

# **ASS INITIATIVE JURA**

**BILAN ET COMPTES**

**AU 31/12/2024**

## Sommaire

### 1. Détail des comptes

Bilan Association	2
Compte de résultat Association	4
Actif immobilisé détaillé	6
Echéances des créances	7
Tableau détaillé de variation des prêts financiers	8
Comparaison des nouveaux prêts et des dépréciations N et N-1	9
A N N E X E bilan 31 décembre 2024	10
Echéances des dettes	16
Tableau des provisions	17
Tableau détaillé amortissements	18
Contributions en nature 2024	19
Engagements donnés et reçus 2024	20
Suivi des fonds associatifs 2024	21
Contrôle Trésorerie	23
Détail des PAR	23
Détail des CAP	24
Détail des CCA	25

### 2. Dossier de gestion

DG Capacité d'autofinancement	26
DG Tableau de financement 2	27
DG Tableau de financement 1	28

## Bilan Association

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/24	Net au 31/12/23
<b>ACTIF</b>				
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
<b>Immobilisations corporelles</b>				
Autres immobilisations corporelles				
21831000 - Matériel informatique	5 067,27		5 067,27	5 067,27
21840000 - Mobilier	4 812,62		4 812,62	4 812,62
28183100 - Amortissement matériel informatique		2 763,72	-2 763,72	-2 325,73
28183200 - Amort. matériel informatique		1 713,27	-1 713,27	-1 713,27
28184000 - Amort. du mobilier		4 812,62	-4 812,62	-4 812,62
	9 879,89	9 289,61	590,28	1 028,27
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
26180000 - Participations Fonctionnement	17 312,80		17 312,80	16 853,76
	17 312,80		17 312,80	16 853,76
Prêts				
27471000 - Prêts cœur de ville	11 250,00		11 250,00	8 750,00
274800 - Prêts croissance	403 144,79		403 144,79	480 655,25
27481000 - Prêts création	2 843 634,41		2 843 634,41	2 637 927,91
29748000 - Prov. p/dépr. des autres prêts		247 818,16	-247 818,16	-171 260,51
	3 258 029,20	247 818,16	3 010 211,04	2 956 072,65
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>3 285 221,89</b>	<b>257 107,77</b>	<b>3 028 114,12</b>	<b>2 973 954,68</b>
Stocks				
Créances				
Usagers et comptes rattachés				
41810000 - Clients - factures à établir	71 030,00		71 030,00	63 050,00
	71 030,00		71 030,00	63 050,00
Autres créances				
40100000 - Fournisseurs	332,14		332,14	332,14
46715000 - Fonds de soutien arcade à recevoir	7 500,00		7 500,00	
46870000 - Divers - produits à recevoir	28 376,00		28 376,00	20 429,00
	36 208,14		36 208,14	20 761,14
Divers				
Disponibilités				
51201 - Trésorerie de fonctionnement	78 138,21		78 138,21	109 138,60
51202 - Trésorerie Prêts d'honneur	245 400,12		245 400,12	317 013,63
53110000 - Caisse	25,84		25,84	3,08
	323 564,17		323 564,17	426 155,31
Charges constatées d'avance				
48600000 - Charges constatées d'avance	78,00		78,00	
	78,00		78,00	
<b>ACTIF CIRCULANT</b>	<b>430 880,31</b>		<b>430 880,31</b>	<b>509 966,45</b>
<b>COMPTES DE REGULARISATION</b>				
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>3 716 102,20</b>	<b>257 107,77</b>	<b>3 458 994,43</b>	<b>3 483 921,13</b>

## Bilan Association

	Net au 31/12/24	Net au 31/12/23
<b>PASSIF</b>		
Fonds associatifs sans droit de reprise		
10240 - Fonds CREATION sans droit reprise	1 352 356,27	1 356 939,39
10250 - Fonds CROISSANCE sans droit reprise	62 212,68	66 213,61
	1 414 568,95	1 423 153,00
Report à nouveau		
11000000 - Report a nouveau	858,63	45 656,63
	858,63	45 656,63
<b>RESULTAT DE L'EXERCICE</b>	<b>-107 313,09</b>	<b>-80 236,20</b>
<b>FONDS PROPRES</b>	<b>1 308 114,49</b>	<b>1 388 573,43</b>
Fonds associatifs avec droit de reprise création		
10340 - Fonds CREATION avec droit reprise	1 576 486,51	1 481 157,24
10340020 - CCCNJ - FONDS DE SOUTIEN	10 000,00	20 000,00
10340021 - COTEAUX DU LIZON - FONDS DE SOUTIEN	7 500,00	
10340023 - Apport Haut Jura Arcade	7 500,00	
	1 601 486,51	1 501 157,24
Fonds associatifs avec droit de reprise croissance		
10350 - Fonds CROISSANCE avec droit reprise	258 832,26	280 931,03
10351 - Fds COEUR DE VILLE avec dt reprise		20 000,00
	258 832,26	300 931,03
<b>AUTRES FONDS ASSOCIATIFS</b>	<b>1 860 318,77</b>	<b>1 802 088,27</b>
Provisions pour charges		
15810000 - Provision pour charges	28 977,00	24 080,36
	28 977,00	24 080,36
<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>	<b>28 977,00</b>	<b>24 080,36</b>
<b>FONDS DEDIES</b>		
Emprunts obligataires convertibles		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
40100000 - Fournisseurs	201,61	
40810000 - Fournisseurs - fact. non parvenues		1 100,00
40812100 - Fournisseurs fnp honoraires	6 577,72	6 371,00
	6 779,33	7 471,00
Dettes fiscales et sociales		
42820000 - Prsl dettes provisionnées p/cp	10 703,10	9 562,49
43100000 - Sécurité sociale	7 639,84	9 343,92
43720000 - Caisse de retraite salariés	4 809,42	5 528,18
43740000 - Caisses de prévoyance	1 509,49	1 813,91
43820000 - Charges sles s/congés à payer	3 853,00	4 585,58
44210000 - Prélèvement à la source	1 134,79	873,99
	29 649,64	31 708,07
Autres dettes		
46710000 - Pret signé non décaissé	58 000,00	47 000,00
46711000 - abondt à restituer cdc	143 000,00	143 000,00
46712000 - abondt à restituer st claude	20 000,00	40 000,00
46713000 - SIEG a rembourser 2023	4 155,20	
	225 155,20	230 000,00
<b>DETTES</b>	<b>261 584,17</b>	<b>269 179,07</b>
<b>ECARTS DE CONVERSION</b>		
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>3 458 994,43</b>	<b>3 483 921,13</b>

## Compte de résultat Association

	du 01/01/24 au 31/12/24 12 mois	du 01/01/23 au 31/12/23 12 mois
Production vendue		
70610002 - Facturation frais gestion	65 655,00	56 075,00
70610004 - BPI	6 100,00	6 200,00
	71 755,00	62 275,00
Subventions d'exploitation		
74100009 - FAE/VIS MA VIE D ENTREPRENEUSE	1 500,00	472,50
74100010 - SIEG	65 842,80	56 786,76
74100013 - SUBVENTION IN'CUBE	808,40	2 878,53
	68 151,20	60 137,79
Autres produits		
75420000 - Mécénats non affectés	38 818,00	38 401,00
75800000 - Produits divers gestion courante	0,40	9,19
758100 - Cotisations	11 285,00	11 270,00
	50 103,40	49 680,19
<b>Produits d'exploitation</b>	<b>190 009,60</b>	<b>172 092,98</b>
Autres achats non stockés et charges externes		
60400000 - Achats d'études et prestations	2 777,00	
60631000 - Achats de petit équipement		87,90
60640000 - Fournitures administratives	3 063,50	3 014,80
60642000 - Autres fournitures de bureau	610,00	610,00
61321000 - Locations immobilières	4 757,00	4 757,00
61353000 - Locations de matériel de bureau	582,00	612,00
61523000 - Entretien & réparation constr.	339,60	339,60
61551000 - Entretien matériels		30,00
61553000 - Entr. & répar. mat. bureau inf		144,00
61560000 - Maintenance	135,00	154,80
61563100 - Maintenance mat informatique		108,00
62260000 - Honoraires	1 560,00	800,20
62261000 - Frais de comptabilité	11 426,60	10 874,30
62270000 - Frais d'actes et contentieux	1 341,37	1 649,75
62300000 - Publicité	-78,00	
62311000 - Site internet	468,00	1 430,00
62510000 - Voyages et déplacements	398,75	1 018,21
62570000 - Frais de réception	297,01	402,79
62600000 - Frais postaux	-451,40	1 100,00
62620000 - Frais de téléphone	1 599,00	1 591,80
62750000 - Frais sur prélèvements impayés	121,90	157,30
62780000 - Autres frais & com s/prest ser	2 287,00	1 879,80
62830000 - Cotisations professionnelles	7 663,00	7 357,00
	38 897,33	38 119,25
Impôts et taxes		
63330000 - Formation continue (organisme)	632,67	700,03
	632,67	700,03
Salaires et Traitements		
64110000 - Salaires appointements	91 256,32	92 106,21
64120000 - Congés payés	1 085,58	13 106,19
64121000 - Congés payés	1 140,61	997,09
64140000 - Indemnités et avantages divers	23 065,21	22 054,72
64143000 - Rutpure conventionnelle	7 520,57	
	124 068,29	128 264,21
Charges sociales		
64510000 - Cotisations à l'urssaf	29 511,81	26 664,01

## Compte de résultat Association

	du 01/01/24 au 31/12/24 12 mois	du 01/01/23 au 31/12/23 12 mois
64531000 - Cotisations retraites (cadres)		2 191,00
64532000 - Cotisations retraites (salariés)	8 962,59	7 504,57
64533000 - Cotisations prévoyance	3 731,60	4 517,53
64540000 - Cotisations aux assedic	4 916,71	5 345,31
64581000 - Charges sles /prov p/congés p.	-732,58	-506,15
64750000 - Médecine du travail pharmacie	363,60	356,40
	46 753,73	46 072,67
Amortissements et provisions		
68112000 - Dot. amort. s/immobil. corporel.	437,99	630,75
68150000 - Dot. prov. risques & ch. exploit.	4 896,64	3 091,34
	5 334,63	3 722,09
Autres charges		
65800000 - Charges diverses gestion courante	6,91	12,74
	6,91	12,74
<b>Charges d'exploitation</b>	<b>215 693,56</b>	<b>216 890,99</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>-25 683,96</b>	<b>-44 798,01</b>
Produits financiers		
76810000 - Autres produits financiers	2 082,76	2 482,59
76820000 - Encaissement sur prêts soldes	2 533,92	1 151,73
78662000 - Repris.s/prov.dépréc.immob. financ.	34 642,35	23 727,14
	39 259,03	27 361,46
Charges financières		
66810000 - Prêts devenus irrécouvrables	9 688,16	3 140,00
68662000 - Dot.prov.p/dép.immob.financ.	111 200,00	59 665,00
	120 888,16	62 805,00
<b>Résultat financier</b>	<b>-81 629,13</b>	<b>-35 443,54</b>
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>-107 313,09</b>	<b>-80 241,55</b>
Produits exceptionnels		
77100000 - Produits except. s/opér. gestion		5,35
		5,35
<b>Résultat exceptionnel</b>		<b>5,35</b>
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>-107 313,09</b>	<b>-80 236,20</b>
Contribution volontaires en nature		
<b>Total des produits</b>		
<b>Total des charges</b>		

## Actif immobilisé détaillé

	Au début d'exercice	Augmentation	Diminution	En fin d'exercice
- Installations générales, agencements et				
- Installations techniques, matériel et outillage				
- Installations générales, agencements				
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	9 880			9 880
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>9 880</b>			<b>9 880</b>
- Participations évaluées par mise en				
- Autres participations	16 854	459		17 313
- Prêts et autres immobilisations financières	3 127 333			3 258 029
<b>Immobilisations financières</b>	<b>3 144 187</b>	<b>459</b>		<b>3 275 342</b>
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>3 154 067</b>	<b>459</b>		<b>3 285 222</b>

## Echéances des créances

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an
<b>Créances de l'actif immobilisé :</b>			
Prêts	3 258 029,20		3 258 029,20
<b>Créances de l'actif circulant :</b>			
Créances Clients et Comptes rattachés	71 030,00	71 030,00	
Autres	36 208,14	36 208,14	
Charges constatées d'avance	78,00	78,00	
<b>Total</b>	<b>3 365 345,34</b>	<b>107 316,14</b>	<b>3 258 029,20</b>



## Tableau détaillé de variation des prêts financiers

	31/12/2023	Accord de prêt (augmentation)	remboursement (diminution)	irrecouvrables autres	31/12/2024
Prêt d'honneur	2 637 927,91	1 309 992,00	1 094 597,00	9 688,00	2 843 634,91
Prêt croissance	480 655,25	112 000,00	189 510,46	-	403 144,79
Prêt cœur de ville	8 750,00	5 000,00	2 500,00		11 250,00
<b>TOTAL</b>	<b>3 127 333,16</b>	<b>1 426 992,00</b>	<b>1 286 607,46</b>	<b>9 688,00</b>	<b>3 258 029,70</b>

## Comparaison des nouveaux prêts et des dépréciations N et N-1

	Solde au 31/12/24	soit echeance à moins d'un an	soit echeance à plus d'un an
creation	2 843 634,41	1 099 748,00	1 743 886,41
croissance	403 144,79	159 402,00	243 742,79
cœur de ville	11 250,00	3 750,00	7 500,00
<b>TOTAL</b>	<b>3 258 029,20</b>	<b>1 262 900,00</b>	<b>1 995 129,20</b>

prêts immobilisés	31 12 2024		31 12 2023	
	montant	quantité	montant	quantité
création	1 309 992	127	1 189 000	105
croissance	112 000	12	242 000	18
cœur de ville	5 000	2	10 000	1
<b>total</b>	<b>1 426 992</b>	<b>141</b>	<b>1 441 000</b>	<b>124</b>

Sur l'exercice 2024 135 prêts ont été décaissés pour un montant de 1 426 992 dont

123 prêts pour un montant de 1 310 000 accordés en 2024

12 prêts pour un montant de 116 992€ accordés en 2023

Par simplicité, ce tableau renseigne les nouveaux prêts dont le contrat a été signé sur l'exercice, qu'ils soient décaissés ou non

dépréciation des prêts	31 12 2024		31 12 2023	
	montant	quantité	montant	quantité
création	160 281	40	138 741	31
croissance	28 802	5	32 520	5
cœur de ville	-	-	-	-
<b>total</b>	<b>189 083</b>	<b>45</b>	<b>171 261</b>	<b>36</b>

Sur l'exercice 2024

3 prêts pour un montant de 6,977€ ont été repris pour être passés en perte

19 prêts pour un montant de 27,665€ ont été repris sans être utilisés

## ANNEXE bilan 31 décembre 2024

### ANNEXE

Au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31 décembre 2024, dont le total est de 3 708 602 € et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont le chiffre d'affaires est de 71 755 € et dégageant une perte de 107 313 €.

L'exercice a une durée de 12 mois couvrant la période du 1er janvier 2024 au 31 décembre 2024.  
Les notes et les tableaux présentés ci après, font partie intégrante des comptes annuels.

#### FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE :

##### FONDS CREATION-REPRISE :

##### **Abondement sans droit de reprise :**

Aucun organisme n'a abondé, sans droit de reprise, au prêt d'honneur création d'Initiative Jura.

Les pertes et les provisions de 2023 relatives aux prêts d'honneur création ont été imputées sur le fonds associatif sans droit de reprise pour 8 669 €.

##### **Abondement avec droit de reprise :**

trois organismes ont abondés avec droit de reprise cette année. La région bourgogne franche compté à hauteur de 100.000€, le coteau du lizon pour 7.500€ et Haut Jura Arcade pour 7.500€

Les pertes et les provisions de 2023 relatives aux prêts d'honneur ont été imputées sur le fonds associatif avec droit de reprise pour 22 769 €.

##### FONDS CROISSANCE :

##### **Abondement sans droit de reprise :**

Aucun organisme n'a abondé, sans droit de reprise, au prêt d'honneur croissance d'Initiative Jura.

50 000€ d'abondements remboursés sur l'exercice soit 10 000€ pour Champagnole Nozeroy Jura, 20 000€ pour Haut Jura Saint Claude et 20 000€ pour saint Claude cœur de ville.

Les pertes et les provisions de 2023 relatives aux prêts d'honneur ont été imputées sur le fonds associatif sans droit de reprise pour 0 €.

##### **Abondement avec droit de reprise :**

Aucun organisme n'a abondé, avec droit de reprise cette année.

Les pertes et les provisions de 2023 relatives aux prêts d'honneur ont été imputées sur le fonds associatif avec droit de reprise pour 0 €.

#### REGLES ET METHODES COMPTABLES

##### PRINCIPES ET CONVENTIONS GENERALES

Le plan comptable utilisé est le « plan comptable des plateformes Initiative France ».

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

Les comptes annuels ont été établis et présentés conformément à la réglementation française en vigueur.

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

L'association a arrêté ses comptes en respectant le règlement ANC n°2018-06 applicable aux associations et fondations.

## A N N E X E bilan 31 décembre 2024

Les informations complémentaires sur le bilan, le compte de résultat ainsi que ceux relatifs aux engagements de l'Association et aux informations diverses sont présentées dans les notes ci-jointes.

Les conventions 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

### CHANGEMENT DE METHODE COMPTABLE

Aucun changement de méthode comptable cette année.

### CHANGEMENT DE METHODE DE PRESENTATION

Aucun changement de méthode de présentation cette année

### COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN

#### EVALUATION DES IMMOBILISATIONS CORPORELLES

La valeur brute des éléments corporels de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

#### EVALUATION DES AMORTISSEMENTS

Les méthodes et les durées d'amortissement retenues ont été les suivantes :

Catégorie	mode	durée
Mobilier	Linéaire	10 ans
Matériel informatique	Linéaire	4 ans

#### CREANCES IMMOBILISEES

Les prêts, dépôts et autre créances ont été évalués à leur valeur nominale.

Les prêts d'honneur sont enregistrés en comptabilité à la signature du contrat de prêt par les deux parties, sans attendre le décaissement. Les prêts d'honneur accordés par les comités d'agrément et non actés à la clôture de l'exercice sont indiqués en engagements donnés.

Les créances immobilisées ont le cas échéant été dépréciées par voie de provision pour tenir compte de leur valeur à la clôture de l'exercice. Cette dépréciation a été comptabilisée conformément à la préconisation du réseau INITIATIVE FRANCE à savoir :

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

Redressement judiciaire en cours : 100 % du solde

Au delà de 2 échéances trimestrielles (ou 6 mensuelles) non honorées : 75 % du solde

Au delà de 1 échéance trimestrielle non honorées (ou 3 mensuelles) : 50% du solde

#### EVALUATION DES CREANCES ET DES DETTES

Les créances et dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

## A N N E X E bilan 31 décembre 2024

### DEPRECIATION DES CREANCES

Néant

### EVALUATION DES VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT

Néant

### DEPRECIATION DES VALEURS MOBILIERES

Néant

### DISPONIBILITES EN €UROS

Les liquidités disponibles en caisse ou en banque ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Les postes de trésorerie ont été clairement distingués soit en activité « prêt », soit en activité liée au fonctionnement.

### CREDIT BAIL

Néant

### Résultat Exceptionnel :

Néant

### Engagement en matière de pensions et retraites

Engagements de retraite :

La provision pour indemnités de départ en retraite des salariées est comptabilisée pour un total de 28 977€ (conformément à l'article 15 de la convention collective N° 193/99 applicable à la structure).

### Effectif salarié :

L'effectif est de deux salariés.

### Faits ayant un impact post-clôtures significatifs :

Aucun fait significatif n'est à signaler post clôtures.

### COMPLEMENT D'INFORMATIONS

### Objet social :

## A N N E X E bilan 31 décembre 2024

Notre association Initiative Jura 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

Le projet stratégique du réseau pour la période 2022-2025

Concrètement, sur l'exercice 2024, notre association locale a étudié 201 dossiers, présenté au Comité d'agrément 168 projets dont 154 ont été validés correspondant à 147 prêts personnels accordés.

### Fait générateur de la comptabilisation des cotisations :

Le fait générateur de la comptabilisation des cotisations est leurs encaissements.

### Informations sur les subventions :

Nom de la subvention	Nature de la subvention	Catégorie d'autorité administrative	Montant comptabilisé dans les produits de 2024
SIEG LOT 3 ET 5	Subvention d'exploitation	FRANCHE-COMTE ACTIVE (FCA)	65 843,00
Convention de soutien à la FAE PAYS LEDONIEN	Subvention d'exploitation	REGION BOURGOGNE FRANCHE-COMTE	-
Convention de partenariat financière	Subvention d'exploitation	CLUSTER JURA/MA VIE D'ENTREPRENEUSE	1 500,00
Convention Senior	Subvention d'exploitation	INITIATIVE France	-
Convention Pôle Emploi	Subvention d'exploitation	PÔLE EMPLOI	-
Lons FRT	Subvention d'exploitation	REGION BOURGOGNE FRANCHE-COMTE	-
Convention FDVA	Subvention d'exploitation	FDVA	-
Convention IN'CUBE	Subvention d'exploitation	IN'CUBE	808,00

### Ratio de trésorerie:

## ANNEXE bilan 31 décembre 2024

Le taux de non décaissé rapporté au montant prêts d'honneur engagés de l'année est de 14.86% (212 000€ de non décaissé / 1 426 000€ de prêt attribué)

Le taux de provision rapporté à l'encours de prêts bruts est de 1.65% (53 660€ de provision / 3 258 029€ en cours total)

Le taux de perte rapporté à l'encours brut est de 0.29% (9 688€ de perte / 3 258 029€).

Le nombre de mois de fonctionnement de trésorerie est de 4 mois. (78 138 treso fonctionnement / 17 661€ [charges fonctionnement 211 932 année/12]  
Pour information le nombre minimum est de 6 mois.

Annexe F : Décomposition du compte de résultat par activité ( nif)				
	2024			
	total	fonctionnement	prêts	autres activités
produits exploitation	190 010,00 €	190 010,00 €	- €	- €
charges d'exploitation	215 693,00 €	212 792,00 €	2 901,00 €	- €
résultat d'exploitation	- 25 683,00 €	- 22 783,00 €	- 2 901,00 €	- €
produits financiers	39 259,00 €	- €	39 259,00 €	- €
charges financières	120 888,00 €	- €	120 888,00 €	- €
résultat financier	- 81 629,00 €	- €	- 81 629,00 €	- €
résultat courant	-107 312,00 €	- 22 783,00 €	- 84 530,00 €	- €
produits except	- €	- €	- €	- €
charges except	- €	- €	- €	- €
résultat exceptionnel	- €	- €	- €	- €
résultat net	-107 313,00 €	- 22 783,00 €	- 84 530,00 €	- €

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

Honoraires CAC	31 12 2024	31 12 2023
Certification des comptes	5 027,00 €	4 697,00 €
autres missions	120,00 €	120,00€
<b>Total</b>	<b>5 147,00€</b>	<b>4 817,00 €</b>

## ANNEXE bilan 31 décembre 2024

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

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

rémunérations des dirigeants	31.12.2024		31.12.2023	
	montant	quantité	montant	quantité
administrateurs				
directeurs	68 375,00	1	66 303,00	1
total				



## Echéances des dettes

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts (*) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	6 779,33	6 779,33		
Dettes fiscales et sociales	29 649,64	29 649,64		
Dettes sur immobilisations et comptes				
Autres dettes (**)	225 155,20	225 155,20		
<b>Total</b>	<b>261 584,17</b>	<b>261 584,17</b>		

## Tableau des provisions

	Provisions au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	Provisions à la fin de l'exercice
Provisions pour charges	24 080	4 897		28 977
Provisions pour dépréciation	171 261	111 200	34 642	247 818
<b>Total</b>	<b>195 341</b>	<b>111 200</b>	<b>34 642</b>	<b>276 795</b>
Exploitation		4 897		
Financières		111 200	34 642	

## Tableau détaillé amortissements

	Au début de l'exercice	Augmentation	Diminutions	A la fin de l'exercice
- Installations générales, agencements et				
- Installations techniques, matériel et outillage				
- Installations générales, agencements				
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	8 852	438		9 290
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>8 852</b>	<b>438</b>		<b>9 290</b>
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>8 852</b>	<b>438</b>		<b>9 290</b>

## Contributions en nature 2024

Nature:

PARRAINAGE BENEVOLAT et PARTICIPATION COMITE AGREMENT,

Importance:

PARRAINAGE BENEVOLAT : Néant en 2024

PARTICIPATION COMITE AGREMENT : Néant en 2024

## Engagements donnés et reçus 2024

### ENGAGEMENTS DONNES :

Au 31/12/2024, le montant des prêts d'honneur création accordés par les comités d'agrément et non acté s'élève à un montant de : 154 000 € pour 12 prêts

Au 31/12/2024, le montant des prêts d'honneur croissance accordés par les comités d'agrément et non acté s'élève à un montant de : 0,0€

### DETTES GARANTIES PAR DES SURETES REELLES :

NEANT

### ENGAGEMENTS RECUS :

NEANT

## Suivi des fonds associatifs 2024

Libellé	Solde au 31/12/2023	Augmen- tations	Diminutions	Solde 31/12/2024
<b>Apports sans droit de reprise</b>	<b>1 423 152</b>	<b>84</b>	<b>8 667</b>	<b>1 414 569</b>
- Patrimoine intégré	0			0
- Fonds statutaires	0			0
- Subventions d'investissement non renouvelables				
- Apports sans droit de reprise	1 356 940	79	8 667	1 348 352
- Provision sur apports sans droit de reprise	0		0	0
- Pertes sur apports sans droit de reprise	0		0	0
- Legs et donations avec contrepartie d'actif immobilisés	66 212	5	0	66 217
- Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables	0			0
Ecart de réévaluation sur des biens sans droit de reprise	0			0
Réserves statutaires ou contractuelles	0			0
Réserves réglementées	0			0
Autres réserves	0			0
Report à nouveau	45 657		44 798	859
Résultat de l'exercice	-80 236		-27 077	-107 313
<b>Fonds associatifs avec droit de reprise</b>	<b>1 802 088</b>	<b>115 000</b>	<b>56 769</b>	<b>1 860 319</b>
- Apports	1 371 157	115 000	56 769	1 429 388
- Provision sur apports avec droit de reprise	0		0	0
- Pertes sur apports avec droit de reprise	0		0	0
- Legs et donations	430 931		0	430 931
- Subventions d'investissement sur biens renouvelables	0			0
Résultats sous contrôle des tiers financeurs	0			0
Ecart de réévaluation sur des biens avec droit de reprise	0			0
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	0			0
Provisions réglementées	0			0
Droits des propriétaires (Commodat)	0			0
<b>Total</b>	<b>3 190 661</b>	<b>115 084</b>	<b>83 157</b>	<b>3 168 434</b>

Fonds propres par activité :

Fonds propres consacrés à l'activité prêt (NIF)

Fonds de prêt	31/12/2024 montant	31/12/2023 montant
Création	2 946 343,00 €	2 858 097,00 €
croissance	321 000,00 €	367 145,00 €
Résultat prêt	- 84 530,00 €	- 35 438,00 €
<b>total</b>	<b>3 182 813,00 €</b>	<b>3 189 804,00 €</b>
dont :		
sans droit de reprise	1 414 569,00 €	1 423 152,00 €
ave droit de reprise	1 860 319,00 €	1 802 088,00 €
résultat prêt affecté à la prochaine assemblée générale	- 84 530,00 €	- 35 438,00 €

## Suivi des fonds associatifs 2024

Fonds propres affectables au fonctionnement de l'association (NIF)

Fonds propres de fonctionnement	31/12/2024	31/12/2023
report à nouveau	859,00 €	45 657,00 €
résultat de fonctionnement	- 22 783,00 €	- 44 798,00 €
<b>total</b>	<b>- 21 924,00 €</b>	<b>859,00 €</b>

## Détail des PAR

	Montant
Clients - factures à établir	71 030
Divers - produits à recevoir	28 376
<b>Total</b>	<b>99 406</b>



## Détail des CAP

	Montant
Fournisseurs fnp honoraires	6 578
Prsl dettes provisionnées p/cp	10 703
Charges sles s/congés à payer	3 853
<b>Total</b>	<b>21 134</b>

## Détail des CCA

	Charges d'exploitation	Charges Financières	Charges Exceptionnelles
Charges constatées d avance	78,00		
<b>Total</b>	<b>78,00</b>		

## DG Capacité d'autofinancement

	31/12/2024	31/12/2023	01/01/1900
<b>Résultat net</b>	<b>-107 313</b>	<b>-80 236</b>	
+ Dotations aux amortissements	111 638	60 296	
+ Dotations aux provisions	4 897	3 091	
- Reprises sur charges calculées	34 642	23 727	
<b>= Capacité d'autofinancement</b>	<b>-25 421</b>	<b>-40 576</b>	

## DG Tableau de financement 2

	31/12/2024	31/12/2023	Besoins	Dégagements
<b>Variation des actifs</b>				
Comptes clients, comptes rattachés	71 030	63 050	7 980	
Autres créances	36 208	20 761	15 447	
Comptes de régularisation	78		78	
<b>Variation des dettes</b>				
Fournisseurs, comptes rattachés	6 779	7 471	692	
Dettes fiscales et sociales	29 650	31 708	2 058	
Autres dettes	225 155	230 000	4 845	
<b>Besoins de l'exercice en fonds de roulement</b>			<b>31 100</b>	
Variation de la trésorerie active	323 564	426 155		102 591
<b>Variation nette de trésorerie</b>				<b>102 591</b>
<b>Variation du fonds de roulement net global</b>				<b>71 491</b>

## DG Tableau de financement 1

	Ressources	Emplois
<b>RESSOURCES</b>		
Capacité d'autofinancement de l'exercice		25 421
<b>Autofinancement disponible</b>		<b>25 421</b>
Versements par les confédérations, augmentation des fonds propres	85 085	
<b>Total des ressources</b>	<b>85 085</b>	
<b>EMPLOIS</b>		
Acquisitions d'éléments de l'actif immobilisé (y compris biens pris en crédit-bail)		131 155
<b>Total des emplois</b>		<b>131 155</b>
<b>Variation du fonds de roulement net global</b>		<b>71 491</b>