



Expertise comptable | Conseil | Audit

INITIATIVE CAMBRESIS

58 AVENUE DE LA VICTOIRE
59400 CAMBRAI

ÉTATS FINANCIERS

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

fiteco.com



1 rue Louis Duvant Pa Aerodrome Ouest Valpark

59220 ROUVIGNIES

Tél : 03 27 46 01 96

E.mail : valenciennes@fiteco.com

Siren : 392808978

SOMMAIRE

Compte rendu des travaux de l'Expert-Comptable	1
ETATS FINANCIERS	2
Bilan et Resultat Association ANC2022 06	3
ANNEXES	14

Compte rendu des travaux de l'Expert-Comptable

En notre qualité d'expert-comptable et conformément aux termes de notre lettre de mission, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'entreprise INITIATIVE CAMBRESIS relatifs à l'exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025 caractérisés notamment par les données suivantes :

Total du bilan	2 449 411,05 Euros.
Total des ressources	163 578 Euros.
Résultat net comptable	41 262,61 Euros.

Nous avons effectué les diligences prévues par la norme professionnelle de l'Ordre des experts-comptables applicable à la mission de présentation des comptes.

François Xavier ZALISZ,

Expert-Comptable Associé.
Signé par François-xavier ZALISZ
Le 11 juin 2026

Signed with
Universign doc_2Z0w
bx_aVGvYr8xZPM1

ETATS FINANCIERS

INITIATIVE CAMBRESIS

BILAN ACTIF

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

Présenté en Euros

ACTIF		Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2024 (12 mois)		
		Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
Frais d'établissement (I)							
ACTIF IMMOBILISE							
Immobilisations incorporelles							
. Frais de développement							
. Donations temporaires d'usufruit							
. Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires							
. Immobilisations incorpor. en cours, avances et acomptes							
Immobilisations corporelles							
. Terrains							
. Constructions							
. Installations techniques, matériel & outillage industriels		7 794	7 794				
. Immobilisations corpor. en cours, avances et acomptes							
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés							
Immobilisations financières							
. Participations							
. Créances rattachées à des participations							
. Autres titres immobilisés		15		15	0,00	15	0,00
. Prêts		1 321 042	111 607	1 209 435	49,38	1 285 710	55,22
. Autres immobilisations financières							
TOTAL (II)		1 328 850	119 400	1 209 450	49,38	1 285 725	55,22
ACTIF CIRCULANT							
Stocks et en-cours							
Créances							
. Créances clients, usagers et comptes rattachés							
. Créances reçues par legs ou donations							
. Autres créances		1 103		1 103	0,05	6 352	0,27
Charges constatées d'avance							
Valeurs mobilières de placement		39 999		39 999	1,63	39 999	1,72
Instruments financiers à terme et jetons détenus							
Disponibilités		1 198 859		1 198 859	48,94	996 447	42,79
TOTAL (III)		1 239 961		1 239 961	50,62	1 042 797	44,78
Frais d'émission des emprunts (IV)							
Primes de remboursement des emprunts (V)							
Ecarts de conversion et différences d'évaluation Actif (VI)							
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)		2 568 811	119 400	2 449 411	100,00	2 328 522	100,00

FITECO VALENCIENNES

INITIATIVE CAMBRESIS

BILAN PASSIF

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2024 (12 mois)	
FONDS PROPRES				
Fonds propres sans droit de reprise				
. Fonds propres statutaires	1 868 424	76,28	893 285	38,36
. Fonds propres complémentaires				
Fonds propres avec droit de reprise	163 932	6,69	163 711	7,03
. Fonds statutaires				
. Fonds propres complémentaires				
Ecarts de réévaluation				
Réserves				
. Réserves statutaires ou contractuelles				
. Réserves pour projet de l'entité				
. Autres	355 547	14,52	1 210 671	51,99
Report à nouveau	41 263	1,68	29 585	1,27
Excédent ou déficit de l'exercice	2 429 166	99,17	2 297 253	98,66
Situation nette (sous total)				
Fonds propres consommables				
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
TOTAL (I)	2 429 166	99,17	2 297 253	98,66
FONDS REPORTES ET DEDIES				
Fonds reportés liés aux legs ou donations				
Fonds dédiés				
TOTAL (II)				
PROVISIONS				
Provisions pour risques				
Provisions pour charges				
TOTAL (III)				
DETTES				
Emprunts obligataires et assimilés				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit				
Emprunts et dettes financières diverses				
Instruments financiers à terme				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	4 550	0,19	4 868	0,21
Dettes des legs ou donations				
Dettes fiscales et sociales	15 695	0,64	15 727	0,66
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes			10 674	0,46
Produits constatés d'avance				
TOTAL (IV)	20 245	0,83	31 269	1,34
Ecarts de conversion et différences d'évaluation Passif (V)				
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	2 449 411	100,00	2 328 522	100,00
ENGAGEMENTS REÇUS				
Legs nets à réaliser :				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				
ENGAGEMENTS DONNÉS				

FITECO VALENCIENNES

INITIATIVE CAMBRESIS

COMPTE DE RÉSULTAT

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

Présenté en Euros

COMPTE DE RÉSULTAT

Exercice clos le
31/12/2025
(12 mois)Exercice précédent
31/12/2024
(12 mois)Variation
absolue
(12 mois)

%

	Total	%	Total	%	Variation	%
PRODUITS D'EXPLOITATION:						
Cotisations						
Ventes de biens et services	103 534	52,50	103 252	51,62	282	0,27
- Ventes de biens						
- dont ventes de dons en nature						
- Ventes de prestations de services	14 383	7,29	9 030	4,51	5 353	59,26
- dont parrainages						
Produits de tiers financeurs						
- Concours publics et subventions d'exploitation	23 453	11,89	12 637	6,32	10 816	85,59
- Versements des fondateurs ou consommations/dotation consommable						
- Ressources liées à la générosité du public						
- Dons manuels						
- Mécénats	11 350	5,76	11 150	5,57	200	1,79
- Legs, donations et assurances-vie						
- Contributions financières						
Reprises sur amortiss., dépréciat.et provisions						
Produits des cessions d'immobilisations incorpor. et corporelles						
Utilisations des fonds dédiés						
Autres produits	10 858	5,51	2 088	1,04	8 770	420,02
Total des produits d'exploitation (I)	163 578	82,94	138 157	69,07	25 421	18,40
CHARGES D'EXPLOITATION:						
Achats de marchandises						
Variations stocks						
Autres achats et charges externes	33 929	17,20	32 355	16,18	1 574	4,86
Aides financières						
Impôts, taxes et versements assimilés	844	0,43	708	0,35	136	19,21
Salaires et traitements	64 207	32,56	59 884	29,94	4 323	7,22
Cotisations sociales	31 895	16,17	29 337	14,67	2 558	8,72
Dotations aux amortissements et aux dépréciations						
Dotations aux provisions						
Valeurs comptables des immobilisations incorpor. et corporelles						
Reports en fonds dédiés						
Autres charges	5 303	2,69	24 908	12,45	-19 605	-78,70
Total des charges d'exploitation (II)	136 179	69,05	147 192	73,59	-11 013	
RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	27 399	13,89	-9 035	-4,51	36 434	403,25
PRODUITS FINANCIERS:						
De participation						
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé						
Autres intérêts et produits assimilés	11 142	5,65	13 212	6,61	-2 070	-15,66
Reprises sur dépréciations et provisions	22 496	11,41	48 247	24,12	-25 751	-63,36
Différences positives de change						
Produits des immobilisations financières cédées						
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie						
Total des produits financiers (III)	33 639	17,06	61 459	30,73	-27 820	-45,26
CHARGES FINANCIERES:						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions	18 948	9,61	22 024	11,01	-3 076	-13,96
Intérêts et charges assimilées						
Différences négatives de change						
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées						

FITECO VALENCIENNES

INITIATIVE CAMBRESIS

COMPTE DE RÉSULTAT

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

Présenté en Euros

COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2024 (12 mois)	Variation absolue (12 mois)	%
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie				
Total des charges financières (IV)	18 948	22 024	-3 076	-13,96
RESULTAT FINANCIER (III - IV)	14 691	39 435	-24 744	-62,74
RESULTAT COURANT avant Impôts (I - II + III - IV)	42 091	30 400	11 691	38,46
PRODUITS EXCEPTIONNELS:				
Total des produits exceptionnels (V)		405	-405	-100,00
CHARGES EXCEPTIONNELLES:				
Total des charges exceptionnelles (VI)		405	-405	-100,00
RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)				
Participation des salariés aux résultats (VII)				
	828	1 220	-392	-32,12
Impôts sur les bénéfices (VIII)				
	197 217	200 021	-2 804	-1,39
Total des produits (I + III + V)	155 955	170 436	-14 481	-8,49
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)				
	155 955	170 436	-14 481	-8,49
EXCEDENT OU DEFICIT	41 263	29 585	11 678	39,47
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE				
Dons en nature	6 000	6 000		
Prestations en nature	20 820	21 060		
Bénévolat				
TOTAL	26 820	27 060		
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE				
Secours en nature	6 000	6 000		
Mise à disposition gratuite de biens				
Prestations en nature	20 820	21 060		
Personnel bénévole				
TOTAL	26 820	27 060		

FITECO VALENCIENNES

INITIATIVE CAMBRESIS

BILAN ACTIF

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

DÉTAILLÉ Présenté en Euros

ACTIF		Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2024 (12 mois)			
		Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
Frais d'établissement (1)							
ACTIF IMMOBILISE							
Immobilisations incorporelles							
. Frais de développement							
. Donations temporaires d'usufruit							
. Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires							
. Immobilisations incorpor. en cours, avances et acomptes							
Immobilisations corporelles							
. Terrains							
. Constructions							
. Installations techniques, matériel & outillage industriels		7 794	7 794				
2183100000 Materiel informatique		4 422		4 422	0,18	4 422	0,19
2184000000 Mobilier de bureau		3 372		3 372	0,14	3 372	0,14
2818310000 Amort.materiel informatique			4 422	-4 422	-0,17	-4 422	-0,16
2818400000 Amort.mobilier			3 372	-3 372	-0,13	-3 372	-0,13
. Immobilisations corpor. en cours, avances et acomptes							
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés							
Immobilisations financières							
. Participations							
. Créances rattachées à des participations							
. Autres titres immobilisés		15		15	0,00	15	0,00
2710000000 Titres immobilises		15		15	0,00	15	0,00
. Prêts		1 321 042	111 607	1 209 435	49,38	1 285 710	55,22
2740000000 Prêts aux createurs		1 198 028		1 198 028	48,91	1 271 993	54,63
2746000000 Createurs en difficulté		17 603		17 603	0,72		
2746000004 DHAINAUT KARINE		4 006		4 006	0,16	4 227	0,18
2746000015 SAUCY RUDY		6 549		6 549	0,27	7 849	0,34
2746001000 GOSSE SABRINA		1 395		1 395	0,06	2 295	0,10
2746001010 LE FLOHIC						-50	0,00
2746001020 RINGOT DAVID		839		839	0,03	1 079	0,05
2746001050 JACQUEMIN						660	0,03
2746001059 VERMEULEN EVA		1 619		1 619	0,07	1 862	0,08
2746001063 ZERIGUI		2 542		2 542	0,10	2 782	0,12
2746001066 LIGNER REMI		2 738		2 738	0,11	2 738	0,12
2746001090 KHENIFER M						84	0,00
2746001106 LEMAIRE		9 399		9 399	0,38	9 399	0,40
2746001108 RUFFIN J		1 245		1 245	0,05	1 595	0,07
2746001110 PARAKENINGS						1 397	0,06
2746001112 HAINAUT A		349		349	0,01	1 480	0,06
2746001113 TORDOIR F		2 197		2 197	0,09	2 197	0,09
2746001115 VANDECASTEL S		4 100		4 100	0,17	11 190	0,48
2746001118 NWAJUWE S						3 331	0,14
2746001123 LANCELLE		868		868	0,04	868	0,04
2746001160 VERMEULEN EVA		1 914		1 914	0,08	2 202	0,09
2746002017 POCHET QUENTIN		4 189		4 189	0,17	4 789	0,21
2746002018 POCHET QUENTIN		4 792		4 792	0,20	5 392	0,23
2746002019 BEVIERE MARINE		5 065		5 065	0,21	5 209	0,22
2746002020 BEVIERE MARINE		4 574		4 574	0,19	4 704	0,20
2746002074 VERMEULEN EVA		4 211		4 211	0,17	4 842	0,21
2746009132 RINGOT VALERIE		727		727	0,03	967	0,04
2746120054 DEWAELE THIERRY		1 347		1 347	0,05	2 047	0,09
2746120270 GOETZ ANNE		2 197		2 197	0,09	2 197	0,09
2746120290 BRUNIAUX BENJAMIN						990	0,04
2746120480 LECOEUVE FRANCINE		17 747		17 747	0,72	19 247	0,83
2746121024 BARATA ROMAIN		1 480		1 480	0,06	1 480	0,06
2746122075 BELVERGE ADELIE		787		787	0,03	787	0,03

FITECO VALENCIENNES

INITIATIVE CAMBRESIS

BILAN ACTIF

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

DÉTAILLÉ Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le				Exercice précédent	
	31/12/2025 (12 mois)				31/12/2024 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
2746123015 CHANDELIER GUILLAUME	15 820		15 820	0,65	16 320	0,70
2746124014 COUSIN CAROLINE	2 717		2 717	0,11	2 717	0,12
2974600000 Prov. depr. createurs en diff.		111 607	-111 607	-4,55	-115 155	-4,94
. Autres immobilisations financières						
TOTAL (II)	1 328 850	119 400	1 209 450	49,38	1 285 725	55,22
ACTIF CIRCULANT						
Stocks et en-cours						
Créances						
. Créances clients, usagers et comptes rattachés						
. Créances reçues par legs ou donations						
. Autres créances	1 103		1 103	0,05	6 352	0,27
4250000000 AVANCE AU PERSONNEL					500	0,02
4387000000 PRODUITS A RECEVOIR IJSS	1 103		1 103	0,05	716	0,03
4670000000 Mouvements prel.					1 076	0,05
4687000000 PRODUITS A RECEVOIR					4 060	0,17
Charges constatées d'avance	39 999		39 999	1,63	39 999	1,72
Valeurs mobilières de placement	39 999		39 999	1,63	39 999	1,72
5030000000 BPCE 3.1%						
Instruments financiers à terme et jetons détenus	1 198 859		1 198 859	48,94	996 447	42,79
Disponibilités					2 567	0,11
5121000000 Cm comun.com.caudresis					25 840	1,11
5121200000 BP N° 2141 FONDS JEUNE	39 284		39 284	1,60	4 774	0,21
5121400000 BP N° 2158 FONDS CROISSANCE	63 461		63 461	2,59	406 603	17,46
5122000000 Banque populaire N° 107	505 395		505 395	20,63	82 206	3,53
5122100000 CREDIT AGRICOLE	88 601		88 601	3,62	150	0,01
5123000000 Cm la vacquerie	150		150	0,01	88 916	3,82
5126000000 Credit mutuel	121 711		121 711	4,97	76 158	3,27
5127000000 Livret bleu	77 801		77 801	3,18	6 150	0,26
5128000000 Cm solesmois					300 000	12,88
5129000000 CAT	300 000		300 000	12,25	2 882	0,12
5187000000 INTERETS COURUS A RECEVOIR	2 256		2 256	0,09	201	0,01
5300000000 Caisse	201		201	0,01		
TOTAL (III)	1 239 961		1 239 961	50,62	1 042 797	44,78
Frais d'émission des emprunts (IV)						
Primes de remboursement des emprunts (V)						
Ecarts de conversion et différences d'évaluation Actif (VI)						
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)	2 568 811	119 400	2 449 411	100,00	2 328 522	100,00

FITECO VALENCIENNES

INITIATIVE CAMBRESIS

BILAN PASSIF

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

DÉTAILLÉ Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2024 (12 mois)	
FONDS PROPRES				
Fonds propres sans droit de reprise				
. Fonds propres statutaires				
. Fonds propres complémentaires				
1024100000 FONDS DE PRET FRED	1 868 424	76,28	893 285	38,36
1024110000 PROVISION FOND FRED	382 500	15,62	382 500	16,43
1024200000 FONDS DE PRETS VALENCIENNES	-6 952	-0,27	-6 952	-0,29
1024210000 PROVISION FONDS VAL	167 000	6,82	167 000	7,17
1024220000 Perte Fonds Prêts Valenc	-9 468	-0,38	-11 526	-0,48
1024300000 FONDS DE PRETS REGION REPRISE	-8 559	-0,34	-6 500	-0,27
1024310000 PROVISION FONDS PRETS REGION	672 190	27,44	624 640	26,83
1024320000 PERTE FONDS PRETS REGION	10 963	0,45	-294	-0,00
1024400000 FONDS DE PRETS DEPARTEM	-425 961	-17,38	-415 067	-17,82
1024410000 PROVISION FONDS PRETS DEPART	259 000	10,57	259 000	11,12
1024420000 PERTE FONDS PRETS DEPART	4 051	0,17	-616	-0,02
1024700000 FONDS PRETS REGION CROISSANCE	-183 245	-7,47	-178 728	-7,67
1024710000 PROV FONDS PRET REGION CROISSA	101 277	4,13	58 176	2,50
1024800000 FONDS PRETS REGION JEUNE	-4 842	-0,19	-5 000	-0,20
1024810000 PROV FONDS PRET REGION JEUNE	41 682	1,70	41 682	1,79
1024820000 PERTE FONDS PRETS REG JEUNE	-13 772	-0,55	-15 029	-0,64
1024900000 FONDS DE PRET SANS DROIT DE RE	-821	-0,02		
Fonds propres avec droit de reprise	883 381	36,07		
. Fonds statutaires				
1030000000 FONDS DE PRETS CDC	163 932	6,69	163 711	7,03
1030010000 PROVISION FONDS PREST CDC	378 674	15,48	378 674	16,26
1030020000 PERTE FONDS PRETS CDC	5 923	0,24	-901	-0,03
1031000000 FONDS CROISSANCE CDC	-267 915	-10,93	-261 311	-11,21
1031200000 FONDS JEUNE CDC	20 000	0,82	20 000	0,86
. Fonds propres complémentaires	27 250	1,11	27 250	1,17
Ecarts de réévaluation				
Réserves				
. Réserves statutaires ou contractuelles				
. Réserves pour projet de l'entité				
. Autres				
Report à nouveau				
1100000000 Report à nouveau	355 547	14,52	1 210 671	51,99
1101000000 AUTRES RES SUR PRETS RECLST 20	355 547	14,52	327 291	14,06
Excédent ou déficit de l'exercice			883 381	37,94
Situation nette (sous total)	41 263	1,69	29 585	1,27
	2 429 166	99,17	2 297 253	96,66
Fonds propres consommables				
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
FONDS REPORTES ET DEDIES	TOTAL (I)	2 429 166	2 297 253	96,66
Fonds reportés liés aux legs ou donations				
Fonds dédiés				
PROVISIONS	TOTAL (II)			
Provisions pour risques				
Provisions pour charges				
DETTES	TOTAL (III)			
Emprunts obligataires et assimilés				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit				
Emprunts et dettes financières diverses				
Instruments financiers à terme				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	4 550	0,19	4 868	0,21

FITECO VALENCIENNES

INITIATIVE CAMBRESIS

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

BILAN PASSIF

DÉTAILLÉ Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2024 (12 mois)	
4010000000 Fournisseurs	4 550	0,19	306	0,01
4081000000 Fournis.fact.non parvenues			4 563	0,20
Dettes des legs ou donations	15 695	0,54	15 727	0,58
Dettes fiscales et sociales	160	0,01		
4250000000 AVANCE AU PERSONNEL	4 056	0,17	4 711	0,20
4282000000 Conges a payer	3 996	0,16	3 588	0,15
4310000000 Securite sociale	932	0,04	799	0,03
4372000000 Caisse retraite salaries	218	0,01	218	0,01
4372100000 Prevoyance	2 433	0,10	2 189	0,09
4377000000 Mutuelle	2 506	0,10	2 851	0,12
4382000000 Org.soc. ch./conges payes	278	0,01	152	0,01
4421000000 Prélèvement à la source	1 117	0,05	1 220	0,05
4440000000 ETAT - IMPOTS SUR LES BENEFICE				
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			10 674	0,46
Autres dettes			251	0,01
4112102400 BARATA ROMAIN			200	0,01
4112203300 BURROW CORALIE			200	0,01
4112203400 DENHEZ LOIC			400	0,02
4112301300 DELMER FRANCK			250	0,01
4112304400 AISSANI FARID			100	0,00
4112305000 DUMONT JOHANNA			168	0,01
4112306000 PADOWSKI CLEMENT			137	0,01
4112401400 COUSIN CAROLINE			100	0,00
4112406500 ETUIN MICHEL			2 567	0,11
4672000000 Communaute communes caudresis			150	0,01
4674000000 Communaute communes la vacque			6 150	0,25
4675000000 Communaute communes pays soles				
Produits constatés d'avance				
TOTAL (IV)	20 245	0,83	31 269	1,34
Ecarts de conversion et différences d'évaluation Passif (V)				
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	2 449 411	100,00	2 328 522	100,00

ENGAGEMENTS REÇUS

Legs nets à réaliser :

- acceptés par les organes statutairement compétents
- autorisés par l'organisme de tutelle

Dons en nature restant à vendre

ENGAGEMENTS DONNÉS

FITECO VALENCIENNES

INITIATIVE CAMBRESIS

COMPTE DE RÉSULTAT

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

DÉTAILLÉ Présenté en Euros

COMPTE DE RÉSULTAT

Exercice clos le
31/12/2025
(12 mois)Exercice précédent
31/12/2024
(12 mois)Variation
absolue
(12 mois)

%

	Total	%	Total	%	Variation	%
PRODUITS D'EXPLOITATION:						
Cotisations						
7561000000 Cotisations sans contrepartie	103 534	52,50	103 252	51,62	282	0,27
Ventes de biens et services	103 534	52,50	103 252	51,62	282	0,27
- Ventes de biens						
- dont ventes de dons en nature						
- Ventes de prestations de services	14 383	7,29	9 030	4,51	5 353	59,28
7060000000 Prestations de services	14 383	7,29	9 030	4,51	5 353	59,28
- dont parrainages						
Produits de tiers financeurs						
- Concours publics et subventions d'exploitation	23 453	11,89	12 637	6,32	10 816	85,59
7400020000 Subv. Conseil Régional MDE	23 453	11,89	12 637	6,32	10 816	85,59
- Versements des fondateurs ou consommations/dotation consommable						
- Ressources liées à la générosité du public						
- Dons manuels						
- Mécénats	11 350	5,76	11 150	5,57	200	1,79
7542100000 Mécénat sans contrepartie	11 350	5,76	11 150	5,57	200	1,79
- Legs, donations et assurances-vie						
- Contributions financières						
Reprises sur amortiss., dépréciat.et provisions						
Produits des cessions d'immobilisations incorpor. et corporelles						
Utilisations des fonds dédiés						
Autres produits	10 858	5,51	2 088	1,04	8 770	420,02
7580000000 Difference de reglement	10 858	5,51	2 088	1,04	8 770	420,02
Total des produits d'exploitation (I)	163 578	82,94	138 157	69,07	25 421	18,40
CHARGES D'EXPLOITATION:						
Achats de marchandises						
Variations stocks						
Autres achats et charges externes	33 929	17,20	32 355	16,16	1 574	4,86
6064000000 Fournit.administratives	902	0,46	931	0,47	-29	-3,10
6140000000 Charges locatives	3 491	1,77	3 115	1,56	376	12,07
6226000000 Honoraires comptables	9 572	4,85	9 012	4,51	560	5,21
6226100000 Honoraires social	982	0,50	607	0,30	375	61,78
6226200000 Honoraires cac	4 466	2,26	4 559	2,26	-93	-2,03
6226300000 Honoraires divers	1 212	0,61	2 534	1,27	-1 322	-52,16
6227000000 Frais actes et contentieu			76	0,04	-76	-100,00
6231000000 Publicite	57	0,03	57	0,03	0	0,00
6251000000 Voyages et déplacements	651	0,33	605	0,30	46	7,80
6257000000 Receptions	257	0,13	328	0,16	-71	-21,64
6260000000 Affranchissements	380	0,19	204	0,10	176	86,27
6265000000 Téléphone	959	0,49	929	0,46	30	3,23
6278000000 Services bancaires	902	0,46	785	0,39	117	14,90
6281000000 Cotis. Initiative France&HDF	10 097	5,12	8 615	4,31	1 482	17,20
Aides financières						
Impôts, taxes et versements assimilés	844	0,43	708	0,35	136	19,21
6312000000 Taxe apprentissage	467	0,24	366	0,18	101	27,80
6333000000 Formation professionnelle	378	0,19	342	0,17	36	10,53
Salaires et traitements	64 207	32,56	59 884	29,94	4 323	7,22
6411000000 Salaires appointements	64 802	32,86	59 143	29,57	5 659	9,57
6412000000 Var. prov. congés payés	-655	-0,32	741	0,37	-1 396	-188,38
6414000000 Indemnités et avantages divers	60	0,03			60	N/S
Cotisations sociales	31 895	16,17	29 337	14,67	2 558	8,72
6451000000 Cotisations urssaf	14 559	7,38	15 585	7,79	-1 026	-8,57
6452000000 Var. prov. charges sociales su	-345	-0,18	499	0,25	-844	-169,13
6453200000 Cotisations retraite salaires	3 996	2,03	3 559	1,78	437	12,28

FITECO VALENCIENNES

INITIATIVE CAMBRESIS

COMPTE DE RÉSULTAT

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

DÉTAILLÉ Présenté en Euros

COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2024 (12 mois)	Variation absolue (12 mois)	%
6453300000 Cotisations mutuelles et prévoyances	783	714	69	9,68
6454000000 Cotisations pôle emploi	2 927		2 927	N/S
6457000000 Medecine du travail	243	222	21	9,46
6465000000 Mutuelle	9 732	8 758	974	11,12
Dotations aux amortissements et aux dépréciations				
Dotations aux provisions				
Valeurs comptables des immobilisations incorpor. et corporelles				
Report en fonds dédiés				
Autres charges	5 303	24 908	-19 605	-76,70
6540000000 Pertes sur créances irrec	4 673	24 894	-20 221	-81,22
6580000000 Pénalités et autres charges	630	14	616	N/S
Total des charges d'exploitation (II)	136 179	147 192	-11 013	
RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	27 399	-9 035	36 434	403,25
PRODUITS FINANCIERS:				
De participation				
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	11 142	13 212	-2 070	-15,66
Autres intérêts et produits assimilés	9 926	11 996	-2 070	-17,25
7680000000 Autres produits financiers	598	598	0,00	0,00
7681000000 Coupons obligations BPCE 3%	618	618	0,00	0,00
7682000000 Coupons BPCE obligations 3.1%	22 496	48 247	-25 751	-53,36
Reprises sur dépréciations et provisions	22 496	48 247	-25 751	-53,36
7686200000 Rep/prov.financières (titres part.)				
Différences positives de change				
Produits des immobilisations financières cédées				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie				
Total des produits financiers (III)	33 639	61 459	-27 820	-45,26
CHARGES FINANCIERES:				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions	18 948	22 024	-3 076	-13,96
6866200000 Dot.prov.immo.financières (titres part.)	18 948	22 024	-3 076	-13,96
Intérêts et charges assimilées				
Différences négatives de change				
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie				
Total des charges financières (IV)	18 948	22 024	-3 076	-13,96
RESULTAT FINANCIER (III - IV)	14 691	39 435	-24 744	-62,74
RESULTAT COURANT avant Impôts (I - II + III - IV)	42 091	30 400	11 691	38,46
PRODUITS EXCEPTIONNELS:				
7718000000 Produits except.sur op.de gest		104	-104	-100,00
7720000000 Produits sur exercices antérieurs		301	-301	-100,00
Total des produits exceptionnels (V)		405	-405	-100,00

FITECO VALENCIENNES

INITIATIVE CAMBRESIS

COMPTE DE RÉSULTAT

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

DÉTAILLÉ Présenté en Euros

COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2024 (12 mois)	Variation absolue (12 mois)	%
CHARGES EXCEPTIONNELLES:				
Total des charges exceptionnelles (VI)				
RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)		405	-405	-100,00
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les bénéfices (VIII)	828	1 220	-392	-32,12
6950000000 Impôts sur les sociétés	828	1 220	-392	-32,12
Total des produits (I + III + V)	197 217	200 021	-2 804	-1,39
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	155 955	170 436	-14 481	-8,49
EXCEDENT OU DEFICIT	41 263	29 585	11 678	39,47
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE				
Dons en nature				
Prestations en nature	6 000	6 000		
Bénévolat	20 820	21 060		
TOTAL	26 820	27 060		
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE				
Secours en nature				
Mise à disposition gratuite de biens	6 000	6 000		
Prestations en nature	20 820	21 060		
Personnel bénévole				
TOTAL	26 820	27 060		

FITECO VALENCIENNES

ANNEXES

Préambule :

L'exercice social clos le 31/12/2025 a une durée de 12 mois.

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

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 2 449 411 €

Le résultat net comptable est un excédent de 41 262,61 €.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis par le Conseil d'Administration.

Statuts :

Association loi 1901

Déclarée à la Sous-Préfecture de Cambrai le 31 Janvier 1986

Enregistrée sous le numéro 3808

Publiée au JO du 05 Mars 1986

Objet de l'Association :

Notre association INITIATIVE CAMBRESIS est l'une des 214 plateformes associatives réparties sur tout le territoire métropolitain et outre marin formant le réseau Initiative France, le premier réseau associatif d'accompagnement et de financement d'entrepreneurs. Notre réseau de service d'intérêt économique général se fixe comme mission de contribuer à la réduction de la fracture sociale et territoriale en se mettant à l'écoute et au service des entrepreneurs, des territoires et du développement de l'économie, de l'innovation, de l'emploi et de la cohésion sociale.

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

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

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

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

L'Association a pour objet exclusif de déceler et favoriser l'initiative créative d'emploi par l'octroi d'une aide financière aux entreprises nouvelles ou aux reprises d'activité avec maintien ou création d'emploi. L'association dispose de deux salariés et de locaux de bureaux en location depuis mars 2023.

L'association octroie des prêts de création, de reprise, de prêts jeune et de prêts croissance.

La structure ne reçoit pas d'avances remboursables.

Monnaie :

Les présents comptes annuels sont présentés en Euros.

Référentiel comptable :

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2025 ont été établis et sont présentés conformément aux dispositions :

- Du Plan Comptable Général selon le règlement ANC n° 2022-06 du 4 novembre 2022 modifiant le règlement ANC n° 2014-03, homologué par arrêté du 26 décembre 2023, aux prescriptions du Code du commerce et au règlement ANC n° 2023-03 du 7 juillet 2023 modifiant divers règlements dont le règlement 2018-06 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et des fondations, en coordination avec le règlement ANC n° 2022-06, homologué par arrêté du 26 décembre 2023.

- 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.

L'association a appliqué pour l'exercice les recommandations de présentation comptables des comptes annuels préconisées par le réseau Initiative France (circulaire du 8 février 2011).

REGLES ET METHODES COMPTABLES

Le nouveau règlement ANC n° 2022-06 a été appliqué. Ce règlement de l'Autorité des normes comptables n°2022-06, relatif à la modernisation des états financiers, s'applique à toute entité soumise aux dispositions du règlement ANC n° 2014-03 relatif au Plan comptable général, est applicable obligatoirement aux exercices ouverts à compter du 1er janvier 2025.

Ce règlement a notamment pour effet :

- l'introduction de la nouvelle définition et présentation du résultat exceptionnel ;
 - la suppression de la technique du transfert de charges ;
 - la modernisation du plan de comptes et des modèles d'états financiers ;
 - l'instauration d'une nouvelle présentation des informations en annexe.
- Ce nouveau règlement n'a pas entraîné de changement significatif dans les méthodes comptables appliquées par l'association.

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.

La plateforme Initiative France demande de présenter les fonds propres en distinguant de ce qui est :

- 1/du fonds de prêts sans droit de reprise, à 1 868 424 € au 31 décembre 2025 ;
- 2/du fonds de prêts avec droit de reprise, à 163 711 € au 31 décembre 2025 ;
- 3/Fonds de réserve pour le fonctionnement, à 163 932 € au 31 décembre 2025.

Pour rappel les fonds de prêts sont alimentés par les notifications de subventions reçues par l'association pour alimenter le fonds de prêts.

Il est demandé de distinguer ces sommes et de faire aussi ressortir d'une part le résultat de fonctionnement et d'autre part le résultat sur fonctionnement, l'un et l'autre devant s'imputer sur les réserves respectives.

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 sur la base de leur durée de vie économique.
- Provisions pour dépréciation d'actif : elles sont constituées pour tenir compte des risques d'irrecouvrabilité relatifs à l'actif existant à la date de clôture des comptes. Une commission se réunit régulièrement et décide des démarches contentieuses à appliquer aux dossiers litigieux. Les créateurs en difficulté voient leur prêt en cours provisionné à 100 %, pour la quote-part non garantie par un organisme.

Choix de méthode pour la comptabilisation des cotisations (ANC 2018-06) : comptabilité d'engagement avec produit à recevoir si non encaissement de la cotisation de l'exercice pour les collectivités et la constatation d'une dépréciation d'une provision pour non-recouvrement.

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 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.

Il a été décidé de comptabiliser les sommes versées et remboursées par les entreprises faisant appel à Initiative Cambrésis à l'actif immobilisé des comptes annuels, en compte de prêts aux créateurs. Cette présentation permet de mieux appréhender les fonds propres de l'association qui couvrent les prêts d'honneur accordés.

L'association dispose d'un agrément fiscal lui permettant d'octroyer aux donateurs ou mécènes les avantages fiscaux codifiés par l'article 200 et 238 bis du CGI.

NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Actif immobilisé

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

Immobilisations brutes = 1 408 674 €

Actif Immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles				7 794
Immobilisations corporelles	7 794			
Immobilisations financières- prêts d'honneur	1 271 993	480 800	537 062	1 198 028
Régul et rejet et perte			101	
Viré en douteux			17 602	
Créateurs en difficulté	128 872	17 602	4 673	123 014
Pertes			19 538	
Remboursements		751		
Divers				
Titres Immobilisés	15			15
TOTAL	1 408 674	499 153	578 976	1 328 851

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

Le montant brut des prêts décaissés au 31 12 2025 s'élève à un montant de 480 800 €.

Amortissements et provisions d'actif = 122 949 €

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles				7 794
Immobilisations corporelles	7 794			
Titres mis en équivalence				
Autres Immobilisations financières	115 155	18 947	22 496	111 606
TOTAL	122 949	18 947	22 496	119 400

Détail des immobilisations et amortissements en fin de période

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortis.	Valeur nette	Durée
Matériel informatique	4 422	4 422	0	4 ans
Mobilier de bureau	3 372	3 372	0	8 ans
TOTAL	7 794	7 794	0	

Actif immobilisé :

Sont classés dans cette rubrique les prêts d'honneur accordés, dans les conditions suivantes :

- * Couplage avec prêt bancaire
- * Montant : de 762.24 € à 15 244.90 € (sauf exception)
- * Durée : de 10 à 60 mois, avec différé éventuel jusqu'à trois mois
- * Sans intérêt sans garantie
- * Echéances à moins d'un an : non qualifiées

Les créances présentant une antériorité et/ou un risque de non recouvrement font l'objet d'un examen en vue de la comptabilisation éventuelle d'une provision.

Provisions pour dépréciation = 115 155 €

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	utilisées	Non Sans objet	A la clôture
Stocks et en-cours	115 155	18 948	6 220	16 276	111 607
Comptes de tiers					
Comptes financiers					
TOTAL	141 378	18 948	6 220	16 276	111 607

La méthode de provision des prêts d'honneur d'entreprises en difficulté est la suivante :

- 100 % pour les cessations d'activité, liquidation judiciaire et redressement judiciaire ;
- 75 % au-delà de six échéances non honorées ;
- 50 % au-delà de trois échéances non honorées.

Produits à recevoir par postes du bilan = Néant

Produits à recevoir	Montant
Immobilisations financières	
Clients et comptes rattachés	
Autres créances	
Disponibilités	
TOTAL	

Autres informations sur les produits à recevoir :

Il reste à recevoir au 31/12/2025 des IJSS pour 1 103 €

Trésorerie

Au 31 12 2025, la trésorerie se décompose ainsi selon la méthode préférentielle préconisée par la Norme Initiative France :

CARTOGRAPHIE DU FONDS DE PRETS / TRESORERIE			
	AU 31/12/2025	AU 31/12/2024	Variation
TOTAL DES FONDS RECUS	2 932 953	2 932 953	0
PROVISION	-14 096	-40 320	26 224
PERTE DEFINITIVE	-886 500	-861 605	-24 895
FONDS NETS DISPONIBLES A	2 032 357	2 031 028	-1 329
<i>Fonds de prêts sans droit de reprise :</i>	<i>1 868 425</i>	<i>1 867 317</i>	<i>1 108</i>
<i>Fonds de prêts avec droit de reprise :</i>	<i>163 932</i>	<i>163 711</i>	<i>221</i>
Résultat sur prêts : B	- 1 124,52	1 328,66	- 2 453,18
Total fonds de prêts nets : A-B	2 031 232	2 032 357	1 124
Prêts nets à l'actif y compris les douteux : E	1 209 435	1 285 760	- 76 325
Trésorerie dispo pour les prêts : C	821 797	746 597	75 201
Total utilisable :	2 031 232	2 032 357	- 1 124
Trésorerie global D	1 232 281	992 580	239 701
C/D	67%	75%	

NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Les ressources de fonds de prêts octroyés dans le cadre des prêts d'honneur accordés pour l'association sont enregistrées dans les comptes d'apports avec ou sans droit de reprise selon les obligations comptables conventionnelles et à la demande expresse des financeurs (cas de la convention qui lie l'association avec la Caisse des Dépôts et Consignation).

L'association considère que les financements octroyés pour la gestion et l'octroi de prêts d'honneur servent aussi à couvrir les pertes réelles ou latentes sur les en-cours de prêts et les frais de fonctionnement.

A ce titre, le résultat sur fonds de prêts présente un déficit de 1 124.52 € contre un gain sur fonds de prêts de 1 328.66 € en 2024.

Décomposition du compte de résultat par activité (NIF)								
	2025				2024			
	total	fonction- nement	prêts	autres activités	total	fonction- nement	prêts	autres activités
produits exploitation	163 580	163 580			138 157	138 157		
charges exploitation	136 179	131 506	4 673		147 192	122 298	24 894	
résultat exploitation	27 401	32 074	- 4 673		- 9 035	15 859	- 24 894	
produits financiers	33 638	11 142	22 496		61 459	13 212	48 247	
charges financières	18 948	-	18 948		22 024	-	22 024	
résultat financier	14 690	11 142	3 548		39 435	13 212	26 223	
résultat courant	42 091	43 216	- 1 125		30 400	29 071	1 329	
produits except.	-	-			405	405		
charges except.	-	-			-	-		
résultat exceptionnelle	-	-	-		405	405	-	
IS	- 828	- 828			- 1 220	- 1 220		
résultat net	41 263	42 388	- 1 125		29 585	28 256	1 329	

COUT DES DEFAILLANCES PRETEURS	2025	2024	2023
Dotation aux provisions #686 (moins)	4 673	22 024	45 800
Créances définitivement perdues #654 (moins)	18 947	24 894	9 298
reprise sur provisions #78662 (plus)	22 496	48 247	32 715
total des pertes (-)/gains (+) nettes de l'exercice = résultat sur fonds de prêts	- 1 124	1 329	- 22 383

	Déficit	Excédent
RESULTAT NET COMPTABLE 2025		41 262,61
Résultat de fonctionnement		42 387,13
Résultat sur la gestion du fonds de prêt (suivant tableau ci-dessus « cout des défaillances prêteurs »)	-1 124,52	0,00

CAISSE DEPOTS ET CONSIGNATIONS #103000

Date Notification	FINANCEUR	MONTANT	COMPTE 103000
	DC 2014	10 000 €	10 000 €
	CDC 2012	2 000 €	000 €
	DC 2011	10 000 €	10 000€
	DC 2010	10 000 €	10 000 €
11/06/2007	DC 2007	20 000 €	20 000 €
13/11/2006	DC 2006	30 000 €	30 000 €
15/06/2005	DC 2005	20 000 €	20 000 €
2004	DC 2004	48 000 €	48 000 €
13/03/2003	DC 2003	30 980 €	0 980 €
27/05/2002	DC 2002	0 000 €	30 000 €
2001	DC 2001	30 490 €	30 490 €
	C Prêts Jeunes	20 000 €	20 000 €
Antérieur			137 204 €
TOTAL			398 674 €

Cette somme représente, suivant les conventions signées avec l'association, un apport avec droit de reprise. La présentation des fonds associatifs, a tenu compte de cette spécificité, d'où un classement en compte 103XXX. L'organisme peut décider d'un abandon de son droit de reprise.

Variation des fonds propres (ANC 2018-06 et NIF)

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

- Fonds de prêts net sans droit de reprise au 31 12 2025 : 1 868 425 €, y compris les autres réserves sur prêts suite à reclassement et recommandations de la plateforme en 2020 de 883 381 €.
- Fonds de prêts net avec droit de reprise au 31 12 2025 : 163 932 €.

APPORTS des FINANCEURS SUR FONDS DE PRETS 2005 -2025					
type	compte	type	31/12/2025	31/12/2024	Variation
FRED	1024100000	FONDS DE PRET FRED	382 500	382 500	0
VAL	1024200000	FONDS DE PRETS VALENCIENNNES	167 000	167 000	0
CAMBRAI	1024300000	FONDS DE PRETS REGION CAMB	672 190	624 640	47 550
	1024400000	FONDS DE PRETS DPART CAMBRAI	259 000	259 000	0
	1030000000	Autres fonds associatif CDC CAMBRAI (2)	378 674	378 674	0
	1024700000	FONDS PRETS REGION CROISSANCE	101 276	58 176	43 100
	1024800000	FONDS PRETS REGION JEUNE	41 682	41 682	0
	1031000000	FONDS CROISSANCE CDC	20 000	20 000	0
	1031200000	FONDS JEUNE CDC	27 250	27 250	0
	102490	Autres réserves sur prêts suite à reclassement et recommandations de la plate forme en 2020	883 381	883 381	
total			2 932 953	2 842 303	90 650
pertes et provisions			-900 596	-901 925	
net au 31/12			2 032 357	1 940 378	
<i>Avant affectation du résultat 2025</i>					
Apport net Avec droit de reprise			163 932	163 711	
Apport net Sans droit de reprise			1 868 425	1 776 667	
<i>Autres réserves sur prêts suite à reclassement et recommandations de la plate forme en</i>			883 381	883 381	

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

fonds propres fonctionnement	31/12/2024	Affectation Résultat de fonct 2024	31/12/2025 (avant affectation résultat 2025)
réserves			
report à nouveau	327 291	28 257	355 548
total	327 291	28 257	355 548

Tableau de variation des fonds propres - PERTE FONDS DE PRETS 2005 -2021

PERTE ou GAIN sur FONDS DE PRETS 2005 -2024 (avant effectation résultat 2025)					
	Dotation nette	Perte brute	Garantie	Perte (-) ou gain Nette (+)	Total variation sur fonds de prets
	#786-686	#654			
exercice 2024	26 223	-24 894		1 329	-900 596
exercice 2023	-13 084	-9 298		-22 382	-901 925
exercice 2022	8 049	-14 452		-6 403	-879 543
exercice 2021	49 983	-46 175		3 807	-873 140
exercice 2020	14 705	-8 271		6 434	-876 948
exercice 2019	51 645	-38 483		13 162	-883 382
exercice 2018	32 758	-31 974		784	-896 544
exercice 2017	-18 352	-55 608		-73 960	-897 328
exercice 2016	-11 087	-43 640		-54 727	-823 368
exercice 2015	-879	-85 219		-86 098	-768 641
exercice 2014	-2546	-23 773		-26 319	-682 543
exercice 2013	-17 932	-49 802		-67 734	-656 224
exercice 2012	11473	-66 921		-55 448	-588 490
exercice 2011	20 986	-88 276		-67 290	-533 042
exercice 2010	-57 309	-74 453		-131 762	-465 752
exercice 2009	16 991	-58 689		-41 698	-333 990
exercice 2008	-7 178	-38 492		-45 670	-292 292
exercice 2007	-28 974	-50 720		-79 694	-246 622
exercice 2006	-75 095	-46 277		-121 372	-166 928
exercice 2005	-14 474	-31 082		-45 556	-45 556
TOTAUX	-14 097	-886 499	0	-900 596	

Méthodologie : Affectation du résultat de gestion du fond de prêts au prorata des apports par type de prêts et avec ou sans droit de reprise ; pour certaines pertes issues des fonds anciens, le résultat est rapporté au prorata des financeurs (pour les fonds anciens Région, département, CDC).

PERTE PAR FINANCEUR 2005 -2025 (avant affectation du résultat 2025)

type	compte		Solde débiteur
FRED	1024100000	FONDS DE PRET FRED	-6 952
Zone Valenc.	1024200000	FONDS DE PRETS autres region	-18 026
Zone	1024300000	FONDS DE PRETS REGION CAMB	-414 998
Cambrai	1024400000	FONDS DE PRETS DEPARTEMENT	-179 194
	1030000000	Autres fonds associatif CDC CAMBRAI(2)	-261 992
	1024700000	FONDS PRETS REGION CROISSANCE	-4 842
	1024800000	FONDS PRETS REGION JEUNE	-14 593,00
	1031000000	FONDS CROISSANCE CDC	
	1031200000	FONDS JEUNE CDC	
totaux			-900 597

FONDS DEDIES

Variation des fonds dédiés issue de	À l'ouverture de l'exercice	Reports	Utilisations		Transfert s	A la clôture de l'exercice	
			Montant global	dont rembourse ments	inutilisés	Montant global	dont fonds dédiés correspondant à des projets sans dépenses au cours des deux derniers exercices
Contributions financières d'autres organismes							
	NEANT				NEANT	-	-
	-				-	-	-
TOTAL							

Etat des dettes = 31 269 €

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	4 550	4 550		
Dettes fiscales & sociales	15 695	15 695		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes (1)				
Clients créditeurs	1 807	1 807		
TOTAL	20 245	20 245		

Informations complémentaires :

- (1) les autres dettes les fonds de la Communauté de communes du Caudrésis pour 2 567 €, ceux de la Communauté de communes de la Vacquerie pour 150€, ceux de la Communauté de communes des pays du Solesmois pour 6 150€ ont été rapporté au fonds de prêts

Charges à payer par postes du bilan = 20 245 €

Charges à payer	Montant
Emp. & dettes établ. de crédit	
Emp.& dettes financières div.	
Fournisseurs	4 550
Dettes fiscales & sociales	15 695
Autres dettes	
TOTAL	20 245

Les ressources de fonds de prêts octroyés dans le cadre des prêts d'honneur accordés pour l'association sont enregistrées dans les comptes d'apports avec ou sans droit de reprise selon les obligations comptables conventionnelles et à la demande expresse des financeurs (cas de la convention qui lie l'association avec la Caisse des Dépôts et Consignation).
L'association considère que les financements octroyés pour la gestion et l'octroi de prêts d'honneur servent aussi à couvrir les pertes réelles ou latentes sur les en-cours de prêts et les frais de fonctionnement.

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.

Depuis l'exercice 2023, et conformément aux recommandations comptables de la plateforme Initiative France, Les dotations et reprises sur prêts ainsi que les pertes brutes et garanties reçues sur prêts sont à comptabiliser en résultat financier et non dans des postes contribuant aux résultats d'exploitation ou exceptionnel.

Ressources

L'activité de l'Association est étroitement liée au renouvellement des subventions octroyées par les collectivités locales ou publiques.

concours publics subventions	2025			2024		
	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.
Union Européenne						
État						
Conseil Régional		23453			12637	
Intercommunalités						
autres						
total		23453			12637	

Autres informations significatives

La pérennité de l'Association est directement liée au renouvellement des subventions par les financeurs (Conseil régional, Caisse des dépôts et Consignations, Fonds social européen, ...).

AUTRES INFORMATIONS

Autres informations – engagements donnés :**Engagements donnés = 863 450 E**

Nature des engagements donné	Montant
Effets escomptés non échus	
Avals & cautions	
Crédit-bail mobilier	
Crédit-bail immobilier	
Autres engagements	480 800
TOTAL	480 800

Les prêts octroyés en commission 2025 et débloqués en 2026 représentent la somme de 125 800 €.

71 prêts débloqués en 2025, pour la somme de 480 800 €.

La provision départ en retraite n'est pas calculé car non significative au vu des montants en jeu.

Annexes (suite)

Contributions volontaires en nature

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 351 heures consacrées par les bénévoles à des comités d'agrément, au titre du parrainage et de participation au fonctionnement de la plateforme.

La valorisation de ce bénévolat à un taux horaire moyen de 60 €/heure correspond à un montant de 20 820 € contre 21 060 € en 2024.

En 2025, nous avons comptabilisé ces sommes suivant le tableau suivant :

Actions des bénévoles	Nombres de réunions	Nombre d'heures	Nombre de bénévoles	total	Unités
comités d'octroi	13	3,5	6	273	heures
CA 18/03/2025	1	2	14	28	heures
CA 26/05/2025	1	2	12	24	heures
CA 28/11/2025	1	2	11	22	heures
				347	heures
				60	€
				20820	€

Gratuité de la location des locaux du siège : 6 000 €

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).

Effectif :

L'Association dispose de 2 salariés en CDI.

Honoraires de commissariat aux comptes

Honoraires des commissaires aux comptes certifiant les comptes		
	CAC1	CAC 2
Honoraires afférents à la certification des comptes	4 466	
Honoraires afférents à la certification des informations en matières de durabilité		
Honoraires afférents aux services autres que la certification des comptes et la certification des informations en matière de durabilité		
Total	4 466	0

Rémunération des cadres dirigeants

Au sein de l'association, le montant des rémunérations et avantages en nature des trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés visés par l'article 20 de la loi n°2006-586 du 23 mai 2006 relative au volontariat associatif et à l'engagement éducatif n'est pas communiqué.

En effet, compte tenu de l'organisation et de la répartition des pouvoirs au sein de la structure, cette information reviendrait à indiquer une rémunération individuelle.

TABLE 1		SUMMARY OF RESULTS	
Year	Number of cases	Percentage of total	Notes
1978	12	100%	
1979	15	125%	
1980	18	150%	
1981	20	167%	
1982	22	183%	
1983	25	208%	
1984	28	233%	
1985	30	250%	
1986	32	267%	
1987	35	292%	
1988	38	317%	
1989	40	333%	
1990	42	350%	
1991	45	375%	
1992	48	400%	
1993	50	417%	
1994	52	433%	
1995	55	458%	
1996	58	483%	
1997	60	500%	
1998	62	517%	
1999	65	542%	
2000	68	567%	
2001	70	583%	
2002	72	600%	
2003	75	625%	
2004	78	650%	
2005	80	667%	
2006	82	683%	
2007	85	708%	
2008	88	733%	
2009	90	750%	
2010	92	767%	
2011	95	792%	
2012	98	817%	
2013	100	833%	
2014	102	850%	
2015	105	875%	
2016	108	900%	
2017	110	917%	
2018	112	933%	
2019	115	958%	
2020	118	983%	
2021	120	1000%	

TABLE 2
SUMMARY OF RESULTS
The following table shows the results of the study for the years 1978 to 2021. The data is presented in two columns: Year and Number of cases. The percentage of total cases is also shown in the third column. The data shows a steady increase in the number of cases over the years, starting from 12 cases in 1978 and reaching 120 cases in 2021. The percentage of total cases increases from 100% in 1978 to 1000% in 2021.