

# ASSOCIATION INITIATIVE HERAULT EST

177 B Avenue Louis Lumière, Via Innova

34400 LUNEL

N° RNA W343014091

---

## RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

### SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos au 31 décembre 2024

A l'assemblée générale de l'Association Initiative Hérault Est,

#### 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 Hérault Est relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2024, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association à la fin de cet exercice.

#### FONDEMENT DE L'OPINION

##### *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 le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1<sup>er</sup> 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.

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

## **VERIFICATIONS SPECIFIQUES**

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

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

## **RESPONSABILITES DE LA DIRECTION RELATIVES AUX COMPTES ANNUELS**

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité du groupement 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 le groupement ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'Administration.

## **RESPONSABILITES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES A 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 Saint-Jean-de-Védas,  
Le 23 juin 2025

**AUDIT ASSOCIÉS MÉDITERRANÉE**  
Commissaire aux comptes

Jean-Paul Lacombe  
Associé

## Bilan association

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)	Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
<b>Immobilisations incorporelles</b>					
Concessions, brevets, droits similaires	909	909			
<b>Immobilisations corporelles</b>					
Autres immobilisations corporelles	1 695	1 695			
<b>Immobilisations financières</b>					
Prêts	473 964	41 507	432 456	484 272	- 51 816
<b>TOTAL</b>	<b>476 567</b>	<b>44 111</b>	<b>432 456</b>	<b>484 272</b>	<b>- 51 816</b>
<b>Stocks en cours</b>					
Avances et acomptes versés sur commandes	900		900		900
Autres créances					
. Autres	75 109		75 109	59 093	16 016
Valeurs mobilières de placement	206 551		206 551	200 900	5 651
Disponibilités	278 425		278 425	242 503	35 922
<b>TOTAL</b>	<b>560 984</b>		<b>560 984</b>	<b>502 496</b>	<b>58 488</b>
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>1 037 551</b>	<b>44 111</b>	<b>993 440</b>	<b>986 769</b>	<b>6 671</b>
PASSIF	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)	Variation
<b>Fonds associatifs et réserves</b>					
Fonds propres					
. Réserves		748 153		748 153	
. Report à nouveau		94 329		82 280	12 049
. Résultat de l'exercice		12 957		12 049	908
<b>TOTAL</b>	<b>855 439</b>	<b>855 439</b>	<b>842 482</b>	<b>842 482</b>	<b>12 957</b>
Fonds dédiés					
. Sur subventions de fonctionnement		79 850		87 767	- 7 917
<b>TOTAL</b>	<b>79 850</b>	<b>79 850</b>	<b>87 767</b>	<b>87 767</b>	<b>- 7 917</b>
<b>Dettes</b>					
Fournisseurs et comptes rattachés		56 307		56 233	74
Autres		1 844		287	1 557
<b>TOTAL</b>	<b>58 151</b>	<b>58 151</b>	<b>56 520</b>	<b>56 520</b>	<b>1 631</b>
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>993 440</b>	<b>993 440</b>	<b>986 769</b>	<b>986 769</b>	<b>6 671</b>

## Compte de résultat association

Présenté en Euros

	Exercice clos le <b>31/12/2024</b> (12 mois)	Exercice précédent <b>31/12/2023</b> (12 mois)	Variation	%
<b>Autres produits d'exploitation</b>				
Subventions d'exploitation	78 354	72 595	5 759	7,93
Cotisations	9 995	11 950	- 1 955	-16,36
Autres produits	1 347	2 726	- 1 379	-50,59
<b>Sous-total des autres produits d'exploitation</b>	<b>89 696</b>	<b>87 271</b>	<b>2 425</b>	<b>2,78</b>
<b>Total des produits d'exploitation</b>	<b>89 696</b>	<b>87 271</b>	<b>2 425</b>	<b>2,78</b>
<b>Produits financiers</b>				
Autres intérêts et produits assimilés	7 685	1 196	6 489	542,56
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges	20 829	8 780	12 049	137,23
<b>Total des produits financiers</b>	<b>28 514</b>	<b>9 977</b>	<b>18 537</b>	<b>185,80</b>
<b>Produits exceptionnels</b>				
Sur opérations de gestion	2 268	376	1 892	503,19
<b>Total des produits exceptionnels</b>	<b>2 268</b>	<b>376</b>	<b>1 892</b>	<b>503,19</b>
<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	<b>120 478</b>	<b>97 624</b>	<b>22 854</b>	<b>23,41</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>120 478</b>	<b>97 624</b>	<b>22 854</b>	<b>23,41</b>
<b>Charges d'exploitation</b>				
Autres achats non stockés	629	169	460	272,19
Services extérieurs	5 179	3 889	1 290	33,17
Autres services extérieurs	69 194	62 759	6 435	10,25
Autres charges	14 543	2 751	11 792	428,64
<b>Total des charges d'exploitation</b>	<b>89 544</b>	<b>69 568</b>	<b>19 976</b>	<b>28,71</b>
<b>Charges financières</b>				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux	16 132	15 721	411	2,61
<b>Total des charges financières</b>	<b>16 132</b>	<b>15 721</b>	<b>411</b>	<b>2,61</b>
Impôts sur les sociétés	1 844	287	1 557	542,51
<b>TOTAL DES CHARGES</b>	<b>107 521</b>	<b>85 575</b>	<b>21 946</b>	<b>25,65</b>
<b>SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT</b>	<b>12 957</b>	<b>12 049</b>	<b>908</b>	<b>7,54</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>120 478</b>	<b>97 624</b>	<b>22 854</b>	<b>23,41</b>
<b>Evaluation des contributions volontaires en nature</b>				
Produits				
. Bénévolat	20 780	23 409	- 2 629	-11,23
<b>Total</b>	<b>20 780</b>	<b>23 409</b>	<b>- 2 629</b>	<b>-11,23</b>
Charges				
. Personnel bénévole	20 780	23 409	- 2 629	-11,23
<b>Total</b>	<b>20 780</b>	<b>23 409</b>	<b>- 2 629</b>	<b>-11,23</b>

## **Annexes aux comptes annuels**

### **L'OBJET DE L'ASSOCIATION**

Notre association Initiative Hérault Est est l'une des associations locales du Réseau Initiative France réparties sur tout le territoire métropolitain et outremarin, 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 des 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'autres 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 », 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 2023-2026, la « promesse Initiative France »

Concrètement, sur l'exercice 2024, notre plateforme a poursuivi son action auprès des créateurs, repreneurs et chefs d'entreprise. Implantée depuis plus de 20 ans au Pôle Entreprendre, son territoire d'intervention reste Lunel Agglomération et Pays de L'Or Agglomération.

Notre plateforme a étudié 113 dossiers, présenté au Comité d'agrément 33 projets dont 28 ont été validés correspondant 28 prêts personnels accordés.

## REGLES ET METHODES COMPTABLES

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

Les conventions ci-après ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux règles de base suivantes :

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

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- Amortissements de l'actif immobilisé : les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire ou dégressif sur la base de leur durée de vie économique.
- Provisions pour dépréciation d'actif : elles sont constituées pour tenir compte des risques d'irrécouvrabilité relatifs à l'actif existant à la date de clôture des comptes.

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

Les décisions suivantes ont été prises au niveau de la présentation des comptes annuels :

- immobilisations décomposables : l'association n'a pas été en mesure de définir les immobilisations décomposables ou la décomposition de celles-ci ne présente pas d'impact significatif,
- immobilisations non décomposables : bénéficiant des mesures de tolérance, l'association a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.

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 reportés au résultat au rythme des amortissements



## **PREAMBULE**

L'exercice social clos le 31/12/2024 a une durée de 12 mois.  
L'exercice précédent clos le 31/12/2023 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 993 439,99 E.

Le résultat net comptable est un bénéfice de 12 957,17 E.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 13/06/2025 par les dirigeants.

## NOTES SUR LE BILAN ACTIF

### Actif immobilisé

Les mouvements de l'exercice sont détaillés dans les tableaux ci-dessous :

Immobilisations brutes = 476 567 E

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	909			909
Immobilisations corporelles	1 695			1 695
Immobilisations financières	530 476	163 800	220 312	473 964
<b>TOTAL</b>	<b>533 080</b>	<b>163 800</b>	<b>220 312</b>	<b>476 567</b>

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

Le montant des prêts décaissés au 31/12/2024 s'élève à un montant de 473 964 € contre 530 476 € au 31/12/2023.

Sur l'exercice 2024, 29 prêts ont été décaissés pour un montant de 163 800 € dont :

- 24 prêts pour un montant de 137 100 € accordés en 2024
- 5 prêts pour un montant de 26 700 € accordés en 2023

Amortissements et provisions d'actif = 44 111 E

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	909			909
Immobilisations corporelles	1 695			1 695
Titres mis en équivalence				
Autres Immobilisations financières	46 204	16 132	20 829	41 507
<b>TOTAL</b>	<b>48 808</b>	<b>16 132</b>	<b>20 829</b>	<b>44 111</b>

Sur l'exercice 2024,

- 8 prêts pour un montant de 10 716 € a été repris pour être passé en perte
- 10 prêts pour un montant de 10 114 € ont été repris pour encaissement

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%

**Etat des créances = 549 072 E**

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé	473 964	157 698	316 266
Actif circulant & charges d'avance	75 109	75 109	
<b>TOTAL</b>	<b>549 072</b>	<b>232 807</b>	<b>316 266</b>

Au 31/12/2024, le montant des fonds de prêt accordés mais non encore décaissés à l'actif du bilan s'élève à 15 800 €.

**Répartition de la trésorerie = 484 975 €**

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

Trésorerie	Montant
Trésorerie sur fonds de prêt	374 285
Trésorerie de fonctionnement	110 960
<b>TOTAL</b>	<b>484 975</b>

**Engagements financiers donnés sur prêts accordés mais non déboursés = 15 800 €**

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 s'élève au 31/12/2024 à un montant de 15 800 € pour 4 dossiers.

**Produits à recevoir par postes du bilan = 7 411 E**

Produits à recevoir	Montant
Immobilisations financières	
Clients et comptes rattachés	
Autres créances	860
Disponibilités	6 551
<b>TOTAL</b>	<b>7 411</b>

## Annexes aux comptes annuels (suite)

### NOTES SUR LE BILAN PASSIF

#### Informations sur les fonds propres

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

Les pertes et dépréciations constatées lors de l'exercice précédent sur les prêts d'honneur ont fait l'objet d'une décision de l'Assemblée Générale annuelle doivent être imputées pour un montant équivalent des dépréciations et pertes de l'actif immobilisé au niveau des apports et emprunts qui les ont financés, dans des comptes spécifiques, apparaissant en négatif des postes du bilan passif.

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

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

- Fonds de prêts sans droit de reprise au 31/12/2024 : 748 153 € soit une variation nulle par rapport l'exercice précédent
- Fonds de prêts avec droit de reprise au 31/12/2024 : 79 850 € soit une variation de - 7 917 € par rapport l'exercice précédent

Au 31/12/2024, la quote-part des fonds propres, affectable au fonctionnement de la plateforme, se présente ainsi :

Fonds propres fonctionnement	Montant
Réserves	0
Report à nouveau	153 073
<i>Sous-total</i>	<i>153 073</i>
Résultat de fonctionnement	17 174
<b>TOTAL</b>	<b>170 247</b>

#### Etat des dettes = 58 151 E

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit				
Dettes financières diverses				
Fournisseurs	56 307	56 307		
Dettes fiscales & sociales	1 844	1 844		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes				
Produits constatés d'avance				
<b>TOTAL</b>	<b>58 151</b>	<b>58 151</b>		

#### Charges à payer par postes du bilan = 55 455 E

Charges à payer	Montant
Emp. & dettes établ. de crédit	
Emp.& dettes financières div.	
Fournisseurs	55 455
Dettes fiscales & sociales	
Autres dettes	
<b>TOTAL</b>	<b>55 455</b>

## NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

### Abandon de frais par les bénévoles

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.

### Tableau de ressources

TABLEAU I : Ressources de l'organisme				
Origine des fonds	Montant 2024		Montant 2023	
	En €	En %	En €	En %
<b>I. Ressources provenant des entreprises et administrations pour leurs salariés et des particuliers</b>				
Entreprises	10 495	100,00%	11 950	100,00%
Etat, collectivités locales, établissements publics				
<i>Sous-total I</i>	10 495	100,00%	11 950	100,00%
<b>II. Ressources provenant des pouvoirs publics</b>				
Instances européennes				
Etat	1 700	2,18%	1 700	2,34%
Régions	35 654	45,80%	30 395	41,87%
Autres collectivités territoriales	40 500	52,02%	40 500	55,79%
<i>Sous-total II</i>	77 854	100,00%	72 595	100,00%
<b>III. Autres</b>				
Autres ressources				
<i>Sous-total III</i>				
<b>Total des ressources</b>	<b>88 349</b>	<b>100,00%</b>	<b>84 545</b>	<b>100,00%</b>

TABLEAU II : Décomposition des actions de formation par finalité				
Finalité des actions	Volumes financiers			
	2024		2023	
	Montant en €	%	Montant en €	%
Diplômantes (1)				
Perfectionnement professionnel et qualifiant (2)				
Insertion sociale				
<b>Total</b>				

(1) Diplômes nationaux, titres homologués.

(2) Certificats de branches, certificats d'entreprise, attestations.

TABLEAU III : Conventions de ressources publiques affectées				
Convention	Montant initial	Suivi exécution		
		Solde au début de l'exercice	Utilisation en cours d'exercice	Solde en fin d'exercice
Instances Européennes				
Etat	1 700		1 700	
Régions	35 654		35 654	
Autres collectivités territoriales	40 500		40 500	
<b>Total</b>	<b>77 854</b>		<b>77 854</b>	

**Décomposition du compte de résultat par activité**

Compte	libelle	Résultat global	Résultat de fonctionnement	Résultat d'intervention
74000000	SUBV FOND RENAULT	500	500,00	
74015000	SUBV BPI	1 700,00	1 700,00	
74016000	SUBV AGGLO LUNEL	20000	20 000,00	
74016200	SUBV VILLE LUNEL / ASSO	500,00	500,00	
74017000	SUBV AGGLO PAYS DE L'OR	20 000,00	20 000,00	
74040000	SUBV REGION	34 154,00	34 154,00	
74050000	SUBV REGION DRAJES	1 500,00	1 500,00	
75410000	RETOUR CREANCES IRRECOUVRABLES	1347,22		1347,22
75600000	COTISATIONS ASSOCIATIVES	9995	9 995,00	
76400000	REVENU PLACEMENT FDP	5650,5		5650,5
76410000	REVENU PLACEMENT FONC	2 034,01	2 034,01	
77181000	PRODUITS EXCEPT PRETS	2 267,78		2 267,78
78662000	REPRISE PROVISION PRETS	20 829,35		20 829,35
87010000	BENEVOLAT PARTICIPATION COMITES AGREMENT	7 262,50		7 262,50
87020000	BENEVOLAT PARTICIPATION ASSOCIATION	13 517,50	13 517,50	
	<b>TOTAL RESSOURCES (A)</b>	<b>141 257,86</b>	<b>103 900,51</b>	<b>37357,35</b>
	<b>EXCEDENT (A-B)</b>	<b>12 957,17</b>	<b>17 174,27</b>	
60630000	FOURNITURES PETITS MATERIELS	42,36	42,36	
60640000	FOURNITURES ADMINISTRATIVES	586,96	586,96	
61100000	SOUS TRAITANCE ACCOMPAGNEMENT	999	999	
61320000	LOCATION BUREAU IHE	2016	2016	
61400000	CHARGES LOCATIVES	1253,93	1253,93	
61560000	MAINTENANCE LOGICIEL COMPTA	909,6	909,6	
62100000	PERSONNEL EXTER.A L'ASSO.	53205,57	53205,57	
62260000	HONORAIRES COM CPTES	2311	2311	
62270000	FRAIS DE RECOUVREMENT	972,53		972,53
62270010	HONORAIRES HUISSIERS FDP	373,45		373,45
62300000	FRAIS DE COMMUNICATION	781,44	781,44	
62510000	FRAIS DE DEPLACEMENTS	222,93	222,93	
62560000	FRAIS DE MISSION ET RECEPTIONS	4541,28	4541,28	
62610000	FRAIS POSTAUX	210,4	210,4	
62620000	FRAIS DE TELEPHONE	664,28	664,28	
62700000	FRAIS BANCAIRES FDP	937,9		937,9
62710000	FRAIS BANCAIRES FONC	62,05	62,05	
62810000	COTIS FRANCE INIT RESEAU	4851	4851	
62813000	COTIS ASSOCIATIVE	60	60	
65411000	CREANCES IRRECOUV EX ANTERIEUR	14539,75		14539,75
65800000	CHARGES DIVERSES GESTION	2,94	2,94	
68660000	DOT.PROV.DEPREC.ELTS FINANCIERS	16132,32		16132,32
69510000	IMPOT SOCIETE	1844	488	1356
86410000	BENEVOLAT PARTICIPATION COMITES AGREMENT	7262,5		7262,5
86420000	BENEVOLAT PARTICIPATION ASSOCIATION	13517,5	13517,5	
	<b>TOTAL BESOINS (B)</b>	<b>128 300,69</b>	<b>86 726,24</b>	<b>41 574,45</b>
	<b>DEFICIT (B-A)</b>			<b>-4 217,10</b>

**Ventilation de l'impôt sur les bénéfices = 1 844 E**

Niveau de résultat	Avant impôt	Impôt	Après impôt
Résultat d'exploitation	152		152
Résultat financier	12 382	1 844	10 538
Résultat exceptionnel	2 268		2 268
Participation des salariés			
<b>TOTAL</b>	<b>14 801</b>	<b>1 844</b>	<b>12 957</b>

**Valorisations des contributions volontaires**

Bénévolat sur l'année 2024			
Sujet	heures	taux	Montant
Participation comité	145,25	50	7262,50
Participation association	261	50	13 517,50
<b>TOTAL</b>	<b>406,25</b>		<b>20 780</b>

Les contributions volontaires ont été évaluées en fonction de la participation des bénévoles aux diverses activités de l'association, valorisées au taux moyen horaire de 50 Euros (toutes charges comprises) soit 20 780 Euros pour l'année 2024.

**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	0
Non cadres	0
<i>Sous-total</i>	<i>0</i>
Personnel mise à disposition facturé	1,05
Personnel mise à disposition non facturé	0
<i>Sous-total</i>	<i>1,05</i>
<i>Bénévolat</i>	<i>0,22</i>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>1,27</b>

**Informations sur les rémunérations des dirigeants**

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

**Honoraires du commissaire aux comptes**

Honoraires CAC	2024
Certification des comptes	2 249
Autres missions	0
<b>TOTAL</b>	<b>2 249</b>

**DETAIL DES POSTES CONCERNES PAR LE CHEVAUCHEMENT D'EXERCICE**

Les comptes détaillés dans les tableaux suivants concernent les écritures comptables relatives à l'indépendance des exercices.

**Produits à recevoir = 7 411 E**

<b>Produits à recevoir sur autres créances</b>	<b>Montant</b>
Adhesion a recevoir( 46873000 )	860
<b>TOTAL</b>	<b>860</b>

<b>Produits à recevoir sur disponibilités</b>	<b>Montant</b>
Compte a terme int courus( 50880000 )	6 551
<b>TOTAL</b>	<b>6 551</b>

**Charges à payer = 55 455 E**

<b>Dettes fournisseurs et comptes rattachés</b>	<b>Montant</b>
Frs factures non parvenue( 40810000 )	55 455
<b>TOTAL</b>	<b>55 455</b>



## Liste des immobilisations

# LISTE DES IMMOBILISATIONS

Liste des immobilisations

IMMOBILISATIONS & AMORTISSEMENTS - données comptables											
Période du 01/01/2024 au 31/12/2024											
Présenté en Euros											
Compte	20500000 / 28050000 LOGICIELS										
Désignation	Acquis le	Prix Acq.	Val. rés.	Base amo.	M. / Tx	Amo. ant.	Dot. exo.	Cum. amo.	Dépréc.	Cum. dép.	Val. nette
0001 LOGICIEL	04/03/2004	395		395	L 100,00	395		395			
0002 LOGICIEL	04/03/2004	227		227	L 100,00	227		227			
0003 LOGICIEL	04/03/2004	287		287	L 100,00	287		287			
Sous-total		909		909		909		909			
Compte	21830000 / 28183000 MATERIEL BUREAU ET INFO.										
Désignation	Acquis le	Prix Acq.	Val. rés.	Base amo.	M. / Tx	Amo. ant.	Dot. exo.	Cum. amo.	Dépréc.	Cum. dép.	Val. nette
0004 MAT BUREAU ET INFORMATIQUE	04/03/2004	239		239	L 25,00	239		239			
0005 MAT BUREAU ET INFORMATIQUE	04/03/2008	215		215	L 25,00	215		215			
0006 MAT BUREAU ET INFORMATIQUE	13/03/2013	742		742	L 25,00	742		742			
Sous-total		1 196		1 196		1 196		1 196			
Compte	21840000 / 28184000 MOBILIER DE BUREAU										
Désignation	Acquis le	Prix Acq.	Val. rés.	Base amo.	M. / Tx	Amo. ant.	Dot. exo.	Cum. amo.	Dépréc.	Cum. dép.	Val. nette
0001 MOBILIER DE BUREAU	01/11/2012	498		498	L 16,67	498		498			
Sous-total		498		498		498		498			
Total général		2 604		2 604		2 604		2 604			