

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE **2024**

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES
COMPTES ANNUELS**

INITIATIVE VENDEE TERRES ET LITTORAL
Association régie par la loi du 1^{er} juillet 1901

Maison de l'Entreprise et du Territoire
16, rue de l'innovation
FONTENAY LE COMTE (Vendée)

INITIATIVE VENDEE TERRES ET LITTORAL

Association régie par la loi du 1^{er} juillet 1901

Maison de l'Entreprise et du Territoire

16, rue de l'innovation

FONTENAY le COMTE (Vendée)

Exercice clos le 31 décembre 2024

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR
LES COMPTES ANNUELS**

**INITIATIVE VENDEE TERRES ET
LITTORAL**

Exercice clos le 31 décembre 2024

Rapport du Commissaire aux
comptes sur les comptes annuels

**A l'Assemblée Générale de l'Association INITIATIVE VENDEE TERRES et
LITTORAL,**

I- OPINION

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de votre Association **INITIATIVE VENDEE TERRES et LITTORAL** relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2024, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

II- FONDEMENT DE L'OPINION

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1^{er} janvier 2024 à la date d'émission de notre rapport.

GROUPE Y BOISSEAU

Société d'Expertise Comptable et de Commissariat aux Comptes

Inscrite au tableau de l'Ordre de la Région Pays de la Loire- Membre de la Compagnie Régionale Ouest-Atlantique

Membre de l' Association Technique A.T.H.

SAS au capital de 250 000 €

Siège social : 52 rue Jacques-Yves Cousteau - Bâtiment A - BP 409 - 85010 LA ROCHE-SUR-YON Cedex - Tél.: 02 51 62 22 01
RCS LA ROCHE-SUR-YON B 786 443 994 - APE 6920 Z - TVA: FR 24 786 443 994



Membre indépendant du réseau
international Moore Global.

III- JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

En application des dispositions des articles L. 821-53 et R. 821-180 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

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

La note « Prêts et provisions » de l'annexe des comptes annuels explicite les modalités de dépréciation éventuelle des prêts accordés aux créateurs et repreneurs.

Dans le cadre de nos travaux, nous avons apprécié le caractère approprié des méthodes comptables décrites dans cette note et leur correcte application.

IV- VERIFICATIONS SPECIFIQUES

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

Informations données dans le rapport de gestion et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de l'association

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

V- RESPONSABILITES DE LA DIRECTION ET DES PERSONNES CONSTITUANT LE GOUVERNEMENT D'ENTREPRISE RELATIVES AUX COMPTES ANNUELS

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

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'Association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'Association ou de cesser son activité.

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

VI- RESPONSABILITES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES A L'AUDIT DES COMPTES ANNUELS

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.821-55 du Code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre Association.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit.

En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;

- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'Association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à La Roche-sur-Yon
le 12 mai 2025
Le Commissaire aux comptes

A stylized signature in blue ink, consisting of several overlapping loops and a long horizontal stroke at the end.

Groupe Y – BOISSEAU
CHRISTOPHE POISSONNET

**INITIATIVE VENDEE TERRES ET
LITTORAL**

Exercice clos le 31 décembre 2024

Rapport du Commissaire aux
comptes sur les comptes annuels

COMPTES ANNUELS

Compte de résultat

	31/12/24	31/12/23	Abs.(M)	Abs.(%)
PRODUITS D'EXPLOITATION				
Cotisations	320 320	320 509	-189	-0,06
Ventes de biens et de services	30 276	39 267	-8 991	-22,90
Ventes de biens				
Ventes de prestations services	30 276	39 267	-8 991	-22,90
Produits de tiers financeurs	80 546	95 519	-14 973	-15,68
Concours publics et subventions d'exploitation	80 546	95 519	-14 973	-15,68
Vts des fondateurs ou conso. de la dot. consom				
Ressources liées à la générosité du public				
Contributions financières				
Repr. / amort., dépréc., prov. et transferts de ch	2 458		2 458	
Utilisation des fonds dédiés				
Autres produits	5 984	9 289	-3 305	-35,58
Total I	439 585	464 584	-24 999	-5,38
CHARGES D'EXPLOITATION				
Achats de marchandises				
Variations de stock				
Autres achats et charges externes	131 814	138 328	-6 514	-4,71
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés	1 596	1 605	-8	-0,53
Salaires et traitements	209 959	208 890	1 069	0,51
Charges sociales	65 035	62 079	2 957	4,76
Dotations aux amortissements et aux dépréciati	2 648	2 937	-289	-9,85
Dotations aux provisions				
Reports en fonds dédiés				
Autres charges	68	69	-2	-2,22
Total II	411 121	413 908	-2 787	-0,67
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	28 464	50 676	-22 212	-43,83
PRODUITS FINANCIERS				
De participation				
D'autres valeurs mobilières et créances de l'acti				
Autres intérêts et produits assimilés	13 678	11 538	2 140	18,55
Repr./ provisions, dépréciations et transferts de	67 430	57 961	9 470	16,34
Différences positives de change				
Produits nets / cessions de valeurs mob. de pla				
Total III	81 108	69 498	11 610	16,71
CHARGES FINANCIERES				
Dotations aux amort., aux dépréciations et provi	103 561	67 430	36 130	53,58
Intérêts et charges assimilées	35 280	44 079	-8 799	-19,96
Différences négatives de change				
Chges nettes / cessions de valeurs mob. de pla				
Total IV	138 840	111 509	27 331	24,51
2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)	-57 732	-42 011	-15 722	37,42
3. RESULTAT COURANT avant imp	-29 268	8 665	-37 934	-437,77
PRODUITS EXCEPTIONNELS				
Sur opérations de gestion	1 632	2 748	-1 116	-40,62
Sur opérations en capital				
Reprises provisions, dép., et transferts de charg				
Total V	1 632	2 748	-1 116	-40,62

Compte de résultat

	31/12/24	31/12/23	Abs.(M)	Abs.(%)
CHARGES EXCEPTIONNELLES				
Sur opérations de gestion				
Sur opérations en capital				
Dot. amortissements, aux dépréciations et provi		149	-149	-100,00
Total VI		149	-149	-100,00
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-	1 632	2 599	-967	-37,21
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les bénéfices (VIII)				
Total des produits (I + III + V)	522 325	536 830	-14 506	-2,70
Total des charges ((II + IV + VI + VII	549 961	525 566	24 395	4,64
EXCEDENT OU DEFICIT	-27 637	11 264	-38 901	-345,35
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES E				
Dons en nature				
Prestations en nature	91 359	76 218	15 141	19,87
Bénévolat	293 469	263 045	30 423	11,57
TOTAL	384 828	339 263	45 564	13,43
CHARGES DES CONTRIBUTIONS				
Secours en nature				
Mise à disposition gratuite	91 359	76 218	15 141	19,87
Prestations en nature				
Personnel bénévole	293 469	263 045	30 423	11,57
TOTAL	384 828	339 263	45 564	13,43

Bilan actif

	Brut	Amortissement Dépréciation	Net au 31/12/2024	Net au 31/12/2023
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles	9 874	6 690	3 184	4 813
Immobilisations financières	3 939 852	103 561	3 836 292	3 320 497
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	3 949 726	110 251	3 839 476	3 325 310
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours (autres que marchandises)				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances				
Usagers et comptes rattachés	796		796	5 750
Autres	24 346		24 346	28 834
Valeurs mobilières de placement	435 923		435 923	577 058
Disponibilités (autres que caisse)	895 616		895 616	657 721
Caisse				
TOTAL ACTIF CIRCULANT	1 356 682		1 356 682	1 269 363
REGULARISATION				
Charges constatées d'avance	152		152	1 849
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Autres comptes de régularisation				
TOTAL REGULARISATION	152		152	1 849
TOTAL GENERAL	5 306 559	110 251	5 196 309	4 596 522
Legs nets à réaliser :				

Bilan passif

	Net au 31/12/2024	Net au 31/12/2023
FONDS ASSOCIATIFS		
Fonds propres		
Fonds associatifs sans droit de reprise	2 157 134	2 033 377
Ecart de réévaluation		
Réserves	423 923	357 564
Résultat de l'exercice	-27 637	11 264
Report à nouveau	96 499	136 594
SOUS-TOTAL : SITUATION NETTE	2 649 920	2 538 799
Autres fonds associatifs		
Fonds associatifs avec droit de reprise	1 233 265	1 154 715
Ecart de réévaluation sur des biens avec droit de reprise		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
Droits des propriétaires (Commodat)		
TOTAL FONDS ASSOCIATIFS	3 883 185	3 693 514
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
FONDS DEDIES		
DETTES		
Emprunts et dettes assimilées	773 000	355 000
Avances et commandes reçues sur commandes en cours		
Fournisseurs et comptes rattachés	11 020	12 371
Autres	529 104	535 637
TOTAL DETTES (1)	1 313 124	903 008
Produits constatés d'avance		
TOTAL GENERAL	5 196 309	4 596 522
(1) Dont à plus d'un an (a)	703 000	
Dont à moins d'un an (a)	610 124	
(2) Dont concours bancaires et soldes créditeurs de banque		
(3) Dont emprunts participatifs		
(a) A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours		

Règles et méthodes comptables

Désignation de l'association : INITIATIVE VENDEE TERRES LITTORAL

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2024, dont le total est de 5 196 309 € et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un bénéfice de -27 637 €.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2024 au 31/12/2024.

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2024 ont été établis conformément au règlement de l'Autorité des Normes Comptables n°2014-03 du 5 juin 2014 à jour des différents règlements complémentaires à la date de l'établissement des dits comptes annuels, du règlement 2018-06, modifié par le règlement ANC N° 2020-08 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

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

Activité de l'association

Notre association Initiative Vendée Terres Littoral est l'une des 214 plateformes associatives réparties sur tout le territoire métropolitain et outremarin 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.

Règles et méthodes comptables

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

Depuis l'année 2015, l'Association est délégataire pour le suivi des prêts croissance des trois plateformes d'initiative locale du département de la Vendée : Initiative Vendée Terres Littoral, Initiative Vendée Bocage, Initiative Nord Ouest Vendée. A ce titre, elle effectue le suivi et l'encaissement des prêts croissance octroyés par ces trois plateformes.

Faits significatifs

Néant.

Résultat de l'exercice

Le résultat global de l'exercice 2024 se solde par un résultat de -27 637 €, se décomposant en :

- Résultat de fonctionnement	44 231 €
- Résultat sur prêts d'honneur création/reprise	- 63 643 €
- Résultat sur prêts d'honneur croissance	- 8 225 €

■ Règles et méthodes comptables

Fonds propres et Fonds « Croissance »

L'évolution des fonds propres consacrés à l'activité prêt peut se résumer ainsi :

Fonds de prêt	31 12 2024	31 12 2023	31 12 2022
	Montant	Montant	Montant
Création	4 078 399	3 458 092	3 123 067
Croissance	545 037	545 037	560 037
Total	4 623 436	4 003 129	3 683 104
dont :			
Sans droit de reprise	2 157 134	2 033 377	1 925 752
Avec droit de reprise	2 466 302	1 969 752	1 757 352

Ces apports (publics ou privés) sont destinés exclusivement aux prêts d'honneur à consentir en faveur des dirigeants d'entreprises nouvellement créées (moins de trois ans d'ancienneté) ou en cours de reprise.

Les fonds propres incluent les emprunts bancaires.

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

Fonds propres fonctionnement	31 12 2024	31 12 2023	31 12 2022
	Montant	Montant	Montant
Réserves au 01/01	423 923	357 564	320 392
<i>Sous-total</i>	<i>423 923</i>	<i>357 564</i>	<i>320 392</i>
Résultat fonctionnement	44 231	66 359	37 172
Total	468 154	423 923	357 564

Prêts création Vendée 1^{er} Recrutement – Transition – Avances remboursables Ville de Fontenay au 31/12/2024

Les prêts d'honneur attribués aux dirigeants créateurs d'entreprises sont consentis moyennant des durées s'échelonnant entre deux et cinq ans.

La répartition des échéances est la suivante (estimation d'après les remboursements prévisibles) :

Echéances à moins d'un an	1 479 864 €
Echéances comprises entre un et cinq ans	2 043 447 €
Capital restant dû sur prêts accordés	3 523 311 €

Règles et méthodes comptables

Prêts croissance mutualisés au 31/12/2024

Les prêts d'honneur attribués aux dirigeants créateurs d'entreprises sont consentis moyennant des durées s'échelonnant entre deux et cinq ans.

La répartition des échéances est la suivante (estimation d'après les remboursements prévisibles) :

Echéances à moins d'un an	134 281 €
Echéances comprises entre un et cinq ans	281 651 €
Capital restant dû sur prêts accordés	<u>415 933 €</u>

Au 31/12/2024, les prêts Croissance sont enregistrés dans le poste « Immobilisations financières » comme les prêts Création et Reprise.

Prêts et provisions

Les abandons de créances sur prêts d'honneur sont décidés par le Bureau.

En cas de risque particulier sur un prêt, une provision pour dépréciation est constituée, évaluée en fonction des difficultés de recouvrement.

La norme Initiative France base l'estimation de la provision pour risque de non recouvrement sur les incidents de remboursements constatés.

Les prêts sont provisionnés sur le montant net de garantie selon la règle suivante :

- Plus de 3 et jusqu'à 6 impayés : 50%
- Plus de 6 impayés : 75%
- En redressement judiciaire ou liquidation de bien : 100%
- En cas de cessation d'activité : 100%

L'estimation de la provision est effectuée sur la base du solde de prêt net de couverture de garantie.

Il a été constitué au titre de cet exercice une dotation de **103 561 €** et une reprise de **67 430 €**.

Le montant de la provision s'élève à **103 561 €** représentant 2.61 % de l'en-cours des prêts et se répartissant comme suit :

- Provision prêts création	94 020 €
- Provision prêts croissance	9 541 €

Règles et méthodes comptables

Il a été constaté un montant de **35 280 €** en prêts irrécouvrables sur l'exercice, se décomposant en :

- Pertes / prêt création 32 603 €
- Pertes / prêt croissance 2 974 €

Répartition de la trésorerie

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

Trésorerie	31 12 2024	31 12 2023
	Montant	Montant
Création	697 369	500 042
Prêt court terme		
Croissance	104 140	250 293
<i>Sous-total prêts</i>	<i>801 509</i>	<i>750 334</i>
Fonctionnement	530 030	479 567
Total	1 331 539	1 229 902

Décomposition du compte de résultat par activité

	2024			2023			2022		
	Total	Fonctionnement	Prêts	Total	Fonctionnement	Prêts	Total	Fonctionnement	Prêts
Produits exploitation	439 585	439 585		464 584	464 584		383 739	383 739	
Charges exploitation	405 591	405 591		407 939	407 939		348 195	348 195	
Résultat exploitation	33 994	33 994		56 645	56 645		35 544	35 544	
Produits financiers	81 108	10 237	70 871	69 499	7 904	61 595	59 337	1 628	57 709
Charges financières	144 371		144 371	117 627	938	116 689	124 783		124 783
Résultat financier	-63 262	10 237	-73 500	-48 128	6 966	-55 094	-65 446	1 628	-67 074
Résultat courant	-29 268	44 231	-73 500	8 517	63 611	-55 094	-29 902	37 172	-67 074
Produits except.	1 632		1 632	2 748	2 748		449	449	
Charges except.							449	449	
Résultat exceptionnel	1 632		1 632	2 748	2 748				
Résultat net	-27 636	44 231	-71 868	11 265	66 359	-55 094	-29 902	37 172	-67 074

Règles et méthodes comptables

Tableau du compte de résultat sur activité prêt

Compte résultat activité prêt	31 12 2024	31 12 2023	31 12 2022
	Montant	Montant	Montant
Charges			
Dotations prov. prêts	103 561	67 430	57 961
Pertes brutes s prêts	35 280	44 079	59 744
Autres charges	5 530	5 180	7 078
Total des charges	144 371	116 689	124 783
Produits			
Reprises prov. prêts	67 430	57 961	56 375
Garanties obtenues			
Autres produits	5 073	3 634	1 334
Total des produits	72 503	61 595	57 709
Résultat s. prêts	-71 868	-55 094	-67 074

Contributions en nature

En Application du Règlement ANC N° 2018-06, les contributions en nature sont comptabilisées et figurent en pieds de compte de résultat. Il s'agit de :

Contribution des bénévoles

Les chefs d'entreprises et/ou cadres dirigeants, banquiers, Experts-Comptables, consultants, Avocats, retraités, associations d'accompagnement... interviennent à 3 niveaux :

- 1- Etude des dossiers et comités d'agrément
- 2- Accompagnement ante-crédation
- 3- Accompagnement post-crédation (suivi et parrainage)

Le total du bénévolat est estimé à 4 805 heures valorisé à un taux horaire de 60 € soit un total de 288 300 € auquel s'ajoute un montant de 5 169 € correspondant à de abandons de frais de bénévoles.

Contributions volontaires en nature

Le montant des contributions volontaires en nature s'élève à 91 359 € au titre de l'année 2024.

Ce montant correspond à la valorisation des mises à disposition de chargés de mission par les collectivités territoriales.

■ Règles et méthodes comptables

Engagements donnés pour les prêts création et prêts croissance

Les comités d'agrément ont donné réponses positives à des demandes de prêts d'honneur en faveur des créateurs, repreneurs d'entreprises et entrepreneurs en phase de croissance et de création.

3 106 500 € de prêts d'honneur ont été engagés par les comités d'agrément en 2024.

Au 31 décembre 2024, **153** prêts d'honneur accordés en 2024 restaient à débloquer, en principe à échéance de six mois au plus, pour un montant de **633 900 €** (engagements non décaissés) se répartissant comme suit :

- Prêts reprise	549 400 €
- Prêts Vendée Premier recrutement	25 500 €
- Prêts croissance	59 000 €

305 prêts d'honneur ont été décaissés en 2024 pour un montant total de **2 175 500 €** se répartissant comme suit :

- Prêts création reprise	1 843 800 €
- Prêts Vendée Premier recrutement	40 000 €
- Prêts croissance	281 700 €
- Prêts Avances remboursables Ville de Fontenay	10 000 €

Engagement retraite

Les engagements de l'association en matière d'indemnités de départ à la retraite sont calculés suivant la méthode des unités projetées avec salaires en fin de carrière tenant compte des probabilités de vie et de présence dans l'association, et d'une actualisation financière.

L'indemnité de départ à la retraite est déterminée en appliquant une méthode tenant compte des salaires projetés en fin de carrière, du taux de rotation du personnel, de l'espérance de vie et d'hypothèses d'actualisation des versements prévisibles.

Les hypothèses actuarielles sont les suivantes :

- Taux d'actualisation : 3.77 %
- Taux de croissance des salaires : 1 %
- Age de départ à la retraite : 64 ans
- Table de taux de mortalité : table INSEE 2015-2017
- Taux de charges sociales : 40 %

Le montant des engagements pris en matière de pensions, compléments de retraite et indemnités assimilées s'élève à 10 770 euros.

Notes sur le bilan

Actif immobilisé

	Au début d'exercice	Augmentation	Diminution		En fin d'exercice
			Rembours. prêts	Perles sur prêts	
- Frais d'établissement et de développement					
- Fonds commercial					
- Autres postes d'immobilisations incorporelles					
Immobilisations incorporelles					
- Terrains					
- Constructions sur sol propre					
- Constructions sur sol d'autrui					
- Instal.générales, agencements et aménagements constr					
- Instal.techniques, matériel et outillage industriels					
- Instal.générales, agencements aménagements divers					
- Matériel de transport					
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	10 331	1 019	1 476		9 874
- Emballages récupérables et divers	10 331	1 019	1 476		9 874
- Immobilisations corporelles en cours					
- Avances et acomptes					
Immobilisations corporelles					
- Participations évaluées par mise en équivalence					
- Autres participations					
- Autres titres immobilisés					
- Prêts et autres immobilisations financières	3 387 929	2 175 500	1 588 296	35 280	3 939 853
Immobilisations financières	3 387 929	2 175 500	1 588 296	35 280	3 939 853
ACTIF IMMOBILISE	3 398 260	2 176 519	1 589 772	35 280	3 949 727

Notes sur le bilan

Immobilisations financières

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

- * prêts croissance pour un montant de 415 933 €
- * prêts création pour un montant de 3 513 727 €
- * prêts avances remboursables Ville de Fontenay de 9 583 €

L'augmentation des prêts s'élève à **2 175 500 €** et se répartit comme suit :

- * Décaissement prêts croissance : 281 700 €
- * Décaissement prêts création : 1 883 800 €
- * Décaissement avances remboursables Ville de Fontenay : 10 000 €

La diminution des prêts s'élève à **1 588 296 €** et se répartit comme suit :

- * Remboursement et pertes sur prêts Croissance : 134 743 €
- * Remboursement et pertes sur prêts Création : 1 453 136 €
- * Remboursement avances remboursables Ville de Fontenay : 417 €

Tableau des immobilisations

Les flux s'analysent comme suit :

	Immobilisations incorporelles	Immobilisations corporelles	Immobilisations financières	Total
Ventilation des augmentations				
Virements de poste à poste				
Virements de l'actif circulant				
Acquisitions		1 019		1 019
Apports				
Créations				
Réévaluations				
Augmentations de l'exercice		1 019		1 019
Ventilation des diminutions				
Virements de poste à poste				
Virements vers l'actif circulant				
Cessions				
Scissions				
Mises hors service		1 476		1 476
Diminutions de l'exercice		1 476		1 476

Notes sur le bilan

Amortissements des immobilisations

	Au début de l'exercice	Augmentation	Diminutions	A la fin de l'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles				
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Instal.générales, agencements, aménagements construc.				
- Instal.techniques, matériel et outillage industriels				
- Instal.générales, agencements aménagements divers				
- Matériel de transport				
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	5 518	2 648	1 476	6 690
- Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles	5 518	2 648	1 476	6 690
ACTIF IMMOBILISE	5 518	2 648	1 476	6 690

Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 3 965 146 EURO et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an
Créances de l'actif immobilisé :			
Créances rattachées à des participations			
Prêts	3 939 244	1 614 145	2 325 099
Autres	609		609
Créances de l'actif circulant :			
Créances Clients et Comptes rattachés	796	796	
Autres	24 346	24 346	
Charges constatées d'avance	152	152	
Total	3 965 146	1 639 439	2 325 707
Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			

Produits à recevoir

	Montant
Déb.cred. produits à recevoir	24 346
Intérêts courus à recevoir	12 400
Total	36 747

Notes sur le bilan

Fonds propres

Libellé	Solde au début de l'exercice A	Augmen- tations B	Diminutions C	Solde à la fin de l'exercice D=A+B-C
Fonds propres sans droit de reprise				0
- Patrimoine intégré				0
- Fonds statutaires				0
- Subventions d'investissement non renouvelables				0
- Apports sans droit de reprise	2 033 377	128 756	5 000	2 157 133
- Legs et donations avec contrepartie d'actif immobilisés				0
- Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables				0
Ecart de réévaluation sur des biens sans droit de reprise				0
Réserves statutaires ou contractuelles				0
Réserves réglementées				0
Autres réserves	357 564	66 359		423 923
Report à nouveau	136 594		40 095	96 499
Résultat de l'exercice	11 264		38 900	-27 636
Fonds propres avec droit de reprise	1 154 715	80 000	1 450	1 233 265
- Apports				0
- Legs et donations				0
- Subventions d'investissement sur biens renouvelables				0
Droits des propriétaires (Commodat)				0
Total	3 693 514	275 115	85 445	3 883 184

Les fonds propres se décomposent comme suit :

- Fonds propres liés aux prêts création et reprise : 3 390 398 €
- Report à nouveau sur fonctionnement et réserves de l'association : 520 422 €
- Résultat de l'exercice : -27 636 €

Notes sur le bilan

Dettes

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 1 313 124 € et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (*)				
Autres emprunts obligataires (*)				
Emprunts (*) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 1 an au maximum à l'origine				
- à plus de 1 an à l'origine	773 000	70 000	303 000	400 000
Emprunts et dettes financières divers (*) (**)				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	11 020	11 020		
Dettes fiscales et sociales	57 518	57 518		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (**)	471 585	471 585		
Produits constatés d'avance				
Total	1 313 124	610 124	303 000	400 000
(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice	420 000			
(*) Emprunts remboursés sur l'exercice	2 000			
(**) Dont envers les associés				

Charges à payer

	Montant
Fournisseurs fact. non parvenues	7 778
Dettes provis. pr congés à payer	15 129
Charges sociales s/congés à payer	5 976
Etat charges à payer	454
Total	29 337

Notes sur le bilan

Comptes de régularisation

Charges constatées d'avance

	Charges d'exploitation	Charges Financières	Charges Exceptionnelles
Charges constatées d avance	152		
Total	152		

Notes sur le compte de résultat

Charges et produits d'exploitation et financiers

Subventions d'exploitation

Concours publics et subventions

	Union européenne	Etat	Collectivités territoriales	CAF	Autres	Total
Concours publics						
Subventions d'exploitation		1 500	21 100		57 946	80 546
Subventions d'équilibre						
Subventions d'investissement						
						80 546



GROUPE Y - BOISSEAU

52 rue Jacques-Yves-Cousteau
BP 409
85010 LA ROCHE SUR YON Cedex

Tel : 02 51 62 22 01