

ASSOCIATION INITIATIVE LOT

**107, Quai Cavaignac
46000 CAHORS**

***Rapport du Commissaire aux comptes sur les Comptes annuels
Exercice clos le 31 décembre 2024***

SAS Cabinet Aviano & Associés

Société de Commissariat aux Comptes
membre de la Compagnie Régionale
de Grande Aquitaine
Société d'Expertise Comptable
inscrite au Tableau de l'Ordre de la
Région Nouvelle Aquitaine

**1 rue Félix Aunac
47000 AGEN**

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2024

Aux Membres de l'Association,

OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS

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 LOT 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.

FONDEMENT DE L'OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS

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.

M

JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

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 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, le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes annuels. Nous avons focalisé nos contrôles sur le suivi des prêts accordés par l'association ainsi que sur les subventions qu'elle reçoit pour fonctionner, nos contrôles sont satisfaisants. Également, nous avons validé les informations en annexe relatives à la ventilation du report à nouveau et du résultat de l'exercice issus de la gestion des fonds de prêts.

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.

VERIFICATIONS SPECIFIQUES

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport financier et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres.

RESPONSABILITES DE LA DIRECTION 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 Trésorier.

RESPONSABILITES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES AUX 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.

Be

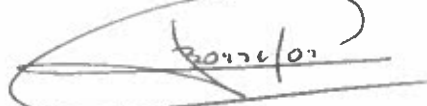
Comme précisé par l'article L.821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

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

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de 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 Agen, le 4 juin 2025

Pour la SAS Cabinet ~~Aviano~~ & Associés


Sébastien BONNEFONT
Commissaire aux Comptes

COMPTES ANNUELS
Exercice clos le 31 décembre 2024



1^{er} réseau de financement des créateurs d'entreprise
207 plateformes d'accompagnement dans toute la France
20 025 entreprises et 54 733 emplois créés ou maintenus en 2023

COMPTES ANNUELS

Exercice 2024

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2024 12			Exercice N-1 31/12/2023 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%
ACTIF IMMOBILISE	Immobilisations incorporelles						
	Frais d'établissement						
	Frais de recherche et de développement						
	Concessions, Brevets et droits similaires						
	Fonds commercial (1)						
	Autres immobilisations incorporelles						
	Avances et acomptes						
	Immobilisations corporelles						
	Terrains						
	Constructions						
ACTIF CIRCULANT	Installations techniques Matériel et outillage						
	Autres immobilisations corporelles						
	Immobilisations en cours						
	Avances et acomptes						
	Immobilisations financières (2)						
	Participations mises en équivalence						
	Autres participations						
	Créances rattachées à des participations						
	Autres titres immobilisés						
	Prêts	869 558.53	101 993.47	767 565.06	885 075.33	117 510.27	13.28
Comptes de Régularisation	Autres immobilisations financières						
	Total I	869 558.53	101 993.47	767 565.06	885 075.33	117 510.27	13.28
	Comptes de liaison						
	Total II						
	Stocks et en cours						
	Matières premières, approvisionnements						
	En-cours de production de biens						
	En-cours de production de services						
	Produits intermédiaires et finis						
	Marchandises						
Comptes de Régularisation	Avances et acomptes versés sur commandes						
	Créances (3)						
	Créances usagers et comptes rattachés						
	Autres créances	128 920.26		128 920.26	189 427.36	60 507.10	31.94
	Valeurs mobilières de placement						
	Instruments de trésorerie						
	Disponibilités	606 944.61		606 944.61	421 109.48	185 835.13	44.13
	Charges constatées d'avance (3)						
	Total III	735 864.87		735 864.87	610 536.84	125 328.03	20.53
	Charges à répartir sur plusieurs exercices (IV)						
Comptes de Régularisation	Primes de remboursement des obligations (V)						
	Ecarts de conversion actif (VI)						
	TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)	1 605 423.40	101 993.47	1 503 429.93	1 495 612.17	7 817.76	0.52

(1) Dont droit au bail
(2) Dont à moins d'un an
(3) Dont à plus d'un an

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N 31/12/2024 12	Exercice N-1 31/12/2023 12	Ecart N / N-1	
				Euros	%
FONDS ASSOCIATIFS	Fonds propres				
	Fonds associatifs sans droit de reprise	867 496.69	879 908.69	12 412.00	1.41
	Ecart de réévaluation				
	Réserves :				
	Réserves statutaires ou contractuelles				
	Réserves réglementées				
	Autres réserves				
	Report à nouveau		159.48	159.48	100.00
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	29 947.90	18 408.49	11 539.41	62.69
	Autres fonds associatifs				
	Fonds associatifs avec droit de reprise :				
	Apports	577 220.05	543 376.02	33 844.03	6.23
	Legs et donations				
	Résultats sous contrôle de tiers financeurs				
	Ecart de réévaluation				
	Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
	Provisions réglementées				
	Droit des propriétaires				
	Total I	1 414 768.84	1 404 716.74	10 052.10	0.72
	Comptes de liaison				
	Total II				
PROVISIONS ET FONDS DÉDIÉS	Provisions pour risques				
	Provisions pour charges				
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement				
	Fonds dédiés sur autres ressources				
	Total III				
DETTES (1)	Emprunts obligataires				
	Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit (2)				
	Emprunts et dettes financières divers				
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	76 085.61	75 523.42	562.19	0.74
	Dettes fiscales et sociales	137.00		137.00	
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Autres dettes	12 438.48	15 372.01	2 933.53	19.08
	Instruments de trésorerie				
Comptes de Régularisation	Produits constatés d'avance				
	Total IV	88 661.09	90 895.43	2 234.34	2.46
	Ecart de conversion passif (V)				
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	1 503 429.93	1 495 612.17	7 817.76	0.52

(1) Dont à plus d'un an
Dont à moins d'un an

(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques

88 661.09 90 895.43

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2024 12	31/12/2023 12	Euros	%
Produits d'exploitation (1)				
Ventes de marchandises				
Production vendue de Biens et Services				
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation	84 227.26	82 184.36	2 042.90	2.49
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges				
Collectes				
Cotisations	4 325.00	4 180.00	145.00	3.47
Autres produits				
Total I	88 552.26	86 364.36	2 187.90	2.53
Charges d'exploitation (2)				
Achats de marchandises				
Variation de stock (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)				
Autres achats et charges externes	91 082.09	87 559.86	3 522.23	4.02
Impôts, taxes et versements assimilés				
Salaires et traitements				
Charges sociales				
Dotations aux amortissements et aux provisions				
Sur immobilisations : dotations aux amortissements				
Sur immobilisations : dotations aux provisions				
Sur actif circulant : dotations aux provisions				
Pour risques et charges : dotations aux provisions				
Subventions accordées par l'association				
Autres charges (2)	28 793.00	2 831.21	25 961.79	916.99
Total II	119 875.09	90 391.07	29 484.02	32.62
1 - Résultat d'exploitation (I-II)	31 322.83	4 026.71	27 296.12	677.88
Quotes-parts de Résultat sur opération faites en commun				
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)				
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)				

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2024 12	31/12/2023 12	Euros	%
Produits financiers				
Produits financiers de participations				
Produits des autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilier				
Autres intérêts et produits assimilés	2 763.55	1 444.98	1 318.57	91.25
Reprises sur provisions et transferts de charges	80 194.99	15 035.99	65 159.00	433.35
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total V	82 958.54	16 480.97	66 477.57	403.36
Charges financières				
Dotations aux amortissements et aux provisions	81 349.89	30 772.75	50 577.14	164.36
Intérêts et charges assimilées				
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total VI	81 349.89	30 772.75	50 577.14	164.36
2. Résultat financier (V-VI)	1 608.65	14 291.78	15 900.43	111.26
3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)	29 714.18	18 318.49	11 395.69	62.21
Produits exceptionnels				
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	4.28		4.28	
Produits exceptionnels sur opérations en capital				
Reprises sur provisions et transferts de charges				
Total VII	4.28		4.28	
Charges exceptionnelles				
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		90.00	90.00	100.00
Charges exceptionnelles sur opérations en capital				
Dotations exceptionnelles aux amortissements et aux provisions				
Total VIII		90.00	90.00	100.00
4. Résultat exceptionnel (VII-VIII)	4.28	90.00	94.28	104.76
Impôts sur les bénéfices (IX)	238.00		238.00	
Total des produits (I+III+V+VII)	171 515.08	102 845.33	68 669.75	66.77
Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX)	201 462.98	121 253.82	80 209.16	66.15
Solde intermédiaire	29 947.90	18 408.49	11 539.41	62.69
+ Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs				
- Engagements à réaliser sur ressources affectées				
5. EXCEDENTS OU DEFICITS	29 947.90	18 408.49	11 539.41	62.69

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2024 12	31/12/2023 12	Euros	%
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE				
Dons en nature	23 430.00	22 380.00	1 050.00	4.69
Prestations en nature				
Bénévolat				
TOTAL	23 430.00	22 380.00	1 050.00	4.69
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE				
Secours en nature				
Mise à disposition gratuite de biens				
Prestations en nature				
Personnel bénévole	23 430.00	22 380.00	1 050.00	4.69
TOTAL	23 430.00	22 380.00	1 050.00	4.69

ANNEXE

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

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 1 503 429.93 Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont les produits d'exploitation sont de 88 552.26 Euros et dégageant un déficit de 29 947.90- Euros.

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

Les notes et les tableaux présentés ci-après, font partie intégrante des comptes annuels.

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Conformément à la norme comptable Initiative France, l'affectation du résultat comptable des associations locales est contraint par l'existence de contrats d'apports avec droit de reprise. Tout partenaire financier faisant un apport avec droit de reprise doit pouvoir savoir :

- chaque année quel montant provisionner dans ses propres comptes suite à l'imputation des pertes provisoires ou définitives qui lui sont attribuées ;
- quel montant net de son apport brut il est susceptible de récupérer en cas de reprise.

Ainsi, chaque année la comptabilisation de l'affectation du résultat se fait en distinguant les apports avec droit de reprise (ADR) ou sans droit de reprise (SDR) ainsi que les provisions et pertes, imputés au prorata de la répartition des fonds propres de l'association. En complément, un tableau est présenté en annexe des comptes détaillant la répartition du résultat par financeur.

- REGLES ET METHODES COMPTABLES -

Principes et conventions générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 121-1 à 121-5 et suivants du Plan Comptable Général.

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base : continuité de l'exploitation, permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, indépendance des exercices, 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.

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du

ANNEXE

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

code de commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que du règlement ANC 2018-06 relatifs à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice.

Permanence des méthodes

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT -

Honoraires des commissaires aux comptes

Le montant total des honoraires des commissaires aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice est de 1 548 euros, décomposés de la manière suivante :

- honoraires facturés au titre du contrôle légal des comptes.

1. Etat de l'actif immobilisé (NIF et ANC 2018-06) :

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

	31/12/2023	(+)	(-)	31/12/2024
Prêts	5 105 014,73 €	295 000,00 €	- €	5 400 014,73 €
Pertes	- 167 432,71 €		- 28 793,00 €	- 196 225,71 €
Remboursements	- 3 951 668,12 €		- 382 562,37 €	- 4 334 230,49 €
TOTAL	985 913,90 €	295 000,00 €	- 411 355,37 €	869 558,53 €

Sur l'exercice 2024, 53 prêts ont été décaissés pour un montant de 295 000 € dont :

- 15 prêts accordés en 2023 pour un montant de 86 000 €,
- 38 prêts accordés et comptabilisés en 2024 pour un montant de 209 000 €.

Prêt décaissés à l'actif du bilan

Prêts immobilisés	31 12 2024	
	Montant	Quantité
Création	46 000,00 €	9
Croissance	22 000,00 €	5
Reprise	227 000,00 €	39
Total	295 000,00 €	53

En application du règlement ANC 2018-06, à compter de 2023, le montant des prêts accordés, par le comité d'agrément mais non décaissé, n'est pas comptabilisé mais figure parmi les engagements hors bilan. Il se répartit ainsi :

Prêts accordés non décaissés	31 12 2024		31 12 2023	
	Montant	Quantité	Montant	Quantité
Création	36 000,00 €	5	5 000,00 €	1
Croissance	10 000,00 €	2	30 000,00 €	3
Reprise	175 000,00 €	26	89 000,00 €	16
Total	221 000,00 €	33	124 000,00 €	20

documents visés par le
commissaire aux comptes

2. 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 2024		31 12 2023	
	Montant	Quantité	Montant	Quantité
Création	45 559,77 €	13	68 375,82 €	14
Croissance	4 545,50 €	2	2 421,50 €	2
Reprise	51 888,20 €	11	30 041,25 €	7
Total	101 993,47 €	26	100 838,57 €	23
Dotation	81 349,89 €	19	30 772,75 €	10
Reprise	80 194,99 €	22	15 035,99 €	13

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 %

Dossiers	Type projet	Montant dette	Prov.	31/12/2023	dotations (+)	reprises (-)	31/12/2024
----------	-------------	---------------	-------	------------	---------------	--------------	------------

Cessation d'activité ou liquidation judiciaire en cours : 100 % du solde

127	Création	LJ		100%	1 450,00 €	- €	600,00 €	850,00 €
162	Création	LJ		100%	2 190,00 €	- €	908,01 €	1 281,99 €
208	Création	LJ		100%	18 630,00 €	- €	18 630,00 €	- €
361	Reprise	LJ	2 458,00 €	100%	208,00 €	- €	208,00 €	- €
423	Création	LJ	15 000,00 €	100%	10 810,00 €	- €	3 000,00 €	7 810,00 €
530	Création	LJ	2 288,00 €	100%	2 288,00 €	- €	2 288,00 €	- €
591	Création	LJ	6 240,00 €	100%	6 240,00 €	- €	- €	6 240,00 €
428	Création	CA	1 437,00 €	100%	1 437,00 €	- €	1 437,00 €	- €
663	Création	LJ	6 438,00 €	100%	6 438,00 €	- €	6 438,00 €	- €
589	Création	LJ	2 336,00 €	100%	- €	2 336,00 €	- €	2 336,00 €
689	Reprise	LJ	5 772,00 €	100%	- €	5 772,00 €	- €	5 772,00 €
688	Reprise	LJ	5 772,00 €	100%	- €	5 772,00 €	- €	5 772,00 €
758	Création	LJ	5 150,00 €	100%	- €	5 150,00 €	- €	5 150,00 €
642	Reprise	LJ	5 482,00 €	100%	- €	5 482,00 €	- €	5 482,00 €
758	Reprise	LJ	3 320,00 €	100%	- €	3 320,00 €	- €	3 320,00 €
519	Reprise	LJ	10 747,00 €	100%	- €	10 747,00 €	- €	10 747,00 €
596	Reprise	CA	5 998,00 €	100%	- €	5 998,00 €	- €	5 998,00 €
597	Reprise	CA	5 366,00 €	100%	- €	5 366,00 €	- €	5 366,00 €
S/ tot 1					49 691,00 €	49 943,00 €	33 509,01 €	66 124,99 €

Redressement judiciaire en cours : 100 % du solde

371	Création		2 375,76 €	100%	2 375,76 €	- €	583,52 €	1 792,24 €
433	Reprise		1 645,50 €	100%	1 645,50 €	- €	538,80 €	1 106,70 €
467	Création		1 612,56 €	100%	1 612,56 €	- €	600,00 €	1 012,56 €
547	Reprise		6 528,00 €	100%	6 528,00 €	- €	6 528,00 €	- €
598	Reprise		1 750,00 €	100%	- €	1 750,00 €	- €	1 750,00 €
687	Croissance		4 368,00 €	100%	- €	4 368,00 €	- €	4 368,00 €
504	Création		14 436,43 €	100%	- €	14 436,43 €	- €	14 436,43 €
S/ tot 2					12 161,82 €	20 554,43 €	8 250,32 €	24 465,93 €

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

504	Création		14 436,43 €	75%	11 568,00 €	- €	11 568,00 €	- €
456	Création		698,00 €	75%	1 273,50 €	250,00 €	1 000,00 €	523,50 €
519	Reprise		10 747,00 €	75%	9 698,25 €	- €	9 698,25 €	- €
596	Reprise		5 998,00 €	75%	5 347,50 €	- €	5 347,50 €	- €
597	Reprise		5 366,00 €	75%	5 778,00 €	- €	5 778,00 €	- €
S/ tot 3					33 685,25 €	250,00 €	33 391,75 €	523,50 €

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

349	Création		1 504,09 €	50%	895,00 €	142,96 €	285,91 €	752,05 €
416	Croissance		355,00 €	50%	237,50 €	510,00 €	570,00 €	177,50 €
589	Création		2 336,00 €	50%	1 168,00 €	- €	1 168,00 €	- €
687	Croissance		4 368,00 €	50%	2 184,00 €	- €	2 184,00 €	- €
498	Reprise		1 672,00 €	50%	836,00 €	- €	836,00 €	- €
708	Reprise		5 365,00 €	50%	- €	2 682,50 €	- €	2 682,50 €
599	Création		1 750,00 €	50%	- €	875,00 €	- €	875,00 €
625	Création		5 000,00 €	50%	- €	2 500,00 €	- €	2 500,00 €
730	Reprise		7 784,00 €	50%	- €	3 892,00 €	- €	3 892,00 €
S/ tot 4					5 320,50 €	10 602,46 €	5 043,91 €	10 879,05 €

TOTAL GENERAL					100 838,57 €	81 349,89 €	80 194,99 €	101 993,47 €
----------------------	--	--	--	--	---------------------	--------------------	--------------------	---------------------

documents visés par le
commissaire aux comptes

Sur l'exercice 2024 :

- 4 prêts pour un montant de 28 793.00€ a été repris pour être passé en perte

Dossiers	31/12/2024	Observations	Accord
DUFRAIGNE - 530	2 288,00 €	Certificat d'irrecouvrabilité	28/06/2024
CABRIDENS - 208	18 630,00 €	Certificat d'irrecouvrabilité	18/10/2024
COQUARD - 428	1 437,00 €	Certificat d'irrecouvrabilité	18/10/2024
RIPAULT - 663	6 438,00 €	Effacement Banque de France	18/10/2024
	28 793,00 €		

3. Etat des créances et dettes (NIF) :

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

Échéance des prêts	31 12 2024		Total
	- 1 an	1 an et +	
Création	116 786,24 €	140 402,76 €	257 189,00 €
Croissance	10 735,00 €	28 082,00 €	38 817,00 €
Reprise	217 043,00 €	356 509,53 €	573 552,53 €
Total	344 564,24 €	524 994,29 €	869 558,53 €

4. Répartition de la trésorerie (NIF) :

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

Trésorerie	31 12 2024
	Montant
Trésorerie fonds de prêts	599 560,62 €
Trésorerie fonds de fonctionnement	7 383,99 €
Total	606 944,61 €

documents visés par le
commissaire aux comptes

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

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

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

Variation des fonds de prêts	2024		2023
	Montant	Variation	Montant
Fonds de prêts sans droits de reprise	1 061 092,92 €	- €	1 061 092,92 €
Dépréciation prêts sans droits de reprise	- 77 402,00 €	- 1 523,64 €	- 75 878,35 €
Perte prêts sans droits de reprise	- 135 555,14 €	- 17 837,25 €	- 117 717,88 €
Fonds de prêts sans droits de reprise	848 135,79 €	- 19 360,90 €	867 496,68 €
Fonds de prêts avec droits de reprise	651 729,20 €	40 000,00 €	611 729,20 €
Dépréciation prêts avec droits de reprise	- 24 591,49 €	368,74 €	- 24 960,23 €
Perte prêts avec droits de reprise	- 60 504,67 €	- 10 955,75 €	- 49 548,92 €
Fonds de prêts avec droits de reprise	566 633,04 €	29 412,99 €	537 220,05 €

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

- Fonds de prêts sans droit de reprise au 31 12 2024 : 848 135.79 € soit une variation de - 19 360.90 € par rapport à l'exercice précédent.
- Fonds de prêts avec droit de reprise au 31 12 2024 : 566 633.04 € soit une variation de + 29 412.99 € par rapport à l'exercice précédent.

documents visés par le
commissaire aux comptes

6. Décomposition du compte de résultat (NIF) :

	2024		
	Total	Fonctionnement	Prêts
Produits exploitation	88 552,26 €	88 552,26 €	- €
Charges exploitation	119 875,09 €	91 082,09 €	28 793,00 €
Résultat exploitation	- 31 322,83 €	- 2 529,83 €	- 28 793,00 €
Produits financiers	82 958,54 €	2 763,55 €	80 194,99 €
Charges financières	81 587,89 €	238,00 €	81 349,89 €
Résultat financier	1 370,65 €	2 525,55 €	- 1 154,90 €
Résultat courant	- 29 952,18 €	4,28 €	- 29 947,90 €
Produits exceptionnels	4,28 €	4,28 €	- €
Charges exceptionnelles	- €	- €	- €
Résultat exceptionnel	4,28 €	4,28 €	- €
Résultat net	- 29 947,90 €	0,00 €	- 29 947,90 €

La quote-part des fonds propres de l'association se présente ainsi :

- Affectable au fonds de prêt :

Répartition du résultat sur fonds de prêts			
Libellé	compte	débit	Crédit
Dépréciation prêt SDR	102941	1 523,64 €	
Perte prêt SDR	102942	17 837,25 €	
Dépréciation prêt ADR BPI	103941	- €	101,84 €
Perte prêt ADR BPI	103942	3 025,83 €	
Dépréciation prêt ADR LA REGION	103941		198,45 €
Perte prêt ADR LA REGION	103942	5 896,20 €	
Dépréciation prêt Conseil Général	103941		51,48 €
Perte prêt ADR Conseil Général	103942	1 529,40 €	
Dépréciation prêt ADR Communauté de Commune de C	103941		16,97 €
Perte prêt ADR Communauté de Commune de Cahors	103942	504,31 €	
RAN	119000		29 947,90 €
		30 316,64 €	30 316,64 €

- Affectable au fonds de fonctionnement :

Fonds propres de fonctionnement	31 12 2024
	Montant
Réserves	0,00
Report à nouveau	0,00
Sous-total	0,00
Résultat fonctionnement	0,00
Total	0,00

documents visés par le
commissaire aux comptes

7. Contributions en nature (ANC 2018-06)

Contributions en nature	2024	2023
<i>Contributions</i>		
Dons en nature	- €	- €
Prestations en nature	- €	- €
Bénévolats	23 430,00 €	22 380,00 €
Total	23 430,00 €	22 380,00 €
<i>Charges</i>		
Personnels bénévoles	23 430,00 €	22 380,00 €
Total	23 430,00 €	22 380,00 €

Le bénévolat est évalué sur la base de 60 € de l'heure et est quantifié grâce :

- aux feuilles de présence établies lors des différentes réunions.

* * *

documents visés par le
commissaire aux comptes

