



Commissaires aux
Comptes Associés
SOCIÉTÉ INSCRITE SUR LA LISTE
DES SOCIÉTÉS DE LA COMPAGNIE
RÉGIONALE DES COMMISSAIRES
AUX COMPTES PRÈS LA COUR
D'APPEL D'AIX-EN-PROVENCE

Isabelle Candaele
Laurent Borg
Commissaires aux comptes

RAPPORT SUR LES COMPTES ANNUELS DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

INITIATIVE ALPES PROVENCE

**18 Rue Carnot
05000 GAP**

**Association
SIRET 838 398 311 00046 – NAF : 9499Z**

EXERCICE 31 DECEMBRE 2024



**Commissaires aux
Comptes Associés**

SOCIÉTÉ INSCRITE SUR LA LISTE
DES SOCIÉTÉS DE LA COMPAGNIE
RÉGIONALE DES COMMISSAIRES
AUX COMPTES PRÈS LA COUR
D'APPEL D'AIX-EN-PROVENCE

Isabelle Candaele

Laurent Borg

Commissaires aux comptes

Aux membres de l'association,

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 Haute Provence 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. 821.539 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 et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes, notamment pour ce qui concerne les subventions, les fonds dédiés, les pertes et provisions sur prêts.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Vérification du rapport d'activité et des autres documents adressés aux adhérents.

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.



**Commissaires aux
Comptes Associés**

SOCIÉTÉ INSCRITE SUR LA LISTE
DES SOCIÉTÉS DE LA COMPAGNIE
RÉGIONALE DES COMMISSAIRES
AUX COMPTES PRÈS LA COUR
D'APPEL D'AIX-EN-PROVENCE

Isabelle Candaele

Laurent Borg

Commissaires aux comptes

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Conseil d'Administration et dans les autres documents adressés adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

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

Il appartient au Président 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 au Président d'évaluer la capacité de l'association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

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

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 ;



**Commissaires aux
Comptes Associés**

SOCIÉTÉ INSCRITE SUR LA LISTE
DES SOCIÉTÉS DE LA COMPAGNIE
RÉGIONALE DES COMMISSAIRES
AUX COMPTES PRÈS LA COUR
D'APPEL D'AIX-EN-PROVENCE

Isabelle Candaele

Laurent Borg

Commissaires aux comptes

- 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.

Manosque, le 4 juin 2025,

Isabelle CANDAELE

Commissaire aux comptes,

Gérante, signataire désignée

AJC AUDIT

Société de commissariat aux Comptes

264 rue Berthelot

04100 Manosque

SIREN 451 301 865

Bilan Actif

Etat exprimé en euros		31/12/2024			31/12/2023
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	Capital souscrit non appelé				
	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions brevets droits similaires	3 288	3 288		
	Autres immobilisations incorporelles (1)				
	Immobilisations incorporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
	Installations techniques, mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles	86 878	65 941	20 937	23 467
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations évaluées selon mise en équival.				
	Autres participations				
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés	71 097		71 097	120 920
	Prêts	4 833 042	393 927	4 439 116	4 488 403
	Autres immobilisations financières	5 969		5 969	6 477
	TOTAL (I)	5 000 275	463 156	4 537 119	4 639 267
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
	CREANCES (3)				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés				
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	1 675 743	127 097	1 548 645	1 763 817
	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT				
	DISPONIBILITES	1 903 325		1 903 325	2 819 046
COMPTES DE REGULARISATION	Charges constatées d'avance	5 607		5 607	5 082
	TOTAL (II)	3 584 675	127 097	3 457 578	4 587 944
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecarts de conversion actif (V)				
TOTAL ACTIF (I à V)		8 584 950	590 253	7 994 697	9 227 211
(1) dont droit au bail					
(2) dont à moins d'un an				392 837	4 494 880
(3) dont à plus d'un an					

Bilan Passif

Etat exprimé en euros

		31/12/2024	31/12/2023
FONDS PROPRES	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires	51 301	51 301
	Fonds propres complémentaires	4 831 548	4 575 343
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
FONDS PROPRES	Autres		
	Report à nouveau	300 644	307 978
	Report à nouveau sous contrôle de tiers financeurs		
	Excédent ou déficit de l'exercice	(30 973)	(155 483)
	Total des fonds propres (situation nette)	6 960 261	7 828 985
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement	13 435	26 292
	Provisions réglementées		
	Total des autres fonds propres	13 435	26 292
	Total des fonds propres	6 973 696	7 855 277
Fonds reportés et dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés sur subventions d'exploitation	98 037	160 720
	Fonds dédiés sur contributions financières d'autres organismes	44 151	20 453
	Fonds dédiés sur ressources liées à la générosité du public		
	Fonds dédiés sur concours publics		
Fonds reportés et dédiés	Total des fonds reportés et dédiés	142 187	181 174
Provisions	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges	41 968	33 023
Provisions	Total des provisions	41 968	33 023
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)	255 975	162 716
	Emprunts et dettes financières divers	30 925	180 925
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	92 672	65 119
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	153 372	147 852
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	21 101	34 105
	Produits constatés d'avance	282 800	567 021
	Total des dettes	836 846	1 157 738
	Ecarts de conversion passif		
TOTAL PASSIF		7 994 697	9 227 211
Résultat de l'exercice exprimé en centimes		(30 973,49)	(155 483,09)
(1) Dont à moins d'un an		736 846	1 157 738
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP		118 259	



Compte de Résultat 1/2

Etat exprimé en euros

31/12/2024

31/12/2023

		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Cotisations	67 777	42 679
	Vente de biens et services		
	Ventes de biens		
	dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service	37 711	1 520
	dont parrainages		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation	1 732 150	1 477 031
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels		
	Mécénats	88 794	91 283
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières		
CHARGES D'EXPLOITATION	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	23 903	76 465
	Utilisations des fonds dédiés	128 572	73 378
	Autres produits	1 717	1 514
	Total des produits d'exploitation	2 080 625	1 763 870
	Achats de marchandises		
	Variation de stock		
	Achats de matières et autres approvisionnements		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	515 363	414 972
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	62 768	60 930
	Salaires et traitements	910 674	837 201
	Charges sociales	315 692	302 470
	Dotation aux amortissements et dépréciations	10 431	11 490
	Dotation aux provisions	98 035	49 277
	Reports en fonds dédiés	89 586	111 047
	Autres charges	12 699	7 485
	Total des charges d'exploitation	2 015 249	1 794 873
RESULTAT D'EXPLOITATION		65 376	(31 003)



Compte de Résultat 2/2

Etat exprimé en euros

		31/12/2024	31/12/2023
RESULTAT D'EXPLOITATION		65 376	(31 003)
PRODUITS FINANCIERS	De participation	546	333
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	30 726	12 507
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	443 955	204 853
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des produits financiers		475 227	217 692
CHARGES FINANCIERES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	115 776	204 065
	Intérêts et charges assimilées	452 923	149 578
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des charges financières		568 699	353 643
RESULTAT FINANCIER		(93 472)	(135 950)
RESULTAT COURANT avant impôts		(28 096)	(166 953)
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Sur opérations de gestion	4 742	22 036
	Sur opérations en capital	3 935	2 892
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
Total des produits exceptionnels		8 677	24 928
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Sur opérations de gestion	11 202	1 245
	Sur opérations en capital	353	12 214
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Total des charges exceptionnelles		11 555	13 458
RESULTAT EXCEPTIONNEL		(2 877)	11 470
Participation des salariés aux résultats			
Impôts sur les bénéfices			
TOTAL DES PRODUITS		2 564 529	2 006 491
TOTAL DES CHARGES		2 595 502	2 161 974
EXCEDENT ou DEFICIT		(30 973)	(155 483)
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Dons en nature		135 692	80 285
Prestations en nature		23 278	23 278
Bénévolat			
TOTAL		158 970	103 563
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Secours en nature			
Mise à disposition gratuite de biens		23 278	23 278
Prestations			
Personnel bénévole		135 692	80 285
TOTAL		158 970	103 563

COMMISSARIAT AUX COMPTES
AJC AUDIT
Cout d'Appel d'Aix en Provence

Immobilisations

Etat exprimé en euros

Etat exprimé en euros		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						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Autres	9 066				5 778	3 288
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	9 066				5 778	3 288
CORPORELLES	Terrains						
	Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencement						
	Instal technique, matériel outillage industriels						
	Instal., agencement, aménagement divers	9 960					9 960
	Matériel de transport						
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	74 395		7 901		5 378	76 918
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES		84 355		7 901		5 378	86 878
BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES							
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence						
	Autres participations						
	Autres titres immobilisés	120 920		546		50 369	71 097
	Prêts et autres immobilisations financières	5 216 986		1 897 484		2 275 458	4 839 012
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	5 337 906		1 898 030		2 325 827	4 910 109
TOTAL		5 431 327		1 905 931		2 336 983	5 000 275

Amortissements

Etat exprimé en euros		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2024
			Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Autres	9 066		5 778	3 288
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	9 066		5 778	3 288
CORPORELLES	Terrains				
	Constructions sur sol propre				
	sur sol d'autrui				
	instal. agencement aménagement				
	Instal technique, matériel outillage industriels				
	Autres instal., agencement, aménagement divers	1 763	956		2 719
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau, mobilier	59 125	9 476	5 378	63 222
Emballages récupérables et divers					
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES		60 888	10 431	5 378	65 941
TOTAL		69 954	10 431	11 156	69 229

Provisions

Etat exprimé en euros

		Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/12/2024
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	33 023	8 945		41 968
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur immobilisations { incorporelles corporelles legs ou donations des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières	722 106	115 776	443 955	393 927
	Sur stocks et en-cours				
	Sur comptes clients, usagers				
	Sur créances reçues par legs ou donations				
	Autres	47 097	89 090	9 090	127 097
	PROVISIONS POUR DEPRECIATION	769 203	204 866	453 045	521 024
TOTAL GENERAL		802 226	213 811	453 045	562 992
Dont dotations et reprises { - d'exploitation - financières - exceptionnelles			98 035 115 776	9 090 443 955	
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

Etat exprimé en euros

		31/12/2024	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts	4 833 042	386 868	4 446 175
	Autres immobilisations financières	5 969	5 969	
	Clients, usagers douteux ou litigieux			
	Autres créances clients, usagers			
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	1 384	1 384	
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés	7 095	7 095	
	Divers	1 648 096	1 648 096	
	Confédération, fédération, union, entités affiliées			
	Créances reçues par legs ou donations			
	Débiteurs divers	19 167	19 167	
	Charges constatées d'avance	5 607	5 607	
	TOTAL DES CREANCES	6 520 362	2 074 187	4 446 175
	Prêts accordés en cours d'exercice	526 268		
	Remboursements obtenus en cours d'exercice	2 534 787		
	Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)	1 631 053		

		31/12/2024	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine	118 259	118 259		
	Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine	137 716	37 716	100 000	
	Emprunts et dettes financières divers	30 925	30 925		
	Fournisseurs et comptes rattachés	92 672	92 672		
	Dettes des legs ou donations				
	Personnel et comptes rattachés	58 162	58 162		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	94 116	94 116		
	Impôts sur les bénéfices				
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	1 094	1 094		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Confédération, fédération, union, entités affiliées				
	Autres dettes	21 101	21 101		
	Dette représentative de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance	282 800	282 800		
	TOTAL DES DETTES	836 846	736 846	100 000	
	Emprunts souscrits en cours d'exercice	100 000			
	Emprunts remboursés en cours d'exercice	275 000			
	Emprunts dettes associés (personnes physiques)				

ANNEXES AUX COMPTES ANNUELS

Version 17/01/2025

Annexe développée (Base Règlement ANC n° 2018-06)

CONTENU DE L'ANNEXE

Informations générales (ANC 2018-06)

- Description de l'objet social (ANC 2018-06)
- Description de la nature et du périmètre des activités ou missions sociales réalisées (ANC 2018-06)
- Description des moyens mis en œuvre (ANC 2018-06)
- Faits caractéristiques de l'exercice
- Faits significatifs postérieurs de la clôture de l'exercice
- Informations en cas de transfert de ressources dédiées sur un autre projet défini (ANC 2018-06)
- Informations sur les transactions avec les contreparties (personnes physiques ou morales) non courantes et non conclues à des conditions normales (ANC 2018-06) : ces informations sont reportables en dernière partie de l'annexe

Notre association **Initiative Alpes Provence** est l'une des 206 associations locales réparties sur tout le territoire métropolitain et outremer 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 référentiel « métier », un système de qualification, une certification ISO 9001 de la tête de réseau
- L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa tête de réseau
- Le projet stratégique du réseau pour la période 2019-2022, la « promesse Initiative France »

Concrètement, sur l'exercice 2024, notre plateforme a étudié 577 dossiers, présenté au Comité d'agrément 571 projets dont 523 ont été validés correspondant à 452 prêts personnels accordés pour un montant de 2 783 684 €.

Ce qui représente :

- 385 prêts création/Reprise pour 2 257 484 €
- 66 prêts croissance pour 522 200 €
- 1 prêts Transition pour 4000 €

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)

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 2020 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.

Informations relatives au bilan

• Etat de l'actif immobilisé (NIF et ANC 2018-06)

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

prêts immobilisés	31/12/2024		31/12/2023	
	montant	quantité	montant	quantité
Création - Reprise	3 488 813.48€	1182	3 606 318€	1362
Croissance	983 395.46€	174	881 676€	116
Colibri	42 542.45€	11	65 576€	15
DLVA	6 183.22€	1	10 699€	2
Sous-total	4 520 934.61€	1 368	4 564 269€	1 495
COVID Résistance	281 721.22€	133	646 240€	241
FUATA	30 386.56€	8		
Sous-total	312 107.78€	141		
Total	4 833 042.39€	1 509	5 210 509€	1736

Sur l'exercice 2024, 347 prêts ont été décaissés pour un montant de 1 897 484€, dont :

- 350 prêts pour un montant de 1 822 684€ accordés en année 2024 soit :
 - 175 prêts création pour 800 084 €
 - 129 prêts reprise pour 667 000 €
 - 46 prêts croissance pour 355 600€

A titre de comparaison, sur l'exercice 2023, 373 prêts avaient été décaissés pour un montant de 1 895 278€, dont :

- 313 prêts pour un montant de 1 582 778 € accordés en année 2023 soit :
 - 268 prêts création-reprise pour 1 215 708 €
 - 45 prêts croissance pour 367 070€

• Etat des provisions (NIF)

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%

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

dépréciations	31/12 année 2024	31/12 année 2023
---------------	------------------	------------------

des prêts	montant	quantité	montant	quantité
Création-Reprise	166 823€	74	465 569€	74
Croissance-dlva-sanofi	52 793€	7	54 107€	3
Covid-fuata	151 491€	44	197 655€	29
Colibri	22 820€	4		
total	393 927€	129	722 106€	108
dotation	115 776€		204 065€	
reprise	443 955€		204 853€	

Sur l'exercice 2024,

- 156 prêts pour un montant de 366 466 € ont été repris pour être passés en perte
- 83 prêts pour un montant de 70 336 € ont été repris sans être utilisés

L'état des provisions pour dépréciation des PRETS COVID RESISTANCE ET FUATA à l'actif du bilan se présente ainsi :

Dépréciations des prêts	Montant Total Provisions		Part ISUD		Part Association Locale hors ISUD	
	31/12/N	31/12/N-1	31/12/N	31/12/N-1	31/12/N	31/12/N-1
Covid Résistance	151 491€	197 655€	49 478€	126 934€	100 439€	70 720€
FUATA	0€	4 775€				

Sur l'exercice 2024,

- 16 prêts Covid Résistance pour un montant de 66 465 € ont été repris pour être passés en perte
- 22 prêts Covid Résistance pour un montant de 21 007 € ont été repris sans être utilisés
- 1 prêt FUATA pour un montant de 3 720 € ont été repris pour être passés en perte
- 1 prêt FUATA pour un montant de 1 055 € ont été repris sans être utilisés

- **Etat des créances et dettes (NIF)**

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

échéances des prêts	31/12/2024	
	-1 an	1 an et +
Création-reprise	1 169 747€	2 319 065€
Colibri	19 535€	23 007€
Croissance	307 043€	676 353€
Divia	5 000€	1 183€
Covid Résistance	94 075€	187 646€
FUATA	16 646€	13 741€
Total 4 833 042€	1 612 046€	3 220 996€

Au 31/12/2024, le montant des apports en fonds de prêt accordés mais non encore encaissés à l'actif du bilan se répartit ainsi :

fonds de prêts accordés	31/12/2024		31/12/2023	
	montant	quantité	montant	quantité
Création / reprise			96 000€	
Croissance	100 000€			
Autre fonds de PH				
Autre fonds de PH				
Autre fonds de prêt				
Autre fonds de prêt				
Total				

Caisse Epargne convention apport remboursable

Echéance 1 de 25 000 € à verser le 24ème mois après la mise à disposition des fonds

Echéance 2 de 25 000 € à verser le 36ème mois après la mise à disposition des fonds

Echéance 3 de 25 000 € à verser le 48ème mois après la mise à disposition des fonds

Echéance 4 de 25 000 € à verser le 60ème mois après la mise à disposition des fonds

- **Répartition de la trésorerie (NIF)**

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

trésorerie	31/12 année 2024	31/12 année 2023
	montant	montant
Création / reprise	451 641.38€	820 108€
Croissance/DLVA	82 919.47€	122 379€
Colibri	2 008.49€	2 227€
Livrets	779 441.24€	778 818€
Divi		70 827€
Sous total prêts d'honneur	1 316 010.58€	
Fonds COVID Résistance/FUATA	271 171.36€	766 280€
Autre fonds de prêt		
Autre fonds de prêt		
Total des prêts	1 587 181.94€	
Fonctionnement	316 143.18€	276 623€
Total	1 903 325.12€	2 819 046€

placement fonctionnement 2024 : titres immobilisés BP 52 704€ (non compris dans le total ci-dessus)

- Les remboursements de prêts COVID Résistance se présentent ainsi :

Remboursements COVID Résistance perçus	01/06/2024-31/12/2024	01/01/2023-01/05/2024	31/12/2023
Part ISUD	0	386 424€	
Part associations locales hors ISUD	0	0	244 010€
Montant total recouvré	0	386 424€0	244 010€

- **Montant des engagements financiers (NIF)**

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 non décaissés	31/12 année 2024		31/12 année 2023	
	montant	quantité	montant	quantité
Création - reprise	353 900€	70	592 700€	68
Croissance	56 700€	9	63 000€	7
Transition	4 000€	1		
Sous Total décaissable	414 600€	80	655 700€	75
Prêts abandonnés par l'entrepreneur	29 500€	7	201 900€	24
Prêts ayant dépassé la date limite de décaissement (6 mois)	165 000€	22	408 800€	48
Sous Total non-décaissable	194 500€	29	610 700	72
Total	609 100€	109	1 266 40 0€	147

- **Montant des engagements pour des tiers**

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

prêts accordés non décaissés	31/12 année 2024		31/12 année 2023	
	montant	quantité	montant	quantité
BPI PHCR	1 065 741 €	270	508 927€	173
BPI PHS	521 300€	74	632 400€	111
Autres aides - TPE	84 000	33	3 000€	1
Total	1 671 041 €	377	1 144 327€	285

- **Etat des fonds propres d'intervention (ANC 2018-06 et NIF)**

Les fonds propres consacrés à l'activité prêt sont répartis ainsi (NIF) :

fonds de prêt	31/12 année 2024	31/12 année 2023
	montant	montant
Création /reprise	6 506 959€	6 840 092€
Croissance	797 923€	547 923€
Colibri	173 500€	173 500€
Eden	113 230€	113 231€
Covid Résistance ISud	263 937€	1 383 300€
Covid Résistance Financement locaux	238 907€	
FUATA	55 732€	6 092€
Total	8 150 189€	9 064 138€

dont :

sans droit de reprise	5 775 997€	4 240 408€
avec droit de reprise	2 374 192€	3 023 266€

Fuata : reclassement compte à compte (entre covid et fuata)

Croissance : reclassement entre croissance et cré/reprise 250k

NOUVEAU

La quote-part des fonds propres, affectable au fonctionnement de l'association locale, se présente ainsi (NIF) :

fonds propres fonctionnement	31/12 année 2024	31/12 année 2023
	montant	montant
Fond propre avec droit de reprise	12 000€	12 000€
Fond propre sans droit de reprise	391 817€	412 817€
Subvention investissement	13 435€	26 292€
Provision réglementée	9 000€	9 000€
report à nouveau	361 531€	359 815€
sous-total	787 782€	798 925€
résultat fonctionnement	41 437€	1 715€
total	829 219€	800 640€

• **Information sur les fonds reportés et dédiés (ANC 2018-06)**

Nature du fonds	Date d'origine du fonds	Valorisation totale du fonds	Fonds non utilisés à l'ouverture de l'exercice	Fonds consommés sur l'exercice	Solde disponible à la clôture de l'exercice
Cohorte 2021 mpe fse+reg	2021	14 613€	14 613€	14 613€	0€
Cohorte 2022 Mpe fse + reg	2022	46 164€	46 164€	30 279€	15 885€
Fond Dédiés prives	2022	20 453€	20 453€	-23 698€	44 151€
Cohorte 2023 mpe fse	2023	55 524€	55 524€	55 524€	0€
Cohorte 2023 mpe reg	2023	44 420€	44 420€	16 457	27 963€
Cohorte 2024-Reg	2024	23 596€	0	-23 596€	23 596€
Bpi fabrique	2024	15 100€	0€	-15 100€	15 100€
Deffinov	2024	10 800€	0	-10 800€	10 800€
Egalite homme femme – La fabrique	2024	4 693€	0	-4 693€	4 693€
total		235 363€	181 174€	38 986€	142 188€

- **Etat des dettes financières (NIF)**

Les dettes financières comprennent des dettes spécifiquement affectées aux prêts accordés par l'entité qui sont décomposables comme suit :

dette financière sur prêts	31/12 année 2024	31/12 année 2023	taux intérêt	dette -1 an	date échéance
	montant	montant			
croissance	37 716€	187 716€			
Croissance cepac	100 000€				2026- 2029
Divia	30 925€	30 925€			
total	168 641€	218 641€			

Croissance 100k : remboursement 25k sur 5 ans

- **Information sur les entités faisant appel public à la générosité (ANC 2018-06)**

Les entités faisant appel public à la générosité (mécénat, parrainage, legs, donation...) doivent établir de nouveaux états spécifiques formatés dans le cadre du règlement ANC 2018-06 faisant ressortir la part liée à la générosité du public et notamment :

- Un tableau de variation des fonds propres (ANC 2018-06)
- Un compte d'emploi annuel des ressources collectées auprès du public (ANC 2018-06)
- Tableau des legs, donations et assurances-vie (ANC 2018-06)
- Tableau des fonds reportés liés aux legs et donations (ANC 2018-06)

RESSOURCES PAR ORIGINE		
RESSOURCES DE L'EXERCICE	31/12/2024	31/12/2023
1 – RESSOURCES LIEES A LA GENEROSITE DU PUBLIC		
1.1 Cotisations sans contrepartie	67 777€	42 679€
1.2 Dons, legs et mécénats		
Dons manuels		
Legs, donations et assurances-vie		
Mécénats	88 794€	91 282€
1.3 Autres ressources liées à la générosité du public		
Total DES RESSOURCES	156 571€	133 961€
1 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES LIEES A LA GENEROSITE DU PUBLIC		
Bénévolat Prestations en nature	135 692€	80 285€
Mise à disposition de locaux	23 278€	23 278€
Dons immatériels		
Total	158 970€	103 563€

- **Contrôle de trésorerie**

	Fonctionnement	Création / Reprise	Croissance	COVID Fuata	Colibri	Eden
ACTIF						
Actif immobilisé	79 610 €	3 340 383 €	936 785 €	160 617 €	19 722 €	0 €
Actif circulant	1 738 401 €	1 079 523 €	253 888 €	552 206 €	2 008 €	0 €
Total	1 818 011 €	4 588 626 €	1 243 467 €	864 314 €	44 551 €	0 €
PASSIF						
Fonds propres sans droit de reprise	391 816 €	5 334 574 €	267 923 €	0 €	173 500 €	0 €
Fonds propres avec droit de reprise	12 000 €	1 211 227 €	530 000 €	519 735 €	0 €	113 231 €
Dettes	581 964 €	194 184 €	59 838 €	0 €	861 €	0 €
Total	1 208 453 €	6 576 321 €	969 097 €	519 735 €	174 361 €	113 231 €

Informations relatives aux comptes de résultat

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

concours publics subventions	31/12 année 2024			31/12 année 2023		
	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.
Union Européenne		602 900€			493 893€	24 535€
Etat		210 160€			110 373€	
Conseil Régional- depart - bpi		580 746€			609 780€	1 529€
Intercommunalités		278 344€			206 735€	
autres		60 000€			56 250€	228€
total		1 732 150€			1 477 031€	26 293€

- **Abandon de frais par les bénévoles (ANC 2018-06)**

Les frais engagés par les bénévoles dans le cadre de leur activité de bénévolat sont enregistrés dans les comptes de charges correspondant à leur nature sur la base des dépenses réelles et justifiées et récapitulées dans une note de frais. La renonciation au remboursement de frais par le bénévole est matérialisée sur la note de frais produite par le bénévole et est comptabilisée en dons manuels (compte 75412 abandon de frais par les bénévoles).

L'abandon de frais ne constitue pas une contribution volontaire en nature.

- **Décomposition du compte de résultat par activité (NIF)**

	31/12 année 2024				31/12 année 2023			
	total	fonction- nement	prêts	autres activité s	total	fonction- nement	prêts	autres activité s
produits exploitation	2 080 625€	2 080 624€	1€		1 768 268 €	1 767 657 €	610€	
charges exploitation	2 015 249€	1 988 245 €	27 003€		1 675 037 €	1 658 812 €	16 225€	
<i>résultat exploitation</i>	65 376€	92 379€	-27 002€		93 231€	108 845€	- 15 615€	
produits financiers	475 227€	4 043€	471 183€		170 151€	1 525€	168 627 €	
charges financières	568 699€	62 030€	506 669€		427 614€	79€	427 535 €	
<i>résultat financier</i>	-93 472€	-57 988€	-35 486€		-257 463€	1 446€	- 258 909 €	
<i>résultat courant</i>	-28 096€	-34 391€	62 487€		-164 232€	110 291€	- 274 524 €	
produits except.	8 677€	7 450€	1 226€		7 652€	7 319€	333€	
charges except.	11 554 €	404€	11 150€		20 350€	18 740€	1 609€	
<i>résultat exceptionnel</i>	-2 878€	7 046€	-9924		-12 698€	-11 421€	-1 276€	
<i>résultat net</i>	- 30973€	41 437€	-72 410€		-176 930€	98 870€	- 275 800 €	

• **Tableau du compte de résultat sur activité prêt (NIF) – HORS COVID RESISTANCE**

compte résultat activité prêt	31/12 année 2024		31/12 année 2023	
	montant	quantité	montant	quantité
<i>charges</i>				
dotations prov. prêts	73 780€	36	127 190€	
pertes brutes s prêts	318 318€	146	75 480€	
autres charges	38 313€		19 587€	
total des charges	430 411€		222 257€	
<i>produits</i>				
reprises prov. prêts	351 707€		127 103€	
garanties obtenues				
autres produits	28 455€		10 539€	
total des produits	380 163€		137 642€	
résultat s. prêts	-50 248€		-84 615€	

• **Tableau du compte de résultat sur activité prêt (NIF) – COVID RESISTANCE**

compte résultat	Année N				Année N-1			
activité prêt	montant	quantité	Part Isud	Part financement locaux	montant	quantité	Part Isud	Part financement locaux
<i>charges</i>								
dotations prov. prêts	41 995€	20			76 875€			
pertes brutes s prêts	68 694€	17			73 458€			
autres charges, liées au recouvrement, imputables aux fonds de la Région								
total des charges	110 689€				150 333€			
<i>produits</i>								
reprises prov. prêts	87 471€				77 750€			
résultat s. prêts	-23 218€				-72 583€			

• **Tableau du compte de résultat sur activité prêt (NIF) – FUATA**

compte résultat	Année N				Année N-1			
activité prêt	montant	quantité	Part Isud	Part financement locaux	montant	quantité	Part Isud	Part financement locaux
<i>charges</i>								
dotations prov. prêts								
pertes brutes s prêts	3 720€	1			0			
total des charges								
<i>produits</i>	3 720€							
reprises prov. prêts	4 775€	2			0			
résultat s. prêts	1055€				0			

- **Etat des pertes brutes**

Fonds de prêt	Année 2024	Année 2023
Création-Reprise	269 043€	72 325€
Croissance	36 582€	3 155€
Covid	68 694€	73 457€
Fuata	3 720€	0
total	378 039€	148 937€

- **Contributions en nature (ANC 2018-06)**

CNV	Année 2024	Année 2023
<i>contributions</i>		
dons en nature		
prestation en nature	23 278€	23 285€
bénévolat	135 691€	80 285€
total	158 969€	103 563€
<i>charges</i>		
secours en nature		
m-à-d gratuite de biens	23 278€	23 285€
commodat (prêt)		
prestation en nature		
personnel bénévole	135 691€	80 285€
total	158 969€	103 563€

Les informations concernant les mises à disposition de biens ou de personnel sont évaluées et transmises par les donateurs à partir des coûts enregistrés dans leur propre comptabilité.

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

Le bénévolat est évalué sur la base de 60 € de l'heure comme en 2023.

Autres informations

- Effectif moyen (ANC 2014-03 et NIF)**

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	Année 2024	Année 2023
cadres	2.5	2.83
non cadres	19.88	19.17
<i>sous total</i>	<i>22.38</i>	<i>22</i>
personnel m-à-d facturées	1	0.16
personnel m-à-d CVN		0
total	23.38	22.16

- Information sur les rémunérations des dirigeants (ANC 2014-03 et NIF)**

Les membres de conseil d'administration ne reçoivent aucune rémunération par cette association. Un seul dirigeant perçoit une rémunération. Pour des raisons de confidentialité, cette information n'est pas mentionnée sur cette annexe du bilan.

- Informations sur les transactions avec les contreparties (personnes physiques ou morales) non courantes et non conclues à des conditions normales (ANC 2018-06)**

NEANT

- Liste des transactions effectuées avec des parties liées pour des transactions non conclues à des conditions normales de marché (ANC 2014-03)**

NEANT

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

honoraire CAC	31/12 année 2024	31/12 année 2023
certification des comptes	9 360€	7 056€
autres missions	0	648€
total	9 360€	7 704€