

ASSOCIATION INITIATIVE TOURAINE VAL DE LOIRE**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS****Exercice clos le 31/12/2024****RMA Audit****Siège social** • 1, route des Deux Lions • 37200 Tours • 02 47 71 50 50 • tours@rma-ec.fr**RMA Audit** • SAS au capital de 133 518,75€ • RCS TOURS 342 934 502 • N° TVA intracommunautaire FR81342934502
Société d'Expertise Comptable inscrite au tableau de l'Ordre des Experts Comptables Région Centre Val de Loire
Société de Commissaires aux Comptes membre de la Compagnie Régionale de Versailles et du Centrewww.rma-ec.com

**ASSOCIATION
INITIATIVE TOURAINE VAL DE LOIRE**

Association Loi de 1901
Siège social : 2 rue Bernard Palissy
37500 Chinon

SIRET 398 956 755 000 50

**Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels
Exercice clos le 31 décembre 2024**

A l'assemblée générale de l'association Initiative Touraine Val de Loire,

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 l'association INITIATIVE TOURAINE VAL DE LOIRE 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 qui nous sont applicables, sur la période du 1^{er} janvier 2024 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

III - Justification des appréciations

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.

Nos contrôles ont porté notamment sur :

- les méthodes retenues pour l'appréciation des dépréciations des immobilisations financières,
- les méthodes retenues pour l'appréciation des subventions,
- la pertinence des informations données en annexe concernant les engagements hors bilan significatifs.

Dans le cadre de nos appréciations, nous avons vérifié le caractère raisonnable de ces estimations.

IV – Vérifications spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Le rapport financier annuel ne nous ayant pas été communiqué, comme le prévoit l'article R. 232-1 du code de commerce, nous n'avons pas été en mesure de procéder à la vérification de ce document en vue de nous assurer de sa sincérité et sa concordance avec les comptes annuels.

V - Responsabilités 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 votre Conseil d'administration.

VI - Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à 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 :

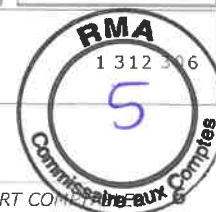
- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder 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 TOURS,
Le 7 mai 2025


RMA AUDIT
Société de commissaires aux comptes
Représentée par Monsieur Fabien GOFFINET

Bilan Actif

		31/12/2024			31/12/2023
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions brevets droits similaires				
	Autres immobilisations incorporelles (1)				
	Immobilisations incorporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
	Installations techniques, mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles	5 107	4 180	927	1 628
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations évaluées selon mise en équival.	22 867	22 867		
	Autres participations				
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts	3 820 856	661 098	3 159 758	3 207 753
	Autres immobilisations financières	1 082		1 082	1 082
TOTAL (I)		3 849 911	688 145	3 161 766	3 210 463
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
	CREANCES (3)				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés				
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	223 027		223 027	172 559
	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT				
	DISPONIBILITES	2 055 963		2 055 963	2 099 814
COMPTES DE REGULARISATION	Charges constatées d'avance	187		187	187
	TOTAL (II)	2 279 177		2 279 177	2 272 560
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecarts de conversion actif (V)				
TOTAL ACTIF (I à V)		6 129 088	688 145	5 440 943	5 483 023
(1) dont droit au bail					
(2) dont à moins d'un an				1 497 269	
(3) dont à plus d'un an					

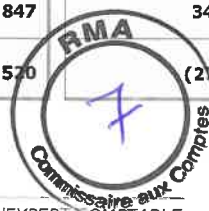


Bilan Passif

		31/12/2024	31/12/2023
FONDS PROPRES	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	2 527 457	2 563 503
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	2 773 432	2 784 193
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	Report à nouveau		
	Excédent ou déficit de l'exercice	(47 037)	(46 808)
	Total des fonds propres (situation nette)	5 253 851	5 300 888
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
	Total des autres fonds propres		
	Total des fonds propres	5 253 851	5 300 888
Fonds reportés et dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés sur subventions d'exploitation		
	Fonds dédiés sur contributions financières d'autres organismes		
	Fonds dédiés sur ressources liées à la générosité du public		
	Total des fonds reportés et dédiés		
Provisions	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges	10 015	8 911
	Total des provisions	10 015	8 911
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)	14	
	Emprunts et dettes financières divers	90 000	90 000
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	38 993	31 225
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	40 238	39 090
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	4 817	3 360
	Produits constatés d'avance	3 015	9 549
	Total des dettes	177 077	173 224
	Ecarts de conversion passif		
TOTAL PASSIF		5 440 943	5 483 023
Résultat de l'exercice exprimé en centimes		(47 037,42)	(46 808,36)
(1) Dont à moins d'un an		87 077	83 224
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP		14	

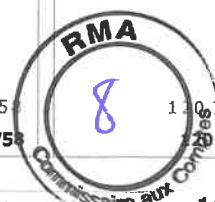
Compte de Résultat 1/2

		31/12/2024	31/12/2023
		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Cotisations	60 890	44 645
	Vente de biens et services		
	Ventes de biens		
	dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service	4 082	76 370
	dont parrainages		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation	268 056	181 566
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels	4 988	2 422
	Mécénats	14 000	10 000
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières		
	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	10 344	7 418
	Utilisations des fonds dédiés		
	Autres produits	8	13
Total des produits d'exploitation		362 367	322 434
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises		
	Variation de stock		
	Achats de matières et autres approvisionnements		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	104 325	94 050
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	962	982
	Salaires et traitements	184 901	190 697
	Charges sociales	52 938	54 347
	Dotation aux amortissements et dépréciations	701	634
	Dotation aux provisions	10 015	8 911
	Reports en fonds dédiés		
	Autres charges	6	9
Total des charges d'exploitation		353 847	349 631
RESULTAT D'EXPLOITATION		8 520	(27 197)



Compte de Résultat 2/2

		31/12/2024	31/12/2023
RESULTAT D'EXPLOITATION		8 520	(27 197)
PRODUITS FINANCIERS	De participation		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	52 851	40 763
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	131 308	183 006
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des produits financiers		184 159	223 769
CHARGES FINANCIÈRES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	152 787	127 101
	Intérêts et charges assimilées	76 444	112 966
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des charges financières		229 231	240 067
RESULTAT FINANCIER		(45 072)	(16 298)
RESULTAT COURANT avant impôts		(36 552)	(43 494)
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Sur opérations de gestion	1 426	4 826
	Sur opérations en capital		
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
	Total des produits exceptionnels	1 426	4 826
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Sur opérations de gestion		
	Sur opérations en capital		
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	Total des charges exceptionnelles		
RESULTAT EXCEPTIONNEL		1 426	4 826
Participation des salariés aux résultats			
Impôts sur les bénéfices		11 911	8 140
TOTAL DES PRODUITS		547 952	551 029
TOTAL DES CHARGES		594 990	597 837
EXCEDENT ou DEFICIT		(47 037)	(46 808)
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Dons en nature			
Prestations en nature			
Bénévolat		121 758	120 754
TOTAL		121 758	120 754
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Secours en nature			
Mise à disposition gratuite de biens			
Prestations		121 758	120 754
Personnel bénévole			
TOTAL		121 758	120 754



Descriptif de l'activité

Initiative Touraine Val de Loire est l'une des 206 associations locales Initiative réparties sur tout le territoire métropolitain et ultramarin 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.

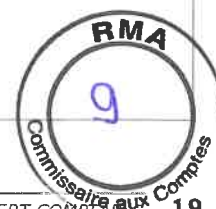
Au cœur de la raison d'être de notre association et de son réseau, figurent l'accompagnement et le financement de créateurs/repreneurs d'entreprise et d'entrepreneurs grâce à des prêts d'honneur personnels, sans intérêt et sans garantie permettant à ces derniers la mobilisation d'autres dispositifs -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

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 engagé dans un processus de qualité grâce à :

- Une Charte d'éthique, un référentiel "métier", la "promesse Initiative France", un système de qualification
- L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa coordination nationale
- Le projet stratégique du réseau pour la période 2022-2025

Concrètement sur l'exercice 2024, notre association locale a étudié 182 projets, présenté au Comité d'agrément 173 projets dont 161 ont été validés, correspondant à 189 prêts personnels accordés ;



Règles et Méthodes Comptables

Le bilan de l'exercice présente un total de **5 440 943 euros**.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits** de **547 952 euros** et un total **charges** de **594 990 euros**, dégageant ainsi un **résultat** de **-47 037 euros**.

L'exercice considéré débute le **01/01/2024** et finit le **31/12/2024**.

Il a une durée de **12 mois**.

Les conventions générales comptables ont été appliquées conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation.
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre.
- indépendance des exercices.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Il a été fait application des dispositions particulières résultant de la nouvelle norme nationale pour le secteur non lucratif, ainsi qu'au référentiel de normes d'Initiative France.

L'association ITVL est membre du réseau Initiative France qui a défini des normes comptables propres.

Les comptes annuels 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 NC 2016-07 du 4 novembre 2016 des l'autorité des Normes Comptables (ANC)
- Des normes comptables des personnes morales non commerçantes à but non lucratif; règlement ANC 2018-06 du 5 décembre 2018
- Des normes comptables et financières spécifiques arrêtées par le réseau Initiative France à la suite de l'entrée en vigueur du règlement ANC 2018-06

Les principales méthodes utilisées sont :

Immobilisations

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations) ou à leur coût de production.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée normale d'utilisation des biens.

Les éléments non amortissables de l'actif immobilisé sont inscrits pour leur valeur brute constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la



Règles et Méthodes Comptables

valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

Prêts d'honneur - Fonds de prêt

L'association a adopté les normes comptables d'Initiative France. Celles-ci préconisent notamment des règles plus prudentes en terme d'évaluation de la dépréciation des prêts d'honneur dans le sens où il convient de déprécier la créance dès la quatrième échéance non honorée.

Une provision est constatée dès lors qu'une perte sur un contrat devient probable. En fonction des incidents de remboursement constatés, l'estimation de la provision pour risque de non recouvrement des prêts d'honneur est réalisée selon la méthode suivante :

- Cessation d'activité ou liquidation judiciaire en cours : 100 % du solde
- Redressement judiciaire en cours : 100 % du solde
- Au delà de 13 échéances non honorées : 100 % du solde
- Au delà de 6 échéances non honorées : 75 % du solde
- Au delà de 3 échéances non honorées : 50 % du solde

La méthode de dépréciation des prêts s'applique sous réserve de faits connus à la date d'arrêté des comptes, modifiant l'appréciation du risque de non recouvrement.

Les ressources de fonds de prêts octroyés dans le cadre des prêts d'honneur accordés par l'association sont enregistrés dans des comptes d'apports avec ou sans droit de reprise selon les obligations conventionnelles.

Les pertes et provisions constatées lors de l'exercice précédent sur les prêts d'honneur ont fait l'objet d'une décision de l'Assemblée Générale annuelle pour les imputer sur les comptes d'apports pour un montant équivalent, par principe d'imputation des dépréciations de l'actif immobilisé sur les apports qui les ont financés, dans des comptes spécifiques, apparaissant en négatif dans le bilan passif.

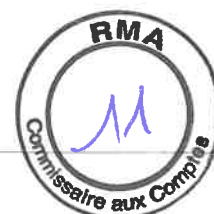
Cotisations

Les cotisations sont constatées à l'année civile selon la méthode préconisée par Initiative France.

Créances et dettes

Les créances et les dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Les créances ont, le cas échéant, été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.



Règles et Méthodes Comptables

Disponibilités

Les liquidités disponibles en banque ou en caisse ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Provision FEDER

Le délai de validation des conventions FEDER ne permettant plus de comptabiliser les recettes au titre de l'année concernée, il a été décidé depuis l'exercice clos en 2018 de constater la subvention l'année où la commission valide la convention.

Engagements retraite

Le montant des engagements contractés par l'entreprise à la clôture de son exercice comptable vis-à-vis de ses salariés, au titre des indemnités de fin de carrière s'élève à 10 015 €.

Les hypothèses actuarielles relative à l'engagement de retraite ayant servies à ce calcul sont les suivantes:

- Le taux d'actualisation de 3,25%
- Le taux de progression des salaires de 1%
- L'âge de départ à la retraite fixé à 65 ans.

Le traitement comptable de ces indemnités est constaté sous forme de provision pour la première fois dans les comptes 2021.

Il n'a pas été signé d'accord particulier.

Contributions volontaires

Le taux horaire des contributions volontaires est évalué sur la base de 60 € de l'heure.

Produits financiers sur fonds de prêts placés

A partir de l'année 2023, les produits financiers sont intégrés au résultat de fonctionnement et les frais financiers sur prêts sont également intégrés dans le résultat de fonctionnement, puisque la norme comptable Initiative France laisse le choix aux associations locales.



COMPOSITION DU RESULTAT DE L'EXERCICE - DETAIL

	Fonctionnement	Prêt	Autre	Total
PRODUITS				
Prestations	4 082			4 082
Subventions	268 056			268 056
Cotisations	60 890			60 890
Dons et mécénat	18 988			18 988
Repr.prov./transf.charges	10 344			10 344
Autres produits divers	8			8
<i>Total prod, d'exploitation</i>	362 368	0	0	362 368
CHARGES				
Achats et autres charges	(104 325)			(104 325)
Services extérieurs	0			0
Autres services extérieurs	0			0
Impôts et taxes	(962)			(962)
Salaires et charges sociales	(237 839)			(237 839)
Dotations aux amortissements	(701)			(701)
Dotation aux provisions	(10 015)			(10 015)
Charges gestion courante	(6)			(6)
<i>Total Charges d'exploitation</i>	(353 847)	0	0	(353 847)
<i>Résultat d'exploitation</i>	8 520	0		8 520
Produits financiers	52 851			52 851
Reprises/dépréciation PH		131 308		131 308
Charges financières				0
Dotations/dépréciations PH		(152 787)		(152 787)
Pertes/PH		(76 444)		(76 444)
<i>Résultat financier</i>	52 851	(97 924)	0	(45 072)
Produits exceptionnels		1 426		1 426
Charges exceptionnelles				0
<i>Résultat exceptionnel</i>	0	1 426	0	1 426
Reprise de fonds dédiés				0
Engagement de fonds dédiés				0
Impôt /sociétés	(11 911)			(11 911)
TOTAL des produits	415 219	132 734	0	547 952
TOTAL des charges	(365 758)	(229 231)	0	(594 990)
Résultat net	49 461	(96 497)	0	(47 037)

COMPOSITION DU RESULTAT DE L'EXERCICE - SYNTHESE

	Déficit	Excédent
Résultat net comptable de l'exercice	-47 037,28	
<i>Dont part du résultat de fonctionnement</i>		49 460,63
<i>Dont Part du résultat s/ gestion fonds de prêt</i>	-96 497,91	

Détail du résultat sur gestion fonds de prêt :

Reprise provision pour dépréciation	131 307,69
Intérêts livrets	-
Revenus exceptionnels	1 425,82
Frais rejets prélèvements	-
Honoraires recouvrement	-
Pertes irrécouvrables	- 76 444,00
Provision pour dépréciation des créances	- 152 787,42
Provision R&C en-cours non provisionnés	-
Impôt sur intérêts des placements	-
	-96 497,91

Créances et Dettes

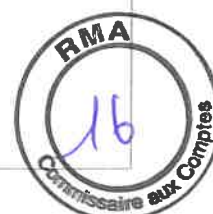
		31/12/2024	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts	3 820 856	1 496 188	2 324 668
	Autres immobilisations financières	1 082	1 082	
	Clients, usagers douteux ou litigieux			
	Autres créances clients, usagers			
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers			
	Confédération, fédération, union, entités affiliées			
	Créances reçues par legs ou donations			
	Débiteurs divers	223 027	223 027	
	Charges constatées d'avance	187	187	
	TOTAL DES CREANCES	4 045 151	1 720 483	2 324 668
Prêts accordés en cours d'exercice		1 338 900		
Remboursements obtenus en cours d'exercice		1 288 973		
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)				

		31/12/2024	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine	14	14		
	Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine				
	Emprunts et dettes financières divers	90 000			90 000
	Fournisseurs et comptes rattachés	38 993	38 993		
	Dettes des legs ou donations				
	Personnel et comptes rattachés	12 432	12 432		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	15 625	15 625		
	Impôts sur les bénéfices	11 911	11 911		
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	270	270		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Confédération, fédération, union, entités affiliées				
	Autres dettes	4 817	4 817		
	Dette représentative de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance	3 015	3 015		
	TOTAL DES DETTES	177 077	87 077		90 000
Emprunts souscrits en cours d'exercice					
Emprunts remboursés en cours d'exercice					
Emprunts dettes associés (personnes physiques)					



Produits constatés d'avance

	Période	Montants	31/12/2024
Produits constatés d'avance - EXPLOITATION		3 015	3 015
Produits constatés d'avance - FINANCIERS			
Produits constatés d'avance - EXCEPTIONNELS			
TOTAL			3 015



Charges constatées d'avance

	Période	Montants	31/12/2024
Charges constatées d'avance - EXPLOITATION		187	187
Charges constatées d'avance - FINANCIERES			
Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES			
TOTAL			187



Produits à recevoir

		31/12/2024
Total des Produits à recevoir		248 183
Autres créances		248 183
DIVERS - PRODUITS A RECEVOIR	222 637	
INTERETS COURUS A RECEVOIR	25 547	



Charges à payer

		31/12/2024
Total des Charges à payer		43 108
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		26 687
FRS - FACT. NON PARVENUES	26 687	
Dettes fiscales et sociales		16 421
PROVIS. CONGES PAYES	12 432	
CHARGES SOC/CP A PAYER	3 989	



Immobilisations

		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/202
			Augmentations		Diminutions		
			Réévaluations	Acquisitions	Viremt p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Autres						
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
CORPORELLES	Terrains						
	Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencé aménagement						
	Instal technique, matériel outillage Industriels						
	Instal., agencement, aménagement divers						
	Matériel de transport						
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	5 107					5 107
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations grévées de droits						
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	5 107					5 107
BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES							
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence	22 867					22 867
	Autres participations						
	Autres titres immobilisés						
	Prêts et autres immobilisations financières	3 848 454		1 338 901		1 365 417	3 821 937
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	3 871 321		1 338 901		1 365 417	3 844 805
TOTAL		3 876 428		1 338 901		1 365 417	3 849 911



Amortissements

		A mortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		A mortissements au 31/12/2024
			Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Autres				
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
CORPORELLES	Terrains				
	Constructions sur sol propre				
	sur sol d'autrui				
	instal. agencement aménagement				
	Instal technique, matériel outillage industriels				
	Autres instal., agencement, aménagement divers				
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau, mobilier	3 479	701		4 180
	Emballages récupérables et divers				
Immobilisations grevées de droits					
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES		3 479	701		4 180
TOTAL		3 479	701		4 180



Provisions

		Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/12/2024
PROVISIONS REGLEMENTEES	Reconstruction gisements miniers et pétroliers				
	Provisions pour investissement				
	Provisions pour hausse des prix				
	Provisions pour amortissements dérogatoires				
	Provisions fiscales pour prêts d'installation				
	Provisions autres				
	PROVISIONS REGLEMENTEES				
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Pour litiges				
	Pour garanties données aux clients				
	Pour pertes sur marchés à terme				
	Pour amendes et pénalités				
	Pour pertes de change				
	Pour pensions et obligations similaires	8 911	10 015	8 911	10 015
	Pour impôts				
	Pour renouvellement des immobilisations				
	Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
	Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer				
	Autres				
	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	8 911	10 015	8 911	10 015
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur immobilisations { Incorporelles corporelles legs ou donations des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières	22 867			22 867
		639 618	152 787	131 308	661 098
	Sur stocks et en-cours				
	Sur comptes clients, usagers				
	Sur créances reçues par legs ou donations				
	Autres				
	PROVISIONS POUR DEPRECIATION	662 486	152 787	131 308	683 965
TOTAL GENERAL		671 397	162 802	140 219	693 980
Dont dotations et reprises { - d'exploitation - financières - exceptionnelles			10 015 152 787	8 911 131 308	
Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1.5e du C.G.I.					



SUIVI DES PRETS DES CREATEURS ANTENNE DE CHINON

PRETS	Montant des prêts attribués	Remboursements 2024	Remboursements 1990-2023	Irrécouvrables + Différences de règlements	En-cours	Provision Douteux pour l'année 2024
Prêts 91	67 077,57		47 876,61	19 200,95	0,00	0,00
Prêts 92	103 665,33		89 784,09	13 881,25	0,00	0,00
Prêts 93	68 602,06		65 196,35	3 405,71	0,00	0,00
Prêts 94	97 567,37		88 633,40	8 933,97	0,00	0,00
Prêts 95	113 726,97		82 340,31	31 386,66	0,00	0,00
Prêts 96	81 560,22		59 838,67	21 721,55	0,00	0,00
Prêts 97	91 469,41		72 743,49	18 725,92	0,00	0,00
Prêts 98	76 986,75		74 729,26	2 257,49	0,00	0,00
Prêts 99	102 140,83		98 930,34	3 210,49	0,00	0,00
Prêts 00	109 763,29		99 989,10	9 774,19	0,00	0,00
Prêts 01	131 106,17		118 682,07	12 424,10	0,00	0,00
Prêts 02	75 389,94		66 713,53	8 676,41	0,00	0,00
Prêts 03	116 000,00		97 557,88	18 442,12	0,00	0,00
Prêts 04	160 400,00		129 186,41	31 213,59	0,00	0,00
Prêts 05	122 900,00		105 910,12	16 989,88	0,00	0,00
Prêts 06	159 500,00		127 052,13	32 447,87	0,00	0,00
Prêts 07	211 600,00		192 423,13	19 060,29	116,58	0,00
Prêts 08	304 900,00		261 853,61	43 163,06	-116,67	0,00
Prêts 09	313 000,00	188,56	260 436,05	50 675,45	1 699,94	1 700,00
Prêts 10	338 500,00	520,00	275 409,88	48 942,55	13 627,57	13 552,76
Prêts 11	441 800,00	1 091,96	366 446,19	58 441,08	15 820,77	15 820,73
Prêts 12	375 500,00	2 000,00	326 797,21	30 017,65	16 685,14	16 499,95
Prêts 13	326 350,00	85,61	290 416,65	27 621,30	8 226,44	8 781,75
Prêts 14	417 500,00	4 185,44	382 663,38	4 435,79	26 215,39	21 516,98
Prêts 15	363 000,00	1 353,88	320 271,55	12 628,38	28 746,19	28 745,90
Prêts 16	417 000,00	59,95	369 585,72	22 462,83	24 891,50	24 891,78
Prêts 17	346 500,00	4 223,87	306 179,70	2 332,15	33 764,28	32 789,28
Prêts 18	566 000,00	2 018,45	528 319,59	3 962,57	31 699,39	30 832,86
Prêts 19	579 000,00	46 107,76	485 235,04	7 907,22	39 749,98	37 695,54
Prêts 20	276 000,00	35 838,37	191 644,79	977,68	47 539,16	38 260,85
Prêts 21	457 000,00	118 503,76	239 792,15	0,00	98 704,09	26 074,72
Prêts 22	396 500,00	104 130,70	100 389,37	0,00	191 979,93	13 405,12
Prêts 23	427 100,00	95 074,75	11 367,29	0,00	320 657,96	19 141,90
Prêts 24*	379 400,00	11 107,35	0,00	0,00	368 292,65	2 928,43
Total	8 614 505,91	426 490,41	6 334 395,06	585 320,15	1 268 300,30	332 638,55

*Ce montant ne tient pas compte des 187 700 € engagés en 2024 versés en 2025



SUIVI DES PRETS DES CREATEURS ANTENNE DE TOURS

PRETS	Montant des prêts attribués	AN AU 01/01/2018	Remboursements 2024	Remboursements 1990-2023	Irrécouvrables + Différences de règlements	En-cours	Provision Douteux pour l'année 2024
Prêts 98	38 112,00	6 388,70		24 475,88	13 636,12	0,00	
Prêts 99	238 582,00	0,00		170 766,85	67 815,15	0,00	
Prêts 00	125 770,00	0,00		99 454,41	26 315,59	0,00	
Prêts 01	319 563,00	0,00		292 867,07	26 695,93	0,00	
Prêts 02	183 572,00	0,00		172 493,70	11 078,30	0,00	
Prêts 03	257 400,00	311,11		234 934,66	22 465,34	0,00	
Prêts 04	409 150,00	1137,74	-	378 013,23	31 136,77	0,00	
Prêts 05	124 610,00	0,00	-	112 103,29	12 506,71	0,00	
Prêts 06	268 400,00	1 400,00	-	257 801,65	10 598,35	0,00	
Prêts 07	451 850,00	10 275,00	-	424 429,63	27 420,37	0,00	
Prêts 08	461 300,00	5 775,00	720,00	412 747,20	45 967,80	1 865,00	1 865,00
Prêts 09	457 650,00	5 892,93	41,00	425 616,86	31 992,14	0,00	0,00
Prêts 10	407 600,00	3 533,43	-	385 040,02	22 559,98	0,00	0,00
Prêts 11	479 500,00	3 618,48	-	462 866,52	16 633,48	0,00	0,00
Prêts 12	486 800,00	5 033,30	-	465 728,85	21 071,15	0,00	0,00
Prêts 13	499 800,00	25 324,45	-	484 466,63	15 333,37	0,00	0,00
Prêts 14	598 300,00	51 055,31	-	560 769,01	26 470,69	11 060,30	11 060,00
Prêts 15	643 800,00	153 621,25	2 740,48	596 481,59	39 752,54	4 825,39	4 825,39
Prêts 16	663 000,00	327 021,75	1 200,00	652 028,84	5 971,00	3 800,16	3 800,00
Prêts 17	619 000,00	455 954,09	1 858,11	587 933,11	27 855,25	1 353,53	1 353,48
Prêts 18	743 485,50	697 631,09	7 947,30	704 104,73	14 808,78	16 624,69	12 765,70
Prêts 19	899 000,00	0,00	18 926,38	803 224,97	15 497,54	61 351,11	54 763,09
Prêts 20	642 000,00	0,00	91 687,84	478 483,88	-	71 828,28	65 395,20
Prêts 21	879 800,00	0,00	225 666,78	465 381,92	-	188 751,30	51 769,48
Prêts 22	1 143 500,00	0,00	274 811,07	273 290,86	-	595 398,07	66 668,98
Prêts 23	900 600,00	0,00	207 804,55	27 520,19	-	665 275,26	44050,27
Prêts 24*	959 500,00	0,00	29 079,21		-	930 420,79	9761,69
Total	13 901 644,50	1 753 973,63	862 482,72	9 953 025,55	533 582,35	2 552 553,88	328 078,28

*Ce montant ne tient pas compte des 176 700 € engagés en 2024 versés en 2025



Engagements financiers

	31/12/2024	Engagements financiers donnés	Engagements financiers reçus
Effets escomptés non échus			
Avals, cautions et garanties			
Engagements de crédit-bail			
Engagements en pensions, retraite et assimilés			
Autres engagements			
Prêts d'honneur ITC accordés non actés au 31/12		187 700	
Prêts d'honneur IT accordés non actés au 31/12		176 700	
		364 400	
Total des engagements financiers (1)		364 400	
(1) Dont concernant :			
Les dirigeants			
Les filiales			
Les participations			
Les autres entreprises liées			



LA TRESORERIE

Trésorerie sur fonds de Prêt	montant
Situation en début d'exercice	1 902 123,71 €
Variation	- 52 803,62 €
Situation en fin d'exercice	1 849 320,09 €

Trésorerie sur Fonctionnement	montant
Situation en début d'exercice	197 690,13 €
Variation	8 939,41 €
Situation en fin d'exercice	206 629,54 €

Global associatif	montant
Situation en début d'exercice	2 099 813,84 €
Variation	- 43 864,21 €
Situation en fin d'exercice	2 055 949,63 €

Honoraires des Commissaires aux Comptes

RMA Audit							
31/12/2024	31/12/2023	%	%	31/12/2024	31/12/2023	%	%

Audit Commissariat aux comptes, certification, examen des comptes individuels et consolidés Emetteur Filiales intégrées globalement Autres diligences et prestations directement liées à la mission du commissaire aux comptes Emetteur Filiales intégrées globalement	4 176	3 980	00,0	00,0				
Sous-total	4 176	3 980	100,00	100,00				
Autres prestations rendues par les réseaux aux filiales intégrées globalement Juridique, fiscal, social Autres								
Sous-total								
TOTAL	4 176	3 980	100,00	100,00				



Effectif moyen

		31/12/2024	Interne	Externe
EFFECTIF MOYEN PAR CATEGORIE	Cadres & professions intellectuelles supérieures		2	
	Professions intermédiaires			
	Employés		3	
	Ouvriers			
	TOTAL		5	



Variation des Fonds Propres

	Fonds propres clôture 31/12/20	Affectation du résultat N-1	Augmentation	Diminution ou consommation	Fonds propres clôture 31/12/20
Fonds propres sans droit de reprise	2 563 503	(24 642)		11 405	2 527 457
Fonds propres avec droit de reprise	2 784 193	(22 167)		(11 406)	2 773 432
Ecart de réévaluation					
Réserves statutaires ou contractuelles					
Réserves Réserves pour projet de l'entité					
Autres réserves					
Report à nouveau					
Résultat ss ctrl tiers fi. Ran ss ctrl tiers fi.					
Excédent ou déficit de l'exercice	(46 808)	46 808		47 037	(47 037)
Situation nette	5 300 888			47 036	5 253 851
Droits des propriétaires					
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
TOTAL	5 300 888			47 036	5 253 851



REPARTITION DES FONDS PROPRES

Fonds propres de fonctionnement

+ Réserves de fonctionnement	364 849,39
+ report à nouveau	0,00
+ résultat de fonctionnement	49 460,63
= Total fonds propres fonctionnement	414 310,02

Fonds propres sur fonds de prêt

+ Réserves sur fonds de prêt	4 936 039,46
+ apports	
+ résultat sur gestion fonds de prêt	-96 497,91
= Total fonds propres sur gestion fonds de prêt	4 839 541,55

Variation des Fonds Reportés

	Fonds reportés clôture 31/12/20	Report	Utilisation	Fonds reportés clôture 31/12/20
Fonds reportés liés aux legs ou donations				
TOTAL				



Variation des Fonds Dédiés

	Fonds dédiés clôture 31/12/20	Reports	Utilisations		Transferts	Fonds dédiés clôture 31/12/20	
			Montant global	dont rembour- sements		Montant global	dont fds dédi à des projets sans dépense cours des deu derniers exerci
Contrib. fi. des autorités de tarification							
Subventions d'exploitation							
Contributions financières d'autres org.							
Ressources liées à la générosité du public							
TOTAL							



Legs, donations et assurances-vie

	31/12/2024	31/12/2023
PRODUITS		
Montant perçu au titre d'assurances-vie		
Montant de la rubrique de produits « Legs ou donations » définie à l'article 213-9		2 422
Prix de vente des biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés		
Reprise des dépréciations d'actifs reçus par legs ou donations destinés à être cédés		
Utilisation des fonds reportés liés aux legs ou donations		
Total des produits		2 422
CHARGES		
Valeur nette comptable des biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés		
Dotation aux dépréciations d'actifs reçus par legs ou donations destinés à être cédés		
Report en fonds reportés liés aux legs ou donations		
Total des charges		
SOLDE		2 422

