

Assoc. INITIATIVE GARONNE

2 Rue Toupinerie

47200 MARMANDE

COMPTES ANNUELS

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

MARMANDE

Chemin de Faget
Rue Michel Blum
47200 MARMANDE
Tél : 05 53 20 35 50

MIRAMONT DE GUYENNE

177, Rue Marcel Mennechet
47800 MIRAMONT DE GUYENNE
Tél : 05 53 89 80 00

TONNEINS

Parc André Thevet
Rue Albert Einstein
47400 TONNEINS
Tél : 05 53 79 00 38

LA REOLE

12, Avenue Gabriel Chaigne
33190 LA REOLE
Tél : 05 56 61 50 14

S.A.S. au capital de 1 400 000 €
R.C.S. Agen N°348 274 638
N° intracom. : FR23 348 294 638
Société d'expertise comptable inscrite au
tableau de l'Ordre de la région Nouvelle Aquitaine
acomexpertise.com

Sommaire

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

<i>Compte Rendu de travaux</i>	<i>1</i>
<i>Bilan Actif</i>	<i>2</i>
<i>Bilan Passif</i>	<i>3</i>
<i>Compte de résultat</i>	<i>4</i>
<i>Détail de l' Actif</i>	<i>5</i>
<i>Détail du Passif</i>	<i>6</i>
<i>Détail du compte de résultat</i>	<i>7</i>
<i>Annexe comptable</i>	<i>10</i>
	<i>17</i>
<i>Immobilisations</i>	<i>18</i>
<i>Provisions</i>	<i>19</i>
<i>Créances et Dettes</i>	<i>20</i>
<i>Tableau de suivi des fonds associatifs</i>	<i>21</i>
<i>Produits à recevoir</i>	<i>22</i>
<i>Charges à payer</i>	<i>23</i>
<i>Charges constatés d'avance</i>	<i>24</i>

COMPTE-RENDU DE TRAVAUX

Conformément aux termes de notre lettre de mission, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de :

Assoc. INITIATIVE GARONNE
2 Rue Toupinerie

47200 MARMANDE

relatifs à l'exercice clos le 31/12/2024, qui se caractérisent par les données suivantes :

Total du bilan : 2 039 170 euros

Chiffre d'affaires : 10 739 euros

Résultat net comptable : 11 049 euros

Nos diligences ont été réalisées conformément à la norme professionnelle du Conseil supérieur de l'Ordre des experts-comptables applicable à la mission de présentation des comptes.

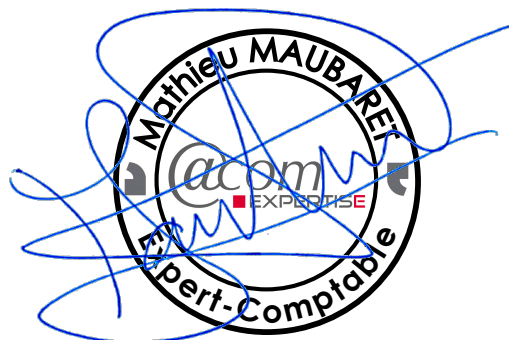
Ces diligences n'incluent pas l'inventaire et la valorisation des actifs, notamment ceux des stocks et des éventuels travaux en cours.

Fait à MARMANDE
Le 13/05/2025

Pour le Cabinet

MATHIEU MAUBARET

Expert-comptable



Bilan Actif

		31/12/2024			31/12/2023
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Concessions brev ets droits similaires	265		265	265
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Av ances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
ACTIF CIRCULANT	Installations techniques,mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles				
	Immobilisations grev ées de droits				
	Immobilisations en cours				
	Av ances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations év aluées selon mise en équival.				
	Autres participations				
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés				
COMPTES DE REGULARISATION	Prêts	1 199 637	95 737	1 103 900	1 091 184
	Autres immobilisations financières				
	TOTAL (I)	1 199 902	95 737	1 104 165	1 091 449
	STOCKS ET EN -COURS				
	Matières premières, approv isionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
COMPTES DE REGULARISATION	CREANCES (3)				
	Créances usagers et comptes rattachés				
	Autres créances	43 640		43 640	43 200
	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	380 000		380 000	130 000
	DISPONIBILITES	510 935		510 935	752 152
	Charges constatées d'av ance	429		429	302
	TOTAL (II)	935 005		935 005	925 654
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecart de conv ersion actif (V)				
TOTAL ACTIF (Ià V)		2 134 906	95 737	2 039 170	2 017 103
(1) dont droit au bail					
(2) dont à moins d'un an				389 886	407 231
(3) dont à plus d'un an					
ENGAGEMENTS RECUS					
Legs nets à réaliser : - acceptés par les organes statutairement compétents					- autorisés par l'organisme de tutelle
Dons en nature restant à vendre					

Bilan Passif

		31/12/2024	31/12/2023
Fonds associatifs	Fonds propres		
	Fonds associatifs sans droit de reprise	1 344 566	1 263 776
	Dont legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés, subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables		
	Ecart de réévaluation		
	Réserves		
	Report à nouveau	94 411	86 751
	Résultat de l'exercice	11 049	(1 372)
	Total des fonds propres	1 450 026	1 349 155
	Autres fonds associatifs		
	Fonds associatifs avec droit de reprise		
	- Apports	561 029	645 697
	- Legs et donations		
	- Subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables		
	Résultats sous contrôle de tiers financeurs		
	Droits des propriétaires		
	Ecart de réévaluation		
	Subventions d'investissement sur biens non renouvelables		
	Provisions réglementées		
	Total des autres fonds associatifs	561 029	645 697
	Total des fonds associatifs	2 011 054	1 994 852
Provisions	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges		
	Total des provisions		
Fonds dédiés	Sur subventions de fonctionnement		
	Sur dons manuels affectés		
	Sur legs et donations affectés		
	Total des fonds dédiés		
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)		
	Emprunts et dettes financières divers		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	10 519	9 080
	Dettes fiscales et sociales	17 097	12 713
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	500	458
	Produits constatés d'avance		
	Total des dettes	28 116	22 250
	Ecart de conversion passif		
	TOTAL PASSIF	2 039 170	2 017 103
	Résultat de l'exercice exprimé en centimes	11 049,27	(1 371,86)
	(1) Dont à moins d'un an	28 116	22 250
	(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP		
ENGAGEMENTS DONNES			

Compte de Résultat

		31/12/2024	31/12/2023
		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises, de produits fabriqués		
	Prestations de services	10 739	7 415
	Productions stockée		
	Production immobilisée		
	Subventions d'exploitation	118 250	114 350
	Dons	632	
	Cotisations	13 600	10 100
	Legs et donations		
	Autres produits de gestion courante	336	294
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges		2 754
	Autres produits		
	Total des produits d'exploitation	143 557	134 913
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	62 895	65 647
	Impôts, taxes et versements assimilés	266	245
	Rémunération du personnel	60 919	55 680
	Charges sociales	15 547	15 213
	Subventions accordées par l'association		
	Dotation aux amortissements et dépréciations		
	Dotation aux provisions		
	Autres charges	11	844
	Total des charges d'exploitation	139 637	137 629
	1 - RESULTAT COURANT NON FINANCIER	3 920	(2 715)
Charges Produits financiers	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges	18 845	21 911
	Intérêts et produits financiers	17 070	10 375
	Dotation aux amortissements et aux dépréciations	20 833	21 346
	Intérêts et charges financières	4 886	9 597
	2 - RESULTAT FINANCIER	10 196	1 344
	3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (1 + 2)	14 115	(1 372)
	Produits exceptionnels		
	Charges exceptionnelles		
	4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL		
	Impôts sur les sociétés	3 066	
	(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs		
	(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées		
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	TOTAL DES PRODUITS	179 471	167 199
	TOTAL DES CHARGES	168 422	168 571
	EXCEDENT ou DEFICIT	11 049	(1 372)
	PRODUITS	66 275	68 181
	Bénévolat	27 775	29 681
	Prestations en nature	38 500	38 500
	Dons en nature		
	CHARGES	66 275	68 181
	Secours en nature		
	Mise à disposition gratuite de biens et services	38 500	38 500
	Personnel bénévolé	27 775	29 681

Détail de l' Actif

	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	Variations	%
TOTAL II - Actif Immobilisé NET	1 104 165	54,15	1 091 449	54,17	12 717	1,17
Concessions brevets et droits similaires	265	0,01	265	0,01		
DEPOT MARQUE	265	0,01	265	0,01		
Prêts	1 103 900	54,13	1 091 184	54,10	12 717	1,17
PRETS D'HONNEUR	1 066 491	52,30	1 021 972	50,67	44 519	4,36
PRETS RETARD PAIEMENT	38 081	1,87	87 409	4,33	(49 328)	-56,43
PRET MAINTIEN ECHEANCIER	88 191	4,32	51 101	2,53	37 089	72,58
PRETS COVID	6 874	0,34	24 482	1,21	(17 608)	-71,92
MOUREAU ISABELLE			(32)		32	100,00
PROV.DEPR. DES PRETS	(95 737)	-4,69	(93 749)	-4,65	(1 988)	-2,12
TOTAL III - Actif Circulant NET	935 005	45,85	925 654	45,89	9 351	1,01
Autres créances	43 640	2,14	43 200	2,14	440	1,02
MUTUELLE PREVIFRANCE	140	0,01			140	
DIVERS PROD. A RECEVOIR	43 500	2,13	43 200	2,14	300	0,69
Valeurs mobilières de placement	380 000	18,64	130 000	6,44	250 000	192,31
CAT BP OCCITANE	30 000	1,47	30 000	1,49		
DAT CRCA	350 000	17,16	100 000	4,96	250 000	250,00
Disponibilités	510 935	25,06	752 152	37,29	(241 216)	-32,07
C.I.C.			12 383	0,61	(12 383)	-100,00
BPO LIVRET A	82 137	4,03	79 744	3,95	2 392	3,00
BPO fonctionnement 1176	85 038	4,17	73 290	3,63	11 747	16,03
CA	118 583	5,82	103 571	5,13	15 012	14,49
CE	28 150	1,38	31 959	1,58	(3 809)	-11,92
CE COMPTES EXCEDENTS PROFESSIONNELS	30 792	1,51	30 000	1,49	792	2,64
BPO COVID 9945	42 710	2,09	27 981	1,39	14 729	52,64
CA COMPTE S/ LIVRET	56 568	2,77	304 641	15,10	(248 074)	-81,43
CA LIVRET A	51 512	2,53	79 611	3,95	(28 099)	-35,30
SOCIETE GENERALE	6 141	0,30	6 723	0,33	(582)	-8,66
INTERETS COURUS A RE	9 306	0,46	2 248	0,11	7 058	313,93
Charges constatées d'avance	429	0,02	302	0,01	127	41,93
CHARGES CONST.AVANCE	429	0,02	302	0,01	127	41,93
TOTAL DU BILAN ACTIF	2 039 170	100,00	2 017 103	100,00	22 067	1,09

Détail du Passif

	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	Variations	%
TOTAL I - Total des fonds associatifs	2 011 054	98,62	1 994 852	98,90	16 202	0,81
Total des fonds propres	1 450 026	71,11	1 349 155	66,89	100 871	7,48
Fonds associatif sans droit de reprise	1 344 566	65,94	1 263 776	62,65	80 790	6,39
FONDS ASSOC. SANS DROIT REPRIS CREATION/REP	1 412 009	69,24	1 325 159	65,70	86 850	6,55
FONDS ASSOC. SANS DROIT REPRIS CROISSANCE	94 641	4,64	94 641	4,69		
PROV/APPORTS SANS DROIT DE REP	(68 405)	-3,35	(68 784)	-3,41	379	0,55
PERTES/APPORTS SANS DROIT DE R	(93 679)	-4,59	(87 240)	-4,33	(6 439)	-7,38
Report à nouveau	94 411	4,63	86 751	4,30	7 659	8,83
REPORT A NOUVEAU CREDIT.	184 868	9,07	177 797	8,81	7 071	3,98
RAN ASSO SANS DT REPRISE	(58 045)	-2,85	(58 393)	-2,89	347	0,60
RAN AVEC DT DE REPRISE	(28 460)	-1,40	(29 947)	-1,48	1 487	4,97
RAN SANS DT DE REPR CROISSANCE	(2 545)	-0,12	(1 742)	-0,09	(803)	-46,07
RAN AVEC DT DE REPR CROISSANCE	(1 407)	-0,07	(963)	-0,05	(444)	-46,07
Excédent ou déficit de l'exercice	11 049	0,54	(1 372)	-0,07	12 421	905,42
Total des autres fonds associatifs	561 029	27,51	645 697	32,01	(84 668)	-13,11
Fonds associatif avec droit - Apports	561 029	27,51	645 697	32,01	(84 668)	-13,11
FONDS ASSOC. AVEC DROIT REPRIS	568 861	27,90	650 559	32,25	(81 697)	-12,56
FONDS ASSOC. AVEC DROIT REPRIS	52 400	2,57	52 400	2,60		
PROV/APPORTS AVEC DROIT DE REP	(25 344)	-1,24	(25 530)	-1,27	186	0,73
PERTES/APPORTS AVEC DROIT DE R	(34 888)	-1,77	(31 731)	-1,57	(3 157)	-9,95
TOTAL III - Total des Provisions						
TOTAL II - Total des fonds reportés et dédiés						
TOTAL IV - Total des dettes	28 116	1,38	22 250	1,10	5 865	26,36
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	10 519	0,52	9 080	0,45	1 439	15,85
Collectif fournisseurs créditeurs	3 760	0,18	2 229	0,11	1 532	68,73
FOURN. FACT.NON PARVENUES	6 758	0,33	6 851	0,34	(93)	-1,36
Dettes fiscales et sociales	17 097	0,84	12 713	0,63	4 384	34,48
PERSONNEL-CH.A PAYER-PR.A REC.	5 686	0,28	4 828	0,24	859	17,78
PROV PRIMES A PAYER	2 000	0,10	1 866	0,09	134	7,19
URSSAF	2 716	0,13	2 702	0,13	14	0,52
AG2R ARRCO ANCIEN	968	0,05	628	0,03	340	54,14
MUTUELLE PREVIFRANCE			165	0,01	(165)	-100,0
ORG.SOC.-CH.A PAYER-PR.A REC.	2 631	0,13	2 249	0,11	382	16,99
PRELEVEMENT A LA SOURCE			251	0,01	(251)	-100,0
Etat-Impôts sur les bénéfices	3 066	0,15			3 066	
FORMATION CONTINUE	30		25		5	20,00
Autres dettes	500	0,02	458	0,02	43	9,34
AUTRES DEBITEURS			458	0,02	(458)	-100,0
GARANTIE BPI	500	0,02			500	
Total du passif	2 039 170	100,00	2 017 103	100,00	22 067	1,09

Détail du compte de résultat

	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	Variations	%
Total des produits d'exploitation	143 557	100,00	134 913	100,00	8 644	6,41
Prestations de services	10 739	7,48	7 415	5,50	3 324	44,82
706152 RETRIBUTION IANA	1 950	1,36	525	0,39	1 425	271,43
706153 RETRIBUTIONS INITIATIVE PERIGORD +	450	0,31	390	0,29	60	15,38
706155 RETRIBUTION - DOSSIERS BPI	3 200	2,23	2 900	2,15	300	10,34
706161 Rétribution dossiers INCUBE	5 139	3,58	3 600	2,67	1 539	42,74
Subventions d'exploitation	118 250	82,37	114 350	84,76	3 900	3,41
740000 Aides excep aux employeurs d'apprent	4 500	3,13	1 500	1,11	3 000	200,00
741000 SUBVENTIONS FONCT. DIVERS	3 200	2,23	3 000	2,22	200	6,67
741100 VGA SUBVENTION FONCTIONNEMENT	36 000	25,08	36 000	26,68		
741300 SUBV CC COTEAUX LANDES GASCOGN	12 350	8,60	12 800	9,49	(450)	-3,52
741310 CTE COMMUNES PAYS DURAS	5 300	3,69	5 450	4,04	(150)	-2,75
741320 CC LAUZUN SUBV FONCTIONNEMENT	10 900	7,59	10 600	7,86	300	2,83
741600 SUB FONCT REG AQUITAINE	46 000	32,04	45 000	33,35	1 000	2,22
Dons	632	0,44			632	
754000 DONS PERCUS	632	0,44			632	
Cotisations	13 600	9,47	10 100	7,49	3 500	34,65
756000 COTISATIONS	13 600	9,47	10 100	7,49	3 500	34,65
Autres produits de gestion courante	336	0,23	294	0,22	42	14,29
758000 PROD.DIVERS DE GEST.COUR.	336	0,23	294	0,22	42	14,29
Reprises sur amts, dép, prov et transferts de charges			2 754	2,04	(2 754)	-100,00
781500 REPRISE PROVISION POUR RISQUES			2 754	2,04	(2 754)	-100,00
Total des charges d'exploitation	139 637	97,27	137 629	102,01	2 009	1,46
Autres achats et charges externes	62 895	43,81	65 647	48,66	(2 752)	-4,19
606300 ACH.NON STOCK.MAT.& FOURN	641	0,45	1 238	0,92	(597)	-48,20
606400 FOURNIT. ADM.	219	0,15	237	0,18	(18)	-7,65
606402 PHOTOCOPIES VGA	205	0,14	1 507	1,12	(1 302)	-86,39
611000 SOUS TRAITANCE GENER	396	0,28	722	0,54	(326)	-45,17
611010 SS TRAITANCE RECOUVREMENT	3 720	2,59	5 480	4,06	(1 760)	-32,11
613001 FSE LOCATIONS FORMATIONS	180	0,13	384	0,28	(204)	-53,13
613210 LOYER VGA	4 429	3,09	3 509	2,60	920	26,22
615000 ENTRETIEN ET RAPARATIONS	420	0,29			420	
615100 MAINTENANCE	2 188	1,52			2 188	
616000 PRIMES D'ASSURANCES	191	0,13	191	0,14		
618500 COLLOQUES SEMINAIRES	1 000	0,70			1 000	
622400 FORMATIONS CREATEURS	20 612	14,36	23 720	17,58	(3 108)	-13,10
622600 HONORAIRES	7 718	5,38	6 553	4,86	1 165	17,78
622601 HONORAIRES SOCIAL	1 547	1,08	1 194	0,89	353	29,54
623000 INFORMAT.PUBL.REL.PU	4 800	3,34	5 040	3,74	(240)	-4,76
623400 CADEAUX			150	0,11	(150)	-100,00
623600 IMPRIMES ET CATALOGUES			65	0,05	(65)	-100,00
625130 FRAIS DEPLACEMENT PATRICIA FOULOU	1 855	1,29	3 103	2,30	(1 248)	-40,22
625161 FRAIS DEPLCT BENEVOLES	1 692	1,18	1 019	0,76	672	65,98
625194 VEHICULE DE SERVICE VGA			94	0,07	(94)	-100,00
625730 RECEPTIONS ANIMATIONS	3 775	2,63	2 940	2,18	835	28,41
626004 AFFRANCHISSEMENT VGA	28	0,02	25	0,02	4	14,68
626530 TELEPHONE VGA	339	0,24	421	0,31	(82)	-19,53
627000 SERV.BANC.FONDS PRET	1 608	1,12	1 471	1,09	137	9,30
627200 SERV.BANC.FRAIS FONCT. BPO	214	0,15	353	0,26	(139)	-39,46
627500 SERV.BANC.FONDS CROISSANCE CEA	1 050	0,73	1 246	0,92	(196)	-15,74
627810 GARANTIE OSEO BPI	465	0,32	1 330	0,99	(865)	-65,03
628100 COTISATIONS	3 602	2,51	3 654	2,71	(52)	-1,42

Détail du compte de résultat

	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	Variations	%
Impôts, taxes, versements assimilés	266	0,19	245	0,18	21	8,51
633300 FORM.PROFESS.CONTINU	266	0,19	245	0,18	21	8,51
Rémunération du personnel	60 919	42,44	55 680	41,27	5 239	9,41
641100 SALAIRES & APPOINTEM	58 060	40,44	52 665	39,04	5 395	10,24
641200 REM CONGES PAYS	859	0,60	1 049	0,78	(190)	-18,13
641250 PRIMES A PAYER	2 000	1,39	1 866	1,38	134	7,19
641300 REMUNERATION DU PERSONNEL			100	0,07	(100)	-100,00
Charges sociales	15 547	10,83	15 213	11,28	334	2,19
645100 COTISATIONS A L'URSSAF	10 856	7,56	10 580	7,84	276	2,61
645200 COTISATION MUTUELLE PREVIFRANCE	1 652	1,15	1 498	1,11	154	10,29
645300 COTISATIONS AUX CAISSES DE RETRAITE	2 471	1,72	2 425	1,80	47	1,92
645800 COTISATIONS AUTRES ORGANISMES	382	0,27	536	0,40	(154)	-28,72
648000 CIST 47 MEDECINE DU TRAVAIL	185	0,13	174	0,13	11	6,21
Autres charges	11	0,01	844	0,63	(833)	-98,70
658000 CHARGES DIV.GEST.COURANTE	11	0,01	844	0,63	(833)	-98,70
RESULTAT COURANT NON FINANCIER	3 920	2,73	(2 715)	-2,01	6 635	244,34
RESULTAT FINANCIER	10 196	7,10	1 344	1,00	8 852	658,83
Reprise sur provisions et transferts de charges	18 845	13,13	21 911	16,24	(3 066)	-13,99
786620 REPR./PROV.DEPR.ELTS FIN.	18 845	13,13	21 911	16,24	(3 066)	-13,99
Intérêts et produits financiers	17 070	11,89	10 375	7,69	6 695	64,53
768000 AUTRES PRODUITS FINANC.	17 070	11,89	10 375	7,69	6 695	64,53
Dotation aux amortissements et provisions	20 833	14,51	21 346	15,82	(513)	-2,40
686620 DOT.PROV.DEPREC.ELTS FIN.	20 833	14,51	21 346	15,82	(513)	-2,40
Intérêts et charges financières	4 886	3,40	9 597	7,11	(4 711)	-49,09
668000 AUTRES CHARGES FINANCIERES	4 886	3,40	9 597	7,11	(4 711)	-49,09
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS	14 115	9,83	(1 372)	-1,02	15 487	N/S
Résultat exceptionnel						
Impôts sur les sociétés	3 066	2,14			3 066	
695000 Impôts sur les sociétés	3 066	2,14			3 066	
TOTAL DES PRODUITS	179 471	125,02	167 199	123,93	12 272	7,34
TOTAL DES CHARGES	168 422	117,32	168 571	124,95	(149)	-0,09
Excédent ou déficit de l'exercice	11 049	7,70	(1 372)	-1,02	12 421	905,42
Contributions volontaires en nature	66 275	46,17	68 181	50,54	(1 906)	-2,79
Bénévolat	27 775	19,35	29 681	22,00	(1 906)	-6,42
870000 BENEVOLAT	27 775	19,35	29 681	22,00	(1 906)	-6,42
Prestations en nature	38 500	26,82	38 500	28,54		
871000 CONTRIB BIENS	38 500	26,82	38 500	28,54		

Détail du compte de résultat

	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	Variations	%
Charges des contributions volontaires en nature	66 275	46,17	68 181	50,54	(1 906)	-2,79
Mise à disposition gratuite biens et services	38 500	26,82	38 500	28,54		
861000 MISE A DISPOSITION DE BIENS	3 500	2,44	3 500	2,59		
862000 CONTRIBUTIONS MISES A DISPO SERVI	35 000	24,38	35 000	25,94		
Personnel bénévole	27 775	19,35	29 681	22,00	(1 906)	-6,42
864000 BENEVOLAT	27 775	19,35	29 681	22,00	(1 906)	-6,42

Règles et Méthodes Comptables

Les comptes annuels de l'exercice ont été élaborés et présentés conformément aux règles générales applicables en la matière et dans le respect du principe de prudence.

Le bilan de l'exercice présente un total de 2 039 170 euros.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total produits de 179 471 euros et un total charges de 168 422 euros, dégageant ainsi un résultat de 11 049 euros.

L'exercice considéré débute le 01/01/2024 et finit le 31/12/2024.

Il a une durée de 12 mois.

Les notes et tableaux présentés ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis par les dirigeants de l'entreprise.

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Aucun fait susceptible d'avoir une incidence comptable n'est à signaler sur l'exercice.

REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les conventions générales comptables ont été appliquées conformément aux hypothèses de base:

- continuité de l'exploitation.
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre.
- indépendance des exercices.

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

Les comptes annuels ont été arrêtés conformément aux dispositions des règlements de l'Autorité des Normes Comptables relatifs au Plan Comptable Général .

Immobilisations

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires) minoré des remises, rabais et escomptes obtenus.

Les frais d'acquisition (droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes), ainsi que les coûts des emprunts directement attribuables à l'acquisition ou à la production d'immobilisations sont comptabilisés en charges.

Amortissements

Les amortissements sont calculés selon le mode linéaire ou dégressif (fiscal) en fonction de la durée normale d'utilisation du bien.

Règles et Méthodes Comptables

Immobilisations non décomposables :

Conformément aux mesures de simplifications pour les PME, ces immobilisations sont amorties sur la durée d'usage fiscalement admise.

Immobilisations décomposables :

Si les éléments d'un actif ont des durées d'utilisation différentes, chaque élément est comptabilisé séparément et un plan d'amortissement propre à chacun est retenu.

La dépréciation des immobilisations est évaluée par l'entité à chaque clôture, au moyen de test de dépréciation effectué dès qu'existe un indice de perte de valeur.

Créances et dettes

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

Les créances ont, le cas échéant, été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.

Les créances clients présentées dans le tableau de financement, ont été retenues pour leur valeur brute, conformément aux principes comptables.

La totalité des dettes au 31/12/2024 concerne le fonctionnement.

Concernant les créances, 890 935€ concerne la gestion du fonds de prêt et le reste est lié au fonctionnement pour 44 069€.

L'état des prêts décaissés à l'actif du bilan

Prêts immobilisés	31/12/2024		31/12/2023	
	Montant	Quantité	Montant	Quantité
Création	516 900€	49	426 800€	55
Croissance	50 000€	3	80 500€	5
TOTAL	566 900€	52	507 300€	60

Disponibilités

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

Objet social

L'objet social de notre entité est décrit ainsi dans les statuts :

"Dans le respect des dispositions légales, l'Association a pour objet de déceler et de favoriser l'initiative créatrice d'emplois, d'activités de biens ou de services nouveaux par l'appui à la création, à la reprise ou au développement de TPE ou PME. Elle apporte son soutien par l'octroi d'un prêt personnel sans garantie ni intérêts et par un accompagnement, un parrainage et un suivi technique des porteurs de projets assurés gracieusement. Elle contribue aussi à la mobilisation d'autres moyens de soutien aux jeunes entrepreneurs."

Règles et Méthodes Comptables

Les organes statutairement compétents de notre entité ont fixés différents objectifs pour réaliser l'objet social. Ces objectifs constituent le « projet de notre entité » pour lequel des réserves sont constituées le cas échéant dans nos fonds propres.

AUTRES ELEMENTS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE

Autres éléments :

Au titre de l'exercice 2017, un apport de la caisse de dépôts et consignation de l'année 2010 pour 10 000 euros et de l'année 2011 pour 10 000 € sont arrivés à échéance.

Au titre de l'exercice 2018, un apport de la caisse de dépôts et consignation de l'année 2012 pour 25 000 euros est arrivé à échéance.

Ces apports n'ont pas fait l'objet d'un remboursement à la CDC.

Le montant des prêts accordés par le comité d'agrément et non décaissés est de 46 000 euros au 31/12/2024.

Mise à disposition et bénévolat :

L'association a bénéficié d'une mise à disposition par Val de Garonne Agglomération, de moyens humains à hauteur de 0.7 Equivalent Temps Plein, d'un bureau équipé avec les services annexes (secrétariat, imprimante, internet etc.), de salles pour la tenue des réunions, suivant la convention signée le 13/01/2022 dont le coût est évalué à 38 500 euros.

Le bénévolat est quantifié grâce:

- Aux relevés d'heures fournis par les différents bénévoles comme les parrains
- Aux feuilles de présences remplies lors des différentes réunions comme les réunions des comités d'agrément, des diverses commissions techniques ou comités ad hoc

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation de 307.50 heures consacrées par les bénévoles à des comités d'agrément et 73 heures au titre de parrainage et 175 heures de participation au fonctionnement de la plateforme. La valorisation de ce bénévolat à un taux horaire moyen de 50€/heure correspond à un montant de 27 775€.

Changement de méthode comptable:

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2024 ont été établis et sont 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

Règles et Méthodes Comptables

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 2021 mentionnées ci-après,
- indépendance des exercices
- continuité d'exploitation

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

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

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 en fonction de l'émission de l'appel de fonds et non sur la base des encaissements
- 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

NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

Autres informations relatives au compte de résultat

Les postes de charges et produits composant le résultat de l'exercice figurent au compte de résultat des états financiers.

On pourra s'y reporter ainsi qu'à la plaquette financière annuelle, documents qui fournissent une information plus détaillée.

Le résultat est affecté en report à nouveau en respectant la ventilation entre le résultat propre à l'association et celui lié à la gestion des prêts.

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

Les pertes et provisions constatées lors de l'exercice précédent sur les prêts d'honneur ont fait l'objet d'une décision de l'assemblée générale annuelle pour les imputer sur les comptes d'apports pour un montant équivalent, par principe d'imputation des dépréciations de l'actif immobilisé sur les apports qui les ont financés, dans des comptes spécifiques, apparaissant en négatif dans le passif bilan.

Les pertes et provisions sont répartis au pourcentage du poids des apports avec ou sans droit de reprise sur le total des ressources de fonds de prêts disponibles.

Règles et Méthodes Comptables

Affectation du résultat 2023 :

L'affectation du résultat est scindée en deux: une part affectée au compte 110000 Report à nouveau pour 7 071.34 euros et concerne le fonds de fonctionnement.

L'assemblée générale a décidé d'affecter le résultat de fonds de prêts soit un résultat de - 8 443.20 euros et le report à nouveau débiteur de 91 045.58 euros de la manière suivante et ce conformément aux normes de FRANCE INITIATIVES :

102941	« provisions/apports sans droit de reprise »	379.45
102942	« pertes/apports sans droit de reprise »	-6 439.40
103941	« provision/apports avec droit de reprise »	186.05
103942	« perte/apports avec droit de reprise »	-3157.32
119001	« RAN sans droit de reprise »	- 58 045.20
119002	« RAN avec droit de reprise »	-28 460.31
119003	« RAN sans droit de reprise prêts croissance»	-2 545.12
119004	« RAN avec droit de reprise prêts croissance»	-1 406.93

Honoraires des Commissaires Aux Comptes

Montant

- Honoraires facturés TTC au titre du contrôle légal des comptes 3 360 EUROS

Etat des provisions pour dépréciation des prêts à l'actif du bilan

Dépréciation des prêts	31/12/2024		31/12/2023	
	Montant	Quantité	Montant	Quantité
Création	95 736.64€	33	93 748.87€	32
Croissance	0 €	0	0 €	0
TOTAL	95 736.64€	33	93 748.87€	32
Dotation	20 832.80€	14	21 345.75€	11
Reprise	18 845.03€	20	21 911.25€	20

Dépréciations

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%
- Sur décision du conseil d'administration: 25% et/ou 30%

Sur l'exercice 2024:

- 20 prêts pour un montant de 18 845.03€ ont été repris sans être utilisés

Règles et Méthodes Comptables

Répartition de la trésorerie

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

Trésorerie au 31/12/2024	
Trésorerie sur prêts	684 455€
Trésorerie de fonctionnement	197 174€
TOTAL	881 629€

Tableau de variation des fonds propres

VARIATIONS DES FONDS PROPRES	A L'OUVERTURE	AFFECTATION DU RESULTAT	AUGMENTATION	DIMINUTION OU CONSOMMATION	A LA CLOTURE
Fonds propres sans droit de reprise	1 263 776€	- 6 060€	86 850€		1 344 566€
Fonds propres avec droit de reprise	645 697€	-2 971€		- 81 697€	561 029€
Ecart de réévaluation					
Réserves					
Report à nouveau	86 751€	7 660€			94 411€
Excédent ou déficit de l'exercice	-1 372€	- 1372€		11 049€	11 049€
Situation nette	1 994 852€				2 011 055€
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
TOTAL	1 994 852€				2 011 055€

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

- Fonds de prêts sans droit de reprise au 31/12/2024: 1 344 566€ soit une variation 80 790€ par rapport à l'exercice précédent
- Fonds de prêts avec droit de reprise au 31/12/2024: 561 029€ soit une variation - 84 668€ par rapport à l'exercice précédent

Règles et Méthodes Comptables

Montant des concours publics et subventions reçues

Concours publics / subventions	2024			2023		
	Concours publics	Subventions exploitations	Subventions Investis.	Concours publics	Subventions exploitations	Subventions Investis.
Union Européenne						
Etat	4 500€			1 500€		
Conseil Régional		46 000€			45 000€	
Intercommunalités		64 550€			64 850€	
Autres		3 200€			3 000€	
TOTAL	<u>4 500€</u>	<u>113 750€</u>		<u>1 500€</u>	<u>112 850€</u>	

Effectif moyen

L'effectif moyen est exprimé en ETP (équivalent temps plein) et comprend les mises à disposition des personnes et les bénévoles concourant à l'activité.

Effectif	2024
Cadres	1
Non cadres	1
<i>Sous total</i>	<u>2</u>
Personnel MAD facturées	
Personnel MAD CVN	0.7
<i>Sous total</i>	<u>0.7</u>
Bénévolat	0.31
TOTAL GENERAL	3.01

Information sur les rémunérations des dirigeants

Au cours de l'exercice, les membres des organes d'administration et de direction n'ont pas perçu de rémunérations.

INITIATIVE VAL DE GARONNE

Ventilation du Résultat 2024

		Résultat de fonctionnement	Résultat du fonds de prêts Création / Reprise	Résultat du fonds Croissance
	Produits			
756000	Cotisations perçues	13 600,00		
706151+706153+706154+	Commissions	10 738,51		
741	Subventions de fonctionnement	118 250,00		
	Reprise de provisions R et C			
758	Produits divers	968,44		
	<u>Produits Exploitation</u>	143 556,95	-	-
78662	Reprise de provisions/prêts	-	18 845,03	
7912	Transfert de charges	-	-	
	Produits/cessions sicav	-		
764+768	Intérêts CAT+livrets	2 701,58	13 536,73	831,19
	<u>Produits Financiers</u>	2 701,58	32 381,76	831,19
		-		
	Produits exceptionnels			
	Total des produits	146 258,53	32 381,76	831,19
	Charges			
6063	Achat petites fournitures et mat	641,39		
606401	Photocopies	205,21		
6064	Fournitures administratives	219,16		
611	Sous traitance	395,95	3 720,00	
613-615-6224	Services extérieurs divers	29 020,33		
6226	Honoraires	9 265,72		
623	Imprimés catalogues publication	4 800,00		
6234	cadeaux			
6251	Frais de déplacements	3 546,76		
6237 - 6257	Réceptions Animations	3 775,07		
626	Timbres	28,20		
	Téléphone	338,56		
627	Services bancaires charges finc.	213,60	1 607,89	1 050,20
62781	Garantie OSEO	-	465,00	
6281	Cotisations	3 602,00		
641 à 648	charges de personnel	76 731,34		
6718	Charges exceptionnelles	10,95	-	
658	Charges diverses			
	<u>Charges Exploitation</u>	132 794,24	5 792,89	1 050,20
68662	Provision/prêts		20 832,80	
686	Provision/subvention	-		
68150	Provision/risques	-		
668	Pertes s/creances irrecevables		4 886,08	
695	IS	74,00	2 793,00	199,00
	<u>Charges financières</u>	74,00	28 511,88	199,00
	Total des charges	132 868,24	34 304,77	1 249,20
	Résultat fonds de fonctionnement	13 390,29		
	Résultat fonds de prêts		- 1 923,01	- 418,01

Immobilisations

		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2024
			Augmentations		Diminutions		
			Réévaluations	Acquisitions	Virt p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement						
	Autres	265					265
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	265					265
CORPORELLES	Terrains						
	Constructions sur sol propre						
	sur sol d'autrui						
	instal. agencement						
	Instal technique, matériel outillage industriels						
	Instal., agencement, aménagement divers						
	Matériel de transport						
	Matériel de bureau, mobilier						
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations corporelles en cours						
Avances et acomptes							
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES						
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence						
	Autres participations						
	Autres titres immobilisés						
	Prêts et autres immobilisations financières	1 184 932		566 900		552 196	1 199 637
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	1 184 932		566 900		552 196	1 199 637
TOTAL		1 185 197		566 900		552 196	1 199 902

Provisions

		Début exercice	Augmentations	Diminutions		31/12/2024
				Utilisées	Non utilisées	
PROVISIONS REGLEMENTEES	Reconstruction gisements miniers et pétroliers					
	Provisions pour investissement					
	Provisions pour hausse des prix					
	Provisions pour amortissements dérogatoires					
	Provisions fiscales pour prêts d'installation					
	Provisions autres					
	PROVISIONS REGLEMENTEES					
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Pour litiges					
	Pour garanties données aux clients					
	Pour pertes sur marchés à terme					
	Pour amendes et pénalités					
	Pour pertes de change					
	Pour pensions et obligations similaires					
	Pour impôts					
	Pour renouvellement des immobilisations					
	Provisions pour gros entretien et grandes révisions					
	Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer					
	Autres					
	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES					
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur immobilisations { incorporelles corporelles des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières	93 749	20 833	18 845		95 737
	Sur stocks et en-cours					
	Sur comptes clients					
	Autres					
	PROVISIONS POUR DEPRECIATION	93 749	20 833	18 845		95 737
TOTAL GENERAL		93 749	20 833	18 845		95 737
Dont dotations et reprises { - d'exploitation - financières - exceptionnelles			20 833	18 845		
Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1.5e du C.G.I.						

Créances et Dettes

		31/12/2024	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts (1) (2)	1 199 637	389 886	809 751
	Autres immobilisations financières			
	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients			
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	140	140	
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers			
	Groupe et associés (2)			
	Débiteurs divers	43 500	43 500	
	Charges constatées d'avances	429	429	
	TOTAL DES CREANCES	1 243 706	433 956	809 751
(1)	Prêts accordés en cours d'exercice	566 900		
(1)	Remboursements obtenus en cours d'exercice	552 196		
(2)	Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)			

		31/12/2024	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles (1)				
	Autres emprunts obligataires (1)				
	Emp. dettes et de crédit à 1an max. à l'origine (1)				
	Emp. dettes et de crédit à plus 1an à l'origine (1)				
	Emprunts et dettes financières divers (1) (2)				
	Fournisseurs et comptes rattachés	10 519	10 519		
	Personnel et comptes rattachés	7 686	7 686		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	6 314	6 314		
	Impôts sur les bénéfices	3 066	3 066		
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	30	30		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés (2)				
	Autres dettes	500	500		
	Dettes représentatives de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance				
	TOTAL DES DETTES	28 116	28 116		
(1)	Emprunts souscrits en cours d'exercice				
(1)	Emprunts remboursés en cours d'exercice				
(2)	Emprunts dettes associés (personnes physiques)				

Tableau de suivi des fonds associatifs

Libellé	Solde au début de l'exercice A	Augmentations B	Diminutions C	Solde à la fin de l'exercice D = A + B - C
Fonds associatifs sans droit de reprise				
- Patrimoine intégré	1 263 776	80 790		1 344 566
- Fonds statutaires				
- Subventions d'investissement non renouvelables				
- Apports sans droit de reprise				
- Legs et donations avec contrepartie d'actif immobilisés				
- Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables				
Ecarts de réévaluation sur des biens sans droit de reprise				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves				
Report à nouveau	86 751	7 659		94 411
Résultat de l'exercice	(1 372)	12 421		11 049
Fonds associatifs avec droit de reprise				
- Apports	645 697		84 668	561 029
- Legs et donations				
- Subventions d'investissement sur biens renouvelables				
Résultats sous contrôle des tiers financeurs				
Droits des propriétaires (Commodat)				
Ecarts de réévaluation sur des biens avec droit de reprise				
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
Provisions réglementées				
TOTAL	1 994 852	100 871	84 668	2 011 054

ANNEXE - Elément 6.10

Produits à recevoir

31/12/2024

Total des Produits à recevoir		52 806
Autres créances		52 806
DIVERS PROD. A RECEVOIR	43 500	
INTERETS COURUS ARE	9 306	

Charges à payer

31/12/2024

Total des Charges à payer		17 105
Dettes fournisseurs et comptes rattachés FOURN. FACT.NON PARVENUES	6 758	6 758
Dettes fiscales et sociales PERSONNEL-CH.A PAYER-PR.A REC. PROV PRIMES A PAYER ORG.SOC.-CH.A PAYER-PR.A REC. FORMATION CONTINUE	5 686 2 000 2 631 30	10 347

Charges constatées d'avance

	Période	Montants	31/12/2024
Charges constatées d'avance - EXPLOITATION		429	429
Charges constatées d'avance - FINANCIERES			
Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES			
TOTAL			429