

ASSO INITIATIVE HAUTE SAONE

Comptes annuels Bilan au 31/12/2024

52 Rue Saint Martin
70000 VESOUL
SIRET : 43332473800056

Sommaire

VOTRE ANNÉE EN RÉSUMÉ

Votre année en résumé association	1
-----------------------------------	---

ATTESTATION - SIGNATURE NUMÉRIQUE

Attestation avec conclusion favorable sans observation - Signature numérique	2
--	---

COMPTES ANNUELS

Bilan Actif	3
Bilan Passif	4
Compte de résultat	5
Compte de résultat (Suite)	6
Règles et méthodes comptables	7
Etat des immobilisations	10
Etat des amortissements	11
Etat des créances	12
Etat des dettes	13
Variation des fonds propres 431-5	14

DÉTAIL DES COMPTES

Bilan Actif détaillé	15
Bilan Passif détaillé	25
Compte de résultat détaillé	27

Votre année
en résumé

INITIATIVE HAUTE SAONE

en quelques chiffres

Clôture : 31/12/2024

TOTAL RESSOURCES
% Diminution de -2 K€

206 K€

RESULTAT
33 % des ressources

68 K€

FONDS DE ROULEMENT

779 K€

BESOIN
EN FONDS DE ROULEMENT

11 K€

TRESORERIE

768 K€

FONDS PROPRES

1 798 K€

ENDETTEMENT FINANCIER NET

K€

CAPACITE
D'AUTOFINANCEMENT

-5 K€

Attestation

Comptes annuels

Bilan Actif

		Du 01/01/2024 au 31/12/2024		Au 31/12/2023
		Brut	Amort. Prov.	Net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires	62	62		18
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels	1 801	1 801		469
Autres immobilisations corporelles	8 347	7 475	872	1 675
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées	15		15	1 195
Autres titres immobilisés				
Prêts	1 128 001	110 903	1 017 098	907 705
Autres immobilisations financières	1 350		1 350	
TOTAL I	1 139 577	120 241	1 019 335	911 060
Comptes de liaison	II			
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et encours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés				
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	34 882		34 882	22 067
Valeurs mobilières de placement	431 182		431 182	196 726
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	336 588		336 588	612 142
Charges constatées d'avance	718		718	2 124
TOTAL III	803 370		803 370	833 059
Frais d'émission des emprunts	IV			
Primes de remboursement des obligations	V			
Ecart de conversion actif	VI			
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)	1 942 947	120 241	1 822 705	1 744 119

Bilan Passif

	31/12/2024	31/12/2023
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	590 063	590 063
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	1 277 300	1 266 259
Ecarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité	13 337	13 337
Autres réserves		
Report à nouveau	-150 550	-191 326
Excédent ou déficit de l'exercice	67 964	40 776
Situation nette	1 798 113	1 719 108
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL I	1 798 113	1 719 108
Comptes de liaison		
FONDS REPORTES ET DEDIES	II	
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
TOTAL III		
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
TOTAL IV		
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	6 550	3 738
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	18 042	21 273
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
TOTAL V	24 592	25 011
Ecarts de conversion passif		
VI		
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)	1 822 705	1 744 119

Compte de résultat

	31/12/2024	31/12/2023
Produits d'exploitation		
Cotisations	138 759	135 956
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
- dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de services		
- dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	48 912	46 188
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels	16 035	10 461
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	1 757	14 973
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits	149	13
TOTAL I	205 612	207 590
Charges d'exploitation		
Achats de marchandises		
Variation de stocks		
Autres achats et charges externes	54 615	45 906
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	398	657
Salaires et traitements	95 762	92 354
Charges sociales	38 996	37 392
Dotations aux amortissements et dépréciations	1 260	1 912
Dotations aux provisions		
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	10	8
TOTAL II	191 040	178 231
RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	14 572	29 359
Produits financiers		
Produits financiers de participations		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	13 672	6 539
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	98 711	56 036
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL III	112 384	62 575
Charges financières		
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions	24 046	52 027
Intérêts et charges assimilées	36 263	101
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL IV	60 308	52 127
RESULTAT FINANCIER (III - IV)	52 075	10 448
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I - II + III - IV)	66 647	39 807

Compte de résultat (Suite)

	31/12/2024	31/12/2023
Produits exceptionnels		
Sur opérations de gestion	1 346	1 119
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
TOTAL V	1 346	1 119
Charges exceptionnelles		
Sur opérations de gestion		150
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	29	
TOTAL VI	29	150
RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	1 318	969
Participations des salariés aux résultats	VII	
Impôts sur les bénéfices	VIII	
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	319 342	271 284
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	251 378	230 508
EXCEDENT OU DEFICIT	67 964	40 776
Contributions volontaires en nature		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat		
TOTAL		
Charges des contributions volontaires en nature		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole		
TOTAL		

Règles et méthodes comptables

Annexe au bilan et au compte de résultat de l'exercice clos le 31/12/2024 dont le total du bilan avant répartition est de 1 822 705 Euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste et dégageant un résultat de 67 964 Euros.

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

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

Les conventions générales comptables ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

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

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

Les comptes annuels ont été établis dans le respect des dispositions du plan comptable général approuvé par arrêté ministériel du 08/09/2014, la loi N°83-353 du 30/04/1983 et le décret 83-1020 du 29/11/1983 et conformément aux règlements de l'ANC N°2014-03 du 5 Juin 2014 relatif au plan général.

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

Pour l'application du règlement relatif à la comptabilisation, l'évaluation, l'amortissement et la dépréciation des actifs, l'entité a choisi la méthode prospective.

Immobilisations incorporelles et corporelles

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué de leur prix d'achat (y compris droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux, escomptes de règlement), des coûts directement attribuables à ces immobilisations en vue de leurs utilisations envisagées.

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué des coûts directement attribuables et engagés pour mettre ces actifs en état de fonctionner selon leurs utilisations envisagées.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée d'utilisation ou de la durée d'usage prévue.

Les immobilisations financières sont constituées des prêts accordés aux bénéficiaires des crédits accordés "Prêt d'Honneur". La valeur de ces prêts s'élève à 1 017 098 Euros.

Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Provisions réglementées

Les provisions réglementées correspondent à la différence entre les amortissements fiscaux et les amortissements pour dépréciation calculés suivant le mode linéaire.

Provisions sur les prêts d'honneur accordés

Note complémentaire sur les règles et méthodes comptables adoptées dans le cadre des provisions sur les prêts d'honneur accordés.

Suite aux normes d'Initiative France, la règle suivante concernant le provisionnement des échéances de prêt d'honneur impayés a été retenue pour l'établissement des comptes au 31/12/2024.

- De 4 à 6 échéances impayées, la provision s'élève à 50%
- A partir de 7 échéances impayées, la provision passe à 75%
- En cas de cessation de paiement, redressement judiciaire ou liquidation judiciaire, la provision s'élève à 100%.

Conformément aux règles et préconisations d'Initiative France, les provisions définitivement irrécouvrables et votées en Assemblée Générale sont affectées au fonds avec droit de reprise pour la partie de l'emprunt inhérente à la communauté de commune dont dépend l'emprunteur.

Engagements hors bilan

Les prêts accordés lors du comité des prêts d'honneur 2024 mais non décaissés à la clôture s'élève à 64 400 €.

Comptabilité analytique

L'activité analytique de l'association se décompose de la manière suivante :

en €	Fonctionnement	Fonds de Prêts Honneur
Cotisations (communautés de communes, organismes bancaires, chambres consulaires)	138 759	
Prestations de services (prêts FARCT)		
Subvention SIEG	37 112	
Subventions variable dossiers	11 800	
Dons	16 035	
Transfert de charges	1 757	
Aide à l'embauche		
Reprise provision prêt d'honneur		98 711
Produits financiers placement	13 672	
Produits exceptionnels et divers	1 495	
TOTAL PRODUITS	220 630	98 711
Frais généraux	54 615	
Taxes	398	
Masse salariale	134 758	
Dotations aux amortissements	1 260	
Charges diverses Gestion Courante	10	
Prêts honneurs Irrécouvrables		
Dotation provision prêt honneur		24 046
Charges financières	22	36 241
Charges exceptionnelles	29	
TOTAL CHARGES	191 090	60 287
RESULTAT	29 540	38 424
RESULTAT CONSOLIDE		67 964

La trésorerie analytique de l'association se décompose de la manière suivante :

	2024
Trésorerie fonctionnement	132 271 €
Trésorerie Fonds Prêts Honneur	204 317 €

Fonds propres avec et sans droit de reprise

Les fonds propres s'élèvent à la clôture de l'exercice à 1 798 113 € dont 1 277 300 € de fonds propres avec droit de reprise.

Contributions volontaires en nature

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation de 461,50 heures. La valorisation de ce bénévolat à un taux horaire moyen de 60 €/heure correspond à un montant de 27 690 €.

La valorisation des frais kilométriques pour le bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation de 3700 Kms. La valorisation de ces frais à un coût kilométrique de 0,5€ correspond à un montant de 1 850 €.

Ces heures et ces frais kilométriques correspondent principalement aux heures dispensées par les bénévoles dans le cadre de l'étude des dossiers et des commissions d'octroi des prêts d'honneur.

Etat des immobilisations

CADRE A	Valeur brute en début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluation de l'exercice	Acquisitions créances virements
Frais d'établissement et de développement			
Donations temporaires d'usufruit			
Autres postes d'immobilisations incorporelles	62		
TOTAL	62		
Terrains			
Constructions :	- Sur sol propre		
	- Sur sol d'autrui		
	- Générales, agencements et aménagements constructions		
Installations :	- Techniques, matériel et outillage	1 801	
	- Générales, agencements et aménagements divers	276	
	- De transport		
Matériel :	- De bureau et informatique, mobilier	8 547	
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés			
TOTAL	10 624		
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres :	- Participations	1 195	
	- Titres immobilisés		
Prêts et autres immobilisations financières	1 093 273		852 062
TOTAL	1 094 468		852 062
TOTAL GENERAL	1 105 154		852 062
CADRE B	Diminutions	Valeur brute des immos en fin d'exercice	Réévaluation légale ou éval. par mise en équival.
	Virement		Cession
Frais d'établissement et de développement			
Donations temporaires d'usufruit			
Autres postes d'immobilisations incorporelles		62	
TOTAL		62	
Terrains			
Constructions :	- Sur sol propre		
	- Sur sol d'autrui		
	- Gales, agencts et aménagt. const.		
Installations :	- Techniques, matériel et outillage	1 801	
	- Gales, agencts et aménagt. divers	276	
	- De transport		
Matériel :	- De bureau et informatique, mobilier	200	8 347
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés			
TOTAL	476	10 148	
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres :	- Participations	1 180	15
	- Titres immobilisés		
Prêts et autres immobilisations financières	815 984	1 129 351	
TOTAL	817 164	1 129 366	
TOTAL GENERAL	817 639	1 139 577	

Etat des amortissements

CADRE A - Situations et mouvements de l'exercice				Montant au début de l'exercice	Augment.	Diminu.	Montant en fin d'exercice
Frais d'établissement et développement							
Donations temporaires d'usufruit							
Autres postes d'immobilisations incorporelles				45	18		62
TOTAL				45	18		62
Terrains							
Constructions : - Sur sol propre							
- Sur sol d'autrui							
Installations générales, agencements et aménagements des constructions							
Installations techniques, matériel et outillage industriel				1 332	469		1 801
Installations générales, agencements et aménagements divers				224	52	276	
Matériel de transport							
Matériel de bureau et informatique, mobilier				6 924	751	200	7 475
Emballages récupérables et divers							
TOTAL				8 481	1 271	476	9 276
TOTAL GENERAL				8 526	1 289	476	9 339
CADRE B - Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires	Dotations			Reprises			Mouvement net des amort. à la fin de l'exercice
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	
Frais d'établissement et dvp.							
Donations temporaires d'usufruit							
Autres postes d'immo. incorp.							
TOTAL							
Terrains							
Constructions : - Sur sol propre							
- Sur sol d'autrui							
Inst. gales, agenc. et aménag. des construc.							
Inst. tech. mat. et outil. indus.							
Inst. gales, agenc. et aménag. divers							
Matériel de transport							
Mat. de bureau et info. mob.							
Emballages récup. et divers							
TOTAL							
Frais d'acq. de titres de particip.							
TOTAL GENERAL							
DOTATIONS NON VENTILEES		REPRISES NON VENTILEES		TOTAL GENERAL NON VENTILE			
CADRE C - Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices				Montant net au début de l'exercice	Augment.	Dot. exercice aux amort.	Montant net en fin d'exercice
Frais d'émission d'emprunts à étaler							
Primes de remboursement des obligations							

Etat des créances

CREANCES	Montant brut	Liquidité de l'actif	
		Echéances à moins d'1 an	Echéances à plus d'1 an
De l'actif immobilisé			
Créances rattachées à des participations			
Prêts	1 128 001		1 128 001
Autres immobilisations financières	1 350		1 350
De l'actif circulant			
Clients et usagers douteux ou litigieux			
Clients, usagers et comptes rattachés			
Reçues sur legs ou donations			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	3 043	3 043	
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée			
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers			
Confédération, fédération, union, associations affiliées			
Débiteurs divers	31 839	31 839	
Charges constatées d'avance	718	718	
TOTAL	1 164 952	35 600	1 129 351

(1) Dont prêts accordés en cours d'exercice

(1) Dont remboursements obtenus en cours d'exercice

Commentaire

Etat des dettes

DETTES	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Echéances à moins d'1 an	Echéances à plus d'1 an	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires et assimilés				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit :				
- A 1 an max. à l'origine				
- A plus d'1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières diverses				
Fournisseurs et comptes rattachés	6 550	6 550		
Dettes des legs ou donations				
Personnel et comptes rattachés	3 641	3 641		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	12 191	12 191		
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée				
Autres impôts, taxes et assimilés	2 210	2 210		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Confédération, fédération, union, associations affiliées				
Autres dettes				
Produits constatés d'avance				
TOTAL	24 592	24 592		

(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice

(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice

Commentaire

Variation des fonds propres 431-5

VARIATION DES FONDS PROPRES	Montant en début d'exercice	Affectation du résultat	Augmentations	Diminutions ou consommations	Montant en fin d'exercice
Fonds propres sans droit de reprise	590 063				590 063
Fonds propres avec droit de reprise	1 266 259		12 096	1 055	1 277 300
Ecart de réévaluation					
Réserves	13 337				13 337
Report à nouveau	-191 326		40 776		-150 550
Excédent ou déficit de l'exercice	40 776				67 964
Situation nette	1 719 108		52 871	1 055	1 798 113
Dotations consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
TOTAL	1 719 108		52 871	1 055	1 798 113

Commentaire