

INITIATIVE THAU

Association

Siège social : 198 Avenue des Eaux Blanches
34200 SETE

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos au 31/12/2024

À l'Assemblée Générale de l'association INITIATIVE THAU,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association INITIATIVE THAU relatifs à l'exercice clos le 31/12/2024, 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

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.

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 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, sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

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.

Vérifications spécifiques

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 les documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux adhérents.

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 Président.

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.

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.

Fait à Montpellier, le 24 mars 2025
Le Commissaire aux Comptes **AMCC**
Représenté par **Mathieu MENON**

Signé par Mathieu Menon
Le 24/03/25

ID: lx_Y0Z9QXrP44zQ



MASQUE DE SAISIE ANNEXE ASSOCIATION

ASSOCIATION	INITIATIVE THAU
-------------	-----------------

EXERCICE N	12/31/2024
------------	------------

EXERCICE N-1	12/31/2023
--------------	------------



SOMMAIRE

Sommaire

COMPTES ANNUELS

Bilan actif

Bilan passif

Compte de résultat

ANNEXE

Règles et méthodes comptables

Immobilisations

Amortissements

Provisions inscrites au bilan

Etat des échéances, créances et dettes

Tableau de suivi des fonds associatifs

Tableau de mouvements des subventions d'investissement

Tableaux de suivi des fonds dédiés

Tableau de suivi des legs et donations

Produits à recevoir

Charges à payer

Produits et charges constatés d'avance

Contributions volontaires en nature non comptabilisées

Liste des filiales et participations



BILAN ACTIF

	12/31/2024			12/31/2023
	Brut	Amort. Dépréciat	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Concessions, brvts, licences, logiciels, drts & val. similaires				
Fonds commercial (1)				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Autres immobilisations corporelles	6,419	6,419		
Immobilisations grevées de droit				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières (2)				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés	15		15	15
Prêts	2,032,856	284,795	1,748,061	1,713,140
Autres immobilisations financières				
TOTAL (I)	2,039,290	291,214	1,748,076	1,713,155
Comptes de liaison				
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Matières premières et approvisionnements				
En-cours de production de biens				
En-cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances d'exploitation (3)				
Créances usagers et comptes rattachés				
Autres créances	123,572		123,572	72,700
Valeurs mobilières de placement	16,214		16,214	16,214
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	798,989		798,989	856,291
Charges constatées d'avance (3)				
TOTAL (II)	938,774		938,774	945,205
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecart de conversion actif (V)				
TOTAL GENERAL (I à V)	2,978,064	291,214	2,686,851	2,658,360
(1) dont droit au bail				
(2) dont à moins d'un an				
(3) dont à plus d'un an				
ENGAGEMENTS RECUS				
Legs nets à réaliser :				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisé par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				

BILAN PASSIF

	12/31/2024	12/31/2023
	Net	Net
FONDS ASSOCIATIFS		
Fonds propres		
Fonds associatifs sans droit de reprise	2,040,027	2,036,559
<i>Dont legs et donations, subv. d'invest. affectés à des biens renouvelables</i>		
Ecarts de réévaluation		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées	54,144	54,144
Autres réserves		
Report à nouveau	188,912	187,496
RESULTAT DE L'EXERCICE (excédent ou déficit)	-1,745	-54,988
Autres fonds associatifs		
Fonds associatifs avec droit de reprise	161,015	165,888
Résultats sous contrôle des tiers financeurs		
Ecarts de réévaluation		
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables		
Provisions réglementées		
Droits des propriétaires (Commodat)		
TOTAL (I)	2,442,353	2,389,099
Comptes de liaison (II)		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
TOTAL (III)		
FONDS DEDIES		
Sur subventions de fonctionnement		
Sur autres ressources		
TOTAL (IV)		
DETTES (1)		
Emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)		
Emprunts et dettes financières divers (3)		
Avances et acomptes reçus sur commandes		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	2,969	3,410
Dettes fiscales et sociales	17,051	15,993
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	224,477	249,858
Produits constatés d'avance (1)		
TOTAL (V)	244,497	269,261
Ecarts de conversion passif (VI)		
TOTAL GENERAL (I à VI)	2,686,850	2,658,360
(1) Dont à moins d'un an (A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours)	244,497	269,261
(1) Dont à plus d'un an (A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours)		
(2) dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque		
(3) dont emprunts participatifs		
ENGAGEMENTS DONNES		



COMPTE DE RESULTAT

	12/31/2024	12/31/2023
	Total	Total
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Ventes de marchandises		
Production vendue		
Prestations de services		
MONTANT NET DES PRODUITS D'EXPLOITATION		
Production stockée		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation	136,551	119,277
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	6,159	2,745
Collectes		
Cotisations	16,460	22,090
Autres produits et reprise subvention non utilisée	231	93
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (1) (I)	159,400	144,205
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Variation de stocks (marchandises)		
Achats de matières premières et autres approvisionnements		
Variation de stocks (matières premières et autres approvisionnements)		
Autres achats et charges externes (2)	34,794	28,165
Impôts, taxes et versements assimilés	459	479
Salaires et traitements	94,864	87,023
Charges sociales	33,415	29,968
Autres charges de personnel		
Dotations aux amortissements sur immobilisations		195
Dotations aux dépréciations sur immobilisations		
Dotations aux dépréciations sur actif circulant		
Dotations aux provisions pour risques et charges		
Autres charges et report en fonds dédiés	3	
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (3) (II)	163,535	145,830
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	-4,135	-1,625
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun		
Excédent attribué ou déficit transféré (III)		
Déficit supporté ou excédent transféré (IV)		
PRODUITS FINANCIERS		
De participations (4)		
Autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (4)		
Autres intérêts et produits assimilés (4)	16,442	7,120
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges	38,234	42,830
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (V)	54,676	49,950
CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	41,995	78,917
Intérêts et charges assimilées (5)	6,345	22,688
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES (VI)	48,340	101,605
2 - RESULTAT FINANCIER (V-VI)	6,336	-51,655
3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (I-II+III-IV+V-VI)	2,201	-53,280



COMPTE DE RESULTAT

	12/31/2024	12/31/2023
	Total	Total
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges		
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (VII)		
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions		
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VIII)		
4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)		
Impôts sur les bénéfices (IX)	3,946	1,709
TOTAL DES PRODUITS (I+III+V+VII)	214,076	194,155
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX)	215,821	249,144
5 - SOLDE INTERMEDIAIRE	-1,745	-54,989
+ Report de ressources non utilisées des exercices antérieurs		
- Engagements à réaliser sur ressources affectées		
6 - EXCEDENT OU DEFICIT	-1,745	-54,989
(1) dont produits afférents à des exercices antérieurs		
(2) dont redevances sur crédit-bail mobilier		
dont redevances sur crédit-bail immobilier		
(3) dont charges afférentes à des exercices antérieurs		
(4) dont produits concernant des entreprises liées		
(5) dont intérêts concernant des entreprises liées		

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Produits		
Bénévolat	57,090	42,555
Prestations en nature	7,278	7,278
Dons en nature		
TOTAL	64,368	49,833
Charges		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens	7,278	7,278
Prestations		
Personnel bénévole	57,090	42,555
TOTAL	64,368	49,833



Exercice clos le 31/12/2024

Détail du compte de résultat de l'exercice

	fonctionnement	gestion du fonds	TOTAL		fonctionnement	gestion du fonds	TOTAL
CHARGES				PRODUITS			
Achats et autres charges				Prestations			
Services extérieurs	30,216	4,578	34,794	Subventions	136,551		136,551
Autres services extérieurs	3		3	Cotisations	16,460		16,460
Impôts et taxes				Repr.provisions/transf.charges	6,390		6,390
Salaires et charges sociales	128,739		128,739	Autres produits divers			
Dotation aux amortissements							
Dotation aux provisions							
Autres charges et fonds dédiés							
Total charges d'exploitation	158,958	4,578	163,536	Total prod. d'exploitation	159,401		159,401
Résultat d'exploitation	443	-4,578	-4,135				
Charges financières				Produits financiers	8,754	7,688	16,442
Dotation/dépréciations PH		41,995	41,995	Reprises/dépréciation PH		38,234	38,234
Pertes/PH		6,345	6,345				
Résultat financier	8,754	-2,418	6,336				
Charges sur exerc. antérieurs				Produits sur exerc. antérieurs			
Divers				QP subv. investissement			
Autres charges exceptionnelles				Autres produits exceptionnels			
Résultat exceptionnel							
Engagement de fonds dédiés				Reprise de fonds dédiés			
Impôt / sociétés	3,946		3,946				
TOTAL des charges	162,904	52,918	215,822	TOTAL des produits	168,155	45,922	214,077
Résultat net	5,251	-6,996	-1,745				
Pour information							
Contribution en nature	57,090		57,090	Contribution en nature	57,090		57,090



ASSOCIATION INITIATIVE THAU

ANNEXE COMPTABLE

Aux comptes annuels de l'exercice clos le 31-12-2024, caractérisés par les données suivantes :

- Total du bilan :	2,686,851 euros
- Total des produits d'exploitation :	159,400 euros
- Résultat de l'exercice :	-1,745 euros

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

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

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

Les comptes clos le 31 12 2024 ont été établis le : 20/02/2025

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

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Sur l'exercice 2024, 79 dossiers ont été soumis en 27 comités d'agrément :

- 68 dossiers ont été accordés correspondant à un volume total de 680 150 € de fonds injectés
- refusé 8 projets
- ajourné 3 dossiers

correspondant à 83 prêts personnels accordés

EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE :



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

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

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

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

- Une Charte d'éthique, un référentiels « métier », 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

Informations sur les règles et méthodes comptables

- Application des conventions générales
- Justification des dérogations aux règles et méthodes comptables
- Justification des méthodes retenues en cas de pluralités optionnelles
- Incidence du changement de méthode liée à la 1^{ère} application du Règlement ANC 2018-06
 - o Incidence sur la présentation des comptes et les résultats de l'entité (ANC 2018-06)
 - o Choix de méthode pour la comptabilisation des cotisations (ANC 2018-06)
 - o Choix de méthode pour le report en produit des fonds dédiés liés à des immobilisations amortissables (ANC 2018-06)

CTRL CAC OK

REGLES ET METHODES COMPTABLES

1- Principes comptables

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2024 ont été établis et présentés conformément aux dispositions :

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

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

- permanence des méthodes sous les réserves 2024 mentionnées ci-après,
- indépendance des exercices



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

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

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

- Pour la comptabilisation des cotisations, l'option retenue est celle de comptabiliser le produit lors de l'encaissement effectif
- Concernant les fonds dédiés contribuant au financement d'immobilisations amortissables, les fonds dédiés sont considérés comme des subventions d'investissement reportées au résultat au rythme des amortissements

2- Les principales méthodes utilisées ont été les suivantes :

a- Immobilisations incorporelles

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

b- Immobilisations corporelles

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

c- Immobilisations financières

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

Sur l'exercice 2024 :

Les remboursements de prêts de l'exercice ont atteints 589 973 € contre 570 124 € en 2023.

37 prêts sont arrivés à terme au cours de l'exercice 2024.

Au 31 12 2024, 419 prêts sont en cours pour un montant brut de 2 032 856 € contre 382 prêts pour un montant de 1 994 174 € durant l'exercice précédent.

Le montant des prêts accordés sur l'exercice 2024 se présente ainsi :

prêts immobilisés	accordés en 2024		accordés en 2023	
	montant	quantité	montant	quantité
création	196,900 €	25	191,600 €	24
croissance	93,000 €	6	45,700 €	6
reprise	365,250 €	49	257,400 €	30
agricole	45,000 €	3	85,000 €	8
Soutien exceptionnel			242,398 €	56
total	700,150 €	83	822,098 €	124

Sur l'exercice 2024, 78 prêts ont été décaissés pour un montant de 698 350 € dont :

9 prêts pour un montant de 108 100 € accordés en 2023

69 prêts pour un montant de 590 250 € accordés en 2024



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

- Cessation d'activité ou liquidation judiciaire en cours :	100% du solde
- Redressement judiciaire en cours :	100% du solde
- Au-delà de 6 échéances non honorées :	75% du solde
- Au-delà de 3 échéances non honorées :	50% du solde

Par prudence, les emprunteurs qui ne sont pas en procédure collective, mais qui n'ont pas remboursé d'échéances depuis longtemps sont provisionnés à 100 %

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

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

Etat des provisions

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

nombre de prêts	Prêt initial	Prêt remboursé	Créance 12/31/2024	Garantie Oséo	Créance non garantie	Provision 12/31/2024
80 prêts	763,150.00 €	324,308.91 €	438,841.09 €	- €	438,841.09 €	284,795.16 €

Sur l'exercice 2024,

- 1 prêts pour un montant de 6 345 € ont été repris pour être passés en perte

Sur l'exercice 2024, la dotation aux provision sur fonds de prêts s'élève à 41 995,25 €. Une reprise sur la provision de fonds de prêts a été constatée pour un montant de 31 889 €.

Pertes sur prêts d'honneur 2024

nombre de prêts	Prêt initial	Prêt remboursé	Créance 12/31/2024	Garantie Oséo	Créance non garantie	Perte définitive 12/31/2024
1	8,500.00 €	2,155.00 €	6,345.00 €	- €	6,345.00 €	6,345.00 €

d- Amortissements des immobilisations

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

- Logiciels :	1 à 3 ans
- Matériel de bureau et informatique :	3 à 4 ans

e- Créances et dettes



dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire d'une créance est inférieure à valeur comptable.



Au 31 12 2024, l'association devait encore encaisser :

- subventions de fonctionnement-accompagnement :	123,572 €
- subventions du fonds de prêts :	0 €

f- trésorerie

les disponibilités au 31 12 2024 se décomposent en :

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

12/31/2024	12/31/2023
266,138 €	308,937 €
549,064 €	563,567 €
815,202 €	872,504 €

3- Fonds associatifs

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

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

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

Au 31 12 2024, les apports sur fonds de prêts se répartissent ainsi :

- apports sans droit de reprise :	2,040,027 €	contre	2,036,559 € au 31 12 2023
- apports avec droit de reprise :	161,015 €	contre	165,888 € au 31 12 2023

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

fonds propres	31 12 2024	31 12 2023
fonctionnement	montant	montant
réserves	54,144 €	54,144 €
report à nouveau	188,912 €	187,496 €
sous-total	243,056 €	241,640 €
résultat fonctionnement	4,016 €	1,417 €
total	247,072 €	243,057 €

4- Résultat

Le résultat de l'exercice 2024 est réparti en deux parties : le résultat de fonctionnement-accompagnement, d'une part, et le résultat sur fonds de prêt, d'autre part.

	Déficit	Excédent
RESULTAT NET COMPTABLE DE L'EXERCICE	- 1,745 €	
Dont part du résultat de fonctionnement- accompagnement		4,016 €
Dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêt	- 5,761 €	

Le résultat sur fonds de prêt comprend les éléments suivants :



	2024	2023
dotation aux provisions	41,995 €	78,917 €
pertes définitives	6,345 €	22,688 €
reprises sur provisions	38,234 €	42,830 €
autres charges de recouvrement et divers	4,578 €	2,450 €
Produits financiers et exceptionnels	8,923 €	4,820 €
garantie BPI	- €	- €
résultat sur fonds de prêt	- 5,761 €	- 56,405 €

5- Contributions volontaires en nature

a / Prestation en nature :

Conformément au règlement CRCn°99-01, les prestations en nature d'un montant de 7278 € inscrites en deuxième partie du compte de résultat correspondent aux subventions en nature reçues de Sète Agglopôle Méditerranée.

Ces prestations se décomposent en :

- personnel : - €
- services généraux et mise à disposition de locaux 7,278 €

b/ bénévolat

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

Il correspond à un salaire de 4500 € brut, chargé à 45% de charges patronales, sur une moyenne de 1575 heures travaillées par an. Ce salaire correspond par ailleurs à celui d'un dirigeant de petite entreprise, profil répandu parmi les membres bénévoles du réseau.

Considéré sous l'angle de l'expérience et l'expertise apportée par les bénévoles, il correspond aussi à 50% du coût horaire d'un consultant senior.

Sur l'exercice 2024, l'association a bénéficié de 951,5 heures de bénévolat contre 851 heures l'exercice précédent. Le bénévolat correspond pour l'essentiel au parrainage, au comité d'agrément et au temps consacré à la gestion (hors temps aux conseils d'administration et aux assemblées générales)

6- Engagements donnés et reçus

a/ engagements données

Les prêts d'honneur accordés sur l'exercice par les comités d'agrément mais non encore actés à la clôture de l'exercice sont indiqués en engagements hors bilan dans les comptes annuels pour un montant de 69 900 € contre 48 500 € au 31 12 2023 correspondant à 10 prêts.

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

Ces prêts bénéficient d'une garantie :

- garantie souscrite auprès de RMT GROUPAMA GAN VIE ou de MUTLOG pour couvrir le risque décès - invalidité.

Au 31 12 2024, le montant des prêts accordés par le comité d'agrément mais non décaissés n'est pas comptabilisé mais figure parmi les engagements hors bilan. Il se répartit ainsi :



prêts accordés	31 12 2024		31 12 2023	
non décaissés	montant	quantité	montant	quantité



prêts accordés non décaissés	31 12 2024		31 12 2023	
	montant	quantité	montant	quantité
création	22,400 €	2	18,000 €	2
reprise	47,500 €	8	10,500 €	1
agricole	- €	0	20,000 €	1
total	69,900 €	10	48,500 €	4

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

honoraire CAC	31 12 2024	31 12 2023
certification des comptes	2,835 €	2,700 €
autres missions		480 €
total	2,835 €	2,700 €

Informations relatives aux comptes de résultat

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

	2024			2023		
	concours	subventions	subventions	concours	subventions	subventions
subventions	publics	exploit.	investis.	publics	exploit.	investis.
Union Européenne		43,000 €			34,645 €	
Etat		7,100 €				
Conseil Régional		40,420 €			38,522 €	
Intercommunalités		46,031 €			37,500 €	
autres					8,610 €	
total		136,551 €			119,277 €	



IMMOBILISATIONS

Cadre A		Valeur brute début exercice	Augmentations	
			Réévaluations	Acquisitions
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement, de recherche et développement	Total I			
Autres postes d'immobilisations incorporelles	Total II	690		
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Installations générales, agencements et aménagements divers				
Matériel de transport				
Matériel de bureau et informatique, mobilier		6,419		
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
	Total III	6,419		
Immobilisations financières				
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participations				
Autres titres immobilisés		15		
Prêts et autres immobilisations financières		1,994,174		638,750
	Total IV	1,994,189		638,750
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV)		2,001,298		638,750

Cadre B	Diminutions		Valeur brute fin d'exercice	Réévaluations Valeur d'origine
	Par virement	Par cession		
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement, de recherche et développement	(I)			
Autres postes d'immobilisations incorporelles	(II)		690	
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Installations générales, agencements et aménagements divers				
Matériel de transport				
Matériel de bureau et informatique, mobilier			6,419	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
			6,419	
Immobilisations financières				
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participations				
Autres titres immobilisés		15		
Prêts et autres immobilisations financières		10,095	589,973	2,032,856
Total IV		10,110		2,032,856
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV)		10,110	690	2,039,275



AMORTISSEMENTS

Cadre A		SITUATION ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE			
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES		Valeur début exercice	Augment. Dotations	Diminutions Sorties/Rep.	Valeur en fin d'exercice
Immobilisations incorporelles					
Frais d'établissement, de recherche et développement	Total I				
Autres postes d'immobilisations incorporelles	Total II	690		690	
Immobilisations corporelles					
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Installations générales, agencements et aménagements des constructions					
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Installations générales, agencements et aménagements divers					
Matériel de transport					
Matériel de bureau et informatique, mobilier		6,419			6,419
Emballages récupérables et divers					
	Total III	6,419			6,419
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III)		7,109		690	6,419

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

Frais d'émission d'emprunts à étaler

Primes de remboursement des obligations



PROVISIONS ET DEPRECIATIONS INSCRITES AU BILAN

	Montant début exercice	Augmentation Dotations ex.	Diminutions : reprises ex.		Montant à la fin de l'exercice
			Utilisées	Non utilisées	
Provisions réglementées					
Provisions pour reconstitution gisements miniers et pétroliers					
Provisions pour investissements					
Provisions pour hausse des prix					
Amortissements dérogatoires					
Dont majorations exceptionnelles de 30 %					
Provisions fiscales pour implantation à l'étranger av. 01/01/92					
Provisions fiscales pour implantation à l'étranger ap. 01/01/92					
Provisions pour prêts d'installation					
Autres provisions réglementées					
Total I					
Provisions pour risques et charges					
Provisions pour litiges					
Provisions pour garanties données aux clients					
Provisions pour pertes sur marchés à terme					
Provisions pour amendes et pénalités					
Provisions pour pertes de change					
Provisions pour pensions et obligations similaires					
Provisions pour impôts					
Provisions pour renouvellement des immobilisations					
Provisions pour grosses réparations					
Provisions pour charges sociales et fiscales sur congés payés					
Autres provisions pour risques et charges					
Total II					
Provisions pour dépréciations					
Sur immobilisations incorporelles					
Sur immobilisations corporelles					
Sur titres mis en équivalence					
Sur titres de participation					
Sur autres immobilisations financières	281,034	41,995	31,889	6,345	284,795
Sur stocks et en-cours					
Sur comptes clients					
Autres dépréciations					
Total III	281,034	41,995	31,889	6,345	284,795
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III)	281,034	41,995	31,889	6,345	284,795

Dont dotations et reprises :	- d'exploitation			
	- financières	41,995	31,889	6,345
	- exceptionnelles			

Les prêts provisionnés à l'actif représentent 14,00 % des prêts bruts au 31/12/2024 : 284 795 € / 2 032 856 € = 14,00 %

Soit sur le total des apports sans droit de reprise : 2 040 028 x 14,00 % = 285 604 €

Soit sur le total des apports avec droit de reprise : 161 015 x 14,00 % = 22 542 €

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



TABLEAU DE SUIVI DES FONDS ASSOCIATIFS

Libellé	Solde au début de l'exercice A	Augmen- tations B	Diminutions C	Solde à la fin de l'exercice D=A+B-C
Fonds associatifs sans droit de reprise				
- Patrimoine intégré				
- Fonds statutaires				
- Subventions d'investissement non renouvelables				
- Apports sans droit de reprise	2,036,559	57,165	53,697	2,040,028
- Legs et donations avec contrepartie d'actif immobilisés				
- Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables				
Ecart de réévaluation sur des biens sans droit de reprise				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves indisponibles	54,144			54,144
Autres réserves				
Report à nouveau	187,496	1,416		188,912
Résultat de l'exercice	-54,988	54,988	1,745	-1,745
Fonds associatifs avec droit de reprise	165,888	205	5,078	161,015
- Apports				
- Legs et donations				
- Subventions d'investissement sur biens renouvelables				
Résultats sous contrôle des tiers financeurs				
Ecart de réévaluation sur des biens avec droit de reprise				
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
Provisions réglementées				
Droits des propriétaires (Commodat)				
Total	2,389,098	113,774	60,520	2,442,352



ÉTAT DES CRÉANCES ET DES DETTES

Cadre A	ÉTAT DES CRÉANCES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
De l'actif immobilisé				
Créances rattachées à des participations				
Prêts (1)		2,032,856	623,154	1,409,702
Autres immobilisations financières				
De l'actif circulant				
Clients, usagers, adhérents douteux ou litigieux				
Autres créances clients, usagers, adhérents				
Créances représentatives de titres prêtés				
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité sociale et autres organismes sociaux				
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée				
Autres impôts taxes et versements assimilés				
Divers		3,500	3,500	
Confédération, fédération, union, associations affiliées				
Débiteurs divers		120,072	120,072	
Charges constatées d'avance				
Total		2,156,428	746,726	1,409,702

(1) Dont prêts accordés en cours d'exercice

638,750

(1) Dont remboursements obtenus en cours d'exercice

589,973

Cadre A	ÉTAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)					
Autres emprunts obligataires (1)					
Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit : (1)					
- à un an maximum à l'origine					
- à plus d'un an à l'origine					
Emprunts et dettes financières diverses (1)		217,017	54,824	162,193	
Fournisseurs et comptes rattachés		2,969	2,969		
Personnel et comptes rattachés		5,595	5,595		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		6,991	6,991		
Impôts sur les bénéfices		3,946	3,946		
Taxe sur la valeur ajoutée					
Obligations cautionnées					
Autres impôts, taxes et versements assimilés		519	519		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés					
Confédération, fédération, union, associations affiliées					
Autres dettes		7,460	7,460		
Dettes représentatives de titres empruntés					
Produits constatés d'avance					
Total		244,497	82,304	162,193	

(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice

(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice

25,381



TABLEAU DE MOUVEMENTS DES SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT

NATURE DES SUBVENTIONS	Affectation	Montant à l'origine	Rapport au résultat de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Total				
Total				

TABLEAUX DE SUIVI DES FONDS DÉDIÉS

I-SUBVENTIONS DE FONCTIONNEMENT AFFECTÉES					
RESSOURCES	Montant Initial	Fonds à engager au début de l'exercice A	Utilisation en cours d'exercice B	Engagement à réaliser sur nouvelles ressources affectées C	Fonds restant à engager en fin d'exercice D=A-B+C
Total					

II-RESSOURCES PROVENANT DE LA GENEROSITE DU PUBLIC					
RESSOURCES	Montant Initial	Fonds à engager au début de l'exercice A	Utilisation en cours d'exercice B	Engagement à réaliser sur nouvelles ressources affectées C	Fonds restant à engager en fin d'exercice D=A-B+C
Total					
Legs et dons					
Total					
Total					



ENGAGEMENTS DONNÉS ET REÇUS

Prêts accordés non décaissés

69 900 € correspondant à 10 prêts d'honneur accordés, non décaissés.

Engagement en matière de pensions et retraite

L'association n'a signé aucun accord particulier en matière d'engagements de retraite. Ces derniers se limitent donc à l'indemnité légale de départ à la retraite.

Aucune provision pour charge n'a été comptabilisée au titre de cet exercice.

Horizon	Départ	Montants
13 ans	1	3333.49
Total	1	3,333.49 €

Hypothèses retenus

Départ à la retraite à l'âge entre 60 ans et 64 ans
Turn over faible

Taux de revalorisation des salaires : 1%

Taux d'actualisation : 3.35%

Charges sociales patronales : cadre = 54,55 % non cadre = 28,51 % apprenti = 12,22 %

Table de mortalité : INSEE 2024

Ventilation des départs en retraite : départ volontaire 100 %



Association

INITIATIVE THAU

Exercice clos le : 12/31/2024

LISTE DES FILIALES ET PARTICIPATIONS



PRODUITS A RECEVOIR

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

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du Bilan	12/31/2024	12/31/2023
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés		
Autres créances	123,572	72,700
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités		
Total	123,572	72,700

CHARGES A PAYER

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

Charges à payer incluses dans les postes suivants du Bilan	12/31/2024	12/31/2023
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	2,969	3,410
Dettes fiscales et sociales	8,286	7,462
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes :	7,460	7,460
Total	18,715	18,332



PRODUITS ET CHARGES CONSTATÉS D'AVANCE

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

Produits constatés d'avance	12/31/2024	12/31/2023
Produits d'exploitation		
Produits financiers		
Produits exceptionnels		
Total		

Charges constatées d'avance	12/31/2024	12/31/2023
Charges d'exploitation		
Charges financières		
Charges exceptionnelles		
Total		



PERSONNEL

	salarié	mis à disposition
Effectif non cadre	2	
effectif cadre	1	
total rémunéré	3	

Données fournies en équivalent temps plein

Rémunérations allouées au titre de l'exercice aux membres des organes d'administration et du bureau à raison de leur fonction :

Les administrateurs et les membres du bureau sont des bénévoles.

