

Association INITIATIVE 89

Avenue des Plaines de l'Yon

89000 AUXERRE

Place de l'Europe
89000 ST-GEORGES-SUR-
BAULCHE

Tél.: + 33 (0)3 86 48 12 12

www.groupe-etc.fr

**SOCIÉTÉ D'EXPERTISE
COMPTABLE**

Inscrite au Tableau de l'Ordre
des Experts-Comptables de
Bourgogne - Franche-Comté

**EXPERTS-COMPTABLES
ASSOCIÉS**

Frédéric VAUTRIN
Claude BOULIC
Jean-Luc CHAUSSY
Thierry BISSEON
Sandra FAORO
Stéphane DELZAIVE
Lionel LEBLANC
Emmanuel LEJEUNE
Audrey LECOUE
Christelle NICOLAS
Séverine DE ARO
Marie-Hélène GONCALVES
Clément BAILLY
Enis DZOGOVIC
Sophie DE ALMEIDA
Emmanuel ROTOL
Thibaut COINTE
Pierre BOUDIER

EXPERTS-COMPTABLES

Magali SIGRIST
Anne-Marie LEBLANC
Audrey BESNARD
Christophe LAJON
Nathalie DOFFENIES
Céline VOLLEREAU
Agnès LECHENET
Pierre-Antoine REMOND

COMPTES ANNUELS

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

S.A.R.L. ETC : EXPERTISE ET TECHNIQUE COMPTABLES

YONNE : St-Georges-sur-Baulche (Auxerre), Épineuil (Tonnerre), Sens, Villeneuve-sur-Yonne, St-Florentin, Chamy, Joigny, Chablis, Avallon, Toucy. CÔTE-D'OR : Talant (Dijon), Ahuy (Dijon), Beaune, Montbard, Saulieu, Semur-en-Auxois, Châtillon-sur-Seine. SAÔNE-ET-LOIRE : Chalon-sur-Saône, Pierre-de-Bresse, Chatenoy-le-Royal. SEINE-ET-MARNE : Montereau-Fault-Yonne, Nemours, Melun. LOIRET : Montargis. NIÈVRE : Nevers, Cosne-Cours-sur-Loire, Decize, Chatillon-en-Bazois, Clamecy.



SOMMAIRE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

Rapport de présentation	1
COMPTES ANNUELS	2
<i>Bilan Actif</i>	3
<i>Bilan Passif</i>	4
<i>Compte de résultat</i>	5
<i>Compte de résultat</i>	6
ANNEXE COMPTABLE	7
<i>Annexe</i>	8
DOSSIER DE GESTION	20
<i>Détail de l'Actif</i>	21
<i>Détail du Passif</i>	30
<i>Détail du compte de résultat</i>	33

RAPPORT DE PRESENTATION

Etat exprimé en euros

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 **Association INITIATIVE 89** relatifs à l'exercice du **01/01/2025** au **31/12/2025**, qui se caractérisent par les données suivantes :

Total du bilan : 4 336 625 euros

Chiffre d'affaires : 0 euros

Résultat net comptable : 12 681 euros

Fait à Saint Georges sur Baulche

BOULIC Claude
Expert-comptable

Association INITIATIVE 89
Avenue des Plaines de l'Yon

89000 AUXERRE

COMPTES ANNUELS

Cabinet ETC
3 Place de l'Europe
89000 ST GEORGES SUR BAULCHE
03.86.48.12.12

Bilan Actif

Etat exprimé en euros Règlement ANC 2022-06		31/12/2025			31/12/2024
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	Frais d'établissement (I)				
	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Imm. inc. en cours, avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
	Installations techniques, mat. et outillage indus.	699,00	282,84	416,16	649,16
	Autres immobilisations corporelles	63 164,66	53 848,49	9 316,17	12 783,51
	Imm. corp. en cours, avances et acomptes				
	BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations				
	Créances rattachées à des participations				
	Titres imm. de l'activité de portefeuille				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts	1 999 437,30	167 254,63	1 832 182,67	1 827 491,07
	Autres immobilisations financières	135 260,44	126 526,64	8 733,80	7 476,80
	TOTAL (II)	2 198 561,40	347 912,60	1 850 648,80	1 848 400,54
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières et autres approvisionnements				
	En-cours de production				
	Produits finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
	CREANCES (2)				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés				
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	106 620,05		106 620,05	181 704,34
	Charges constatées d'avance	6 556,30		6 556,30	4 991,09
	Valeurs mobilières de placement	1 807 930,72		1 807 930,72	1 563 000,00
	Instruments financiers et jetons détenus				
	Disponibilités	564 869,07		564 869,07	728 846,84
	TOTAL (III)	2 485 976,14		2 485 976,14	2 478 542,27
COMPTES DE REGULARISATION	Frais d'émission des emprunts (IV)				
	Primes de remboursement des emprunts (V)				
	Ecart de conversion et différences d'évaluation Actif (VII)				
	TOTAL ACTIF (I à VII)	4 684 537,54	347 912,60	4 336 624,94	4 326 942,81

(1) dont immobilisations financières à moins d'un an

1 840 916,47

1 834 967,87

(2) dont créances à plus d'un an

Bilan Passif

Etat exprimé en euros
Règlement ANC 2022-06

31/12/2025

31/12/2024

FONDS PROPRES	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires	787 672,00	779 172,00
	Fonds propres complémentaires		
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	2 962 389,87	3 021 225,44
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité	38 112,25	38 112,25
	Autres		
	Report à nouveau	399 609,46	326 819,40
	Excédent ou déficit de l'exercice	12 681,17	13 954,49
	Total des fonds propres (situation nette)	4 200 464,75	4 179 283,58
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
	Total des fonds propres	4 200 464,75	4 179 283,58
Autres fonds propres	Produits des émissions de titres participatifs		
	Avances conditionnées		
	Total des autres fonds propres		
Fonds reportés et dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés sur subventions d'exploitation		
	Fonds dédiés sur contributions financières d'autres organismes		
	Fonds dédiés sur ressources liées à la générosité du public		
	Total des fonds reportés et dédiés		
Provisions	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges		
	Total des provisions		
DETTES	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit	337,78	195,40
	Emprunts et dettes financières divers (2)		
	Instruments financiers à terme		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	23 031,24	13 029,55
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	65 754,50	91 342,28
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	22 500,00	22 500,00
	Autres dettes		
	Produits constatés d'avance	24 536,67	20 592,00
	Total des dettes (1)	136 160,19	147 659,23
	Ecarts de conversion et différences d'évaluation - Passif		
TOTAL PASSIF		4 336 624,94	4 326 942,81
(1) Dont à moins d'un an (hors avances et acomptes reçus sur commandes en cours)		136 160,19	147 659,23
(2) Dont emprunts participatifs			

Compte de Résultat 1/2

Etat exprimé en euros
Règlement ANC 2022-06

31/12/2025

31/12/2024

		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Cotisations	165 407,73	25 138,00
	Vente de biens et services		
	Ventes de biens		
	dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service		
	dont parrainages		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions	256 445,41	447 543,40
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels		
	Mécénats		
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières		
	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions		
CHARGES D'EXPLOITATION	Utilisations des fonds dédiés		
	Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
	Autres produits	574,41	1 070,71
	Total des produits d'exploitation	422 427,55	473 752,11
	Achats de marchandises		
	Variation de stocks		
	Achats de matières premières et autres approvisionnements		
	Variation de stocks		
	Autres achats et charges externes	128 135,72	133 257,71
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	957,90	2 458,05
	Salaires	195 049,83	213 819,79
	Cotisations sociales	89 273,10	108 796,84
	Dotation aux amortissements et dépréciations	5 348,34	7 095,81
	Dotation aux provisions		
	Reports en fonds dédiés		
	Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées		
	Autres charges	67,55	4,34
	Total des charges d'exploitation	418 832,44	465 432,54
RESULTAT D'EXPLOITATION		3 595,11	8 319,57

Compte de Résultat 2/2

Etat exprimé en euros
Règlement ANC 2022-06

31/12/2025

31/12/2024

RESULTAT D'EXPLOITATION		3 595,11	8 319,57
PRODUITS FINANCIERS	De participation		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	46 607,87	57 145,99
	Reprises sur dépréciations et provisions	61 880,20	34 704,47
	Différences positives de change		
	Produits des immobilisations financières cédées		
	Produits nets sur cessions de v.m.p. et d'instruments de trésorerie		
Total des produits financiers		108 488,07	91 850,46
CHARGES FINANCIERES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	42 304,59	69 372,87
	Intérêts et charges assimilées	54 140,86	28 171,12
	Différences négatives de change		
	Valeurs comptables des immobilisations financières cédées		
	Charges nettes sur cessions de v.m.p. et d'instruments de trésorerie		
Total des charges financières		96 445,45	97 543,99
RESULTAT FINANCIER		12 042,62	(5 693,53)
RESULTAT COURANT avant impôts		15 637,73	2 626,04
	Produits exceptionnels	7 151,44	32 682,60
	Charges exceptionnelles		8 823,15
RESULTAT EXCEPTIONNEL		7 151,44	23 859,45
Participation des salariés aux résultats			
Impôts sur les bénéfices		10 108,00	12 531,00
TOTAL DES PRODUITS		538 067,06	598 285,17
TOTAL DES CHARGES		525 385,89	584 330,68
EXCEDENT ou DEFICIT		12 681,17	13 954,49
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Dons en nature		34 825,78	34 823,74
Prestations en nature			
Bénévolat			
TOTAL		34 825,78	34 823,74
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Secours en nature			
Mise à disposition gratuite de biens			
Prestations			
Personnel bénévole		34 825,78	34 823,74
TOTAL		34 825,78	34 823,74

Association INITIATIVE 89
Avenue des Plaines de l'Yon

89000 AUXERRE

ANNEXE COMPTABLE

Cabinet ETC
3 Place de l'Europe
89000 ST GEORGES SUR BAULCHE
03.86.48.12.12

1- OBJET SOCIAL

L'objet social de l'association est défini dans les statuts de la manière suivante :

« L'association a pour objet sur le territoire du département de l'Yonne, de déceler et de favoriser l'initiative créatrice d'emplois, d'activités, de biens ou services nouveaux par l'appui à la création, à la reprise, à la transition ou au développement de PME ou TPE. Elle apporte son soutien par l'octroi de concours financiers et par un accompagnement des porteurs de projets, par un suivi technique et/ou un parrainage. L'association favorise la lutte contre l'exclusion professionnelle pour soutenir le développement des initiatives d'insertion par l'économique. Elle contribue aussi à la mobilisation d'autres dispositifs de soutiens aux PME ou TPE. Elle pourra intervenir hors du territoire initial. »

Concrètement, sur l'exercice 2025, notre association locale a expertisé 188 dossiers, dont 148 présentés au Comité d'agrément et 141 ont été validés.

2- REGLES ET METHODES COMPTABLES

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

- permanence des méthodes,
- 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.

L'Association INITIACTIVE 89 est membre de France Initiative qui a défini des normes comptables propres. Ces normes sont conformes aux règlements CRC n° 99-03 relatif au Plan Comptable Général et CRC n° 99-01 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et fondations. Elles ont pour objet d'apporter une meilleure information financière compte tenu des spécificités de gestion des plateformes France Initiative. Elles sont appliquées depuis l'exercice ouvert au 1/1/2011. Cette méthode de comptabilisation est étendue à la gestion du fonds territorial de garantie à partir du 1^{er} janvier 2015.

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

Des normes comptables et financières spécifiques arrêtées par le réseau Initiative France à la suite de l'entrée en vigueur du règlement ANC 2018-06

Les règlements ANC N°2022-06 et ANC N°2023-03 relatifs à la modernisation des états financiers, sont applicables de manière obligatoire pour les exercices ouverts à compter du 1^{er} janvier 2025.

Cette première application constitue un changement de réglementation comptable. Les dispositions des règlements ANC N°2022-06 et ANC N°2023-03 s'appliquent à compter de l'exercice de première application sans emporter de conséquences sur les comptes antérieurs, autres que les reclassements nécessaires pour se conformer aux nouveaux modèles de bilan et de compte de résultat lors du premier exercice d'application.

Le bilan et le compte de résultat sont présentés conformément aux nouveaux modèles figurant dans le règlement ANC N°2023-03. Afin de présenter le bilan et le compte de résultat de l'exercice précédent selon les nouveaux modèles, des reclassements entre les rubriques ou les postes du bilan ou du compte de résultat ont été effectués :

Les changements suivants ont été effectués pour l'Actif :

- La ligne « charges constatées d'avance » a été reclassée au-dessus des « valeurs mobilières de placement »

Les changements suivants ont été effectués pour le Compte de Résultat :

- Les transferts de charges précédemment classés en produits d'exploitation dans la rubrique « Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges » sont supprimés.
- Le poste « Salaires et traitement » est reclassé dans le poste « Salaires ». Le poste « Charges sociales » est reclassé dans le poste « Cotisations sociales ». Ces reclassements n'ont pas d'impacts sur le contenu de ces rubriques.
- Les remboursements de charges de personnel sont comptabilisés dans un compte 649 et sont classés dans le poste "cotisations sociales" au lieu d'être en transferts de charges.
- Les rubriques de produits exceptionnels : sur opérations de gestion, sur opérations en capital et reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges, sont supprimées. Les produits exceptionnels apparaissent désormais sur une seule ligne, « Total des produits exceptionnels ».
- Les rubriques de charges exceptionnelles : sur opérations de gestion, sur opérations en capital et dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions, sont supprimées. Les charges exceptionnelles apparaissent désormais sur une seule ligne « Total des charges exceptionnelles ».

L'application du nouveau plan comptable n'a pas d'impact significatif dans la présentation des comptes qui nécessiterait une mention particulière.

ACTIF DU BILAN

1 – Immobilisations incorporelles et corporelles

En vertu des nouvelles règles comptables, à partir du 01/01/2005, les immobilisations corporelles, lorsqu'elles le peuvent, doivent être ventilées par composants.

Les immobilisations incorporelles et corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, diminué d'une éventuelle valeur résiduelle.

L'amortissement économique a été pratiqué sous la forme linéaire au rythme d'utilisation de l'immobilisation ou des avantages économiques futurs attendus.

Les durées d'amortissements retenues sont les suivantes :

- Logiciel informatiques	5 ans
- Installations et aménagements divers.....	5 ans
- Matériel de bureau et informatique	3 à 5 ans
- Mobilier de bureau	5 à 10 ans
(sauf décomposition possible par composants)	
- Matériel de transport	5 ans

2 – Prêts d'honneur

2-1 - Immobilisations financières

Les immobilisations financières sont principalement constituées de prêts d'honneur accordés par l'association aux tiers bénéficiaires.

Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsqu'il existe un risque de non recouvrement des prêts d'honneur, en fonction de la situation (liquidation judiciaire, cessation d'activité, redressement judiciaire, impayés. Cette liste est validée par le Comité des Risques. Le Comité des Risques a décidé de provisionner à 25% les dossiers où il y a des échéanciers avec des très petits montants qui vont au-delà de 5 ans de remboursement.

Afin de tenir compte du contexte spécifique des dossiers concernés, certains peuvent faire l'objet d'une modulation au cas par cas.

Les pertes définitives sur les prêts d'honneur sont comptabilisées après leur validation définitive par le Comité des Risques.

Les états de suivi des prêts de l'association ne permettent pas à ce jour de donner l'exigibilité globale à plus ou moins d'un an.

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

Prêts immobilisés	Montant 31/12/25	Montant 31/12/24
Prêt transition	283 269.57 €	281 489.06 €
Prêt RSA	7 125.01 €	8 925.01 €
Prêt DE	983 262.49 €	1 154 732.32 €
Prêt salariés/Chef entreprise	725 780.23€	569 174.89 €
Prêt EEA	0 €	0 €
Croissance	0 €	0 €
Avance Nacre	0 €	0 €
Eden	0 €	0€
Total	1 999 437.30 €	2 014 321.31 €

Sur l'exercice 2025, 94 prêts ont été décaissés pour un montant de 811 000 €.

2-2 Provision pour dépréciation des prêts

	Provision au 01/01/25	Dotations	Reprises	Solde au 31/12/25
Prêts RMI	1389.57 €		150€	1239.57€
Demandeurs emploi	64 306.83€	32 483.70€	22 328.53€	74 462€
Salariés	53 928.69€	9 440.68€	32 667€	30 702.37€
Transition	67 205.15€	380.21€	6 734.67€	60 850.69€
Entrepreneur en Afrique	0 €			0 €
Nacre	0 €			0 €
TOTAL	186 830.24€	42 304.59€	61 880.20€	167 254.63€

Sur l'exercice 2025 :

7 prêts pour un montant de 46 989.42 € ont été passés en perte

2-3 Provision pour dépréciation des fonds sur garantie

	Provision au 01/01/25	Dotations	Reprises	Solde au 31/12/25
Fonds de garantie en cours alerte	119 375.20 €	7 151.44€		126 526.64€
CAP DEV	0 €			0€
TOTAL	119 375.20 €	7151.44		126 526.64

2.4 - Fonds territorial de garanties

Il a été mis en place dans le cadre d'une convention portant création d'un fonds de garantie entre :

- le Conseil Général de l'Yonne
- l'Association Initiative 89 (Fonds territorial de développement)
- l'Association France Active
- la SA France Active Garantie
- la CDC

France Active et Initiative 89 ont été chargées de co-doter le fonds territorial de garantie pour le département de l'Yonne, Initiative 89 en assurant l'animation.

France Active Garantie a accepté d'assurer la gestion administrative et financière du fonds ainsi créé.

Le compte "Fonds territorial de garanties" est mouvementé dans les conditions suivantes :

1^{er} cas : Dotation du fonds

Les dotations initiales correspondant à l'abondement France Active et aux dotations relais effectuées par Initiative 89 ont été inscrites au débit ; les apports correspondants sont bloqués dans les comptes de France Active Garantie.

La capacité de garantie du fonds territorial est égale à cinq fois les sommes disponibles (dotations versées au fonds de garantie diminuées du montant des sinistres et défaillances) moins les en-cours relatifs aux engagements souscrits.

Des dotations en compensation pourront être demandées par France Active Garantie afin que la dotation nette après sinistres reste toujours égale à la dotation initiale.

A défaut de versement des dotations en compensation sollicitées, la capacité de garantie sera automatiquement réduite à :

- une fois et demie les sommes disponibles à l'expiration d'un délai de six mois,
- une fois les sommes disponibles à l'expiration d'un délai de neuf mois.

La capacité initiale de garantie étant toutefois reconstituée au versement de la dotation en compensation.

2^{ème} cas : Garantie accordée à un prêteur en faveur d'une entreprise

La garantie est délivrée par France Active Garantie dans la limite de la capacité d'engagement décrite ci avant.

Pour une même entreprise, la garantie n'excédera pas 50% du montant du prêt ou 65% pour les entreprises en création ayant moins de 3 ans d'existence. Le montant maximal pouvant être accordé ne pourra pas dépasser un plafond de 45 000 € pour une entreprise.

Aucun mouvement n'est constaté dans les comptes d'Initiative 89; la capacité d'engagement du fonds est diminuée du montant des en-cours et les sommes correspondantes sont mentionnées parmi les engagements hors bilan.

3^{ème} cas : Défaillance d'une entreprise bénéficiaire de la garantie

Initiative 89 tire les conséquences des informations transmises par France Active Garantie.

France Active Garantie procède, directement auprès de l'établissement prêteur, au remboursement de la quotité de garantie sur l'encours de capital restant dû lors de la défaillance, après constat d'échec des diligences de recouvrement.

France Active Garantie appelle chaque fin d'année, au titre des sinistres de l'année, une dotation en compensation destinée à rétablir la dotation nette à son montant d'origine.

Le montant des sinistres et défaillances est comptabilisé chez Initiative 89 au crédit du compte "Fonds territorial de garantie" (c'est à dire en diminution du fonds) :

- A titre provisoire à hauteur des risques relevés faisant l'objet d'une simple provision,
- A titre définitif à hauteur des montants constituant des pertes effectives.

En contrepartie de cette inscription, le fonds d'aides au passif est réduit à due concurrence par une imputation au débit du compte au moment de l'affectation du résultat approuvé par l'Assemblée Générale au titre de laquelle les défaillances ont été constatées.

Dans ces conditions, le solde du compte "Fonds territorial de garantie" correspond au total des sommes disponibles.

Par ailleurs, un fonds de "mutualisation" a été créé entre les différents fonds de garanties abondés par France Active, à hauteur de la quote-part de France Active dans chacun des fonds particuliers.

Les décaissements que France Active Garantie est amenée à opérer en raison des sinistres s'imputent donc :

- en premier lieu sur les dotations initiales des fonds particuliers,
- pour le surplus éventuel sur le fonds de "mutualisation", au prorata de la quote-part de chaque fonds particulier,
- en dernier lieu sur les fonds propres de France Active Garantie pour l'insuffisance constatée.

4^{ème} cas : Rémunération du fonds de garantie

La rémunération due au titre des sommes bloquées chez France Active Garantie est capitalisée annuellement le 31 décembre ; elle est considérée comme une dotation complémentaire diminuant d'autant le montant de l'éventuelle dotation en compensation au titre des sinistres de l'année écoulée (pas de rémunération).

PASSIF DU BILAN

3-1 Fonds Associatif

Au passif, ce poste inclut les fonds reçus par l'association dans le cadre de la réalisation de son projet.

Afin de suivre le règlement du Comité de la réglementation comptable applicable au 1/1/2000 (Arr. 8 avril 1999, JO 4 mai), les fonds sont distingués suivant s'ils sont :

- sans droit de reprise.
- avec droit de reprise.

Ensuite, ils sont répartis suivant la nature des actions au titre desquelles les versements sont effectués par l'association :

- Fonds d'aides en garantie,
- Prêts d'honneur allocataires RMI,
- Prêts d'honneur demandeurs d'emploi,
- Prêts d'honneur tout public,
- Avance EDEN,
- Prêt d'honneur de transition,
- Prêts entrepreneurs en Afrique,
- Prêts de croissance.

Les sinistres constatés par Initiative 89 sont imputés directement au débit des fonds d'aides au moment de l'affectation du résultat approuvée par l'Assemblée Générale tenue à l'effet de statuer sur l'exercice au cours duquel les défaillances ont été constatées.

3-2 Tableau de variation des Fonds Associatifs

Nature des fonds	Fonds bruts au 31/12/2024	Apports 2025	Sinistres/risques	Fonds nets au 31/12/2025	Dont SDR
Fonds pour garantie	524 290 €		466 660€	57 630€	
Fonds avance Eden	172 980 €		61 282€	111 698€	
Fonds prêts EEA	272 300 €		257 091€	15 209€	
Fonds prêts Transition	808 418 €		245 356€	563 062€	223 673 €
Fonds prêts H Croissance	140 000 €			140 000€	
Fonds prêts H RMI	123 484 €		76 506€	46 978€	
Fonds prêts H DE	335 570 €		539 684€	-204 114€	25 345 €
Fonds prêts H Tout public	3 319 507 €	8 500€	307 408€	3 020 599€	538 654 €
Avance Nacre			1 000€	-1 000€	
Réserves	38 112 €			38 112 €	
Réserves prêts H	202 775 €			202 775€	
Réserves prêts H ADR	-53 209€			-53 209 €	
Réserves aide en garantie	-64 021 €			-64 021 €	
Réserves prêts Transition	1 217 €			1 217 €	
Réserves prêts EEA	2 490 €			2 490 €	
Report à nouveau	237 566€	72 790€ (1)		310 356€	

(1) affectation résultat

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

fonds propres fonctionnement	31 12 2025	31 12 2024
	montant	montant
réserves	38 112 €	38 112€
report à nouveau	310 356€	237 566 €
<i>sous-total</i>	<i>348 468€</i>	<i>275 678 €</i>
résultat fonctionnement	37 482 €	72 790 €
total	385 950 €	348 468 €

- Répartition de la trésorerie (NIF)

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

Trésorerie	Montant au 31/12/2025
Création (prêts honneur)	1 370 010 €
Transition	350 315 €
Prêts EEA	17 699 €
Croissance	140 000 €
Aide garantie	- 7300 €
Nacre	-1 000 €
Eden	111 698 €
Dispositif Paul Renard	22 500 €
Fonctionnement	368 878 €
Total	2 372 800 €

3-3 Dépréciation des fonds

		Affectation du résultat 2024		
Nature des prêts	Début d'exercice	Dotations	Reprises	Fin d'exercice
a/ - Provision				
Prêts RMI	889€	500€		1389€
Prêts Demandeurs d'emploi	53 309 €	10 998€		64 307€
Prêts Salariés	41 056€	12 873€		53 929€
Prêts Transitions	50 077€	17 128€		67 205€
Prêts Entrepreneurs en Afrique	0€			0€
Prêts Eden	0€			0€
Avance Nacre	-1000€			-1 000€
b/ - Sinistres				
Demandeurs d'emploi	463 093 €	12 284€		475 377€
Transitions	179 501 €		1350€	178 151€
Salariés	247 967 €	5 513€		253 480€
RMI	74 227 €	889€		75 116€
Entrepreneurs en Afrique	257 091€			257 091€
Eden	61 282€			61 282€

Nature des prêts	Début d'exercice	Dotations	Reprises virement Cpte à cpte	Fin d'exercice
a/ - Provision				
Risque aide en garantie	187 523 €			187 523 €
CAP DEV	101 €			101 €
b/ - Sinistres				
Sinistre aide en garantie	277 615 €			277 615 €
Sinistre CAP DEV	1 421 €			1 421 €

3- NOTES SUR LE BILAN

Note 1 : Immobilisations incorporelles et corporelles

Immobilisations Brutes :

Comptes	Début d'exercice	Entrées	Sorties	Fin d'exercice
205000 Logiciels	5 014 €		5014€	0€
215400 Matériels	699€			699€
218100 Aménag. divers	11 880 €			11 880€
218300 Mat. Bureau et informatiques	33 134 €	1648€	1653€	33128€
218400 Mobiliers	18 157 €			18 157€
Total	68 884€ €	1648€	6667€	63 864€€

Amortissements

	<u>dotation de l'exercice</u>	<u>reprise de l'exercice</u>
- sur immobilisations corporelles	5348.34€	

Note 2 : Immobilisations financières

Le Fonds territorial de garanties se décompose de la manière suivante au 31 décembre 2025 :

- Abondement France Active	48 783,69
- CDC	130 000.00
- Dotation relais	345 506.23
- Intérêts capitalisés	14 146,91
- Commissions déduites	- 78 168.44
- Sinistres	- 427 019.79
- Remboursement Sofaris	91 856.82
- Dossier litige	- 196983.14

Sommes disponibles après déduction des sinistres et alertes	- 71877.72
---	------------

Le fonds de garantie CAP DEV se décompose de la manière suivante au 31 décembre 2025 :

-Fonds de garantie	4 250
-Sinistres	3 241.20
Somme disponible après déduction des sinistres	1 008.80

Note 3 : Autres informations sur les éléments de l'actif

Créances

Les autres créances d'un montant global de 106 K€ (fonds et subventions à recevoir) sont toutes à moins d'un an d'échéance.

4 - RESULTAT

a) Des comptes de résultats distincts entre le fonctionnement et la gestion du fonds de prêt sont présentés en annexe. Ainsi, le résultat de l'exercice se compose de la manière suivante :

	Déficit	Excédent
RESULTAT NET COMPTABLE DE L'EXERCICE		12 681.17 €
Dont part du résultat de fonctionnement		+37 482.42€
Dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêt	-24801.25 €	
Dont part du résultat sur la gestion du fonds de garantie	0€	0€

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

Concours publics Subventions	2025		
	Concours publics	Subventions exploit.	Subventions investis.
FSE / CDY - RSA		118 692.41€	
BPI		9 300 €	
Région		121 307 €	
Etablissements financiers		20 100€	
Convention Michelin		1 500€	
Communauté de Communes/ Communes /Fabrique à entreprendre		118 188.40 €	
Total		389 087.81 €	

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

	2025			
	Total	Fonctionnement	Prêts	France Active
Produits exploitation	422 428 €	422 428€		
Charges exploitation	418 832€ €	418 832€		
<i>Résultat exploitation</i>	3595€ €	3595€		
Produits financiers	108 488€€	43 995 €	64 493 €	7 151.44€
Charges financières	96 445€ €		89 294€	7 151.44€
<i>Résultat financier</i>	12 043€	43 995€	-24801€	0€
<i>Résultat courant</i>	15 638 €	47 590€	-24801 €	
Produits except.	0 €			
Charges except.	0 €			
<i>Résultat exceptionnel</i>	7 151€			
<i>Impôt</i>	10 108 €	10 108€		
<i>Résultat net</i>	12 681€	37 482€	-24801€	0 €

b) Contributions volontaires en nature

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation de 509 heures consacrées par les bénévoles à des comités d'agrément. La valorisation de ce bénévolat à un taux horaire moyen de 68.42€ / heure) donne un montant de 34 825.78 €. Cette valorisation est comptabilisée dans des comptes de classe 8.

c) Détermination du résultat sur le fonctionnement et la gestion des prêts avant la répartition des frais de gestion

	Fonctionnement	Fonds de prêts	Fonds de garantie
Résultat global	12 681.17€		
Dépréciation sur prêts	+42304.59 €	-42304.59€	
Profits sur prêts	-2612.56€	+2612.56 €	
Reprise provisions sur prêts	-61880.20€	+61880.20€	
Pertes sur prêts	+ 46989.42€	-46989.42€	
Dépôt sinistre sur garantie	+7151.44€		-7151.44€
Reprise prov fonds de garantie+CAP DEV	-7151.44€		+7151.44€
Total	+37482.42€	-24 801.25€	0€

Il a été appliqué la méthode préférentielle concernant la comptabilisation des produits financiers. Les produits financiers sont passés en fonctionnement avec l'idée que ces produits compensent les frais de recouvrement supportés par l'association (frais bancaire, frais d'avocat, recouvrement... qui sont et restent en charges de fonctionnement.

d) Résultat exceptionnel :

Le montant des produits exceptionnels s'élève à 7 151.44€ et correspond à la reprise des sinistres avec France Active.

5- Autres informations

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

L'effectif moyen est exprimé en ETP (équivalent temps plein) :

Effectif	2025
cadres	0
non cadres	5.11
<i>sous total</i>	<i>5.11</i>

Au cours de l'exercice, les membres du Conseil d'Administration n'ont pas perçu de rémunérations.

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

Honoraire CAC (figurant au compte de résultat)	31 12 2025	31 12 2024
certification des comptes	9 420 €	9012€
autres missions	0 €	0€
total	9 420 €	9012€

6- ENGAGEMENTS HORS BILAN

- Les caractéristiques relatives aux engagements en garantie sont les suivantes au 31/12/2025 :

Sommes disponibles après déduction des sinistres et alertes	-71877.72
Coefficient multiplicateur	5

Base de la capacité d'engagement	0
Déduction de l'encours relatif aux garanties	-379 579.93
Déduction de l'encours en attente banque (Montants figurant sur l'état établi par France Active)	

Capacité d'engagement du fonds territorial	- 379 579.93

- *Montant des engagements financiers*

Au 31 12 2025, 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 2025	
	montant	quantité
Création	119 500 €	21
Transmission	250 000 €	16
Transition	35 000 €	2
Total	404 500 €	39

L'engagement de retraite s'élève au 31/12/2025 à 9990.03€. Cet engagement n'est pas comptabilisé.

Le calcul résulte d'une évaluation avec un taux d'actualisation financière de 3.96% et selon les hypothèses suivantes :

- Age de départ à la retraite retenu est de 64 ans.
- Départ volontaire à la retraite à l'initiative du salarié.
- Taux de charges sociales 40%.
- Taux d'évolution salariale : 1.5%.

Association INITIATIVE 89
Avenue des Plaines de l'Yon

89000 AUXERRE

DOSSIER DE GESTION

Cabinet ETC
3 Place de l'Europe
89000 ST GEORGES SUR BAULCHE
03.86.48.12.12

Détail de l'Actif

Etat exprimé en euros

	01/01/2025 31/12/2025	12,00 mois	01/01/2024 31/12/2024	12,00 mois	Variations	%
TOTAL II – Frais d'établissement NET						
TOTAL III - Actif Immobilisé NET	1 850 648,80	42,67	1 848 400,54	42,72	2 248,26	0,12
Concessions brevets et droits similaires						
2050000000 LOGICIELS			5 014,35	0,12	(5 014,35)	-100,00
2805000000 AMORT.CONCESSIONS BREVETS			(5 014,35)	-0,12	5 014,35	100,00
Installations techniques, matériel et outillage	416,16	0,01	649,16	0,02	(233,00)	-35,89
2154000000 MATERIELS	699,00	0,02	699,00	0,02		
2815400000 AMORT MAT INDUSTRIEL	(282,84)	-0,01	(49,84)		(233,00)	-467,50
Autres immobilisations corporelles	9 316,17	0,21	12 783,51	0,30	(3 467,34)	-27,12
2181000000 AMENAGEMENTS DIVERS	11 879,55	0,27	11 879,55	0,27		
2183000000 MATERIEL BUREAU ET INFO.	33 128,41	0,76	33 133,91	0,77	(5,50)	-0,02
2184000000 MOBILIER	18 156,70	0,42	18 156,70	0,42		
2818100000 AMORT.AAI DIVERS	(5 876,80)	-0,14	(4 500,37)	-0,10	(1 376,43)	-30,58
2818300000 AMORT.MAT.BUREAU ET INFO.	(29 879,33)	-0,69	(27 889,66)	-0,64	(1 989,67)	-7,13
2818400000 AMORT.MOBILIER	(18 092,36)	-0,42	(17 996,62)	-0,42	(95,74)	-0,53
Prêts	1 832 182,67	42,25	1 827 491,07	42,24	4 691,60	0,26
2741090300 BLAISE JULIE	9 333,36	0,22			9 333,36	
2741090400 LEITE CAROLINE	14 750,00	0,34			14 750,00	
2741090800 LE HUU Luc	9 805,00	0,23	10 355,00	0,24	(550,00)	-5,31
2741100500 BEN LAYA KARIM	7 777,84	0,18			7 777,84	
2741100600 BARBIER XAVIER	17 666,69	0,41			17 666,69	
2741116130 MORENO TRANSITION	17 800,00	0,41	19 000,00	0,44	(1 200,00)	-6,32
2741116140 REYNES TRANSITION			5 277,91	0,12	(5 277,91)	-100,00
2741116150 SBAGHI YOUNES	3 292,06	0,08	3 709,77	0,09	(417,71)	-11,26
2741116160 TETU JEROME	1 528,00	0,04	3 055,68	0,07	(1 527,68)	-49,99
2741116170 LELIEVRE FANNY	8 500,00	0,20	11 500,00	0,27	(3 000,00)	-26,09
2741116180 PACOT FABIEN	13 856,48	0,32	17 560,18	0,41	(3 703,70)	-21,09
2741116190 ROUSSEAU GUILLAUME	9 550,00	0,22	12 100,00	0,28	(2 550,00)	-21,07
2741116200 VERMILLET EMMANUELLE	8 500,00	0,20	11 500,00	0,27	(3 000,00)	-26,09
2741116210 QUILLIN GAETAN	11 333,42	0,26	15 333,38	0,35	(3 999,96)	-26,09
2741116300 SALA FELIX	4 791,75	0,11	7 291,71	0,17	(2 499,96)	-34,28
2741116400 VEIGA EMMANUEL	12 000,08	0,28	16 000,04	0,37	(3 999,96)	-25,00
2741116500 BONNY BENJAMIN	16 785,65	0,39	20 000,00	0,46	(3 214,35)	-16,07
2741132100 DOUTRELUIGNE GLADYS	4 358,34	0,10	4 958,34	0,11	(600,00)	-12,10
2741140300 NOUET THIERRY	1 429,97	0,03	1 906,63	0,04	(476,66)	-25,00
2741151800 MOREAU MORGAN	13 250,00	0,31			13 250,00	
2741151900 DEMOUSTIER LEMSEN	10 400,00	0,24			10 400,00	
2741161000 DUPUIS Emmanuelle	267,75	0,01	507,75	0,01	(240,00)	-47,27
2741161400 BLEUSE Jean Luc			1 028,62	0,02	(1 028,62)	-100,00
2741162100 EMONIERE Christelle			4 973,30	0,11	(4 973,30)	-100,00
2741162200 SPANNENT LUDOVIC	13 333,40	0,31	17 333,36	0,40	(3 999,96)	-23,08
2741162300 VERISSIMO PAOLO	5 000,14	0,12	8 333,38	0,19	(3 333,24)	-40,00
2741162400 RENARD RAPHAEL	14 666,72	0,34	18 000,02	0,42	(3 333,30)	-18,52
2741171300 MAZOUZ Fouzie	11 450,00	0,26	12 000,00	0,28	(550,00)	-4,58
2741171400 BLANDIN Xavier	7 500,00	0,17	7 500,00	0,17		
2741171500 TRINO Alexandre	1 520,85	0,04	2 120,85	0,05	(600,00)	-28,29
2741171900 CAPOROSSI Yoann	100,00		1 300,00	0,03	(1 200,00)	-92,31
2741180100 BARA Martine	4 850,00	0,11	5 450,00	0,13	(600,00)	-11,01
2741180400 VAVON Franck			425,71	0,01	(425,71)	-100,00
2741181900 ARNAULT C_dric	49,90		561,02	0,01	(511,12)	-91,11
2741190100 DAUPHOUY Michel			2 249,99	0,05	(2 249,99)	-100,00
2741190400 CHEVALIER Sandrine	10 287,50	0,24	10 487,50	0,24	(200,00)	-1,91
2741190500 LEBOLLES Erika	7 149,90	0,16	7 149,90	0,17		
2741190700 MADELEINAT PIERRE	1 755,58	0,04	2 455,58	0,06	(700,00)	-28,51
2741190900 COEUGNIET STEPHANE			2 500,00	0,06	(2 500,00)	-100,00
2741191300 AUVINET VIRGINIE	5 500,00	0,13	8 000,00	0,18	(2 500,00)	-31,25

Détail de l'Actif

Etat exprimé en euros		01/01/2025 31/12/2025	12,00 mois	01/01/2024 31/12/2024	12,00 mois	Variations	%
2741191400	KASSIDI NASSER	1 100,00	0,03	2 450,00	0,06	(1 350,00)	-55,10
2741191500	PIGNOT PHILIPPE	1 751,14	0,04	3 502,18	0,08	(1 751,04)	-50,00
2741191600	CEFALU BETTY	278,05	0,01	3 611,29	0,08	(3 333,24)	-92,30
2742150500	JUMEAU Anita	2 166,72	0,05	3 366,72	0,08	(1 200,00)	-35,64
2742170200	GORKA Franck	4 958,29	0,11	5 558,29	0,13	(600,00)	-10,79
2743082000	FATTAZ JEROME	3 777,78	0,09			3 777,78	
2743083000	FAUCHER ELISA	9 666,66	0,22			9 666,66	
2743085000	MIRANDA DIANA	7 333,35	0,17			7 333,35	
2743086000	ASSUNCAO MELANIE	3 555,56	0,08			3 555,56	
2743087000	MORLEC THIERRY	7 466,68	0,17			7 466,68	
2743088000	GUERREAU BENJAMIN	7 466,68	0,17			7 466,68	
2743089000	GUERARD ARNAUD	9 666,66	0,22			9 666,66	
2743091000	BLONDEAU ASSAD	9 333,36	0,22			9 333,36	
2743092000	LE REUX	4 000,00	0,09			4 000,00	
2743093000	CAMEAU SABRINA	2 000,00	0,05			2 000,00	
2743094000	PEROT CELINE	7 000,00	0,16			7 000,00	
2743103200	GUERARD NATACHA	4 500,00	0,10	6 000,00	0,14	(1 500,00)	-25,00
2743103300	RIVIERE	6 000,08	0,14	8 000,00	0,18	(1 999,92)	-25,00
2743103500	BOZON	6 000,08	0,14			6 000,08	
2743103700	FINOT	6 000,08	0,14	16 000,00	0,37	(9 999,92)	-62,50
2743103800	FELIX	3 750,08	0,09	5 000,00	0,12	(1 249,92)	-25,00
2743103900	LEITE	6 000,08	0,14	8 000,00	0,18	(1 999,92)	-25,00
2743104100	COLIN OCEANE	3 500,02	0,08			3 500,02	
2743104300	MERVILLE THIBAUT	5 000,04	0,12			5 000,04	
2743104400	FLECHAIS JULIEN	5 400,00	0,12			5 400,00	
2743104500	TERRAIN MELANIE	5 400,00	0,12			5 400,00	
2743104600	DENIS SHAINA	3 666,70	0,08			3 666,70	
2743112400	ALVES DE ARAUJO	1 666,79	0,04	3 000,08	0,07	(1 333,29)	-44,44
2743112500	MOREIRA GEORGES	8 518,53	0,20	12 962,97	0,30	(4 444,44)	-34,29
2743112700	QUESTIAUX PIERRE			125,00		(125,00)	-100,00
2743112800	VANNES T E JONATHAN	2 000,12	0,05	3 000,08	0,07	(999,96)	-33,33
2743112900	ANSELI NATHALIE	4 000,24	0,09	6 000,16	0,14	(1 999,92)	-33,33
2743113100	DESIARDINS VALERIE	1 000,12	0,02	2 000,08	0,05	(999,96)	-50,00
2743113200	PIVA DAVID	2 916,90	0,07	4 316,82	0,10	(1 399,92)	-32,43
2743113300	AMELOT THIBAUD	4 166,90	0,10	6 166,82	0,14	(1 999,92)	-32,43
2743113400	CHABROL JULIE			2 333,44	0,05	(2 333,44)	-100,00
2743113700	BOUCHIER			250,00	0,01	(250,00)	-100,00
2743113900	ROJAS LAURA	10 250,00	0,24	13 250,00	0,31	(3 000,00)	-22,64
2743114000	SBAGHI	2 863,39	0,07	3 516,72	0,08	(653,33)	-18,58
2743114100	JOLLY			250,00	0,01	(250,00)	-100,00
2743114200	BAILLY			166,74		(166,74)	-100,00
2743114300	COLIN	3 666,68	0,08	3 666,68	0,08		
2743114400	LOURY			166,74		(166,74)	-100,00
2743114500	HENRY CAMILLE	3 600,11	0,08	5 200,07	0,12	(1 599,96)	-30,77
2743114600	SOURD BAPTISTE	6 300,11	0,15	9 100,07	0,21	(2 799,96)	-30,77
2743114700	PONSARD	3 125,11	0,07	5 625,07	0,13	(2 499,96)	-44,44
2743115000	ROUALET CYRIL	3 733,44	0,09	5 333,40	0,12	(1 599,96)	-30,00
2743115100	GUILLEMINOT	3 150,22	0,07	4 550,14	0,11	(1 399,92)	-30,77
2743115200	SKONIESKI	5 173,39	0,12	7 278,55	0,17	(2 105,16)	-28,92
2743115300	CHATON JULIEN	4 666,88	0,11	6 666,80	0,15	(1 999,92)	-30,00
2743115400	LOBIES	3 733,44	0,09	5 333,40	0,12	(1 599,96)	-30,00
2743115600	BARBIER	9 000,11	0,21	13 333,40	0,31	(4 333,29)	-32,50
2743115700	DEPERRIER TEDDY	2 666,80	0,06	3 600,04	0,08	(933,24)	-25,92
2743115800	VALLIER RACHEL	3 000,10	0,07	3 600,04	0,08	(599,94)	-16,66
2743115900	ARRAULT MATHILDE	2 777,92	0,06	4 305,60	0,10	(1 527,68)	-35,48
2743116000	MARY JULIEN	3 500,00	0,08	5 000,00	0,12	(1 500,00)	-30,00
2743116100	GOMES CLARA	3 525,00	0,08	4 425,00	0,10	(900,00)	-20,34
2743116200	ZABALLOS JONATHAN	3 525,00	0,08	4 425,00	0,10	(900,00)	-20,34
2743116300	HUEST NICOLAS	5 875,00	0,14	7 375,00	0,17	(1 500,00)	-20,34
2743116400	REGNAULT EMMANUEL	8 616,71	0,20	10 816,67	0,25	(2 199,96)	-20,34
2743116500	DESCHAUMES JULIE	6 166,74	0,14	8 000,00	0,18	(1 833,26)	-22,92
2743116600	MERGOIL JADE	6 000,08	0,14	8 000,00	0,18	(1 999,92)	-25,00
2743116700	DENEVERT JEROME	11 562,50	0,27	15 000,00	0,35	(3 437,50)	-22,92

Détail de l'Actif

Etat exprimé en euros		01/01/2025 31/12/2025	12,00 mois	01/01/2024 31/12/2024	12,00 mois	Variations	%
2743116800	ALVES SILVA ANTHONY	16 666,70	0,38	20 000,00	0,46	(3 333,30)	-16,67
2743116900	CARVALHO ARNOLD	6 166,74	0,14	8 000,00	0,18	(1 833,26)	-22,92
2743117000	VIARD LUDOVIC	3 625,00	0,08	5 125,00	0,12	(1 500,00)	-29,27
2743117100	LEFEVRE CHRISTOPHE	3 083,37	0,07	4 000,00	0,09	(916,63)	-22,92
2743117200	MOINARD EVELYNE	3 083,37	0,07	4 000,00	0,09	(916,63)	-22,92
2743117300	FLAGEUL YANNICK	12 250,00	0,28			12 250,00	
2743117400	RIVEL JEREMY	6 250,00	0,14			6 250,00	
2743117500	FAGOT EP CUIILLERIER	8 333,40	0,19			8 333,40	
2743117600	GUILLOT LAURENE	6 250,00	0,14			6 250,00	
2743117700	MAKHLOUF NASSER	16 444,48	0,38			16 444,48	
2743117800	LONGUET VANESSA	5 755,60	0,13			5 755,60	
2743117900	ROUSSEAU KEVIN	818,20	0,02			818,20	
2743118000	LASNIER	4 958,54	0,11	8 458,46	0,20	(3 499,92)	-41,38
2743118100	MARION NICOLE	4 588,24	0,11			4 588,24	
2743118200	PAILLOT MARC	4 588,24	0,11			4 588,24	
2743118300	COTTRET CORALIE	4 333,36	0,10			4 333,36	
2743118400	GHOEISHI ALEX	4 333,36	0,10			4 333,36	
2743118500	ROYANT MICHAEL	3 111,12	0,07			3 111,12	
2743118600	FOUDRIER ANTHONY	6 666,72	0,15			6 666,72	
2743118700	SABY BENJAMIN	4 766,72	0,11			4 766,72	
2743118800	DUQUESNAY FLORIAN	13 250,00	0,31			13 250,00	
2743118900	LE CALVEZ WILFRIED	6 416,70	0,15			6 416,70	
2743119000	DEHAESE OLIVIER	4 833,54	0,11	6 833,46	0,16	(1 999,92)	-29,27
2743119100	MUNIER ALY	3 416,69	0,08			3 416,69	
2743119200	MARY VIRGINIE	6 833,38	0,16			6 833,38	
2743119300	ROBERT ALEXANDRE	4 500,02	0,10			4 500,02	
2743119400	ROBERT CECILIA	4 666,68	0,11			4 666,68	
2743119500	LE FEVRE STEPHANE	9 298,28	0,21			9 298,28	
2743119600	SAUZE AURORE	7 288,92	0,17			7 288,92	
2743119700	FERREC MARINE	5 250,00	0,12			5 250,00	
2743121000	RICHARD FRANCOIS			416,73	0,01	(416,73)	-100,00
2743123000	ANTOINE BENOIT	555,84	0,01	2 222,40	0,05	(1 666,56)	-74,99
2743127000	GUILIER BRIGITTE			625,00	0,01	(625,00)	-100,00
2743128000	ROLLAND YOHANN	3 500,20	0,08	4 900,12	0,11	(1 399,92)	-28,57
2743128100	ROLLAND EVA	3 500,20	0,08	4 900,12	0,11	(1 399,92)	-28,57
2743129000	GOUT ARNAUD	3 000,20	0,07	5 000,12	0,12	(1 999,92)	-40,00
2743137500	KIEHL LAURENT			16,78		(16,78)	-100,00
2743138200	MAZURIER AMELIE	3 000,20	0,07	5 000,12	0,12	(1 999,92)	-40,00
2743138300	POPINEAU VERONIQUE	5 000,20	0,12	7 000,12	0,16	(1 999,92)	-28,57
2743138400	VOCORET PAULIN	1 500,10	0,03	2 500,06	0,06	(999,96)	-40,00
2743138500	RENOU ELODIE			875,00	0,02	(875,00)	-100,00
2743138600	VILLELE AURELIEN	2 770,93	0,06	4 666,72	0,11	(1 895,79)	-40,62
2743138700	TURPIN STEPHANE	1 944,67	0,04	5 277,91	0,12	(3 333,24)	-63,15
2743138800	ORSINI FREDERIC	3 616,86	0,08	5 016,78	0,12	(1 399,92)	-27,90
2743138900	BACQ CLEMENT	5 166,86	0,12	7 166,78	0,17	(1 999,92)	-27,91
2743139000	CLERGE MARINE	4 133,43	0,10	5 733,39	0,13	(1 599,96)	-27,91
2743139100	COQUELET LOUISE	4 133,43	0,10	5 733,39	0,13	(1 599,96)	-27,91
2743139200	WEIBEL CHRISTOPHE	10 666,76	0,25	14 666,72	0,34	(3 999,96)	-27,27
2743139300	MAOUCHI TAHAR			1 000,00	0,02	(1 000,00)	-100,00
2743139400	MONGIN PATRICK	8 333,52	0,19	13 333,44	0,31	(4 999,92)	-37,50
2743143200	COMBET HERVE	2 909,25	0,07	7 272,81	0,17	(4 363,56)	-60,00
2743143500	PANETTA SEBASTIEN	7 466,76	0,17	10 266,72	0,24	(2 799,96)	-27,27
2743144600	THOMAS OCEANE	3 208,42	0,07	4 958,38	0,11	(1 749,96)	-35,29
2743144640	MAFAYOUX JENNY	5 666,84	0,13	7 666,76	0,18	(1 999,92)	-26,09
2743144650	MAFAYOUX ALAIN	5 833,50	0,13	7 833,42	0,18	(1 999,92)	-25,53
2743144660	ROSSI FLORIAN	4 312,50	0,10	6 562,50	0,15	(2 250,00)	-34,29
2743144670	MILOT OCEANE			1 375,00	0,03	(1 375,00)	-100,00
2743144680	VITO ESTHER	12 000,08	0,28	16 000,04	0,37	(3 999,96)	-25,00
2743144690	SOLODEL NICOLAS	4 200,16	0,10	5 600,08	0,13	(1 399,92)	-25,00
2743144710	ABRANTES	(916,59)	-0,02	1 083,37	0,03	(1 999,96)	-184,61
2743144720	MONNOT JULIEN	5 333,38	0,12	8 000,02	0,18	(2 666,64)	-33,33
2743144730	JACQUEMART AURELIEN	1 444,47	0,03	2 777,79	0,06	(1 333,32)	-48,00
2743144740	ROBIN VIRGINIE	6 966,74	0,16	9 166,70	0,21	(2 199,96)	-24,00

Détail de l'Actif

Etat exprimé en euros		01/01/2025 31/12/2025	12,00 mois	01/01/2024 31/12/2024	12,00 mois	Variations	%
2743144750	LACROIX LUCAS	6 041,73	0,14	7 916,70	0,18	(1 874,97)	-23,68
2743144760	SAMPERS NADEGE	4 499,93	0,10	6 499,97	0,15	(2 000,04)	-30,77
2743144770	LEREY EMILIE	3 250,07	0,07	4 250,03	0,10	(999,96)	-23,53
2743144780	LEREY MICHAEL	3 250,07	0,07	4 250,03	0,10	(999,96)	-23,53
2743144790	INSELVINI GIANCULA	13 448,42	0,31	17 586,26	0,41	(4 137,84)	-23,53
2743144800	DABONNEVILLE WILFRIED	6 800,00	0,16	9 200,00	0,21	(2 400,00)	-26,09
2743144810	DEPUYDT	5 733,39	0,13	6 933,36	0,16	(1 199,97)	-17,31
2743144820	GRODZISKI LAURENT	3 333,40	0,08	4 333,36	0,10	(999,96)	-23,08
2743144830	GRODZISKI STEPHANIE	3 333,40	0,08	4 333,36	0,10	(999,96)	-23,08
2743144840	BERCHET ANTHONY	2 333,40	0,05	3 333,36	0,08	(999,96)	-30,00
2743144850	CIAVALDINI LAURIE	3 666,80	0,08	4 766,72	0,11	(1 099,92)	-23,07
2743144860	LEROUX THOMAS	3 666,80	0,08	4 766,72	0,11	(1 099,92)	-23,07
2743144870	LEROYER LISE	5 333,40	0,12	6 933,36	0,16	(1 599,96)	-23,08
2743144880	BOUSSADER MOHAMED	625,00	0,01	2 125,00	0,05	(1 500,00)	-70,59
2743144890	TABET KADIA	2 333,40	0,05	3 333,36	0,08	(999,96)	-30,00
2743144900	LERDA MANON			1 250,00	0,03	(1 250,00)	-100,00
2743145100	LERDA SEBASTIEN			1 250,00	0,03	(1 250,00)	-100,00
2743145200	VIGNAUD PIERRE	5 333,40	0,12	6 933,36	0,16	(1 599,96)	-23,08
2743146200	MOLLION TONY	9 000,00	0,21	9 200,00	0,21	(200,00)	-2,17
2743146300	CALVO STEPHAN	1 909,12	0,04	4 454,56	0,10	(2 545,44)	-57,14
2743146400	COLLOT JOSIAN	2 760,00	0,06	2 760,00	0,06		
2743147200	GADENGA	4 700,00	0,11	5 400,00	0,12	(700,00)	-12,96
2743149000	CHALABI LYDIA	9 333,40	0,22	12 133,36	0,28	(2 799,96)	-23,08
2743149100	LAGADIC SANAË	3 625,00	0,08	5 125,00	0,12	(1 500,00)	-29,27
2743149200	SERRANO BERANGERE	12 083,46	0,28	17 083,38	0,39	(4 999,92)	-29,27
2743149300	MOLLOT CHARLES	3 606,08	0,08	6 151,52	0,14	(2 545,44)	-41,38
2743149400	GARCIA JERONIMO	1 571,50	0,04	2 857,15	0,07	(1 285,65)	-45,00
2743149500	BOURRIOUX MARLENE	5 016,78	0,12	6 416,70	0,15	(1 399,92)	-21,82
2743149600	BOUTET NICOLAS	9 333,35	0,22	13 066,67	0,30	(3 733,32)	-28,57
2743149700	PICOT CLEMENTE	6 458,39	0,15	8 958,35	0,21	(2 499,96)	-27,91
2743149800	GENIEYS ROMAIN	14 333,39	0,33	18 333,35	0,42	(3 999,96)	-21,82
2743149900	JOSEPH MATHILDE	5 875,00	0,14	7 250,00	0,17	(1 375,00)	-18,97
2743150400	AQQAOUÏ KAMEL	9 333,39	0,22	13 333,35	0,31	(3 999,96)	-30,00
2743151700	RENUART DORIAN	3 091,04	0,07	5 272,76	0,12	(2 181,72)	-41,38
2743152100	BRIZARD MELODY	2 222,24	0,05	3 555,56	0,08	(1 333,32)	-37,50
2743152400	ROSCA ANAMARIA	2 727,35	0,06	4 545,47	0,11	(1 818,12)	-40,00
2743152500	GILLET BENOIT	2 333,35	0,05	3 666,67	0,08	(1 333,32)	-36,36
2743152600	VUILLEMIN	2 303,06	0,05	3 757,58	0,09	(1 454,52)	-38,71
2743153200	ESCLAPEZ DAMIEN	1 000,00	0,02	2 375,00	0,05	(1 375,00)	-57,89
2743153300	FRANCISCO NICOLAS	2 727,35	0,06	4 545,47	0,11	(1 818,12)	-40,00
2743153500	MALHAIRE CLEMENT	2 666,80	0,06	4 666,72	0,11	(1 999,92)	-42,85
2743155400	AXEL MARTIN	4 666,70	0,11	7 000,00	0,16	(2 333,30)	-33,33
2743157200	MEURICE JULIEN	11 250,00	0,26	14 250,00	0,33	(3 000,00)	-21,05
2743157300	GONCALVES POUSSIÈRE	6 133,38	0,14	7 733,34	0,18	(1 599,96)	-20,69
2743157600	VIGNIER JEREMY	7 666,62	0,18	9 666,66	0,22	(2 000,04)	-20,69
2743158500	PERRIER FRANCOISE	11 500,00	0,27	14 500,00	0,34	(3 000,00)	-20,69
2743163600	TRINO Alexandre			518,91	0,01	(518,91)	-100,00
2743166000	ROUBI Dorine	3 475,04	0,08	4 075,04	0,09	(600,00)	-14,72
2743182800	LABRADOR MAUPAS Fabrice			7 567,53	0,17	(7 567,53)	-100,00
2743183600	DELAUZUN Melanie	1 087,50	0,03	1 687,50	0,04	(600,00)	-35,56
2743184400	KOUKO Baghehi	2 400,00	0,06	2 400,00	0,06		
2743185200	UYAR Huseyin	6 208,35	0,14	6 708,35	0,16	(500,00)	-7,45
2743190600	BILLON Alexandre			4 533,40	0,10	(4 533,40)	-100,00
2743191700	DUFOSSE Yves	883,42	0,02	2 083,42	0,05	(1 200,00)	-57,60
2743192700	AUSTRUI Alexis			500,00	0,01	(500,00)	-100,00
2743192900	SOYER Christine	1 891,67	0,04	2 491,67	0,06	(600,00)	-24,08
2743193200	GENET Claire			833,18	0,02	(833,18)	-100,00
2743194200	FROMNOT Camille	3 155,60	0,07	4 355,60	0,10	(1 200,00)	-27,55
2743194500	OLIVIER Emilie	1 119,94	0,03	1 719,94	0,04	(600,00)	-34,88
2743194800	BLONDEL Amandine			200,00		(200,00)	-100,00
2743400000	MORIN GAELLE	2 806,31	0,06	4 490,75	0,10	(1 684,44)	-37,51
2743420000	CHARLET LUDOVIC	3 500,00	0,08	6 500,00	0,15	(3 000,00)	-46,15
2743430000	DABON VIRGINIE	416,82	0,01	2 916,78	0,07	(2 499,96)	-85,71

Détail de l'Actif

Etat exprimé en euros		01/01/2025 31/12/2025	12,00 mois	01/01/2024 31/12/2024	12,00 mois	Variations	%
2743440000	DUPRE SANDRINE	833,60	0,02	1 771,04	0,04	(937,44)	-52,93
2743450000	SPANNENT LUDOVIC	4 666,82	0,11	8 666,78	0,20	(3 999,96)	-46,15
2743460000	VIOLA ISABELLE	1 633,64	0,04	3 033,56	0,07	(1 399,92)	-46,15
2743470000	FIALAIX JEROME	4 500,22	0,10	4 666,88	0,11	(166,66)	-3,57
2743480000	BONTEMPS GUILLAUME	1 041,81	0,02	3 541,77	0,08	(2 499,96)	-70,59
2743490000	WALBRECQ CEDRIC	2 963,16	0,07	5 185,32	0,12	(2 222,16)	-42,85
2743510000	BESSON SEBASTIEN	1 333,48	0,03	2 333,44	0,05	(999,96)	-42,85
2743520000	RAVIDAT CEDRIC	1 250,14	0,03	3 750,10	0,09	(2 499,96)	-66,66
2743530000	CLERTANT SOPHIE	375,00	0,01	675,00	0,02	(300,00)	-44,44
2743540000	DELAHODDE MARION	375,00	0,01	675,00	0,02	(300,00)	-44,44
2743550000	RAYNAL JULIEN			694,72	0,02	(694,72)	-100,00
2743560000	LIEBAERT FRANCOIS	2 932,92	0,07	5 003,04	0,12	(2 070,12)	-41,38
2743570000	QUERE JULIEN	2 807,37	0,06	4 912,53	0,11	(2 105,16)	-42,85
2743580000	BERTIN ANTOINE	4 912,53	0,11	5 438,82	0,13	(526,29)	-9,68
2743590000	BAMBILI ANAIS	4 444,74	0,10	7 777,98	0,18	(3 333,24)	-42,85
2743600000	ROUSSELLE OPHELIE	416,81	0,01	1 416,77	0,03	(999,96)	-70,58
2743610000	DROSSON LEO	312,50	0,01	1 062,50	0,02	(750,00)	-70,59
2743620000	BAUDEL	583,47	0,01	1 583,43	0,04	(999,96)	-63,15
2743640000	FAUVERNIER MAGALI			583,43	0,01	(583,43)	-100,00
2743660000	SERVAIS CHRISTOPHE	729,44	0,02	1 979,36	0,05	(1 249,92)	-63,15
2743670000	SCHMITT ALIN	6 000,14	0,14	10 000,10	0,23	(3 999,96)	-40,00
2743680000	LAUNAY JEREMIE	2 666,74	0,06	4 888,94	0,11	(2 222,20)	-45,45
2743690000	YILMAZ IDRIS			1 333,52	0,03	(1 333,52)	-100,00
2743700000	CLEMENT CORALINE	3 850,13	0,09	6 050,09	0,14	(2 199,96)	-36,36
2743710000	MARIA BRUNO			3 800,00	0,09	(3 800,00)	-100,00
2743730000	REVEILLE SOPHIE	2 291,90	0,05	3 391,82	0,08	(1 099,92)	-32,43
2743750000	CONOR SANDRINE	1 778,05	0,04	3 911,29	0,09	(2 133,24)	-54,54
2743760000	RENAUDAT THOMAS	3 833,58	0,09	5 833,50	0,13	(1 999,92)	-34,28
2743790000	GARNIER MARGOT			1 222,25	0,03	(1 222,25)	-100,00
2743800000	ROJOT FLORIAN	4 000,24	0,09	5 833,50	0,13	(1 833,26)	-31,43
2743810000	EL OUEZ RHANI ABDERRAHIM	2 800,24	0,06	4 083,50	0,09	(1 283,26)	-31,43
2743830000	VALLET ARNAUD	3 833,58	0,09	5 833,50	0,13	(1 999,92)	-34,28
2743840000	WAGNER ELISE	4 983,58	0,11	7 583,50	0,18	(2 599,92)	-34,28
2743850000	LHOSTE GUIBERT			1 333,38	0,03	(1 333,38)	-100,00
2743860000	BOUSSARD CHRISTOPHE	3 833,58	0,09	5 833,50	0,13	(1 999,92)	-34,28
2743880000	ROIZOT AURELIEN	7 666,79	0,18	11 666,75	0,27	(3 999,96)	-34,29
2743900000	COTTON	2 666,84	0,06	4 333,44	0,10	(1 666,60)	-38,46
2743918000	DUPERIN CORALIE	3 906,25	0,09	5 781,25	0,13	(1 875,00)	-32,43
2743920000	SEGUIN TATIANA	9 475,00	0,22	9 835,00	0,23	(360,00)	-3,66
2743921000	BIENTZ AURELIE	1 000,19	0,02	5 000,15	0,12	(3 999,96)	-80,00
2743921100	THUNEVIN PATRICK			1 074,76	0,02	(1 074,76)	-100,00
2743921200	LABAUNE GWENAELLE	2 466,67	0,06	2 616,67	0,06	(150,00)	-5,73
2743921400	MAILLARD ADRIAN			1 250,00	0,03	(1 250,00)	-100,00
2743921500	LABARBE MICHEL			833,48	0,02	(833,48)	-100,00
2743921600	BEN LAYA KARIM			937,50	0,02	(937,50)	-100,00
2743921700	LAEDERICH	5 900,00	0,14	6 150,00	0,14	(250,00)	-4,07
2743921800	DEBONNEVILLE ELEANOR			1 115,71	0,03	(1 115,71)	-100,00
2743921900	DUCORNET MARIE			1 115,71	0,03	(1 115,71)	-100,00
2743922100	GEOFFROY LAETITIA	1 166,50	0,03	3 166,54	0,07	(2 000,04)	-63,16
2743922200	GUBERT MARION	1 000,36	0,02	3 000,28	0,07	(1 999,92)	-66,66
2743922300	BOBLIQUE	1 467,61	0,03	1 947,61	0,05	(480,00)	-24,65
2743922400	REBIARD	1 733,49	0,04	3 333,45	0,08	(1 599,96)	-48,00
2743922600	PARRAMORE	700,00	0,02	1 900,00	0,04	(1 200,00)	-63,16
2743922700	CHAGNET FLORIANE			583,47	0,01	(583,47)	-100,00
2743922800	PERROUD NICOLAS			2 187,50	0,05	(2 187,50)	-100,00
2743922900	MILLEY ADELIN			3 878,16	0,09	(3 878,16)	-100,00
2743923100	BOURGEOIS NATHALIE			833,60	0,02	(833,60)	-100,00
2743923200	JACQUES NICOLAS			833,60	0,02	(833,60)	-100,00
2743923400	FAUCHEUR ALEXANDRE			0,15		(0,15)	-100,00
2743923500	BAZOGUE JULIE			1 666,80	0,04	(1 666,80)	-100,00
2743923600	BLANCHARD MARION			1 000,00	0,02	(1 000,00)	-100,00
2743923700	DAUGRAIN ANGELIQUE			125,00		(125,00)	-100,00
2743924000	JALTIER BRICE	3 333,50	0,08	7 333,46	0,17	(3 999,96)	-54,54

Détail de l'Actif

Etat exprimé en euros		01/01/2025 31/12/2025	12,00 mois	01/01/2024 31/12/2024	12,00 mois	Variations	%
2743924100	POUTEAU CHRISTELLE			400,00	0,01	(400,00)	-100,00
2743924200	LEMIRE ANNE SOPHIE			278,08	0,01	(278,08)	-100,00
2743924300	MAROUANE MARCHOUD	9 450,00	0,22	9 650,00	0,22	(200,00)	-2,07
2743926000	KAVACIUK FREDERIC			1 500,00	0,03	(1 500,00)	-100,00
2743927000	AQQAOU I LESLEY	1 833,66	0,04	3 833,58	0,09	(1 999,92)	-52,17
2743928000	GEYDET MELANIE	1 333,52	0,03	1 933,52	0,04	(600,00)	-31,03
2743929000	MAREC BLANDINE	1 222,27	0,03	2 555,59	0,06	(1 333,32)	-52,17
2743930000	KEIN MARC ANTOINE			1 249,85	0,03	(1 249,85)	-100,00
2743931000	BOUCHERON VIRGINIE			1 000,00	0,02	(1 000,00)	-100,00
2743932000	BERNOT FREDERIC	1 754,32	0,04	3 859,60	0,09	(2 105,28)	-54,55
2743934000	TAURO JOSEPH			5 941,73	0,14	(5 941,73)	-100,00
2743935000	BERLIN MATHILDE			500,00	0,01	(500,00)	-100,00
2743937000	ALONSO MATHILDE	4 000,16	0,09	8 000,12	0,18	(3 999,96)	-50,00
2743938000	DA SILVA BRUNO			3 750,00	0,09	(3 750,00)	-100,00
2743940000	CHARRIER FREDERIC			208,18		(208,18)	-100,00
2743941000	CLERIN PAULINE			1 000,00	0,02	(1 000,00)	-100,00
2743942000	STIEN RODRIGUE	1 833,50	0,04	4 033,46	0,09	(2 199,96)	-54,54
2743943000	BOUISSOU	505,00	0,01	1 105,00	0,03	(600,00)	-54,30
2743950000	CHAPDELAINE			208,18		(208,18)	-100,00
2743960000	ETHEVE SEBASTIEN			750,00	0,02	(750,00)	-100,00
2743970000	LEBON GREGORY			208,18		(208,18)	-100,00
2743980900	TISSERAND SOPHIE			999,82	0,02	(999,82)	-100,00
2743983000	CEKIC NEDZAD			2 666,84	0,06	(2 666,84)	-100,00
2743984000	LEROUX LUDOVIC	2 999,94	0,07	2 999,94	0,07		
2743986000	ROUSSEAU SOLENE			3 000,17	0,07	(3 000,17)	-100,00
2743990000	FOUINAT MURIEL			1 833,17	0,04	(1 833,17)	-100,00
2743993000	BEAUVOIRE JEREMY			1 833,17	0,04	(1 833,17)	-100,00
2743995000	BERNE ERIC			1 666,50	0,04	(1 666,50)	-100,00
2743996000	DUBUS SEBASTIEN			3 666,83	0,08	(3 666,83)	-100,00
2743999200	ATRAR NOURA	1 800,00	0,04	1 800,00	0,04		
2743999300	LIN NORMANN			1 666,80	0,04	(1 666,80)	-100,00
2743999400	TANFIN ISABELLE			3 600,00	0,08	(3 600,00)	-100,00
2743999500	LENTI EMMANUEL			208,49		(208,49)	-100,00
2743999700	GLIBI ALLAL			833,19	0,02	(833,19)	-100,00
2743999900	GRITZZOUK YOANN	600,00	0,01	3 000,00	0,07	(2 400,00)	-80,00
2744082900	FAVERI CELINE	7 000,00	0,16			7 000,00	
2744084300	CAPITAIN SABINE	9 666,66	0,22			9 666,66	
2744084400	VAN KEMPEN LUCIE	19 333,32	0,45			19 333,32	
2744084500	CORBERON CHARLOTTE	19 333,32	0,45			19 333,32	
2744084700	VAUTHIER LOIC	3 749,98	0,09			3 749,98	
2744084800	JOUBERT ANNE CLAIRE	9 666,68	0,22			9 666,68	
2744084900	JOUBERT JEROME	9 666,68	0,22			9 666,68	
2744085100	MOUDDEN BENOUALI	5 500,00	0,13			5 500,00	
2744085200	YANN SZAJA	5 500,00	0,13			5 500,00	
2744085300	LETELLIER OPHELIE	14 933,36	0,34			14 933,36	
2744085400	POUPIER SAMUEL	9 333,36	0,22			9 333,36	
2744085500	ALGAA ULAMBAYAR	3 555,56	0,08			3 555,56	
2744085800	AUTRET BASTIEN	7 333,35	0,17			7 333,35	
2744085900	SAPIN ARNAUD	6 416,70	0,15			6 416,70	
2744086100	HUEST NICOLAS	7 600,01	0,18			7 600,01	
2744086200	HOLLIER GREGORY	9 666,66	0,22			9 666,66	
2744086300	BUZON LEOUCHER LAURA	9 666,66	0,22			9 666,66	
2744086400	TANFIN YOHANN	3 866,66	0,09			3 866,66	
2744086500	DUCROT GUERIN BENEDICTE	9 833,33	0,23			9 833,33	
2744086600	BITERMONT EUGENIE	9 833,33	0,23			9 833,33	
2744086700	SAUVARD JORDAN	9 833,33	0,23			9 833,33	
2744086800	MAISONNEUVE PIERRE	19 666,66	0,45			19 666,66	
2744087000	DUPERRIER JULIEN	10 000,00	0,23			10 000,00	
2744088000	NAPPE FREDERIC	15 000,00	0,35			15 000,00	
2744089000	DANTONI JENNIFER	7 500,00	0,17			7 500,00	
2744090000	GEFFROY ISABELLE	8 000,00	0,18			8 000,00	
2744091000	MELE MARC	15 000,00	0,35			15 000,00	
2744091200	FAUCHEUR	9 000,04	0,21	12 666,67	0,29	(3 666,63)	-28,95

Détail de l'Actif

Etat exprimé en euros		01/01/2025 31/12/2025	12,00 mois	01/01/2024 31/12/2024	12,00 mois	Variations	%
2744091300	LAMALLEM	2 666,68	0,06	4 000,00	0,09	(1 333,32)	-33,33
2744091600	DUSOLLE VALERIE	3 333,44	0,08	5 000,00	0,12	(1 666,56)	-33,33
2744091800	SERI	16 000,04	0,37	20 000,00	0,46	(3 999,96)	-20,00
2744091900	HERLIN	3 750,08	0,09	5 000,00	0,12	(1 249,92)	-25,00
2744092000	CALVELAS SANDRINE	6 637,93	0,15			6 637,93	
2744092100	HENRY FRANCOIS	6 637,93	0,15			6 637,93	
2744092200	NEGUADI KEVIN	9 333,36	0,22			9 333,36	
2744092300	TRIDON FLORIAN	6 637,93	0,15			6 637,93	
2744093600	JOVIAL EMILE			12 916,48	0,30	(12 916,48)	-100,00
2744115200	MARTINAT JULIEN	2 250,00	0,05	2 300,00	0,05	(50,00)	-2,17
2744115300	DEPIERRE EMILIE	1 900,00	0,04	1 900,00	0,04		
2744122500	GUYENOT Dulce	866,63	0,02	2 149,96	0,05	(1 283,33)	-59,69
2744123800	FEVRE Floriane			3 047,65	0,07	(3 047,65)	-100,00
2744130300	DEPARROIS JEAN YVES			833,15	0,02	(833,15)	-100,00
2744132200	DA FONSECA STEVE	8 000,08	0,18	10 000,00	0,23	(1 999,92)	-20,00
2744132300	JEANROY DIMITRI	8 000,08	0,18	10 000,00	0,23	(1 999,92)	-20,00
2744132500	PROTAT STEVE	4 840,00	0,11	5 940,00	0,14	(1 100,00)	-18,52
2744132700	FOULON ALEXANDRE	8 983,37	0,21	11 000,00	0,25	(2 016,63)	-18,33
2744132900	VILACA GUILHERM	6 125,00	0,14			6 125,00	
2744133100	VILACA HUGO	6 125,00	0,14			6 125,00	
2744133200	MASSIN GABRIEL	3 958,40	0,09			3 958,40	
2744133300	ROIGNAU INES	3 958,40	0,09			3 958,40	
2744133400	BIGAUD DYLAN	10 551,77	0,24			10 551,77	
2744133600	CAMPINO GILLES	4 510,00	0,10	5 830,00	0,13	(1 320,00)	-22,64
2744133700	AYMONIN CEDRIC	5 833,36	0,13			5 833,36	
2744133800	CHANDELIER RENAUD	3 111,12	0,07			3 111,12	
2744133900	CONIGLIO DAMIEN	13 000,00	0,30			13 000,00	
2744134100	PLATEL JULIEN	16 666,72	0,38			16 666,72	
2744134300	ARNAUD VALLET	9 122,85	0,21			9 122,85	
2744134400	FLEURY MAXIME	4 561,40	0,11			4 561,40	
2744134600	PINCHAUD MARIE	5 300,00	0,12			5 300,00	
2744134700	THOMAS RENAUDAT	9 122,85	0,21			9 122,85	
2744135200	COURTECUISSE CHARLES	8 695,66	0,20			8 695,66	
2744135400	CAZIER LUC	3 416,69	0,08			3 416,69	
2744135500	DOLU OCEANE	5 638,92	0,13			5 638,92	
2744135600	JEANDEAUX KARINE	3 416,69	0,08			3 416,69	
2744142900	MARCHAL CELINE	6 833,46	0,16	8 833,38	0,20	(1 999,92)	-22,64
2744160700	PFAADT Claude	875,07	0,02	1 475,07	0,03	(600,00)	-40,68
2744160900	COTTE Jerome	750,04	0,02	1 350,04	0,03	(600,00)	-44,44
2744170500	MOUCHET Julien	5 533,25	0,13	5 783,25	0,13	(250,00)	-4,32
2744171000	DONZE Jean Michel	4 958,29	0,11	5 558,29	0,13	(600,00)	-10,79
2744181400	DRETZ Andrea	7 400,00	0,17	8 000,00	0,18	(600,00)	-7,50
2744182600	PERRICHON Laura	841,81	0,02	1 041,81	0,02	(200,00)	-19,20
2744192800	LAUSBERG Aurelie			83,53		(83,53)	-100,00
2744194700	GRAVIER SYLVAIN			1 150,19	0,03	(1 150,19)	-100,00
2744195000	BOUTOILLE ELISABETH			999,82	0,02	(999,82)	-100,00
2744195500	BUI PATRICK			1 666,85	0,04	(1 666,85)	-100,00
2744195600	CASSEGRAIN JEROME	3 612,50	0,08	4 762,50	0,11	(1 150,00)	-24,15
2744196000	CHEVET NICOLAS			1 666,50	0,04	(1 666,50)	-100,00
2744198000	MARTIN DE LA SALLE MARIE			3 000,17	0,07	(3 000,17)	-100,00
2744199000	BORDIN CHRISTOPHE			3 666,83	0,08	(3 666,83)	-100,00
2744199400	JEANROY DIMITRI			2 800,16	0,06	(2 800,16)	-100,00
2744199500	TANFIN NATACHA			416,82	0,01	(416,82)	-100,00
2744199600	ORTOLE BRUNO			833,18	0,02	(833,18)	-100,00
2744199800	PARREIRA DANY	666,86	0,02	4 666,82	0,11	(3 999,96)	-85,71
2744199900	SELMi FARID	1 000,19	0,02	5 000,15	0,12	(3 999,96)	-80,00
2744200000	BOUVET CHRISTOPHE			14 333,39	0,33	(14 333,39)	-100,00
2744230000	CARRE JEREMY	1 666,85	0,04	5 666,81	0,13	(3 999,96)	-70,59
2744240000	OSTEL NATACHA	1 500,00	0,03	4 500,00	0,10	(3 000,00)	-66,67
2744250000	BENHAMMADI JAMEL			1 250,14	0,03	(1 250,14)	-100,00
2744260000	MATIGNON MICKAEL	500,18	0,01	1 500,14	0,03	(999,96)	-66,66
2744270000	NOEL BASTIEN	2 000,18	0,05	6 000,14	0,14	(3 999,96)	-66,66
2744280000	GILLOPPE CHRISTOPHE			2 500,28	0,06	(2 500,28)	-100,00

Détail de l'Actif

Etat exprimé en euros		01/01/2025 31/12/2025	12,00 mois	01/01/2024 31/12/2024	12,00 mois	Variations	%
2744290000	NGOMA LOUIS	2 683,51	0,06	7 283,47	0,17	(4 599,96)	-63,16
2744310000	BRETON RAPHAEL	12 990,10	0,30	13 230,10	0,31	(240,00)	-1,81
2744340000	FOULON LOIC			3 750,26	0,09	(3 750,26)	-100,00
2744360000	PIVIN CELINA	3 333,50	0,08	7 333,46	0,17	(3 999,96)	-54,54
2744370000	MICHELETTI FREDERIC			2 812,50	0,07	(2 812,50)	-100,00
2744390000	RICHER FLORENCE			4 166,92	0,10	(4 166,92)	-100,00
2744400000	MAREC THIBAUD	1 852,08	0,04	4 074,24	0,09	(2 222,16)	-54,54
2744410000	FAUVIOT CHARLY			2 083,46	0,05	(2 083,46)	-100,00
2744430000	ZWILLING MARC	3 000,17	0,07	7 000,13	0,16	(3 999,96)	-57,14
2744440000	NOCHER CHRISTOPHE	3 333,50	0,08	7 333,46	0,17	(3 999,96)	-54,54
2744460000	LAVEAU ANATOLE			1 833,58	0,04	(1 833,58)	-100,00
2744470000	MAGONI FLORIAN			733,56	0,02	(733,56)	-100,00
2744480000	MERAT MICKAEL			733,56	0,02	(733,56)	-100,00
2744490000	MARTINS ANTOINE	208,49		2 708,45	0,06	(2 499,96)	-92,30
2744500000	PLOUVIER PATRICE	166,98		2 166,90	0,05	(1 999,92)	-92,29
2744510000	COUCHEUX BENJAMIN	2 833,62	0,07	4 833,54	0,11	(1 999,92)	-41,38
2744520000	LAYER PHILIPPE	2 833,62	0,07	4 833,54	0,11	(1 999,92)	-41,38
2744530000	POTVIN MICKAEL	2 833,62	0,07	4 833,54	0,11	(1 999,92)	-41,38
2744540000	GILLET FREDERIC	2 833,62	0,07	4 833,54	0,11	(1 999,92)	-41,38
2744550000	AMETTE			833,60	0,02	(833,60)	-100,00
2744560000	DESLAUX	3 000,28	0,07	5 000,20	0,12	(1 999,92)	-40,00
2744570000	HOUDART	1 500,14	0,03	2 500,10	0,06	(999,96)	-40,00
2744580000	GENDRON	1 500,14	0,03	2 750,09	0,06	(1 249,95)	-45,45
2744590000	MENDEL ALAIN			848,54	0,02	(848,54)	-100,00
2744600000	OUATTARA SERGE	2 631,94	0,06	4 737,10	0,11	(2 105,16)	-44,44
2744610000	JACQUOT GAELE	1 666,80	0,04	4 166,76	0,10	(2 499,96)	-60,00
2744620000	REVEILLE BENJAMIN	1 925,26	0,04	3 025,18	0,07	(1 099,92)	-36,36
2744630000	PLAUTZ NICOLAS	4 062,50	0,09	6 875,00	0,16	(2 812,50)	-40,91
2744640000	SCHWARTZ REMY	4 089,06	0,09	4 444,60	0,10	(355,54)	-8,00
2744650000	BOBENRIETH EMILIE	5 750,00	0,13	8 750,00	0,20	(3 000,00)	-34,29
2744670000	QUILLIN DIMITRI	8 518,53	0,20	12 962,97	0,30	(4 444,44)	-34,29
2744680000	DELPRAT EDGAR	4 000,24	0,09	6 000,16	0,14	(1 999,92)	-33,33
2744690000	BERGERON DE CHARON	6 250,00	0,14	9 250,00	0,21	(3 000,00)	-32,43
2744700000	PERDU THOMAS	2 631,94	0,06	4 737,10	0,11	(2 105,16)	-44,44
2744710000	GARCIA DURON BENOIT	416,82	0,01	2 916,78	0,07	(2 499,96)	-85,71
2744720000	DUMONTET DAVID	4 000,00	0,09	7 000,00	0,16	(3 000,00)	-42,86
2744730000	SPITZER	1 625,00	0,04	3 125,00	0,07	(1 500,00)	-48,00
2744740000	KRAIMPS	2 916,75	0,07	3 583,39	0,08	(666,64)	-18,60
2744750000	DAGOIS	2 333,56	0,05	4 333,48	0,10	(1 999,92)	-46,15
2744760000	LANOS			10 000,15	0,23	(10 000,15)	-100,00
2744770000	BOUDVILLAIN	4 666,70	0,11	8 400,02	0,19	(3 733,32)	-44,44
2744780000	KAUFFMANN	151,68		1 969,80	0,05	(1 818,12)	-92,30
2744790000	DUHAMEL VICTOIRE	9 666,77	0,22	13 666,73	0,32	(3 999,96)	-29,27
2744800000	DI PIETRO ANTHONY			2 416,77	0,06	(2 416,77)	-100,00
2744810000	BEAUMONT JONATHAN	7 259,50	0,17	10 370,50	0,24	(3 111,00)	-30,00
2744820000	ROGER HELENA	848,52	0,02	3 393,96	0,08	(2 545,44)	-75,00
2744830000	MORIO CYPRIEN	5 625,00	0,13	9 375,00	0,22	(3 750,00)	-40,00
2744840000	DUPRE SANDRINE	5 187,70	0,12	6 687,64	0,15	(1 499,94)	-22,43
2744850000	FANNA HANANE	2 177,18	0,05	3 552,14	0,08	(1 374,96)	-38,71
2744860000	POTIER EMMANUELLE	1 361,24	0,03	3 888,96	0,09	(2 527,72)	-65,00
2744870000	GODINOU JORDANE	5 333,52	0,12	7 333,44	0,17	(1 999,92)	-27,27
2744880000	CYPCURA	6 125,18	0,14	9 625,10	0,22	(3 499,92)	-36,36
2744890000	ODIN	1 250,24	0,03	2 916,80	0,07	(1 666,56)	-57,14
2744891000	MUTEL MARTIN	5 454,60	0,13	8 181,84	0,19	(2 727,24)	-33,33
2744892000	GOUREY MATISSE	6 000,04	0,14	8 666,68	0,20	(2 666,64)	-30,77
2744893000	MOL EMMY	500,00	0,01	2 000,00	0,05	(1 500,00)	-75,00
2744894000	CHAMPDAVEINE BENIOIT	3 111,20	0,07	5 444,48	0,13	(2 333,28)	-42,86
2744900000	FELETTIG HELENE	1 111,14	0,03	2 444,46	0,06	(1 333,32)	-54,54
2744910000	BERSAN JEAN CHRISTOPHE	4 666,68	0,11	7 000,00	0,16	(2 333,32)	-33,33
2744920000	LOISEAU HERVE	6 458,39	0,15	8 958,35	0,21	(2 499,96)	-27,91
2744930000	BESSET ANTOINE	5 277,91	0,12	8 611,15	0,20	(3 333,24)	-38,71
2744940000	SPRECHER THIBAUT	5 468,75	0,13	6 875,00	0,16	(1 406,25)	-20,45
2744950000	BOUILLON ETIENNE	2 878,86	0,07	4 696,98	0,11	(1 818,12)	-38,71

Détail de l'Actif

Etat exprimé en euros		01/01/2025 31/12/2025	12,00 mois	01/01/2024 31/12/2024	12,00 mois	Variations	%
2744960000	JOIE AURELIE	2 666,72	0,06	3 666,68	0,08	(999,96)	-27,27
2744970000	JOIE SEBASTIEN	2 666,72	0,06	3 666,68	0,08	(999,96)	-27,27
2744980000	ALMI JIMMY	1 142,95	0,03	2 857,15	0,07	(1 714,20)	-60,00
2744990000	CAMPINO JULIEN	4 454,56	0,10	7 000,00	0,16	(2 545,44)	-36,36
2974820000	PROV RISQ SUR PRETS RMI	(1 239,57)	-0,03	(1 389,57)	-0,03	150,00	10,79
2974830000	PROV RISQ SUR PRET DE	(74 462,00)	-1,72	(64 306,83)	-1,49	(10 155,17)	-15,79
2974840000	PROVISION PRET SALARIES	(30 702,37)	-0,71	(53 928,69)	-1,25	23 226,32	43,07
2974850000	D_pr_ciation Pr_ts Transition	(60 850,69)	-1,40	(67 205,15)	-1,55	6 354,46	9,46
Autres immobilisations financières		8 733,80	0,20	7 476,80	0,17	1 257,00	16,81
2750000000	DEPOT GARANTIE FFA	126 526,64	2,92	119 375,20	2,76	7 151,44	5,99
2751000000	DEPOT GAR CAP DEVELOPEMENT	1 008,80	0,02	1 008,80	0,02		
2752000000	DEPOT GARANTIE LOCAUX	7 725,00	0,18	6 468,00	0,15	1 257,00	19,43
2975000000	DEPRECIATION SINISTRE GARANTIE	(126 526,64)	-2,92	(119 375,20)	-2,76	(7 151,44)	-5,99
TOTAL IV - Actif Circulant NET		2 485 976,14	57,33	2 478 542,27	57,28	7 433,87	0,30
Autres créances		106 620,05	2,46	181 704,34	4,20	(75 084,29)	-41,32
040D	Collectif fournisseurs débiteurs	100,80		4,23		96,57	N/S
4098000000	AAR TEMPOLIA MAINT REGUL 3H EX	212,45				212,45	
4375000000	MEDECINE DU TRAVAIL			151,20		(151,20)	-100,00
4677000000	Divers comptes débiteur et produits à recevoir	106 306,80	2,45			106 306,80	
4687000000	Produit à recevoir			181 548,91	4,20	(181 548,91)	-100,00
Charges constatées d'avance		6 556,30	0,15	4 991,09	0,12	1 565,21	31,36
4860000000	CHARGES CONST ATEES D'AVAN	6 556,30	0,15	4 991,09	0,12	1 565,21	31,36
Valeurs mobilières de placement		1 807 930,72	41,69	1 563 000,00	36,12	244 930,72	15,67
5080000000	Autres valeurs mobilières	1 807 930,72	41,69	1 563 000,00	36,12	244 930,72	15,67
Disponibilités		564 869,07	13,03	728 846,84	16,84	(163 977,77)	-22,50
5121000000	BQ FONDS D'AIDE YAC	204 845,68	4,72	327 655,80	7,57	(122 810,12)	-37,48
5121100000	BQ FONDS D'AIDE EDEN	237,98	0,01	237,98	0,01		
5121200000	CAISSE EPARGNE FCTIONNEMT	140 930,25	3,25	134 202,18	3,10	6 728,07	5,01
5121300000	BANQUE TRANSITION	116 952,18	2,70	115 675,04	2,67	1 277,14	1,10
5121400000	BANQUE EEA	993,80	0,02	1 003,80	0,02	(10,00)	-1,00
5121500000	PAUL RENARD			12 322,24	0,28	(12 322,24)	-100,00
5121600000	COMPTE REMUNERE	1 628,44	0,04	37 911,84	0,88	(36 283,40)	-95,70
5122000000	LIVRET CAISSE EPARGNE	89 029,41	2,05	87 148,46	2,01	1 880,95	2,16
5123000000	CLS ASSOCIATIS	1 301,56	0,03	1 278,55	0,03	23,01	1,80
5187000000	INTERETS COURUS A RECEVOIR	8 937,19	0,21	11 389,02	0,26	(2 451,83)	-21,53
5300000000	Caisse	12,58				12,58	
5310000000	CAISSE DU SIEGE			21,93		(21,93)	-100,00
TOTAL DU BILAN ACTIF		4 336 624,94	100,00	4 326 942,81	100,00	9 682,13	0,22

Détail du Passif

Etat exprimé en euros

	01/01/2025 31/12/2025	12,00 mois	01/01/2024 31/12/2024	12,00 mois	Variations	%
TOTAL I- Total des fonds propres	4 200 464,75	96,86	4 179 283,58	96,59	21 181,17	0,51
Total des fonds propres (situation nette)	4 200 464,75	96,86	4 179 283,58	96,59	21 181,17	0,51
Fonds propres sans droit de reprise - Fonds compl.	787 672,00	18,16	779 172,00	18,01	8 500,00	1,09
1024200000 PRET TP SENS	26 524,49	0,61	26 524,49	0,61		
1024200100 PRET DE MACIF	25 344,90	0,58	25 344,90	0,59		
1024200200 PRET TP CHAROT E. LECLERC	1 500,00	0,03	1 500,00	0,03		
1024200300 PRET TP BANQUE SNVB	39 500,00	0,91	39 500,00	0,91		
1024200400 PRET TP KPMG	3 000,00	0,07	3 000,00	0,07		
1024200500 PRET TP ETC	3 000,00	0,07	3 000,00	0,07		
1024200600 PRET TP FESTINS DE BOURGOGNE	3 000,00	0,07	3 000,00	0,07		
1024200700 PRET TP LES CLAIRIONS	1 070,00	0,02	1 070,00	0,02		
1024200800 PRET TP MAISON DE L'ENTREPRISE	2 000,00	0,05	2 000,00	0,05		
1024200900 PRET TP NOYERS	400,00	0,01	400,00	0,01		
1024201000 PRET TP CREDIT DU NORD	9 000,00	0,21	9 000,00	0,21		
1024201100 PRET TP CC MIGENNES	14 360,00	0,33	14 360,00	0,33		
1024201200 PRET TP BANQUE POPULAIRE	103 200,00	2,38	103 200,00	2,39		
1024201300 PRET TP COM JOIGNY	3 300,00	0,08	3 300,00	0,08		
1024201400 PRET TP BANQUE CREDIT AGRICOLE	51 500,00	1,19	51 500,00	1,19		
1024201500 PRET TP CC AUXERROIS	102 221,88	2,36	102 221,88	2,36		
1024201600 PRET TP CC COULANGEAIS	1 364,00	0,03	1 364,00	0,03		
1024201700 PRET TP DOMAINE DEFAIX	1 000,00	0,02	1 000,00	0,02		
1024201800 PRET TP CLINIQUE PAUL PIQUET	1 500,00	0,03	1 500,00	0,03		
1024201900 PRET TP DOMAINE LAROCHE	1 000,00	0,02	1 000,00	0,02		
1024202000 PRET TP E.LECLERC-CHAUFOURNAIS	1 500,00	0,03	1 500,00	0,03		
1024202100 PRET TP HERMES METAL	2 000,00	0,05	2 000,00	0,05		
1024202200 PRET TP EDF - GDF	9 000,00	0,21	9 000,00	0,21		
1024202300 PRET TP ACTA MOBILIER	1 500,00	0,03	1 500,00	0,03		
1024202400 PRET TP SOCIETE GENERALE	29 500,00	0,68	29 500,00	0,68		
1024202500 PRET TP DHL	20 000,00	0,46	20 000,00	0,46		
1024202600 PRET TP STYPEN	50 000,00	1,15	50 000,00	1,16		
1024202700 PRET TP CAISSE EPARGNE	14 500,00	0,33	14 500,00	0,34		
1024202800 PRET TP ALCAN CONSTELLUM	20 000,00	0,46	20 000,00	0,46		
1024202900 PRET TP CC CO DE PUISAYE	5 213,55	0,12	5 213,55	0,12		
1024203000 FONDS PH CONVENTION MICHELIN SDR	17 000,00	0,39	8 500,00	0,20	8 500,00	100,00
1024500100 PRET TRANS CC SENS	49 999,25	1,15	49 999,25	1,16		
1024500200 PRET TRANS CC AUXERRE	44 286,18	1,02	44 286,18	1,02		
1024500300 PRET TRANS CREDIT AGRICOLE	37 500,00	0,86	37 500,00	0,87		
1024500400 PRET TRANS BANQUE CIC	9 500,00	0,22	9 500,00	0,22		
1024500500 PRET TRANS CCI	15 832,50	0,37	15 832,50	0,37		
1025000100 PRET TRANS CC GATINAIS	29 655,25	0,68	29 655,25	0,69		
1025000200 PRET TRANS CAISSE EPARGNE	14 500,00	0,33	14 500,00	0,34		
1025000300 PRET TRANS BANQUE POPULAIRE	11 000,00	0,25	11 000,00	0,25		
1025000500 PRET TRANS CC MIGENNES	900,00	0,02	900,00	0,02		
10250004000 PRET TRANS SOCIETE GENERALE	10 500,00	0,24	10 500,00	0,24		
Fonds propres avec droit de reprise - Fonds compl.	2 962 389,87	68,31	3 021 225,44	69,82	(58 835,57)	-1,95
1034100000 FONDS POUR AIDE EN GARANT	524 289,92	12,09	524 289,92	12,12		
1034109000 PROVISION RISQUE AIDE EN	(187 522,76)	-4,32	(187 522,76)	-4,33		
1034109100 SINISTRES AIDE EN GARANTIE	(277 615,15)	-6,40	(277 615,15)	-6,42		
1034109200 SINISTRE CAP DEV	(1 421,30)	-0,03	(1 421,30)	-0,03		
1034109300 PROVISION NETTE CAP DEV	(101,01)		(101,01)			
1034109400 PROVISION NETTE SUR AV NACRE			(1 000,00)	-0,02	1 000,00	100,00
1034200000 PRET RMI CGY	123 483,70	2,85	123 483,70	2,85		
1034209000 PROV RISQ SUR PRET RMI	(1 389,57)	-0,03	(889,12)	-0,02	(500,45)	-56,29
1034209100 SINISTRE SPRET RMI	(75 116,02)	-1,73	(74 226,91)	-1,72	(889,11)	-1,20
1034300100 PRET DE FRANCE ACTIVE	38 112,25	0,88	38 112,25	0,88		
1034300300 PRET DE EDF - GDF	18 293,88	0,42	18 293,88	0,42		
1034300400 PRET DE CC AUXERROIS	58 165,00	1,34	58 165,00	1,34		
1034300500 PRET DE CGY	30 489,80	0,70	30 489,80	0,70		
1034300600 PRET DE CAISSE D'EPARGNE	165 164,31	3,81	165 164,31	3,82		

Détail du Passif

Etat exprimé en euros		01/01/2025 31/12/2025	12,00 mois	01/01/2024 31/12/2024	12,00 mois	Variations	%
1034310000	SINISTRE SUR PRET DE	(475 376,80)	-10,96	(463 092,65)	-10,70	(12 284,15)	-2,65
1034319000	PROV RISQ SUR PRET DE	(64 306,84)	-1,48	(53 308,72)	-1,23	(10 998,12)	-20,63
1034400000	FONDS PRET D'H. T. P. CDC	708 183,02	16,33	708 183,02	16,37		
1034400200	PRET TP CGY	1 002 300,51	23,11	1 002 300,51	23,16		
1034400300	PRET TP CRB	900 804,51	20,77	900 804,51	20,82		
1034400400	PRET TP CCI YONNE	76 022,27	1,75	76 022,27	1,76		
1034400600	PRET TP CHAMBRE METIERS YONNE	61 846,32	1,43	61 846,32	1,43		
1034400700	PRET TP EXPERT COMPT REGION	15 000,00	0,35	15 000,00	0,35		
1034400900	PRET TRANS CDY	392 000,00	9,04	392 000,00	9,06		
1034401000	PRET TP FEDER	25 196,37	0,58	25 196,37	0,58		
1034410000	PRET CROISSANCE CDC ADR	140 000,00	3,23	140 000,00	3,24		
1034490000	SINISTRE SUR PRET SALARIE	(253 479,72)	-5,85	(247 967,09)	-5,73	(5 512,63)	-2,22
1034499000	PROVISION PRET SALAIRE	(53 928,69)	-1,24	(41 055,91)	-0,95	(12 872,78)	-31,35
1034510000	EDEN AVANCE REMBOURSABLE	172 979,55	3,99	172 979,55	4,00		
1034529900	SINISTRES PRET EEA	(257 091,07)	-5,93	(257 091,07)	-5,94		
1034530000	SINISTRE EDEN	(61 281,54)	-1,41	(61 281,54)	-1,42		
1034531000	SINISTRE AVANCE NACRE	(1 000,00)	-0,02			(1 000,00)	
1034590000	D_pr_ciation Pr_ts Transition	(67 205,15)	-1,55	(50 076,82)	-1,16	(17 128,33)	-34,20
1034591000	SINISTRE PRET S TRANSITION	(178 150,98)	-4,11	(179 500,98)	-4,15	1 350,00	0,75
1035000100	PRET TRANS CDC	170 000,00	3,92	170 000,00	3,93		
1035000200	PRET TRANS C METIERS	22 745,00	0,52	22 745,00	0,53		
1036000100	PRET EEA	272 300,06	6,28	272 300,06	6,29		
Réserves pour projet de l'entité		38 112,25	0,88	38 112,25	0,88		
1068000000	RESERVES FONDS DE ROULEM	38 112,25	0,88	38 112,25	0,88		
Report à nouveau		399 609,46	9,21	326 819,40	7,55	72 790,06	22,27
1100000000	REPORT A NOUVEAU CREDITEUR	310 356,46	7,16	237 566,40	5,49	72 790,06	30,64
1101000000	RESERVE FDS PRET D'HONNE	202 775,01	4,68	202 775,01	4,69		
1101300000	RESERVE PRET HONNEUR ADR	(53 209,02)	-1,23	(53 209,02)	-1,23		
1102000000	RESERVE AIDE EN GARANTIE	(64 020,76)	-1,48	(64 020,76)	-1,48		
1103000000	RESERVES POUR PRET S TRANSITION	1 217,42	0,03	1 217,42	0,03		
1104000000	RESERVES ENT REP. AFRIQUE	2 490,35	0,06	2 490,35	0,06		
Excédent ou déficit de l'exercice		12 681,17	0,29	13 954,49	0,32	(1 273,32)	-9,12
Total des autres fonds propres							
Total autres fonds propres							
TOTAL II - Total des fonds reportés et dédiés							
TOTAL III - Total des Provisions							
TOTAL IV - Total des dettes		136 160,19	3,14	147 659,23	3,41	(11 499,04)	-7,79
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		337,78	0,01	195,40		142,38	72,87
5186000000	INTERETS COURUS A PAYER	337,78	0,01	195,40		142,38	72,87
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		23 031,24	0,53	13 029,55	0,30	10 001,69	76,76
040C	Collectif fournisseurs créditeurs	12 796,01	0,30	3 209,09	0,07	9 586,92	298,74
4081000000	FOURN. FACT. NON PARVENUES	10 235,23	0,24	9 820,46	0,23	414,77	4,22
Dettes fiscales et sociales		65 754,50	1,52	91 342,28	2,11	(25 587,78)	-28,01
4210000000	PERSONNEL REMUNERATIONS D	1 298,54	0,03	2 853,43	0,07	(1 554,89)	-54,49
4282000000	DETTE PROV./CONGES PAYES	22 708,17	0,52	23 079,45	0,53	(371,28)	-1,61
4286000000	AUTRES CHARGES A PAYER			18 087,79	0,42	(18 087,79)	-100,00
4310000000	SECURITE SOCIALE	10 601,00	0,24	11 758,00	0,27	(1 157,00)	-9,84
4370200000	HARMONIE MUTUELLE	1 709,94	0,04	2 782,73	0,06	(1 072,79)	-38,55
4370300000	RETRAITE	5 364,81	0,12	7 265,55	0,17	(1 900,74)	-26,16

Détail du Passif

Etat exprimé en euros		01/01/2025 31/12/2025	12,00 mois	01/01/2024 31/12/2024	12,00 mois	Variations	%
4382000000	CHARG.SOC./CONGES A PAYER	10 640,28	0,25	9 469,28	0,22	1 171,00	12,37
4390000000	PAR - INDEMNITES JOURNALIERES	56,80				56,80	
4421000000	PRELEVEMENTS A LA SOURCE	341,00	0,01	407,00	0,01	(66,00)	-16,22
4440000000	ETAT IMPOTS SOCIETES	10 696,00	0,25	11 971,00	0,28	(1 275,00)	-10,65
4481000000	ETAT CHARGES A PAYER	2 337,96	0,05			2 337,96	
4486010000	TAXE SUR LES SALAIRES			684,00	0,02	(684,00)	-100,00
4486100000	Etat Charges _ payer			2 984,05	0,07	(2 984,05)	-100,00
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		22 500,00	0,52	22 500,00	0,52		
2790000000	REVITALISATION PAUL RENARD	22 500,00	0,52	22 500,00	0,52		
Produits constatés d'avance		24 536,67	0,57	20 592,00	0,48	3 944,67	19,16
4870000000	PRODUITS CONSTAT.D'AVANCE	24 536,67	0,57	20 592,00	0,48	3 944,67	19,16
Total du passif		4 336 624,94	100,00	4 326 942,81	100,00	9 682,13	0,22

Détail du compte de résultat

Etat exprimé en euros

	01/01/2025 31/12/2025	12,00 mois	01/01/2024 31/12/2024	12,00 mois	Variations	%
Total des produits d'exploitation	422 427,55	100,00	473 752,11	100,00	(51 324,56)	-10,83
Subventions d'exploitation	256 445,41	60,71	447 543,40	94,47	(191 097,99)	-42,70
741000000 SUBV FONCT CDY FSE RSA	118 692,41	28,10			118 692,41	
741100000 SUBVENTION REGION/SIEG	121 307,00	28,72			121 307,00	
741200000 SUBV FABRIQUE ENT REPENDRE	5 646,00	1,34			5 646,00	
741300000 FINANCEMENT BPI	9 300,00	2,20			9 300,00	
741400000 SUBVENTION MICHELIN	1 500,00	0,36			1 500,00	
743010000 SUB FONCT CDY/FSE RSA			180 000,00	37,99	(180 000,00)	-100,00
743500000 SUBV FONCT CREDIT AGRICOLE			6 000,00	1,27	(6 000,00)	-100,00
743600000 SUBV FONCT SOCIETE GENERALE			3 000,00	0,63	(3 000,00)	-100,00
743800000 SUBV FONCT BANQUE POPULAIRE			4 900,00	1,03	(4 900,00)	-100,00
743910000 SUBV COMMUNES SEREIN			3 259,00	0,69	(3 259,00)	-100,00
743920000 SUBV CCOM TONNERRE			7 666,00	1,62	(7 666,00)	-100,00
743930000 SUBV FCT CC AUXERROIS			33 618,50	7,10	(33 618,50)	-100,00
743940000 SUBV FCT CC PUISAYE FORTERRE			9 465,90	2,00	(9 465,90)	-100,00
743950000 SUBV FCT CA DU GRAND SENONAI			29 364,50	6,20	(29 364,50)	-100,00
743960000 SUBV FONCT CC VANNE PAYS D OTH			4 259,50	0,90	(4 259,50)	-100,00
743970000 CC SEREIN ARMANCE			12 361,00	2,61	(12 361,00)	-100,00
743980000 CHABLIS			7 361,00	1,55	(7 361,00)	-100,00
743990000 SUBVENTION FT EPCI YONNE NORD			12 400,00	2,62	(12 400,00)	-100,00
744000000 CONSEIL REGIONAL BFC			115 000,00	24,27	(115 000,00)	-100,00
744100000 FABRIQUE A ENTREPRENDRE			8 588,00	1,81	(8 588,00)	-100,00
744300000 BPI FINANCEMENT			5 800,00	1,22	(5 800,00)	-100,00
744500000 SUBVENTION MICHELIN			1 500,00	0,32	(1 500,00)	-100,00
747900000 SUBV FONCT CAISSE EPARGNE			3 000,00	0,63	(3 000,00)	-100,00
Cotisations	165 407,73	39,16	25 138,00	5,31	140 269,73	558,00
756000000 COTISATIONS MEMBRES	22 315,33	5,28	20 138,00	4,25	2 177,33	10,81
756010000 Cotisations PHS	3 050,00	0,72			3 050,00	
756100000 COTISATIONS MEMBRES CA	7 400,00	1,75	5 000,00	1,06	2 400,00	48,00
756200000 COTISATIONS ETABL FINANCIERS	20 100,00	4,76			20 100,00	
756300000 COTISATIONS EPCI-COMMUNES	112 542,40	26,64			112 542,40	
Autres produits de gestion courante	574,41	0,14	1 070,71	0,23	(496,30)	-46,35
758000000 PROD.DIVERS DE GEST.COUR.	574,41	0,14	1 070,71	0,23	(496,30)	-46,35
Total des charges d'exploitation	418 832,44	99,15	465 432,54	98,24	(46 600,10)	-10,01
Autres achats et charges externes	128 135,72	30,33	133 257,71	28,13	(5 121,99)	-3,84
604100000 SOUS TRAITANCE	2 610,50	0,62	6 417,00	1,35	(3 806,50)	-59,32
606100000 ELECTRICITE	1 288,55	0,31	1 061,83	0,22	226,72	21,35
606110000 FSE ELECTRICITE	693,83	0,16	1 297,79	0,27	(603,96)	-46,54
606141000 CARBURANT	2 026,02	0,48	2 239,91	0,47	(213,89)	-9,55
606300000 FOURNIT, ENTRETIEN & PETIT EQU	1 245,85	0,29	838,35	0,18	407,50	48,61
606310000 FSE FOUR, ENTRET & PETIT EQUIP	670,85	0,16	1 024,64	0,22	(353,79)	-34,53
606400000 FOURNITURES ADMINISTRATIF	543,41	0,13	402,70	0,09	140,71	34,94
606410000 FSE FOURNITURES ADMINISTRATIF	292,61	0,07	492,20	0,10	(199,59)	-40,55
613200000 LOCATIONS IMMOBILIERES	22 821,94	5,40	13 933,89	2,94	8 888,05	63,79
613210000 FSE LOCATIONS IMMOBILIERES	12 288,74	2,91	17 030,31	3,59	(4 741,57)	-27,84
613510000 LOGICIEL - ARKA	4 102,00	0,97			4 102,00	
613520000 LOCATION COPIEUR	1 982,22	0,47	1 301,23	0,27	680,99	52,33
613521000 FSE LOCATION COPIEUR	1 067,35	0,25	1 590,40	0,34	(523,05)	-32,89
613530000 LOCATION FONTAINE EAU			88,65	0,02	(88,65)	-100,00
613531000 FSE LOCATION FONTAINE EAU			108,34	0,02	(108,34)	-100,00
613550000 LOCATION VEHICULE	7 267,52	1,72	6 983,85	1,47	283,67	4,06
614000000 CHARGES LOCATIVES & DE CO	1 313,75	0,31			1 313,75	
614100000 FSE CHARGES LOCATIVES & DE CO	707,41	0,17			707,41	
615200000 ENT RETIEN SUR BIENS IMMOBILIER	625,01	0,15	495,27	0,10	129,74	26,20
615210000 FSE ENTRETIEN SUR BIENS IMMOBI	336,55	0,08	605,32	0,13	(268,77)	-44,40

Détail du compte de résultat

Etat exprimé en euros		01/01/2025 31/12/2025	12,00 mois	01/01/2024 31/12/2024	12,00 mois	Variations	%
6155100000	ENTRETIEN VEHICULE	84,30	0,02	455,99	0,10	(371,69)	-81,51
6156000000	MAINTENANCE	1 924,55	0,46	2 265,37	0,48	(340,82)	-15,04
6156100000	FSE MAINTENANCE	1 036,29	0,25	2 768,78	0,58	(1 732,49)	-62,57
6156200000	SECURITOO ANTIVIRUS	70,20	0,02	48,60	0,01	21,60	44,44
6156210000	FSE SECURITOO ANTIVIRUS	37,80	0,01	59,40	0,01	(21,60)	-36,36
6160000000	PRIMES D'ASSURANCE	1 009,11	0,24	1 044,19	0,22	(35,08)	-3,36
6161000000	FSE PRIMES D'ASSURANCE	66,85	0,02	297,41	0,06	(230,56)	-77,52
6181000000	DOCUMENTATION GENERALE	184,93	0,04	121,29	0,03	63,64	52,47
6181100000	FSE DOCUMENTATION GENERALE	99,58	0,02	148,25	0,03	(48,67)	-32,83
6226000000	HONORAIRES DU CAC	6 123,00	1,45	4 055,40	0,86	2 067,60	50,98
6226100000	FSE HONORAIRES DU CAC	3 297,00	0,78	4 956,60	1,05	(1 659,60)	-33,48
6226200000	HONORAIRES EXPERT COMPTAB	12 207,42	2,89	8 659,46	1,83	3 547,96	40,97
6226210000	FSE HONORAIRES EXPERT COMPTAB	6 573,22	1,56	10 583,78	2,23	(4 010,56)	-37,89
6226300000	HONORAIRES CONTENTIEUX	2 232,27	0,53	4 406,07	0,93	(2 173,80)	-49,34
6226310000	FRAIS ACTES CONTENTIEUX PRET D			379,44	0,08	(379,44)	-100,00
6230000000	COMMUNICATION & PUBLICITE	214,47	0,05	175,12	0,04	39,35	22,47
6233000000	FOIRES ET EXPOSITIONS	2 582,61	0,61	5 284,46	1,12	(2 701,85)	-51,13
6234000000	CADEAUX	848,67	0,20	744,30	0,16	104,37	14,02
6251001000	DEPLACEMENTS LACOMBE	1 128,52	0,27	1 529,06	0,32	(400,54)	-26,20
6251002000	FRAIS DEPLACEMENTS OUNES	184,23	0,04			184,23	
6251003000	DEPLACEMENTS LENOIR	101,13	0,02			101,13	
6251004000	DEPLACEMENTS COEURDOUX	487,30	0,12	770,39	0,16	(283,09)	-36,75
6251005000	FRAIS DEPLACEMENTS LOU ANN VILA	258,68	0,06	93,49	0,02	165,19	176,69
6251006000	FRAIS DEPLACEMENTS FANNY D	822,00	0,19	1 272,61	0,27	(450,61)	-35,41
6251010000	FRAIS DEPLACEMENT DAVOUSE	57,15	0,01			57,15	
6251020000	DEPLACEMENTS LAUREEN BRAZ			297,66	0,06	(297,66)	-100,00
6251030000	DEPLACEMENTS GAUCHET			1 023,46	0,22	(1 023,46)	-100,00
6251050000	DEPLACEMENTS DURAO			1 335,60	0,28	(1 335,60)	-100,00
6251060000	FRAIS DEPLACEMENT EMERY			648,38	0,14	(648,38)	-100,00
6251080000	FRAIS DEPLACEMENTS DOS SANTOS	2 188,90	0,52	2 313,12	0,49	(124,22)	-5,37
6251090000	FRAIS DEPLACEMENTS FARCY	72,36	0,02	392,02	0,08	(319,66)	-81,54
6251200000	RESTAURANT/RECEPTION	2 973,40	0,70	356,88	0,08	2 616,52	733,17
6251210000	FSE RESTAURANT			436,19	0,09	(436,19)	-100,00
6260000000	FRAIS TELECOMMUNICATION	3 708,39	0,88	2 653,02	0,56	1 055,37	39,78
6260000300	VIRTUA NETWORKS			162,00	0,03	(162,00)	-100,00
6260000310	FSE VIRTUA NETWORKS			198,00	0,04	(198,00)	-100,00
6261000000	TIMBRES, AFFRANCHISSEMENT	604,64	0,14	529,16	0,11	75,48	14,26
6261100000	FSE FRAIS TELECOMMUNICATION	1 996,82	0,47	3 242,59	0,68	(1 245,77)	-38,42
6261110000	FSE TIMBRES AFFRANCHISSEMENTS	325,58	0,08	646,75	0,14	(321,17)	-49,66
6262000000	FORFAIT MOBILE	267,20	0,06	272,81	0,06	(5,61)	-2,06
6270000000	SERVICES BANCAIRES ET ASS	3 435,46	0,81	2 645,84	0,56	789,62	29,84
6271000000	FSE SERVICES BANCAIRES ET ASS			381,63	0,08	(381,63)	-100,00
6280000000	FRAIS EDENRED/ANCV	39,39	0,01	48,59	0,01	(9,20)	-18,93
6280100000	FSE FRAIS EDENRED	21,21	0,01	59,38	0,01	(38,17)	-64,28
6281000000	COTISATIONS	47,98	0,01	37,49	0,01	10,49	27,98
6281100000	COTISATION FRANCE INITIATIVE	2 342,60	0,55	1 821,60	0,38	521,00	28,60
6281111000	FSE COTISATION FRANCE INITIATI	1 261,40	0,30	2 226,40	0,47	(965,00)	-43,34
6281400000	COTISATION INITIATIVE BOURGOGN	5 335,00	1,26	5 498,00	1,16	(163,00)	-2,96
Impôts, taxes, versements assimilés		957,90	0,23	2 458,05	0,52	(1 500,15)	-61,03
6311000000	TAXE SUR LES SALAIRES			684,00	0,14	(684,00)	-100,00
6333000000	FORMATION	1 065,99	0,25	1 613,27	0,34	(547,28)	-33,92
6338200000	CHARGES FISCALES SUR CP	(108,09)	-0,03	(366,75)	-0,08	258,66	70,53
6350000000	AUTRES IMPOTS, TAXES (DGI)			527,53	0,11	(527,53)	-100,00
Salaires et traitements		195 049,83	46,17	213 819,79	45,13	(18 769,96)	-8,78
6411000000	REMUNERATIONS PERSONNEL	169 325,26	40,08	208 372,44	43,98	(39 047,18)	-18,74
6411200000	VERSEMENT CP	3 663,85	0,87	3 961,63	0,84	(297,78)	-7,52
6411500000	AVANTAGE EN NATURE	3 120,72	0,74	2 819,25	0,60	301,47	10,69
6412000000	VAR. SUR CONGES A PAYER	(371,28)	-0,09	(5 540,88)	-1,17	5 169,60	93,30
6414000000	INDEMNITES ET AVANTAGES DIVERS	18 612,00	4,41			18 612,00	
6414010000	TICKET RESTAURANT	3 820,00	0,90	5 148,00	1,09	(1 328,00)	-25,80

Détail du compte de résultat

Etat exprimé en euros		01/01/2025 31/12/2025	12,00 mois	01/01/2024 31/12/2024	12,00 mois	Variations	%
6414300000	INDEMNITES			2 382,60	0,50	(2 382,60)	-100,00
7910000000	TRANSFERT AVANTAGE EN NATURE			(2 819,25)	-0,60	2 819,25	100,00
7916400000	TRANSFERTS DE CHARGE PERSONNEL			(504,00)	-0,11	504,00	100,00
6419000000	AVANTAGE EN NATURE	(3 120,72)	-0,74			(3 120,72)	
Charges sociales		89 273,10	21,13	108 796,84	22,96	(19 523,74)	-17,95
6451000000	URSSAF	36 866,96	8,73	36 821,55	7,77	45,41	0,12
6453200000	COTISATIONS RETRAITE	10 623,57	2,51	10 424,89	2,20	198,68	1,91
6453400000	COTISATIONS LA MONDIALE	9 108,16	2,16	11 187,95	2,36	(2 079,79)	-18,59
6453700000	COTISATIONS MUTUELLES PREVOYAN	14 688,97	3,48	18 212,63	3,84	(3 523,66)	-19,35
6454000000	COTISATIONS POLE EMPLOI	7 505,24	1,78	9 225,34	1,95	(1 720,10)	-18,65
6458000000	COTISATIONS AUTRES ORG.SOCIAUX	1 171,00	0,28	(2 255,41)	-0,48	3 426,41	151,92
6471200000	ABONDEMENT PEE	2 216,00	0,52	2 216,00		0	0,00
6475000000	MEDECINE DU TRAVAIL	547,20	0,13	777,60	0,16	(230,40)	-29,63
6477000000	REMBOURSEMENT CHEQUES VACANCE	2 160,00	0,51	2 570,50	0,54	(410,50)	-15,97
6481000000	INTERESSEMENT			18 087,79	3,82	(18 087,79)	-100,00
6480000000	AUTRES CHARGES DE PERSONNEL	4 386,00	1,04	3 744,00	0,79	642,00	17,15
Dotations aux amortissements et aux dépréciations		5 348,34	1,27	7 095,81	1,50	(1 747,47)	-24,63
6811200000	DOT.AMORT.IMMO.CORPORELL.	5 348,34	1,27	7 095,81	1,50	(1 747,47)	-24,63
Autres charges		67,55	0,02	4,34		63,21	N/S
6580000000	CHARGES DIV.GEST.COURANTE	67,55	0,02	4,34		63,21	N/S
RESULTAT COURANT NON FINANCIER		3 595,11	0,85	8 319,57	1,76	(4 724,46)	-56,79
RESULTAT FINANCIER		12 042,62	2,85	(5 693,53)	-1,20	17 736,15	311,51
Reprise sur provisions et transferts de charges		61 880,20	14,65	34 704,47	7,33	27 175,73	78,31
7866200000	REPRISE PROV PRET'S RMI	150,00	0,04	889,12	0,19	(739,12)	-83,13
7866300000	REPRISE PROV PRET DEMANDEUR	22 328,53	5,29	18 831,15	3,97	3 497,38	18,57
7866400000	REPRISE PROV PRET'S SALARIES	32 667,00	7,73	4 975,13	1,05	27 691,87	556,61
7866500000	REPRISE PROV PRET'S TRANSITION	6 734,67	1,59	3 177,79	0,67	3 556,88	111,93
7866700000	REPRISE DEP CAP DEV			101,01	0,02	(101,01)	-100,00
7866800000	REPRISE PROV AV NACRE			1 000,00	0,21	(1 000,00)	-100,00
7866900000	REPRISE SINISTRE SUR GARANTIE			5 730,27	1,21	(5 730,27)	-100,00
Intérêts et produits financiers		46 607,87	11,03	57 145,99	12,06	(10 538,12)	-18,44
7680000000	AUTRE PRODUIT FINANCIERS	42 070,50	9,96	50 503,22	10,66	(8 432,72)	-16,70
7681000000	INTERETS SUR LIVRETS	1 924,81	0,46	2 639,09	0,56	(714,28)	-27,07
7682000000	PROFITS PRETS	2 612,56	0,62	4 003,68	0,85	(1 391,12)	-34,75
Dotation aux amortissements et provisions		42 304,59	10,01	69 372,87	14,64	(27 068,28)	-39,02
6866200000	DOTATIONS PROV PRET RMI			1 389,57	0,29	(1 389,57)	-100,00
6866300000	DOTATION PROV PRET DEMANDEUR	32 483,70	7,69	29 829,27	6,30	2 654,43	8,90
6866400000	DOT PROV PRET'S SALARIES	9 440,68	2,23	17 847,91	3,77	(8 407,23)	-47,10
6866500000	DOTATION PROV PRET TRANSITION	380,21	0,09	20 306,12	4,29	(19 925,91)	-98,13
Intérêts et charges financières		54 140,86	12,82	28 171,12	5,95	25 969,74	92,19
6682000000	PERTES SUR PRETS	46 989,42	11,12	22 339,84	4,72	24 649,58	110,34
6685100000	DEPOTS SINISTRES	7 151,44	1,69	5 831,28	1,23	1 320,16	22,64
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS		15 637,73	3,70	2 626,04	0,55	13 011,69	495,49
Produits exceptionnels		7 151,44	1,69	32 682,60	6,90	(25 531,16)	-78,12
7718000000	AUTRES PROD EXCEP S/OP GESTION			32 452,60	6,85	(32 452,60)	-100,00
7752000000	PRIX CESSION IMMOBILISATIONS			230,00	0,05	(230,00)	-100,00
7785100000	REPRISE DEPOT SINISTRE	7 151,44	1,69			7 151,44	

Détail du compte de résultat

Etat exprimé en euros		01/01/2025 31/12/2025	12,00 mois	01/01/2024 31/12/2024	12,00 mois	Variations	%
Charges exceptionnelles							
6712000000	AMENDES PENALITES			8 823,15	1,86	(8 823,15)	-100,00
6718000000	AUTRES CHARGES EXCEP.OP GEST			25,00	0,01	(25,00)	-100,00
6752000000	Val.comptables él. actif cédés			8 640,84	1,82	(8 640,84)	-100,00
				157,31	0,03	(157,31)	-100,00
Résultat exceptionnel		7 151,44	1,69	23 859,45	5,04	(16 708,01)	-70,03
Impôts sur les sociétés		10 108,00	2,39	12 531,00	2,65	(2 423,00)	-19,34
6950000000	IMPOTS SOCIETES	10 108,00	2,39	12 531,00	2,65	(2 423,00)	-19,34
TOTAL DES PRODUITS		538 067,06	127,37	598 285,17	126,29	(60 218,11)	-10,07
TOTAL DES CHARGES		525 385,89	124,37	584 330,68	123,34	(58 944,79)	-10,09
Excédent ou déficit de l'exercice		12 681,17	3,00	13 954,49	2,95	(1 273,32)	-9,12
Contributions volontaires en nature		34 825,78	8,24	34 823,74	7,35	2,04	0,01
Bénévolat		34 825,78	8,24	34 823,74	7,35	2,04	0,01
8700000000	BENEVOLAT	34 825,78	8,24	34 823,74	7,35	2,04	0,01
Charges des contributions volontaires en nature		34 825,78	8,24	34 823,74	7,35	2,04	0,01
Personnel bénévole		34 825,78	8,24	34 823,74	7,35	2,04	0,01
8640000000	PERSONNEL BENEVOLE	34 825,78	8,24	34 823,74	7,35	2,04	0,01