

COMPTES ANNUELS

en euros

ASSOCIATION INITIATIVE BUGEY

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

Bilan au 31/12/2025

**87 RUE DE LA PICARDIERE
01300 VIRIGNIN**

SIRET : 42279326500030

NAF : 9499Z

Sommaire

Dossier - page de garde	1
Sommaire	2
Compte rendu de travaux	3

BILAN

Bilan Actif	4
Bilan Passif	5

COMPTE DE RÉSULTAT

Compte de résultat	6
Compte de résultat (Suite)	7

DÉTAIL DES COMPTES

Bilan Actif détaillé	8
Bilan Passif détaillé	12
Compte de résultat détaillé	14

COMPTE RENDU DE TRAVAUX**Mission de présentation des comptes**

En notre qualité d'expert-comptable et conformément aux termes de notre lettre de mission en date du **01/01/2020**, nous avons effectué une mission de présentation des comptes de l'entité **INITIATIVE BUGEY** relatifs à la période du **01/01/2025** au **31/12/2025**, qui se caractérisent par les données suivantes :

- Total du bilan : 1 176 913 €
- Déficit : 8 589 €

Nous avons effectué les diligences prévues par la norme professionnelle de l'Ordre des experts-comptables applicable à la mission de présentation des comptes.

Fait à **BELLEY**
Le **06/02/2026**

BRUN-BUISSON DAMIEN
EXPERT-COMPTABLE

Bilan Actif

Bilan Actif	Du 01/01/2025 au 31/12/2025			Au 31/12/2024
	Brut	Amort. Prov.	Net	Net
Actif immobilisé				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles	4 240	3 859	381	1 295
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				
Autres titres immobilisés				
Prêts	564 564	46 890	517 674	682 677
Autres immobilisations financières				
TOTAL I	568 805	50 749	518 056	683 972
Comptes de liaison II				
Actif circulant				
Stocks et encours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés				41 500
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	96 684		96 684	114 312
Valeurs mobilières de placement	39 817		39 817	39 817
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	522 356		522 356	401 683
Charges constatées d'avance				
TOTAL III	658 857		658 857	597 312
Frais d'émission des emprunts IV				
Primes de remboursement des obligations V				
Écarts de conversion actif VI				
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V + VI)	1 227 662	50 749	1 176 913	1 281 284

Bilan Passif

Bilan Passif	31/12/2025	31/12/2024
Fonds propres		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires	208 544	203 689
Fonds propres complémentaires	607 830	607 956
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds propres statutaires	152 449	152 449
Fonds propres complémentaires	32 342	89 364
Écarts de réévaluation		
Réserves		
- dont réserves des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité	152 311	153 086
Autres réserves		
Report à nouveau		
- dont report à nouveau des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée		
Excédent ou déficit de l'exercice	-8 589	-923
- dont excédent ou déficit des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée		
Situation nette	1 144 888	1 205 622
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL I	1 144 888	1 205 622
Comptes de liaison II		
Fonds reportés et dédiés		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
TOTAL III		
Provisions		
Provisions pour risques	20 573	16 218
Provisions pour charges		
TOTAL IV	20 573	16 218
Emprunts et dettes		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	2 810	4 357
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	8 642	8 664
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		46 423
TOTAL V	11 452	59 444
Écarts de conversion passif VI		
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V + VI)	1 176 913	1 281 284

Compte de résultat

Compte de résultat	31/12/2025	31/12/2024
Produits d'exploitation		
Cotisations	15 150	15 045
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
- dont ventes de dons en nature		
- dont ventes relatives aux activités sociales et médico-sociales		
Ventes de prestations de services		
- dont parrainages		
- dont ventes relatives aux activités sociales et médico-sociales		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics		
- dont concours publics aux activités sociales et médico-sociales		
Subventions d'exploitation	98 688	97 225
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, provisions et transferts de charges	2 071	3 002
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits	5	
TOTAL I	115 914	115 272
Charges d'exploitation		
Achats de marchandises		
Variation de stocks		
Autres achats et charges externes	27 599	30 605
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	340	338
Salaires et traitements	58 627	59 013
Charges sociales	18 892	18 252
Dotations aux amortissements et dépréciations	914	806
Dotations aux provisions	6 426	6 425
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	2 350	1 622
TOTAL II	115 147	117 061
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	768	-1 789

Compte de résultat (Suite)

Compte de résultat (Suite)	31/12/2025	31/12/2024
Produits financiers		
Produits financiers de participation		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	11 512	1 794
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	10 519	19 399
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL III	22 031	21 193
Charges financières		
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions	17 383	18 705
Intérêts et charges assimilées	13 840	1 683
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL IV	31 223	20 388
RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)	-9 192	805
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)	-8 424	-984
Produits exceptionnels		
Sur opérations de gestion		218
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
TOTAL V		218
Charges exceptionnelles		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		
TOTAL VI		
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)		218
Participation des salariés aux résultats VII		
Impôts sur les bénéfices VIII	165	157
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	137 946	136 683
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	146 535	137 606
EXCÉDENT OU DÉFICIT (Total des produits - Total des charges)	-8 589	-923
- dont excédent ou déficit des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée		

Contributions volontaires en nature		
Dons en nature	46 020	40 680
Prestations en nature		
Bénévolat		
TOTAL	46 020	40 680
Charges des contributions volontaires en nature		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole	46 020	40 680
TOTAL	46 020	40 680

ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS

Contenu de l'annexe

Informations générales

- Description de l'objet social
- Description de la nature et du périmètre des activités ou missions sociales réalisées (ANC 2018-06)
- Description des moyens mis en œuvre
- 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
- Informations sur les transactions avec les contreparties (personnes physiques ou morales) non courantes et non conclues à des conditions normales : ces informations sont reportables en dernière partie de l'annexe

Notre association Initiative Bugey est l'une des 202 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 général se fixe comme raison d'être d'accompagner l'audace des entrepreneurs pour construire une société solidaire et durable, laquelle se décline en 5 grands objectifs :

- Placer les entrepreneurs au cœur de notre action en leur faisant confiance, en les accompagnant, en les finançant, en les mettant en réseau afin de permettre à chacun et à chacune de se réaliser à travers son projet entrepreneurial en portant une attention particulière aux territoires et aux publics les plus fragiles.
- Agir pour le développement économique et la vitalité de nos territoires par l'aide à la création et à la reprise d'entreprises porteuses d'emplois et d'activités prospères et durables.
- Contribuer à une économie responsable pour participer à la transformation de notre société en veillant à l'équilibre entre performance économique et impacts environnementaux, sociaux et sociétaux des projets soutenus.
- Affirmer notre mission d'intérêt général et proposer à nos partenaires publics et privés des stratégies pour l'entrepreneuriat.
- Être un réseau de compétences mobilisé pour l'entrepreneuriat de demain qui fait preuve au quotidien d'agilité, d'innovation, de rigueur, de qualité de la vie au travail, de diversité des profils.

Au cœur de la mission 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 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 :

- Sa Mission, son Projet associatif et Ethique et sa Déontologie
- Un référentiel « métier », la « promesse Initiative France », un système de qualification « Perform'in »
- L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa coordination nationale

Concrètement, sur l'exercice 2025, notre association locale a étudié 75 dossiers, présenté au Comité d'agrément 24 projets dont 23 ont été validés correspondant à 31 prêts personnels accordés.

Informations sur les règles et méthodes comptables

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2025 ont été établis et présentés conformément aux dispositions :

- **Du Plan Comptable Général : le règlement ANC 2014-03 modifié par le règlement ANC 2015-06 du 23 novembre 2015, le règlement ANC 2016-07 du 4 novembre 2016 de l'autorité des Normes Comptables (ANC) et le règlement 2022-06 du 4 novembre 2022 applicable à compter des exercices ouverts au 01 01 2025**
- 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 à la suite de 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 2025 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 aussi 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)***

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

prêts immobilisés	31 12 2025		31 12 2024	
	montant	quantité	montant	quantité
Prêt IB	564 564.47€	126	722 703.37€	133

Sur l'exercice 2025, 19 prêts ont été décaissés pour un montant de 126 710 € dont :

- 2 prêts pour un montant de 10 000 € accordés en 2024
- 17 prêts pour un montant de 116 710 € accordés en 2025

Au 31 12 2025, 8 prêts faisaient l'objet d'un parrainage contre 8 au 31 12 2024

Outre les prêts décaissés sur ses fonds propres, notre association avec son comité d'agrément a contribué au décaissement de prêts complémentaires par certains de nos partenaires :

prêts bruts décaissés pour nos tiers partenaires	Prêts décaissés par des tiers			
	exercice 2025		exercice 2024	
	montant	nombre	montant	nombre
Bpifrance PHCR	81 140€	18	116 450€	26

- **Etat des dépréciations (NIF)**

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

dépréciation des prêts	31 12 2025		31 12 2024	
	montant	quantité	montant	quantité
Prêt IB	564 564.47€	126	722 703.37€	133
dotation	17 383€	5	18 705.37€	10
reprise	10 519.37€	7	19 339€	5
Total provision	46 890€	13	40 026.37€	13

Sur l'exercice 2025,

- 4 prêts pour un montant de 13 840 € ont été passés en perte

Les prêts sont dépréciés 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 créances et dettes (NIF)**

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

échéance des prêts	31 12 2025	
	-1 an	1 an et +
Prêt IB	236 615.38€	327 949.09€

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

Au 31 12 2025, la trésorerie se décompose ainsi :

trésorerie	31 12 2025	31 12 2024
	montant	montant
trésor. s. prêt	436 601.09€	330 755.06€
trésor. fonctionnement	125 572.41€	110 744.80€
total	562 173.50€	441 499.86€

La trésorerie dans sa dimension dynamique de flux se présente ainsi :

tableau synthétique flux financier activité prêt

tableau synthétique flux financier activité prêt	exercice 2025	exercice 2024	variation
fonds de prêt SDR+ADR	1 001 165,56 €	1 053 458,43 €	-52 292,87 €
résultat prêt	-9 191,55 €	-147,87 €	-9 043,68 €
dettes financières s prêts	0,00 €	0,00 €	0,00 €
<i>total ressources</i>	991 974,01 €	1 053 310,56 €	-61 336,55 €
total des prêts nets	517 674,47 €	682 677,00 €	-165 002,53 €
fonds de roulement prêt	474 299,54 €	370 633,56 €	103 665,98 €
créances s prêts	0,00 €	0,00 €	0,00 €
dettes s prêts	0,00 €	0,00 €	0,00 €
besoin en FR prêt	0,00 €	0,00 €	0,00 €
trésorerie sur prêt	474 299,54 €	370 633,56 €	103 665,98 €

- **Montant des engagements financiers (NIF)**

Au 31 12 2025, le montant des prêts accordés par le comité d'agrément mais non décaissés n'est pas comptabilisé mais figure dans l'annexe comptable parmi les engagements hors bilan. Il se répartit ainsi :

prêts accordés non décaissés	31 12 2025		31 12 2024	
	montant	quantité	montant	quantité
Prêt IB	122 000€	10	17 000€	3

- **Variation des fonds propres (ANC et NIF)**

La variation des fonds propres peut s'exprimer de plusieurs façons, ainsi (NIF) :

fonds propres (Actif net) décomposé : prêt/fonctionnement/autres

fonds propres	exercice 2025		exercice 2024	
	prêt	fonctionnement	prêt	fonctionnement
fonds propres	1 001 165,56 €	152 311,03 €	1 053 458,43 €	153 085,99 €
résultats exercice	-9 191,55 €	602,78 €	-147,87 €	-774,96 €
total fonds propres	991 974,01 €	152 913,81 €	1 053 310,56 €	152 311,03 €

fonds propres de prêts décomposés en brut, dépréciations, pertes définitives

fonds propres prêts	exercice 2025		exercice 2024	
	montant SDR	montant ADR	montant SDR	montant ADR
FP brut	951 001,29€	217 899,03€	946 146,29€	274 899,03€
FP pertes	134 626,86€	33 107,90€	134 500,92€	33 085,97€
fonds propres prêts nets	816374,43€	184 791,13€	811 645,37€	241 813,06€
total fonds prêts N/N-1	1 001 165,56€		1 053 458,43€	

fonds propres de prêts par financeurs

fonds de prêts	31 12 2025		31 12 2024	
	montant SDR	montant ADR	montant SDR	montant ADR
institutions publiques				
UE	45 734,71		45 734,71	
Etat	30 489,80		30 489,80	
région	241 959,21		241 959,21	
département	30 489,80		30 489,80	
interco /commune	393 783,58		393 783,58	
sous-total	742 457,10	0,00	742 457,10	0,00
institutions para-publiques				
BPI/CdC		152 449,03		152 449,03
CCI		43 500,00		100 500,00
CM				
CA				
sous-total	0,00	195 949,03	0,00	252 949,03
entités privées				
entreprises privées	54 466,63		54 466,63	
banques	154 077,56	21 950,00	149 222,56	21 950,00
autres				
sous-total	208 544,19	21 950,00	203 689,19	21 950,00
TOTAL	951 001,29	217 899,03	946 146,29	274 899,03

Informations relatives aux comptes de résultat

- *Montant des concours publics et subventions reçues (ANC)*

concours publics subventions	2025	2024
	subventions exploit.	subventions exploit.
Union Européenne	35 716,92 €	35 716,92 €
Etat	0,00 €	0,00 €
Conseil Régional	11 636,00 €	10 676,00 €
Intercommunalités	44 872,46 €	44 818,96 €
total	92 225,38 €	91 211,88 €

- *Abandon de frais par les bénévoles*

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).

- *Décomposition du compte de résultat par activité (NIF)*

Détail du compte de résultat de l'exercice 2025

	Fonctionnement	Gestion du fonds	Total		Fonctionnement	Gestion du fonds	Total
Charges				Produits			
Achats et autres charges	549,09 €	- €	549,09 €	Prestations	2 750,00 €		2 750,00 €
Services extérieurs	11 032,05 €		11 032,05 €	Subventions	95 257,32 €	- €	95 257,32 €
Autre services extérieurs	16 017,81 €	- €	16 017,81 €	Cotisations	15 150,00 €	- €	15 150,00 €
Impôts et taxes	340,44 €	- €	340,44 €	Dons et mécénat	681,07 €	- €	681,07 €
Salaires et charges sociales	77 518,56 €	- €	77 518,56 €	Repr. Provisions / tranf.charges		- €	- €
Dotation aux amortissements	913,56 €	- €	913,56 €	Autres produits divers	5,29 €	- €	5,29 €
Dotation aux provisions	6 425,54 €	- €	6 425,54 €	reprise provision pour risque	2 070,73 €		2 070,73 €
Autres charges	2 349,58 €	- €	- €				
Total charges d'exploitation	115 146,63 €	- €	115 146,63 €	Total prod. D'exploitation	115 914,41 €	- €	115 914,41 €
Résultats d'exploitation	767,78 €	- €	767,78 €				
Charges financières	- €			Produits financiers		1 744,08 €	1 744,08 €
Dotation/dépréciations PH	- €	17 383,00 €	17 383,00 €	Reprises/dépréciations PH		10 519,37 €	10 519,37 €
Pertes /PH	- €	13 840,00 €	13 840,00 €	produit/PH		9 768,00 €	9 768,00 €
Total charges financières	- €	31 223,00 €	31 223,00 €	Total Produits financiers	- €	22 031,45 €	22 031,45 €
Résultats financier	- €	-9 191,55 €	-9 191,55 €				
Autres charges exceptionnelles		- €	- €	Autres produits exceptionnels			- €
Résultat exceptionnel	- €	- €	- €				
Impôt /société	165,00 €	- €	165,00 €				
Total des charges	115 311,63 €	31 223,00 €	146 534,63 €	Total des produits	115 914,41 €	22 031,45 €	137 945,86 €
Résultat net	602,78 €	-9 191,55 €	-8 588,77 €				

Pour information				Contribution en nature			
Contribution en nature				Contribution en nature			
bénévolat	46 020,00 €		46 020,00 €	bénévolat	46 020,00 €		46 020,00 €
Total	46 020,00 €	- €	46 020,00 €	Total	46 020,00 €	- €	46 020,00 €

- **Contributions en nature (ANC)**

CNV	2025	2024
bénévolat	46 020€	40680

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 présence 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 50 € de l'heure comme en 2024.

Autres informations

- **Effectif moyen (ANC 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	2025	2024
cadres	0.8	0.8
non cadres	0.8	0.8
total	1.6	1.6

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

honoraire CAC	31 12 2025	31 12 2024
certification des comptes	2364.16€	2306€