

Association INITIATIVE PAYS SALONNAIS

32 RUE DE LA GARBIERO

SALON DE PROVENCE

SOMMAIRE

Pages

SARL ARMINGOL & ASSOCIES

150 AVENUE G.POMPIDOU

IMMEUBLE HEMILYTHE

13100 AIX EN PROVENCE

04.42.93.19.28



Association INITIATIVE PAYS SALONNAIS

32 RUE DE LA GARBIERO

SALON DE PROVENCE

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2024 12			Exercice N-1 31/12/2023 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%
ACTIF IMMOBILISE	Immobilisations incorporelles						
	Frais d'établissement						
	Frais de recherche et de développement						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Concessions, brevets, licences, marques...	350	350				
	Immobilisations incorporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	Immobilisations corporelles						
	Terrains						
	Constructions						
ACTIF CIRCULANT	Installations techniques Matériel et outillage	127 925	64 092	63 833	5 404	58 429	NS
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	<i>Biens reçus par legs/dons destinés à être cédés</i>						
	Immobilisations financières (1)						
	Participations et Créances rattachées						
	Autres titres immobilisés	15		15	15		
	Prêts	1 076 530	76 510	1 000 021	793 881	206 140	25.97
	Autres	6 138		6 138	5 864	274	4.66
	Total I	1 210 958	140 951	1 070 007	805 164	264 842	32.89
ACTIF CIRCULANT	Stocks et en cours						
	Créances (2)						
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	6 500		6 500	3 242	3 258	100.49
	Créances reçues par legs ou donations						
	Autres	418 084		418 084	403 683	14 401	3.57
	Valeurs mobilières de placement	367 038		367 038	263 738	103 299	39.17
	Instruments de trésorerie						
	Disponibilités	281 739		281 739	723 005	441 266	61.03
	Charges constatées d'avance (2)	14 769		14 769	12 099	2 670	22.07
	Total II	1 088 130		1 088 130	1 405 767	317 637	22.60
Comptes de Régularisation	Frais d'émission des emprunts (III)						
	Primes de remboursement des emprunts (IV)						
	Ecart de conversion actif (V)						
	TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)	2 299 088	140 951	2 158 137	2 210 931	52 794	2.39

(1) Dont à moins d'un an
(2) Dont à plus d'un an

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
		31/12/2024	31/12/2023	Euros	%
FONDS PROPRES	Fonds propres				
	Fonds propres sans droit de reprise :				
	Fonds propres statutaires	736 080	536 080	200 000	37.31
	Fonds propres complémentaires	440 958	467 500	26 542	5.68
	Fonds propres avec droit de reprise :				
	Fonds statutaires				
	Fonds propres complémentaires	451 487	781 994	330 508	42.26
	Ecarts de réévaluation				
	Réserves :				
	Réserves statutaires ou contractuelles				
	Réserves pour projet de l'entité	78 837	23 083	55 754	241.54
	Autres				
FONDS DÉDIÉS	Report à nouveau	25 481	36 340	10 859	29.88
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	16 661	3 697	20 358	550.72
	Situation nette (sous total)	1 716 182	1 848 694	132 512	7.17
	Fonds propres consommptibles				
	Subventions d'investissement	10 814	5 732	5 083	88.68
	Provisions réglementées				
	Total I	1 726 996	1 854 426	127 430	6.87
PROVISIONS	Fonds reportés liés aux legs ou donations				
	Fonds dédiés	62 306	52 231	10 075	19.29
	Total II	62 306	52 231	10 075	19.29
PROVISIONS	Provisions pour risques	27 404	19 485	7 920	40.65
	Provisions pour charges	4 056	3 364	692	20.57
	Total III	31 461	22 849	8 612	37.69
DETTES (I)	Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)				
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	48 480		48 480	
	Emprunts et dettes financières diverses				
	Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	36 188	30 737	5 451	17.73
	Dettes des legs ou donations				
	Dettes fiscales et sociales	66 673	63 878	2 795	4.38
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Autres dettes	174 760	171 605	3 155	1.84
	Instruments de trésorerie				
	Produits constatés d'avance	11 273	15 205	3 932	25.86
Ecarts de conversion passif (V)	Total IV	337 374	281 425	55 949	19.88
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)		2 158 137	2 210 931	52 794	2.39

(1) Dont à plus d'un an
Dont à moins d'un an

(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques

326 101266 220

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1 *	
	31/12/2024	12	31/12/2023	12	Euros	%
Produits d'exploitation (1)						
Cotisations	27 075		22 300		4 775	21.41
Ventes de biens et services						
Ventes de biens						
Ventes de dons en nature						
Ventes de prestations de service	12 850		12 182		668	5.49
Parrainages						
Produits de tiers financeurs						
Concours publics et subventions d'exploitation	392 086		377 033		15 053	3.99
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable						
Ressources liées à la générosité du public	97 413		69 491		27 923	40.18
Dons manuels						
Mécénats						
Legs, donations et assurances-vie						
Contributions financières						
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges			10 607		10 607	100.00
Utilisations des fonds dédiés	12 264		63 012		50 749	80.54
Autres produits	9 298		23 308		14 009	60.11
Total I	550 986		577 931		26 945	4.66
Charges d'exploitation (2)						
Achats de marchandises						
Variation de stock						
Autres achats et charges externes	213 145		199 994		13 151	6.58
Aides financières						
Impôts, taxes et versements assimilés	5 501		4 768		733	15.38
Salaires et traitements	201 570		216 450		14 881	6.87
Charges sociales	93 192		97 317		4 125	4.24
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	4 217		4 702		486	10.33
Dotations aux provisions	8 612		20 130		11 518	57.22
Reports en fonds dédiés	22 339		23 731		1 392	5.87
Autres charges	7 873		752		7 121	947.04
Total II	556 448		567 844		11 396	2.01
1 - Résultat d'exploitation (I-II)	5 461		10 088		15 549	154.14

* Proratization of the difference in function of the number of months

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1 *	
	31/12/2024 12	31/12/2023 12	Euros	%
Produits financiers				
De participation				
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés	11 516	7 106	4 410	62.06
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge	21 375	39 511	18 136	45.90
Différences positives de change	12 087	5 952	6 134	103.06
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total III	44 977	52 569	7 591	14.44
Charges financières				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	21 566	26 071	4 505	17.28
Intérêts et charges assimilées	36 683	60 417	23 735	39.28
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total IV	58 248	86 489	28 240	32.65
2. Résultat financier (III-IV)	13 271	33 920	20 649	60.88
3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV)	18 732	23 832	5 100	21.40
Produits exceptionnels				
Sur opérations de gestion	1 019	73 742	72 723	98.62
Sur opérations en capital	4 917		4 917	
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
Total V	5 936	73 742	67 805	91.95
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion	1 533	45 353	43 819	96.62
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				
Total VI	1 533	45 353	43 819	96.62
4. Résultat exceptionnel (V-VI)	4 403	28 389	23 986	84.49
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les bénéfices (VIII)	2 332	860	1 472	171.16
Total des produits (I+III+V)	601 900	704 242	102 342	14.53
Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)	618 561	700 545	81 984	11.70
5. EXCEDENT OU DEFICIT	16 661	3 697	20 358	550.72

* Proratisation de l'écart en fonction du nombre de mois

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES

	Exercice N 31/12/202412	Exercice N-1 31/12/202312	Ecart N / N-1*	
			Euros	%
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE				
Dons en nature				
Prestations en nature				
Bénévolat	206325	187175	19150	10.23
TOTAL	206325	187175	19150	10.23
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE				
Secours en nature				
Mise à disposition gratuite de biens				
Prestations en nature				
Personnel bénévole	206325	187175	19150	10.23
TOTAL	206325	187175	19150	10.23

* Proratisation de l'écart en fonction du nombre de mois

ANNEXES



ASSOCIATION	INITIATIVE PAYS SALONNAIS
-------------	---------------------------

EXERCICE N	12/31/2024
------------	------------

EXERCICE N-1	12/31/2023
--------------	------------



**ANNEXES
AUX COMPTES ANNUELS**

Annexe développée
(Base règlement ANC n°2018-06)

Contenu de l'annexe

Informations générales (ANC 2018-06)

- Description de l'objet social (ANC 2018-06)
- Description de la nature et du périmètre des activités ou missions sociales réalisées (ANC 2018-06)
- Description des moyens mis en œuvre (ANC 2018-06)
- Faits caractéristiques de l'exercice
- Faits significatifs postérieurs de la clôture de l'exercice
- Informations en cas de transfert de ressources dédiées sur un autre projet défini (ANC 2018-06)
- Informations sur les transactions avec les contreparties (personnes physiques ou morales) non courantes et non conclues à des conditions normales (ANC 2018-06)



Notre association INITIATIVE PAYS SALONNAIS est l'une des 206 associations locales 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.

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 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 coordination nationale de réseau
- Le projet stratégique du réseau pour la période 2022-2025, « L'audace d'entreprendre ensemble au service d'une société positive »

Concrètement, sur l'exercice 2024, notre association locale a étudié 252 dossiers, présenté au Comité d'agrément 151 projets, dont 136 ont été validé correspondant à 161 prêts personnels accordés pour un montant de 674 045 €

Ce qui représente:

- 95 prêts création pour 358 627 €
- 56 prêts reprise pour 255 426 €
- 10 prêts croissances pour 59 992 €

Informations sur les règles et méthodes comptables :

- Application des conventions générales
- Justification des dérogations aux règles et méthodes comptables
- Justification des méthodes retenues en cas de pluralités optionnelles
- Incidence du changement de méthode liée à la 1ère application du règlement ANC 2018-06

- o Choix de méthode pour la comptabilisation des cotisations (ANC 2018-06)
- o Choix de méthode pour le report en produit des fonds dédiés liés à des immobilisations amortissables (ANC 2018-06)

Les comptes annuels de l'exercice clos au 31/12/2024 ont été établis et présentés conformément aux dispositions :

- Du Plan Comptable Général : règlement ANC 2014-03 modifié par le règlement ANC 2015-06 du 23 novembre 2015 et le règlement ANC 2016-07 du 4 novembre 2016 de l'autorité des Normes Comptables (ANC)
- Des normes comptables des personnes morales non commerçantes à but non lucratif : règlement ANC 2018-06 du 05 décembre 2018
- Des normes comptables et financières spécifiques arrêtées par le réseau Initiative France suite à l'entrée en vigueur du règlement ANC 2018-06

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

- permanence des méthodes sous les réserves 2022 mentionnées ci-après
- 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.

Le règlement ANC 2018-06 offre certaines options de comptabilisation. Notre association a opté :

- Pour la comptabilisation des cotisations, l'option retenue est celle de comptabiliser en fonction de l'exercice de référence et non sur la base des encaissements
- Concernant les fonds dédiés contribuant au financement d'immobilisations amortissables, les fonds dédiés sont considérés comme des subventions d'investissement reportées au résultat au rythme des amortissements

Informations relatives au bilan

- **Etat de l'actif immobilisé (NIF et ANC 2018-06)**

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

Prêts immobilisés	12/31/2024		12/31/2023	
	montant	quantité	montant	quantité
Création	578,056	245	469,682	208
Reprise	353,205	92	223,533	64
Croissance	79,151	18	51,051	12
Sous-Total	1,010,412	355	744,266	284
COVID Résistance	65,056	23	122,746	43
FUATA	1,062	1	3,187	1
Sous-Total	66,118	24	125,933	44
Total	1,076,530	379	870,199	328

Sur l'exercice 2024, 145 prêts ont été décaissés pour un montant de 618 956€ dont :

-112 prêts pour un montant de 495 745 € accordés en 2024

- 63 prêts création pour 252 127 €

- 40 prêts reprise pour 193 426 €

- 9 prêts croissance pour 50 192 €

-33 prêts pour un montant de 123 211 € accordés en 2023

- 26 prêts création pour 79 247 €

- 7 prêts reprise pour 43 964 €

En outre le nouveau règlement ANC 2018-06 demande des informations particulières sur les actifs inaliénables et les donations temporaires d'usufruit (ANC 2018-06)

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

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

- **Etat des provisions (NIF)**

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

Dépréciation des prêts	12/31/2024		12/31/2023	
	montant	quantité	montant	quantité
Création	18,478	19	9,834	11
Reprise	11,199	4	9,483	6
Croissance	2,812	1	3,021	2
Total	32,489	24	22,338	19
Dotation	14,437	19	7,458	14
Reprise	4,285	26	14,871	19

Sur l'exercice 2024 :

- 6 prêts pour un montant de 3 568 € ont été repris pour être passés en perte

- 5 prêts pour un montant de 717 € ont été repris sans être utilisés

Prêts COVID Résistance et FUATA:

L'état des provisions pour dépréciation des Prêts COVID Résistance et FUATA à l'actif du bilan se présente ainsi

Dépréciation des prêts	Montant Total Provisions		Part ISUD		Part associations locales hors ISUD	
	12/31/2024	12/31/2023	12/31/2024	12/31/2023	12/31/2024	12/31/2023
COVID Résistance	44,021	53,982	36,999	43,130	7,021	10,898
FUATA	0	0				

Sur l'exercice 2024 :

- 4 prêts COVID Résistance pour un montant de 12 500 € ont été repris pour être passés en perte

- 2 prêts COVID Résistance pour un montant de 4 390 € ont été repris sans être utilisés

- **Etat des créances et dettes (NIF)**

Le montant des prêts à l'actif du bilan se décompose ainsi selon les échéances :

Explications : Les montants mentionnés correspondent au total des échéances à rembourser sur l'année suivante ou à plus d'un an

Echéance des prêts	12/31/2024	
	-1 an	1 an et +
Création	55,489	516,567
Transmission / Reprise	21,424	331,781
Croissance	6,308	72,843
Total	83,221	921,191
COVID Résistance	24,500	40,556
FUATA	1,062	0
Total	108,783	961,747

Au 31/12/2024, le montant des apports en fonds de prêt accordés, mais non encore encaissés à l'actif du bilan, se répartit ainsi:

Fonds de prêts accordés	12/31/2024		12/31/2023	
	montant restant à percevoir	Quantité (nombre de convention dont 100% des fonds n'ont pas été encaissés)	montant restant à percevoir	Quantité (nombre de convention dont 100% des fonds n'ont pas été encaissés)
Création / reprise	30,000	1	20,000	1
Croissance	0	0	0	0
Total	30,000	1	20,000	1

- **Répartition de la trésorerie (NIF)**

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

Trésorerie	12/31/2024	12/31/2023
	montant	montant
Création / Reprise	77,331	331,260
Croissance	22,477	52,409
Autre fonds de PH (RSE&I)	79,484	19,478
Sous Total prêts d'honneur	179,292	403,147
COVID Résistance	42,665	97,558
FUATA	2,125	5,313
Total des prêts	224,082	506,018
Fonctionnement	424,695	480,724
Total	648,777	986,742

-Les remboursements de prêts COVID Résistance se présentent ainsi:

Remboursements COVID Résistance perçus	12/31/2024	6/30/2024	12/31/2023
Part ISUD	36,741	20,350	85,717
Part associations locales hors ISUD	8,449	5,388	24,357
Montant total recouvré	45,190	25,738	110,074

Au 31/12/2024, le montant des prêts accordés par le comité d'agrément mais non décaissés n'est pas comptabilisé mais figure parmi les engagements hors bilan. Il se répartit ainsi :

Prêts accordés non décaissés	12/31/2024		12/31/2023	
	montant	quantité	montant	quantité
Création	80,500	27	113,747	38
Transmission / Reprise	47,000	14	54,630	10
Croissance	9,800	2	0	0
Sous Total décaissable	137,300	43	168,377	48
Prêts abandonnés par l'entrepreneur	0	0	0	0
Prêts ayant dépassé la date limite de décaissement (6 mois)	41,000	8	16,000	4
Sous-Total non décaissable	41,000	8	16,000	4
Total	178,300	51	184,377	52

- Montant des engagements pour des tiers

Au 31/12/2024, le montant des prêts accordés par le comité d'agrément mais décaissés par une autre entité n'est pas comptabilisé mais figure parmi les engagements hors bilan. Il se répartit ainsi

Prêts accordés, décaissés par d'autres organismes	12/31/2024		12/31/2023	
	montant	quantité	montant	quantité
BPI PHCR	443,205	178	235,152	97
BPI PHS	437,000	116	349,000	45
BPI Renfort	0	0	0	0
Prê d'honneur Agricole Régional	0	0	60,000	2
Mon prêt TPE	90,000	7		
Total accordé	970,205	301	644,152	144

Etat des fonds propres d'intervention (ANC 2018-06 et NIF):

Les fonds propres consacrés à l'activité prêt sont répartis ainsi (NIF) :

Fonds propres activité prêt	12/31/2024	12/31/2023
	montant	montant
Sans droit de reprise	1,177,038	1,003,580
Avec droit de reprise	451,487	781,994
Total	1,628,525	1,785,574

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

Fonds propres fonctionnement	12/31/2024	12/31/2023
	montant	montant
Réserves	0	0
Report à nouveau	25,481	36,340
Réserve pour projet IPS / Prêts spécifiques	78,837	23,083
Sous-Total	104,318	59,423
Résultat fonctionnement	10,760	55,375
Total	115,078	114,798

Le nouveau règlement ANC 2018-06 implique de nouvelles formes d'informations concernant le poste au passif du bilan « Subventions d'investissement » (ANC 2018-06)

- **Information sur les fonds reportés et dédiés (ANC 2018-06)**

Le nouveau règlement ANC 2018-06 demande des informations spécifiques selon un format défini par le règlement pour :

- Les fonds reportés liés aux legs et donations (ANC 2018-06)
- Les fonds dédiés par projet et selon l'origine (ANC 2018-06)

VARIATION DES FONDS DEDIES ISSUS DE	Date d'origine du fond	Valorisation totale du fond	Fonds non utilisés à l'ouverture de l'exercice	Fonds consommés sur l'exercice	Solde disponible à la clôture de l'exercice
Buralistes	2020	28,500	28,500	0	28,500
MPE SETEN 2022	2022	93,510	5,888	3,548	2,340
MPE FSE 2022	2022	116,888	7,323	4,435	2,888

MPE SETEN 2023	2023	93,507	10,520	54,181	6,239
MPE SETEN 2024	2024	93,507	93,507	87,168	6,339
Total		425,912	145,738	99,432	46,306

- **Etat des dettes financières (NIF)**

Quelle que soit la forme de dette, avance ou emprunt, lorsqu'elle concerne le financement des prêts, il est demandé une information spécifique (NIF) selon le format ci-dessous.

Les dettes financières comprennent des dettes spécifiquement affectées aux prêts accordés par l'entité qui sont décomposables comme suit :

Dette financière sur prêts	12/31/2024	12/31/2023	Taux d'intérêt	dette -1 an	date échéance
	montant	montant			
Création	0	0	0	0	0
Transmission	0	0	0	0	0
Croissance	0	0	0	0	0
Remarquable	0	0	0	0	0
Santé	0	0	0	0	0
Agricole	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0

- **Information sur les entités faisant appel public à la générosité (ANC 2018-06)**

Les entités faisant appel public à la générosité (mécénat, parrainage, legs, donation...) doivent établir de nouveaux états spécifiques formatés dans le cadre du règlement ANC 2018-06 faisant ressortir la part liée à la générosité du public et notamment :

- Un tableau de variation des fonds propres (ANC 2018-06)
- Un compte d'emploi annuel des ressources collectées auprès du public (ANC 2018-06)
- Tableau des legs, donations et assurances-vie (ANC 2018-06)
- Tableau des fonds reportés liés aux legs et donations (ANC 2018-06)

RESSOURCES PAR ORIGINE		
RESSOURCES DE L'EXERCICE	12/31/2024	12/31/2023
1 – RESSOURCES LIEES A LA GENEROSITE DU PUBLIC		
1.1 Cotisations sans contrepartie	27,075	22,300
1.2 Dons, legs et mécénats	97,413	69,491
<i>Dons manuels</i>	0	0
<i>Legs, donations et assurances-vie</i>	0	0
<i>Mécénats</i>	97,413	69,491
1.3 Autres ressources liées à la générosité du public	0	0
Sous-Total	124,488	91,791
1 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES LIEES A LA GENEROSITE DU PUB		
Bénévolat Prestations en nature	206,325	187,175
Mise à disposition de locaux		
Dons immatériels		
Sous-Total	206,325	187,175
TOTAL	330,813	278,966

• **Contrôle de trésorerie**

	Fonctionnement	Création / Reprise	Croissance	COVID Resistance	FUATA
ACTIF					
Actif immobilisé	69987	898772	79151	21035	1062
Actif circulant	852098	168765	22477	42665	2125
Total	922085	1067537	101628	63700	3187
PASSIF					
Fonds propres sans droit de reprise	98471	1177038			
Fonds propres avec droit de reprise		451487			
Fonds dédiés & Provisions	93767				
Dettes	167883			169491	
Total	360121	1628525			



Informations relatives aux comptes de résultat

Le règlement ANC 2018-06 demande des informations complémentaires dans l'annexe portant notamment sur :

Un tableau formaté par le règlement sur les « legs, donations ou assurance-vie » (ANC 218-06)

Le montant des concours publics et des subventions reçues par l'entité par nature de concours ou subventions et par catégories d'autorités publiques (ANC 2018-06)

Les contributions en nature : modalités de recensement, de quantification et de valorisation (ANC 2018-06)

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

Concours publics subventions	12/31/2024			12/31/2023		
	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.
Union Européenne		105,597			103,756	0
Etat		37,207			13,000	0
Conseil Régional		95,832			100,482	0
Intercommunalités		104,500			104,500	0
Autres		48,950	10,000		55,295	0
Total		392,086	10,000		377,033	0

- Abandon de frais par les bénévoles (ANC 2018-06)

Les frais engagés par les bénévoles dans le cadre de leur activité de bénévolat sont enregistrés dans les comptes de charges correspondant à leur nature sur la base des dépenses réelles et justifiées et récapitulées dans une note de frais. La renonciation au remboursement de frais par le bénévole est matérialisée sur la note de frais produite par le bénévole et est comptabilisée en dons manuels (compte 75412 abandon de frais par les bénévoles).

L'abandon de frais ne constitue pas une contribution volontaire en nature.

- Décomposition du compte de résultat par activité (NIF)

	12/31/2024			12/31/2023		
	total	fonction- nement	prêts	total	fonction- nement	prêts
Produits exploitation	550,987	550,987	0	577,931	577,931	0
Charges exploitation	556,448	550,928	5,520	567,744	562,373	5,371
Résultat exploitation	-5,461	59	-5,520	10,187	15,558	-5,371
Produits financiers	44,978	9,645	35,333	52,569	4,165	48,404
Charges financières	58,248	315	57,933	86,489	0	86,489
Résultat financier	-13,271	9,330	-22,600	-33,920	4,165	-38,085
Résultat courant	-18,732	9,389	-28,120	-23,733	19,723	-43,456
Produits except.	5,936	5,236	700	73,742	72,630	1,112
Charges except.	1,533	1,533	0	45,353	36,118	9,235
Résultat exceptionnel	4,403	3,703	700	28,389	36,512	-8,123
Impôt sur les sociétés	-2,332	-2,332	0	-860	-860	0
Résultat net	-16,661	10,760	-27,420	3,796	55,375	-51,579

- Tableau du compte de résultat sur activité prêt (NIF) - Hors COVID Résistance et FUATA

Compte résultat activité prêts	12/31/2024		12/31/2023	
	montant	quantité	montant	quantité
Charges				
Dotations prov. Prêts classiques	14,437	19	7,458	14
Pertes brutes sur prêts	23,867	12	26,584	27
Autres charges	5,117		11,412	
Total des charges	43,421	31	45,454	41
Produits				
Reprises prov. Prêts classiques	4,285	11	14,872	19
Garanties obtenues	11,516	7	7,106	9
Autres produits	3,142		2,899	

Total des produits	18,943	18	24,877	28
Résultat s. prêts	-24,478		-20,577	

Compte résultat activité prêts	12/31/2024				12/31/2023			
	montant	quantité	Part ISUD	Part Financement locaux	montant	quantité	Part ISUD	Part Financement locaux
Charges								
Dotations prov. Prêts	7,128	4	4,898	2,230	18,614	8	12,844	5,770
Pertes brutes sur prêts	12,500	4	8,060	4,440	34,034	7	23,483	10,551
Autres charges liées au recouvrement	403		403	0	2,994		2,994	0
Total des charges	20,031	8	13,361	6,670	55,642	15	39,321	16,321
Produits								
Reprises prov. Prêts classiques	17,090	6	11,028	6,061	24,639	8	17,494	7,145
Résultat s. prêts	0		0	0	0		0	0
Total des produits	17,090	6	11,028	6,061	24,639	8	17,494	7,145
Résultat s. prêts	-2,941	-2	-2,333	-609	-31,003	-7	-21,827	-9,176

- Tableau du compte de résultat sur activité prêt (NIF) - FUATA

Compte résultat activité prêts	12/31/2024				12/31/2023			
	montant	quantité	Part ISUD	Part Financement locaux	montant	quantité	Part ISUD	Part Financement locaux
Charges								
Dotations prov. Prêts	0	0			0	0		
Pertes brutes sur prêts	0	0			0	0		
Autres charges liées au recouvrement	0	0			0	0		
Total des charges	0	0			0	0		
Produits								
Reprises prov. Prêts classiques	0	0			0	0		
Résultat s. prêts	0				0	0		
Total des produits	0	0			0	0		
Résultat s. prêts	0	0			0	0		

- Etat des pertes brutes

Fonds de prêt	12/31/2024	12/31/2023
Création	13228	15483
Reprise	10639	10958
Croissance	0	143
COVID Résistance	12500	33834
FUATA	0	0
total	36367	60418

- Contributions en nature (ANC 2018-06)

CNV	2024	2023
Contributions		
dons en nature		
prestation sen nature		
Bénévolat	206,325	187,175
Total	206,325	187,175
Charges		
secours en nature		
m-à-d gratuite		
commodat (prêt)		
prestation en nature		
Personnel bénévole	206,325	187,175
Total	206,325	187,175

Les informations concernant les mises à disposition de biens ou de personnel sont évaluées et transmises par les donateurs à partir des coûts enregistrés dans leur propre comptabilité.

Le bénévolat est quantifié grâce :

aux relevés d'heures fournis par les différents bénévoles comme les parrains
aux feuilles de présences remplies lors des différentes réunions comme les réunions
des comités d'agrément, des diverses commissions techniques ou comités ad hoc

Le bénévolat est évalué sur la base de 60 € de l'heure.

La décomposition des heures de bénévolat se constitue ainsi :

Typologie	Nb heures	Montant
Participation aux comités	888	53,280
Temps de parrainage	738	44,295
Participation aux manifestations	235	14,100

Participation réunions de travail	1,578	94,650
Total	3,439	206,325

16-18

- **Information sur les entités faisant appel public à la générosité (ANC 2018-06)**

Les entités faisant appel public à la générosité du public (mécénat, sponsoring, legs) doivent établir de nouveaux états spécifiques formatés dans le cadre du règlement ANC 2018-06 faisant ressortir la part liée à la générosité du public et notamment :

Un Compte de Résultat par (CROD) (ANC 2018-06)



Autres informations

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	12/31/2024	12/31/2023
cadres	1	1
non cadres	6	6
sous total	7	7
personnel m-à-d facturées	3	2
personnel m-à-d CVN	0	0
total	10	9

Information sur les rémunérations des dirigeants (ANC 2014-03 et NIF)

Au cours de l'exercice, les membres des organes d'administration et de direction ont perçu des rémunérations brutes pour les montants et le nombre de personnes concernées suivants :

rémunérations	12/31/2024		12/31/2023	
des dirigeants	montant	quantité	montant	quantité
administrateurs	0	0	0	0
directeurs	46,150	1	44,400	1
total	46,150	1	44,400	1

Informations sur les transactions avec les contreparties (personnes physiques ou morales) non courantes et non conclues à des conditions normales (ANC 2018-06)

Liste des transactions effectuées avec des parties liées pour des transactions non conclues à des conditions normales de marché (ANC 2014-03)

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