

Comptes annuels

Initiative Montauban Tarn & Garonne

31/12/2025

Ce document contient 29 pages

Initiative Montauban Tarn & Garonne

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025 (Bilan)

Sommaire

0.1	Attestation CAC	3
1	<i>Comptes annuels</i>	4
1.1	Bilan Actif	5
1.2	Bilan Passif	6
1.3	Compte de résultat	7
2	<i>Comptes annuels détaillés</i>	9
2.1	Bilan actif (détail)	10
2.2	Bilan passif (détail)	11
2.3	Compte de résultat (détail)	12
2.4	Évaluation des contributions volontaires en nature (Détail)	14
3	<i>Annexe</i>	15
3.1	Annexe 2025 - Association IMTG	16

RYDGE Conseil
Expertise comptable, gestion sociale, avocat, conseil, gestion privée, académie
240, Avenue d'Espagne
82000 Montauban
Téléphone +33 (0)5 63 91 70 50
Internet www.rydge.fr

Initiative Montauban Tarn et Garonne
Madame Françoise Puech
35 boulevard du Danemark
82000 Montauban

A Montauban, le 19 mai 2026

Compte Rendu de travaux de l'expert-comptable

En notre qualité d'expert-comptable et conformément aux termes de notre lettre de mission, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'entité Initiative Montauban Tarn et Garonne relatifs à l'exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025, qui se caractérisent par les données suivantes :

— Total du bilan :	1 220 555	EUR
— Produits d'exploitation :	171 677	EUR
— Résultat net comptable :	72 522	EUR

Nous avons effectué les diligences prévues par la norme professionnelle de l'Ordre des Experts-Comptables applicable à la mission de présentation de comptes qui ne constitue ni un examen limité ni un audit.

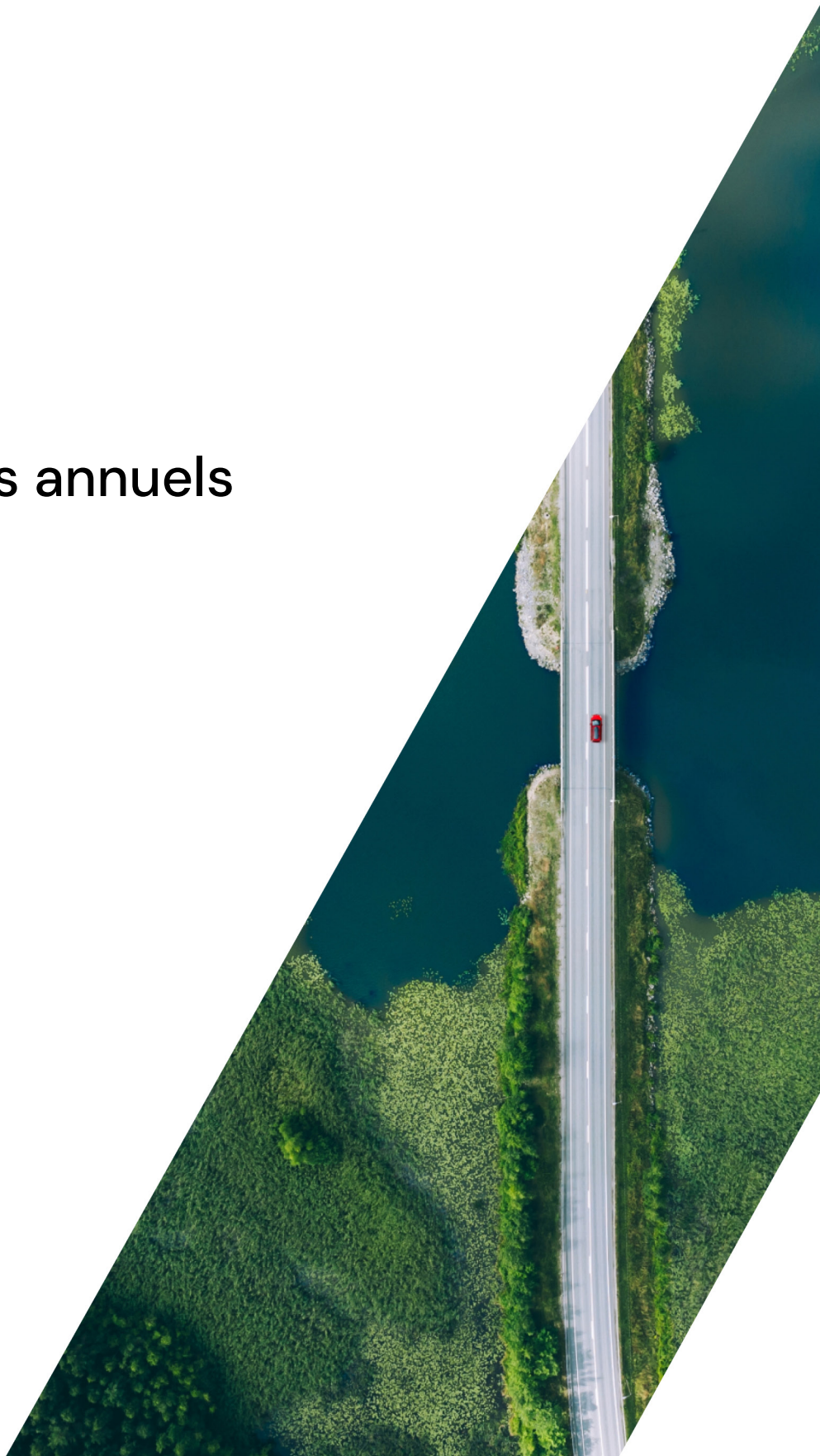
Valérie Leclerc
Expert-Comptable





Initiative Montauban Tarn & Garonne

Comptes annuels



Page : 4 / 29

Initiative Montauban Tarn & Garonne

Actif		Au 31/12/2025			Au 31/12/2024
		Montant brut	Amort. ou Prov.	Montant net	Montant net
Frais d'établissement (I)					
Actif immobilisé	Immobilisations incorporelles				
	Frais de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions, brevets, licences, marques, procédés, solutions informatiques, droits et valeurs similaires ⁽¹⁾				
	Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes				
	TOTAL				
	Immobilisations corporelles				
	Terrains				
	Constructions				
	Installations techniques, matériel et outillage industriels	2 965	2 122	843	1 396
	Immobilisations corporelles en cours, avances et acomptes				
	TOTAL	2 965	2 122	843	1 396
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés					
Immobilisations financières ⁽²⁾	Participations				
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés	4 831		4 831	228
	Prêts	485 063	131 709	353 353	432 500
	Autres immobilisations financières				
TOTAL		489 894	131 709	358 184	432 728
Total (II)		492 859	133 831	359 027	434 124
Actif circulant	Stocks et en cours				
	Créances ⁽³⁾				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés				
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	12 651		12 651	1 340
	Charges constatées d'avance				2 171
TOTAL		12 651		12 651	3 511
Divers	Instruments financiers à terme et jetons détenus	451 811		451 811	10 000
	Disponibilités	397 065		397 065	699 290
Total (III)		861 527		861 527	712 801
Frais d'émission des emprunts (IV)					
Primes de remboursement des emprunts (V)					
Écart de conversion et différence d'évaluation - Actif (VI)					
TOTAL GÉNÉRAL DE L'ACTIF (I+II+III+IV+V+VI)		1 354 387	133 831	1 220 555	1 146 925
Renvois	(1) Dont droit au bail (2) Part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières (3) Dont à plus d'un an (brut)				

Initiative Montauban Tarn & Garonne

Passif		Au 31/12/2025	Au 31/12/2024
Fonds propres	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires	527 483	527 483
	Fonds propres complémentaires	32 100	32 100
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	422 670	447 845
	Écarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres réserves		
	Report à nouveau	55 573	26 682
	Excédent ou déficit de l'exercice	72 522	1 717
	Situation nette (sous-total)	1 110 350	1 035 827
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement	95 000	95 000
	Provisions réglementées		
Total (I)		1 205 350	1 130 827
Autres fonds propres	Montant des émissions de titres participatifs		
	Avances conditionnées		
Total (I bis)			
Fonds reportés et dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés		
Total (II)			
Provisions	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges		
Total (III)			
Dettes	Emprunts obligataires et assimilés		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit ⁽¹⁾		
	Emprunts et dettes financières diverses ⁽²⁾		
	Instruments financiers à terme		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	8 719	7 023
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	2 735	1 711
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	3 750	2 362
	Produits constatés d'avance		5 000
Total (IV)		15 205	16 097
Écart de conversion et différences d'évaluation - Passif (V)			
TOTAL GÉNÉRAL DU PASSIF (I+I bis+II+III+IV+V)		1 220 555	1 146 925
Renvois	(1) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques		
	(2) Dont emprunts participatifs		

Initiative Montauban Tarn & Garonne

		Du 01/01/2025 Au 31/12/2025 12 mois	Du 01/01/2024 Au 31/12/2024 12 mois
Produits d'exploitation	Cotisations	4 420	5 045
	Ventes 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 d'exploitation	166 894	100 045
	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 et provisions		
Charges d'exploitation	Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
	Utilisations des fonds dédiés		
	Autres produits	363	
	Total des produits d'exploitation (I)	171 677	105 090
	Achats de marchandises		
	Variation de stocks		
	Autres achats et charges externes	43 817	45 715
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	1 169	219
	Salaires	40 992	40 895
Produits financiers	Cotisations sociales	9 007	2 993
	Dotations aux amortissements et aux dépréciations	552	465
	Dotations aux provisions		
	Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées		
	Reports en fonds dédiés		
	Autres charges	582	39 204
	Total des charges d'exploitation (II)	96 123	129 493
	1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	75 554	-24 402
	De participations		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé	3 232	
Charges financières	Autres intérêts et produits assimilés		14 269
	Reprises sur dépréciations et provisions	70 301	93 424
	Différences positives de change		
	Produits des immobilisations financières cédées		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie		
	Total des produits financiers (III)	73 533	107 693
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	76 566	81 393
	Intérêts et charges assimilés		
	Différences négatives de change		
	Valeurs comptables des immobilisations financières cédées		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie		
	Total des charges financières (IV)	76 566	81 393
2. RESULTAT FINANCIER (III - IV)		-3 032	26 299
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)		72 522	1 896

Initiative Montauban Tarn & Garonne

	Du 01/01/2025 Au 31/12/2025 12 mois	Du 01/01/2024 Au 31/12/2024 12 mois
Produits exceptionnels (V) Total		25
Charges exceptionnelles (VI) Total		204
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)		-179
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)		
Total des produits (I + III + V)	245 211	212 809
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	172 689	211 092
EXCÉDENT OU DÉFICIT	72 522	1 717
Évaluation des contributions volontaires en nature		
Contributions volontaires en nature		
Dons en nature	18 900	13 950
Prestations en nature		
Bénévolat		
TOTAL	18 900	13 950
Charges des contributions volontaires en nature		
Secours en nature		
Mises à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole	18 900	13 950
TOTAL	18 900	13 950



Initiative Montauban Tarn & Garonne

Comptes annuels détaillés



Page : 9 / 29

Initiative Montauban Tarn & Garonne

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025 (Bilan)

Bilan Actif	31/12/2025	31/12/2024	%
Installations techniques, matériel et outillage industriels	843,07	1 396,02	-39.61
21830000 MATERIEL INFORMATIQUE	2 965,40	2 965,40	
28183000 AMORT. MAT. INFO.	-2 122,33	-1 569,38	-35.23
Total des immobilisations corporelles	843,07	1 396,02	-39.61
Autres titres immobilisés	4 831,20	228,00	NS
27110000 PARTS SOCIALES - IES	228,00	228,00	
27120000 PARTS SOCIALES BANQUE POPULAIRE	4 603,20	0,00	NS
Prêts	353 353,50	432 500,01	-18.3
27400000 PRETS D'HONNEUR	353 353,50	431 350,50	-18.08
27401000 PRETS D'HONNEUR DOUTEUX	131 709,63	126 594,13	4.04
29740000 DEPRECIATION PRETS D'HONNEUR	-131 709,63	-125 444,62	-4.99
Total des immobilisations financières	358 184,70	432 728,01	-17.23
Total de l'actif immobilisé	359 027,77	434 124,03	-17.3
Autres créances	12 651,04	1 340,00	844.11
40910000 Fournisseurs - Avances et acomptes versés sur commandes	2 171,04	0,00	NS
44170000 SUBV D'EXPLOITATION A RECEVOIR	10 000,00	0,00	NS
46700000 COTISATIONS A ENCAISSER	480,00	1 340,00	-64.18
Charges constatées d'avance	0,00	2 171,04	-100
48600000 CHARGES CONSTATEE D'AVANCE	0,00	2 171,04	-100
Total des créances	12 651,04	3 511,04	260.32
Instruments financiers à terme et jetons détenus	451 811,20	10 000,00	NS
50870000 DEPOT A TERME - BANQUE POPULAIRE (Prêts d'Honneur)	100 000,00	10 000,00	900
50870200 FCP OSTRUM SRI MONEY - Caisse d'Epargne (Fonctionneme	351 811,20	0,00	NS
Disponibilités	397 065,54	699 290,52	-43.22
51210000 BANQUE DES TERRITOIRES	18 808,25	13 355,32	40.83
51214000 CAISSE EPARGNE CSL ASSOCIATIS (Fonctionnement)	14 297,24	14 169,71	0.9
51215000 BANQUE POPULAIRE (Prêts d'Honneur)	165 569,41	122 847,49	34.78
51216000 CAISSE EPARGNE (Fonctionnement)	114 425,03	0,00	NS
51217000 LIVRET A CAISSE EPARGNE (Fonctionnement)	82 800,61	0,00	NS
51450000 CAISSE D'EPARGNE	0,00	467 866,75	-100
51460000 LIVRET A CAISSE D'EPARGNE IMTG	0,00	81 051,25	-100
51870000 INTERETS SUR DAT A RECEVOIR	1 165,00	0,00	NS
Total de l'actif circulant	861 527,78	712 801,56	20.87
TOTAL GÉNÉRAL DE L'ACTIF	1 220 555,55	1 146 925,59	6.42

Initiative Montauban Tarn & Garonne

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025 (Bilan)

Bilan passif	31/12/2025	31/12/2024	%
Fonds propres statutaires sans droit de reprise	527 483,13	527 483,13	
10210000 FONDS D' INTERVENTION	527 483,13	527 483,13	
Fonds propres complémentaires sans droit de reprise	32 100,00	32 100,00	
10240000 APPORTS SANS DROIT DE REPRISE	32 100,00	32 100,00	
Fonds propres complémentaires avec droit de reprise	422 670,75	447 845,13	-5.62
10340000 APPORTS AVEC DROIT DE REPRISE	574 102,00	572 102,00	0.35
10394100 PROVISIONS SUR APPORTS AVEC DROIT DE REPRISE	-97 862,75	-109 892,87	10.95
10394200 PERTES SUR APPORTS AVEC DROIT DE REPRISE	-53 568,50	-14 364,00	-272.94
Report à nouveau	55 573,72	26 682,07	108.28
11910000 REPORT A NOUVEAU - FONCTIONNEMENT	35 010,08	6 118,43	472.21
11910100 REPORT A NOUVEAU DES RESULTATS SUR PRETS D'HONN	20 563,64	20 563,64	
Excédent ou déficit de l'exercice	72 522,57	1 717,27	NS
Excédent ou déficit de l'exercice	72 522,57	1 717,27	NS
Situation nette	1 110 350,17	1 035 827,60	7.19
Subventions d'investissement	95 000,00	95 000,00	
13100000 SUBVENTION INVESTISSEMENTS	95 000,00	95 000,00	
Total des fonds propres	1 205 350,17	1 130 827,60	6.59
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	8 719,24	7 023,75	24.14
40110000 Fournisseurs - Achats de biens et prestations de services	5 827,80	4 495,90	29.62
40810000 Fournisseurs	2 891,44	2 527,85	14.38
Dettes fiscales et sociales	2 735,60	1 711,70	59.82
42100000 PERSONNEL - RÉMUNÉRATIONS DUES	12,35	12,91	-4.34
42860000 AUTRES CHARGES A PAYER	61,87	48,54	27.46
43100000 URSSAF	1 602,33	578,54	176.96
43730000 RETRAITE	349,48	571,21	-38.82
43740000 PREVOYANCE	435,11	210,11	107.09
43760000 HARMONIE MUTUELLE	177,00	156,00	13.46
44210000 PRELEVEMENTS A LA SOURCE	97,46	134,39	-27.48
Autres dettes	3 750,54	2 362,54	58.75
46711000 ASSURANCES BPI EMPRUNTEURS	0,00	1 108,54	-100
46712100 PH TROP PERCU A REMBOURSER	0,00	1 254,00	-100
46811000 ASSURANCES BPI EMPRUNTEURS	1 452,54	0,00	NS
46812100 PH TROP PERCU A REMBOURSER	2 298,00	0,00	NS
Produits constatés d'avance	0,00	5 000,00	-100
48720000 PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	0,00	5 000,00	-100
Total des dettes	15 205,38	16 097,99	-5.54
TOTAL GÉNÉRAL DU PASSIF	1 220 555,55	1 146 925,59	6.42

Initiative Montauban Tarn & Garonne

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025 (Bilan)

Compte de résultat	31/12/2025	31/12/2024	%
Cotisations	4 420,00	5 045,00	-12.39
75600000 COTISATIONS DES ADHERENTS	4 420,00	5 045,00	-12.39
Concours publics et subventions d'exploitation	166 894,39	100 045,61	66.82
74112000 CONVENTION GRAND MONTAUBAN	55 000,00	55 000,00	
74113000 SUBVENTION TERRES DE CONFLUENCES	10 000,00	10 000,00	
74114000 SUBVENTION QUERCY CAUSSADAIS	1 000,00	2 000,00	-50
74115000 CONVENTION DE MECENAT CAISSE EPARGNE	15 000,00	5 000,00	200
74116000 SUBVENTION DE PARTENARIAT GROUPAMA	3 000,00	3 000,00	
74117000 PARTICIPATION SOCIETE GENERALE	2 000,00	0,00	NS
74150000 PARTICIPATION FINANCIERE BANQUE POPULAIRE	8 000,00	8 000,00	
74240000 SUBVENTION REGION OCCITANIE APPEL A PROJETS ENTR	72 894,39	17 045,61	327.64
Ressources liées à la générosité du public	0,00	0,00	NS
Ressources liées à la générosité du public	0,00	0,00	NS
Autres produits	363,42	0,00	NS
75810000 AUTRES PRODUITS GESTION	363,42	0,00	NS
<i>Total des produits d'exploitation</i>	<i>171 677,81</i>	<i>105 090,61</i>	<i>63.36</i>
Autres achats et charges externes	43 817,14	45 715,93	-4.15
60610000 Fournitures non stockables (eau, énergie, etc.)	61,42	0,00	NS
60641000 FOURNITURES BUREAU	2 526,08	2 319,28	8.92
61100000 CONVENTION EGEE	8 710,89	11 974,88	-27.26
61150000 CONVENTION GRAND MONTAUBAN	1 954,54	1 891,34	3.34
61550000 MAINTENANCE INFORMATIQUE	1 369,61	1 232,18	11.15
62260000 HONORAIRES EC+CAC	10 478,88	10 704,00	-2.1
62260100 HONORAIRES CABINET DE RECOUVREMENT	2 676,72	4 641,48	-42.33
62270000 FRAIS ACTES & CONTENTIEUX	0,00	183,00	-100
62360100 FRAIS DE COMMUNICATION (PLAQUETTE...)	779,40	141,60	450.42
62510000 DEPLACEMENTS	3 493,01	2 221,74	57.22
62570000 FRAIS ACCUEIL & RELATION IMTG	2 498,54	2 050,11	21.87
62610000 FRAIS POSTAUX	420,00	233,47	79.89
62620100 FRAIS DE TELEPHONE	341,42	0,00	NS
62780100 FRAIS DE GESTION DES COMPTES DE BANQUE	3 623,63	2 807,85	29.05
62820000 COTISATIONS PROFESSIONNELLES	4 883,00	5 315,00	-8.13
Impôts, taxes et versements assimilés	1 169,82	219,67	432.54
63110000 FORMATION EFFECTUEE	632,23	0,00	NS
63120000 FORMATION PROFESSIONNELLE	258,86	168,97	53.2
63330000 TAXE APPRENTISSAGE	278,73	50,70	449.76
Salaires	40 992,86	40 895,26	0.24
64110000 SALAIRES	40 992,86	40 895,26	0.24
Cotisations sociales	9 007,83	2 993,01	200.96
64510000 URSSAF	5 768,09	4 073,62	41.6
64540000 RETRAITE	1 241,06	853,48	45.41
64550000 PREVOYANCE	976,28	973,91	0.24
64560000 HARMONIE MUTUELLE	696,00	624,00	11.54
64750000 MEDECINE DU TRAVAIL	326,40	468,00	-30.26
64910000 REMBOURSEMENT CHARGE DU PERSONNEL	0,00	-4 000,00	100
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	552,95	465,23	18.86
68111000 DOTATION AMORT.	552,95	465,23	18.86

Initiative Montauban Tarn & Garonne

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025 (Bilan)

Compte de résultat	31/12/2025	31/12/2024	%
Autres charges	582,42	39 204,50	-98.51
65100000 BREVET, LICENCE	553,00	0,00	NS
65410000 PERTES / PRETS HONNEUR	0,00	39 204,50	-100
65810000 AUTRES CHARGES DE GESTION	29,42	0,00	NS
<i>Total des charges d'exploitation</i>	<i>96 123,02</i>	<i>129 493,60</i>	<i>-25.77</i>
1. RÉSULTAT D'EXPLOITATION	75 554,79	-24 402,99	409.61
Produits financiers d'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé	3 232,78	0,00	NS
76400000 REVENUS DE PLACEMENT IMTG	3 232,78	0,00	NS
Autres intérêts et produits assimilés	0,00	14 269,31	-100
76400000 REVENUS DE PLACEMENT IMTG	0,00	14 269,31	-100
Reprises sur dépréciations et provisions	70 301,04	93 424,09	-24.75
78650000 REPRISE S/ DOTAT° PRETS D'HONNEUR	70 301,04	93 424,09	-24.75
<i>Total des produits financiers</i>	<i>73 533,82</i>	<i>107 693,40</i>	<i>-31.72</i>
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	76 566,04	81 393,97	-5.93
68650000 DOTATION PRETS D'HONNEUR	76 566,04	81 393,97	-5.93
<i>Total des charges financières</i>	<i>76 566,04</i>	<i>81 393,97</i>	<i>-5.93</i>
2. RÉSULTAT FINANCIER	-3 032,22	26 299,43	-111.53
3. RÉSULTAT COURANT avant impôts	72 522,57	1 896,44	NS
Produits exceptionnels	0,00	25,66	-100
77181000 PRODUITS EXCEPTIONNELS	0,00	25,66	-100
Charges exceptionnelles	0,00	204,83	-100
67180000 CH. EXCEPTIONNELLES	0,00	204,83	-100
4. RÉSULTAT EXCEPTIONNEL	0,00	-179,17	100
Total des produits	245 211,63	0,00	NS
Total des produits	245 211,63	0,00	NS
Total des charges	172 689,06	0,00	NS
Total des charges	172 689,06	0,00	NS
EXCÉDENT (+) OU DÉFICIT (-)	72 522,57	1 717,27	NS

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025 (Bilan)

Page : 14 / 29



Initiative Montauban Tarn & Garonne

Annexe



Page : 15 / 29

Initiative Montauban Tarn et Garonne

Annexe aux comptes annuels de
l'exercice clos au 31/12/2025

Table des matières

1	Objet social	3
2	Evènements principaux de l'exercice	3
3	Principes et méthodes comptables	3
3.1	Principes généraux	3
3.1.1	Règlement comptable	3
3.2	Changements comptables	4
3.2.1	Changement de réglementation comptable	4
4	Informations relatives aux postes du bilan	4
4.1	Bilan actif	4
4.1.1	Tableau des immobilisations – Cadre général	4
4.1.2	Tableau des amortissements et dépréciations – Cadre général	5
4.1.3	Valeurs mobilières de placement	6
4.1.4	Subventions à recevoir	6
4.2	Bilan passif	7
4.2.1	Tableau de variation des Fonds propres	7
4.3	Etat des échéances des dettes	8
4.4	Fournisseurs et comptes rattachés	8
4.5	Les subventions	8
4.6	Etat de la trésorerie	9
4.7	Provisions pour engagements de retraite	9
4.8	Autres informations relatives à l'effectif	10
-	Effectif moyen (ANC 2014-03 et NIF)	10
-	Honoraires du commissaire aux comptes (ANC 2014-03 et NIF)	10
4.9	Information concernant les contributions volontaires	11
5	Informations relatives à l'activité	12
	Distinction du compte de résultat par activité	12
	Décomposition résultat par activité	13

1 Objet social

Notre association Initiative Montauban Tarn et Garonne est une plateforme associative du réseau Initiative France, premier réseau associatif d'accompagnement et de financement d'entrepreneurs. Notre réseau de service d'intérêt économique général se fixe comme mission de contribuer à la réduction de la fracture sociale et territoriale en se mettant à l'écoute et au service des entrepreneurs, des territoires et du développement de l'économie, de l'innovation, de l'emploi et de la cohésion sociale.

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

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

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

Une Charte d'éthique, un référentiels « métier », un système de qualification, une certification ISO 9001 de la tête de réseau

L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa tête de réseau

2 Evènements principaux de l'exercice

Aucun évènement est intervenu au cours de l'exercice.

3 Principes et méthodes comptables

3.1 Principes généraux

3.1.1 Règlement comptable

Les comptes annuels ont été arrêtés conformément aux dispositions du code de commerce, aux dispositions spécifiques applicables du règlement ANC 2018-06 et, à défaut d'autres dispositions spécifiques, à celles du règlement ANC 2014-03 relatif au plan comptable général.

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

3.2 Changements comptables

3.2.1 Changement de réglementation comptable

La première application du règlement ANC 2022-06 constitue un changement de méthode comptable.

3.2.1.1 Première application du règlement ANC N° 2022-06

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 1er 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.

Informations pertinentes et nécessaires à la compréhension des changements de présentation :

Le bilan et le compte de résultat sont présentés conformément aux nouveaux modèles figurant dans le règlement ANC N°2023-03.

4 Informations relatives aux postes du bilan

4.1 Bilan actif

4.1.1 Tableau des immobilisations – Cadre général

Situations et mouvements	A	B	C	D
Rubriques	Montant brut à l'ouverture de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Montant brut à la clôture de l'exercice
Immobilisations incorporelles	-			-
Immobilisations corporelles	2 965			2 965
Immobilisations financières	558 172	253 027	321 306	489 893
Total	561 137	253 027	321 306	492 858

4.1.2 Tableau des amortissements et dépréciations – Cadre général

Situations et mouvements	A	B	C	D
Rubriques	Amortissements cumulés à l'ouverture de l'exercice	Augmentations : Dotations de l'exercice	Diminutions	Amortissements cumulés à la clôture de l'exercice
Immobilisations incorporelles	-			-
Immobilisations corporelles	1 569	553	-	2 122
Immobilisations financières	125 445	76 566	70 301	131 710
Total	127 014	77 119	70 301	133 832

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

Situations et mouvements	A	B	C	D
Dépréciation des prêts	Montant	Quantité	Montant	Quantité
Création / reprise	125 445	44	131 710	47
Total	125 445	44	131 710	47
Dotation	81 394		76 566	
Reprise	93 424		70 301	

Les prêts sont provisionnés sur le montant net de garantie selon la méthode H16 :

- Au-delà de 3 échéances non honorés : 50% du solde
- Au-delà de 6 échéances non honorés : 75 % du solde
- En redressement judiciaire ou liquidation de bien : 100%
- En cas de cessation d'activité : 100%

4.1.3 Valeurs mobilières de placement

L'association a un portefeuille de valeurs mobilières de placement au 31/12/2025 se décomposant comme suit :

- 32 Ostrum Sri Money FCP inscrits en compte pour 351 811.20 €

L'association dispose aussi de 10 comptes à terme inscrit en compte pour 100 000 € (fin des dépôts à terme 12/05/28 – durée 3 ans)

4.1.4 Subventions à recevoir

Les subventions à recevoir au 31/12/2025 se décomposent comme suit :

2025	SUBV BANQUE POPULAIRE	10 000,00
-------------	-----------------------	-----------

4.2 Bilan passif

4.2.1 Tableau de variation des Fonds propres

VARIATION DES FONDS PROPRES	A L'OUVERTURE	AFFECTATION DU RESULTAT	AUGMENTATION	DIMINUTION OU CONSOMMATION	A LA CLOTURE
Fonds d'intervention	527 483				527 483
Fonds propres sans droit de reprise	32 100				32 100
Fonds propres avec droit de reprise	572 102		2 000		574 102
Provisions sur fonds propres avec droit de reprise	-109 893	12 030			-97 863
Perte sur fonds propres avec droit de reprise	-14 364	-39 204			-53 568
Report à nouveau fonctionnement	6 118	28 892			35 010
Report à nouveau des résultats sur prêts d'honneurs	20 564				20 564
Résultat	1 717	1 717	72 523		72 523
Situation nette (sous-total)	1 035 827	1 717	74 523		1 110 351
Subventions d'investissement	95 000				95 000
TOTAL	1 130 827	1 717	74 523		1 205 351

4.3 Etat des échéances des dettes

		Échéances à moins d'1 an	Échéances	
			à plus 1 an	à plus 5 ans
Emprunts (2) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 2ans au maximum à l'origine				
- à plus de 2 ans à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	8 719	8 719		
Dettes fiscales et sociales	2 736	2 736		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	0	0		
Autres dettes	3 751	3 751		
Produits constatés d'avance	0	0		
TOTAL	15 206	15 206		

4.4 Fournisseurs et comptes rattachés

Libellé	Montant au début de l'exercice	Montant fin d'exercice
Fournisseurs et comptes rattachés	7 024	8 719

4.5 Les subventions

	31.12.24			31.12.25		
Concours publics	Concours	Subventions	Subventions	Concours	Subventions	Subventions
Subventions	Publics	Exploit.	Investis.	Publics	Exploit.	Investis.
Etat						
Conseil Régional		17 045			72 894	
Intercommunalités		67 000			66 000	
Autres		16 000			28 000	
Total		100 045			166 894	

4.6 Etat de la trésorerie

Trésorerie	31 12 2024	31 12 2025
BANQUE DES TERRITOIRES (PH)	13 355	18 808
CAISSE EPARGNE CSL ASSOCIATION (F)	14 170	14 297
CAISSE D'EPARGNE (COMPTE COURANT + LIVRET A) (F)	548 918	197 226
BANQUE POPULAIRE (PH)	122 847	165 569
DEPOT A TERME (PH)	10 000	100 000
FCP OSTRUM SRI MONEY (F)	0	351 811
TOTAL	709 290	847 711

Au 31.12.2025, le montant des apports en fonds de prêt accordés mais non encore encaissés à l'actif du bilan se répartit ainsi :

Fonds de prêts	31 12 24	31 12 25
Création	2 000	2 000

En 2024 et 2025, 2000 € correspondent à une subvention de la banque populaire.

4.7 Provisions pour engagements de retraite

Ancienneté	Inférieure à 5 ans	Comprise entre 5 et 10 ans	Comprise entre 10 et 20 ans	Comprise entre 20 et 25 ans	Comprise entre 25 et 30 ans	Supérieure à 30 ans
Effectifs	1	-	1	-	-	-
Salaires bruts	17 352	-	31 579			
Montant indemnité	3 757	-	18 111			

L'indemnité de départ à la retraite est estimée à 21 868 €.

Ce calcul a été effectué avec les informations connues au 31/12/2025 sans calcul statistique de projection du départ réel des salariés présents au 31/12/25.

4.8 Autres informations relatives à l'effectif

- Effectif moyen (ANC 2014-03 et NIF)

L'effectif moyen est exprimé en ETP (équivalent temps plein) et comprend les mises) à disposition des personnes et les bénévoles concourant à l'activité.

Effectif	31 12 2025
Non cadres	2
Personnel m-à-d facturées	7
TOTAL	9

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

Honoraires CAC	31 12 2024	31 12 2025
Certification des comptes	2 964	3 090

4.9 Information concernant les contributions volontaires : nature, importance (bénévolat, mise à disposition...)

Heures de bénévolat comité d'agrément : 378 heures valorisées à 50 € de l'heure, soit de 18 900 €, ont été passées par les membres du bureau.

Ces postes de charges sont comptabilisés dans des comptes de la classe « 8 » conformément aux règles de comptabilisation applicables aux contributions volontaires.



5 Informations relatives à l'activité

Distinction du compte de résultat par activité

	Total	Fonctionnement	Prêts
Produits d'exploitation	171 678 €	171 678 €	
Charges d'exploitation	96 123 €	96 123 €	
Résultat d'exploitation	75 555 €	75 555 €	
	3 233 €	3 233 €	
Produits financiers	70 301 €		70 301 €
Charges financières	-76 566 €		- 76 566 €
Résultat financier	- 3032 €	3 233	-6 265 €
Produits exceptionnels	0€		
Charges exceptionnelles	0 €	0 €	
Résultat exceptionnel	0 €	0 €	
Résultat comptable	72 523 €	78 788 €	-6 265 €

Décomposition résultat par activité

		Total	Fonctionnement	Prêts
	SUBVENTION BANQUE POPULAIRE	8 000 €	8 000 €	
	SUBVENTION CAISSE EPARGNE	15 000 €	15 000 €	
	GRAND MONTAUBAN	55 000 €	55 000 €	
	TERRES CONFLUENCES	10 000 €	10 000 €	
	QUERCY CAUSSADAIS	1 000 €	1 000 €	
	GROUPAMA	3 000 €	3 000 €	
	SOCIETE GENERALE	2 000 €	2 000 €	
	SUBVENTION REGION OCCITANIE	72 894 €	72 894 €	
	COTISATIONS ADHERENTS	4 420 €	4 420 €	
	AUTRES PRODUITS	363 €	363 €	
PRODUITS D'EXPLOITATION		171 677 €	171 677 €	
	FOURNITURES BUREAU	2 587 €	2 587 €	
	CONVENTION EGEE	8 711 €	8 711 €	
	CONVENTION GRAND MONTAUBAN	1 955 €	1 955 €	
	MAINTENANCE INFORMATIQUE	1 370 €	1 370 €	
	HONORAIRES EC+CAC	10 479 €	10 479 €	
	HONORAIRES CABINET DE RECOUVREMENT	2 677 €	2 677 €	
	FRAIS PUBLICITAIRE	779 €	779 €	
	DEPLACEMENTS	3 493 €	3 493 €	
	FRAIS ACCUEIL & RELATION IMTG	2 498 €	2 498 €	
	FRAIS DE GESTION	3 624 €	3 624 €	
	FRAIS DE TELEPHONE	341 €	341 €	
	FRAIS POSTAUX	420 €	420 €	
	COTISATIONS PROFESSIONNELLES	4 883 €	4 883 €	

	SALAIRES	40 993 €	40 993 €	
	COTISATION PATRONALE URSSAF	5 768 €	5 768 €	
	FORMATION CONTINUE	258 €	258 €	
	FRAIS DE FORMATION	632 €	632 €	
	TAXE APPRENTISSAGE	279 €	279 €	
	DOTATION AMORT	553 €	553 €	
	AUTRES COTISATIONS PATRONALES	3 239 €	3 239 €	
	AUTRES CHARGES	582 €	582 €	
CHARGES D'EXPLOITATION		96 123 €	96 123 €	
RESULTAT D'EXPLOITATION		75 555 €	75 555 €	
PRODUITS FINANCIERS	REVENUS DE PLACEMENT IMTG	3 233 €	3 233 €	
	REPRISE S/ DOTAT° PRETS	70 301 €		70 301 €
CHARGES FINANCIERES	DOTATION PRETS	-76 566 €		- 76 566 €
RESULTAT FINANCIER		-3 032 €	3 233 €	-6 265 €
PRODUITS EXCEPTIONNELS	-	0 €		
CHARGES EXCEPTIONNELLES	-	0 €		
RESULTAT EXCEPTIONNEL		0 €	0 €	
RESULTAT COMPTABLE	RESULTAT NET	72 523 €	78 788 €	-6 265 €