Cessation d'activité, Redressement ou Liquidation Judiciaire en cours : Provision de 100 % du solde Le cas échéant, suite à décision du Conseil d'Administration, une perte comptable définitive est constatée.

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

	31/12/2024		31/12/2023	
	Montant	Quantité	Montant	Quantité
AGRICOLE			4 063 €	1
CROISSANCE	25 486 €	7	28 170 €	6
FLUVIAL	31 948 €	2	32 811 €	3
FLUVIAL NATIONAL	125 058 €	21	128 669 €	22
REBONDS	10 404 €	2	10 637 €	2
TRADITIONNEL	309 049 €	80	318 024 €	90
	501 945 €	112	522 374 €	124
Dotation	96 101 €	33	187 075 €	46
Reprise	116 530 €	67	109 552 €	14

Sur l'exercice 2024,

- 28 prêts pour un montant de 74.048 € ont été repris pour être passés en perte
- 14 prêts pour un montant de 7.133 € ont été passés en profit exceptionnel

Au 31 décembre 2024, le détail des fonds associatifs se présente comme suit :

FONDS ASSOCIATIFS SANS DROIT DE REPRISE					
TRADITIONNELS	2021 & Antérieurs	2022	2023	2024	TOTAL
Conseil Général	311 364				311 364
Conseil Régional	1 318 317	80 000			1 398 317
Syndicat Intercommunal VDS	83 730				83 730
CAMY	182 940				182 940
Entreprises	544 201	6 000	10 000	10 000	570 201
ACSE Cont Urb Cohés Soc	19 500				19 500
TOTAUX BRUTS	2 460 052	86 000	10 000	10 000	2 566 052
Provis/Prêts d'Honneur	-51 709	9 221	-29 795	-26 103	-98 386
Pertes/Prêts d'Honneur	-401 249	-22 452	-1 441	-30 116	-455 258
TOTAUX NETS	2 007 094	72 769	-21 236	-46 219	2 012 408
FLUVIAL	2021 & Antérieurs	2022	2023	2024	TOTAL
NEANT	0				0
TOTAUX NETS	0	0	0	0	0
CROISSANCE	2021 & Antérieurs	2022	2023	2024	TOTAL
Entreprises	155 500				155 500
GPS&O	100 000				100 000
INTERCOMMUNALITE	20 000				20 000
TOTAUX NETS	275 500				275 500
AGRICOLE	2021 & Antérieurs	2022	2023	2024	TOTAL
ENTREPRISES	10 000				10 000
INTERCOMMUNALITE	155 600				155 600
TOTAUX NETS	165 600	0	0	0	165 600
TOTAUX CUMULES FONDS ASSOCIATIFS SANS DROIT DE REPRISE	2 448 194	72 769	-21 236	-46 219	2 453 508
FONDS ASSOCIATIFS AVEC DROIT DE REPRISE					
TRADITIONNELS	2021 & Antérieurs	2022	2023	2024	TOTAL
Caisse Dépôts & Consignations /BPI	1 917 762				1 917 762
ALRLF	30 000				30 000
Préfecture 78	30 490				30 490
Conseil régional	1 037 500				1 037 500
Caisse Epargne	9 000				9 000
TOTAUX	3 024 752	0	0	0	3 024 752
Provis/Prêts d'Honneur	-70 164	14 222	-44 628	-38 968	-139 538
Pertes/Prêts d'Honneur	-252 408	-34 625	-2 159	-44 957	-334 149
TOTAUX NETS	2 702 180	-20 403	-46 787	-83 925	2 551 065
FLUVIAL	2021 & Antérieurs	2022	2023	2024	TOTAL
Conseil régional	160 000				160 000
VNF	1 103 000				1 103 000
TOTAUX	1 263 000	0	0	0	1 263 000
CROISSANCE	2021 & Antérieurs	2022	2023	2024	TOTAL
CAMY	50 000				50 000
Caisse Dépôts & Consignations /BPI	136 500				136 500
TOTAUX					186 500
TOTAUX CUMULES FONDS ASSOCIATIFS AVEC DROIT DE REPRISE	3 965 180	-20 403	-46 787	-83 925	4 000 565
TOTAUX CUMULES BRUTS	7 188 904	86 000	10 000	10 000	7 481 404
TOTAUX CUMULES NETS	6 413 374	52 366	-68 023	-130 144	6 454 073

Détail des produits à recevoir :

Subventions à recevoir	31/12/2024	31/12/2023
	montant	montant
SUBV. APPRENTISSAGE	2 000 €	
CCPIF 2024	8 785 €	
FSE 2021		102 161 €
FSE 2022		95 878 €
FSE 2023	70 882 €	101 261 €
FSE 2024	74 173 €	
PHCR BPI 2023		5 600 €
PHCR BPI 2024	4 000 €	
AAP VITALITE VILLE 2024	7 500 €	
MRALÉ / MBALE / POP UP / INITIATIVE TRUCK 2024	3 750 €	
REGION IDF EL2 2022	12 282 €	33 000 €
REGION IDF EL2 2023		50 000 €
REGION IDF EL2 2024	48 967 €	
REGION IDF EL3 2021		33 526 €
REGION IDF EL3 2022	1 977 €	15 600 €
REGION IDF EL3 2023	2 760 €	13 800 €
REGION IDF EL3 2024	7 200 €	
AAP VITALITE VILLE 06/22-05/23	4 000 €	36 083 €
AAP VITALITE VILLE 06/24-05/25	7 500 €	
AAP VITALITE VILLE BPI 2023/2024	15 000 €	7 500 €
MRALÉ / MBALE / POP UP / INITIATIVE TRUCK 2024	3 750 €	
IN'CUBE 2023		2 713 €
CAV2023-DRDFE-ISY		3 750 €
QPV 2022		945 €
RESILIENCE 2021		4 528 €
ARKA	9 900 €	2 815 €
total	284 426 €	509 160 €

Répartition de la trésorerie :

Au 31 12 2024, la trésorerie se décompose ainsi selon la méthode préférentielle préconisée par la Norme Initiative France :

Trésorerie	31/12/2024	31/12/2023
	montant	montant
Traditionnel	2 344 195 €	2 203 270 €
Fluvial	1 145 945 €	1 052 243 €
croissance	191 247 €	205 300 €
Rebond	875 €	875 €
Agricole	113 553 €	84 258 €
<i>sous total prêts</i>	<i>3 795 815 €</i>	<i>3 545 946 €</i>
fonctionnement	165 301 €	42 199 €
total	3 961 116 €	3 588 144 €

Informations sur les postes du passif du bilan :

Informations sur les fonds propres et tableau de variation de ceux-ci (entités non APG, hors fondations abritantes et fonds de dotation) :

La présentation des fonds propres dans le bilan est normée dans le règlement ANC n° 2014-03 du 5 juin 2014 relatif au plan comptable général et appliquant les dispositions particulières du règlement ANC n° 2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

Le résultat comptable ne pouvant être attribué aux adhérents, qui n'ont aucun droit individuel celui-ci, le résultat positif est appelé " excédent " et le résultat négatif " déficit ". L'instance statutairement compétente se prononce sur l'affectation de l'excédent ou déficit.

Aucune distinction n'est faite entre le résultat définitivement acquis ou celui sous contrôle des tiers financeurs, soit pouvant être repris par un tiers financeur.

Une seule ligne est consacrée au résultat global de l'exercice sous la rubrique des fonds propres.

Les subventions d'investissements affectées à un bien renouvelable par l'association ou la fondation sont maintenues au passif dans les fonds propres avec ou sans droit de reprise.

Le fonds de prêt, ou fonds d'intervention, est constitué d'apports sans droit de reprise d'une part, et d'apports avec droit de reprise d'autre part.

Au 31 décembre 2024, les fonds se présentent comme suit :

Tableau de Variation des Fonds Propres :

Variation des fonds Propres	Ouverture	Affectation Résultat	Augmentation	Diminution ou Consommation	Clôture
Fonds propres sans droit de reprise	2 499 727	-56 219	10 000		2 453 508
Fonds propres avec droit de reprise	4 084 489	- 83 925			4 000 564
Écarts de réévaluation	-				-
Réserves	189 004				189 004
Report à nouveau	397 879	6 049			403 928
Excédent ou déficit de l'exercice	-134 095	134 095		- 161 019	-161 019
Situation nette	7 037 004	-	10 000	- 161 019	6 885 985
Fonds propres consommables	-				-
Subventions d'investissement	-				-
Provisions réglementées	-				-
Total	7 037 004	-	10 000	- 157 269	6 885 985

Résultat de l'exercice :

Conformément à la Norme France Initiative, nous vous présentons ci-dessous le détail du résultat du fonds de prêt au titre de l'exercice :

EXERCICE CLOS LE 31/12/2024		
Pour mémoire, à la clôture de l'exercice		
Apports sans droit de reprise (avant provisions et pertes)	3 007 152	40%
Apports avec droit de reprise (avant provisions et pertes)	4 474 252	60%
Résultat Total	-161 019	
1) Résultat du fonds de prêt	-53 332	
<i>Dont Dotations aux Provisions sur Prêts d'Honneur</i>	-96 101	
à affecter aux provisions sur apports sans droit de reprise		-38 628
à affecter aux provisions sur apports avec droit de reprise		-57 473
<i>Dont Reprises de Provisions/Prêts et Encaissements/Provisions</i>	123 663	
à affecter aux provisions sur apports sans droit de reprise		49 706
à affecter aux provisions sur apports avec droit de reprise		73 957
<i>Dont Pertes sur Prêts d'Honneur et Frais de Recouvrement</i>	-80 894	
à affecter aux pertes sur apports sans droit de reprise		-32 515
à affecter aux pertes sur apports avec droit de reprise		-48 379
2) Résultat du fonctionnement :	-107 687	
à affecter au report à nouveau		-107 687

Information sur les fonds dédiés :

Les fonds dédiés restant proviennent de la fusion avec l'association CENTRE ET SUD YVELINES INITIATIVE le 15 octobre 2018 pour un montant de 1.750€.

Informations sur les provisions pour risques et charges :

Provisions	Solde à L'ouverture	Augmentation	Diminution	Solde à la Clôture
Réglémentées	-			-
Pour Risques	10 126		3 038	7 088
Pour Charges	-			-
Total	10 126	0	3 038	7 088

Correspond à une provision de 10% du FSE 2023.

Détail des Produits constatés d'avance :

PCA	31/12/2024	31/12/2023
	montant	montant
Indemnité J2M	4 502 €	
FSE 2025	36 022 €	
total	40 524 €	0 €

Passifs Non Comptabilisés :

à moins que la probabilité d'une sortie de ressources soit faible, les informations suivantes sont données pour chaque catégorie de passif éventuel à la date de clôture :

- Description de la nature de ces passifs éventuels ; estimation de leurs effets financiers ;
- Indication des incertitudes relatives au montant ou à l'échéance de toute sortie de ressources
- possibilité pour l'entité d'obtenir remboursement.

Passifs :

Dans le cas exceptionnel où aucune évaluation fiable du montant de l'obligation d'un passif ne peut être réalisée, les informations suivantes sont fournies :

- description de la nature de ce passif ;
- indication des incertitudes relatives au montant ou à l'échéance de toute sortie de ressources.

Dans les cas exceptionnels où l'indication de tout ou partie d'une information requise causerait un préjudice sérieux à l'entité dans un litige l'opposant à un tiers sur le sujet faisant l'objet de la provision ou du passif éventuel, cette information n'est pas fournie. Sont alors indiqués la nature générale du litige, le fait que cette information n'a pas été fournie et la raison pour laquelle elle ne l'a pas été.

Il n'y a pas de passif non comptabilisé au 31/12/2024.

Pensions, Retraites et versements similaires :

Le montant des engagements en matière de retraite n'a pas été retranscrit dans la présente car celui-ci est non significatif.

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

Évaluation des dettes : Les dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

ETAT DES DETTES	Montant Brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles	-	-	-	-
Autres Emprunts obligataires	-	-	-	-
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit à 1 an maximum à l'origine	-	-	-	-
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit à plus d'1 an maximum à l'origine	-	-	-	-
Emprunts et dettes financières divers	-	-	-	-
Fournisseurs et comptes rattachés	10 953	10 953	-	-
Dettes fiscales et sociales	77 368	77 368	-	-
Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés	-	-	-	-
Autres Dettes	294 221	294 221	-	-
Produits constatés d'avance	40 524	40 524	-	-
Totaux	423 065	423 065	-	-
Emprunts souscrits sur l'exercice	-			
Emprunts Remboursés sur l'exercice	-			
Emprunts et Dettes contractés auprès des associés personnes physiques à la clôture	-			

Informations sur les postes du compte de résultat :

Méthode retenue pour la comptabilisation des cotisations :

Les cotisations des membres sont enregistrées en produits divers pour un montant de 33.153 € en 2024 contre 21.885 € en 2023.

Information sur les montants des concours publics reçues par l'entité par nature de concours et par catégories d'autorités administratives :

Concours publics et subventions obtenus au cours de l'exercice (en €)	Exercice N	Exercice N-1
Aides à l'emploi	-	-
Aides au développement des compétences	-	-
Financement par la taxe d'apprentissage des formations initiales technologiques et professionnelles	-	-
Financement des formations par apprentissage	-	-
Forfaits d'externat	-	-
Concours publics affectés à la formation professionnelle continue	-	-
Concours publics de l'Etat relatifs à l'enseignement agricole	-	-
Autres concours publics	-	-
Sous-total concours publics	-	-
Subventions État	395 644	398 864
Subventions Région	-	-
Subventions Département	-	-
Subventions Communes et groupements de communes	14 000	-
Autres subventions d'exploitation	-	-
dont programmes de l'Union Européenne (Erasmus +...)	-	-
dont autres subventions (à détailler)	-	-
Report de subventions	-	-
Sous-total subventions d'exploitation	409 644	433 622
Total concours publics et subventions d'exploitation	409 644	433 622

Information sur les ressources de l'exercice :

Informations relatives aux contributions volontaires en nature :

Par nature effectuées à titre gratuit, elles correspondent au bénévolat, aux mises à disposition de personnes par des entités tierces, ainsi que des biens meubles ou immeubles, auxquels il convient d'assimiler les dons en nature redistribués ou consommés en l'état. Les ressources reçues en nature par l'entité sont utilisées pour les besoins de son activité. Le bénévolat a été valorisé pour un montant de 44.717 € en 2024 soit 894 heures à 50 € contre 54.300 € en 2023 soit 1086 heures à 50 €.

Ressources dédiées à un projet défini, non totalement utilisées et transférées à un autre projet :

(i) Lorsque les ressources dédiées à un projet défini n'ont pas été totalement utilisées alors même que le projet est terminé et que l'organe habilité décide de transférer le solde du fonds dédié à un autre projet défini avec l'accord du tiers financeur, une information est mentionnée dans l'annexe des comptes au titre des transferts réalisés au cours de l'exercice.

Précisions sur la nature, le montant et le traitement des dépenses étalées sur plusieurs exercices :

(i) Précisions sur la nature, le montant et le traitement :

- des produits à recevoir et charges à payer au titre de l'exercice ;
- des produits et charges imputables à un autre exercice ;
- quote-part de résultat sur opérations faites en commun ;
- des produits exceptionnels et charges exceptionnelles ;
- des transferts de charge ;
- des créances résultant du report en arrière des déficits.

Seules les informations significatives doivent être présentées dans l'annexe, cette règle s'applique particulièrement pour la mention ou pas de ces informations dans l'annexe

Les créances résultat du report en arrière des déficits ne concernent que les entités soumises aux impôts commerciaux pour leur activités.

Précisions sur les transferts de charges : Informations à faire figurer lorsqu'elles sont d'un montant significatif et qu'il existe ce type d'opération.

Précisions sur les opérations exceptionnelles :

	Exercice N	Exercice N-1
Autres produits exceptionnels sur opérations de gestion	7 783	12 452
Produits Exceptionnels sur Opération en capital	-	-
Reprise pour provisions pour risques et charges	0	0
Total produits exceptionnels	7 783	12 452
Autres charges exceptionnelles sur opérations de gestion	-	5 049
Charges Exceptionnelle sur Opération en capital	-	-
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	-	-
Total charges exceptionnelles	-	5 049
Résultat exceptionnel	7 783	7 403

Autres informations :

Informations sur les transactions avec les contreparties :

Informations relatives aux honoraires des commissaires aux comptes

	CAC
Mission de contrôle légal des comptes	3 960 €
Autres prestations	
Total	3 960 €

Informations sur les opérations et engagements envers les dirigeants :

Sans objet

Informations sur les rémunérations des trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés ainsi que leurs avantages en nature :

Le mandat de présidence n'est pas rémunéré.

Effectif moyen employé pendant l'exercice par catégorie :

Catégorie	Effectif Moyen
Cadres	4
Agents de maîtrise et techniciens	4
Ouvriers	
Total	8