

COMPTES ANNUELS

Arrêtés au : 31/12/2024

Association RESEAU INITIATIVE NORD ISERE

5 rue Condorcet

38090 VILLEFONTAINE

Compte Rendu de Travaux de l'Expert-Comptable

Etat exprimé en **euros**

En notre qualité d'expert-comptable et conformément aux termes de notre lettre de mission, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l' **Association RESEAU INITIATIVE NORD ISERE** relatifs à l'exercice du **01/01/2024** au **31/12/2024**, qui se caractérisent par les données suivantes :

Total du bilan : **3 828 128** euros

Chiffre d'affaires : **21 608** euros

Résultat net comptable : **12 774** euros

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 Villeurbanne,
Le 06/05/2025

Sabine SCHNECK
Expert-Comptable



Bilan Actif

Etat exprimé en euros		31/12/2024			31/12/2023
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	Capital souscrit non appelé				
	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				
ACTIF CIRCULANT	Terrains				
	Constructions				
	Installations techniques, mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles	6 870	4 056	2 814	675
	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.				
	Autres participations				
COMPTES DE REGULARISATION	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés	50 383		50 383	41 522
	Prêts	1 635 583	217 430	1 418 154	1 464 023
	Autres immobilisations financières	45 160		45 160	33 266
	TOTAL (I)	1 737 996	221 486	1 516 510	1 539 485
	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
COMPTES DE REGULARISATION	Avances et Acomptes versés sur commandes				
	CREANCES (3)				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés				
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	651 615		651 615	462 161
	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT				
	DISPONIBILITES	1 657 987		1 657 987	1 521 659
	Charges constatées d'avance	2 016		2 016	3 779
	TOTAL (II)	2 311 618		2 311 618	1 987 599
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
COMPTES DE REGULARISATION	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecart de conversion actif (V)				
	TOTAL ACTIF (I à V)	4 049 614	221 486	3 828 128	3 527 085
	(1) dont droit au bail				
	(2) dont à moins d'un an			579 812	793 232
	(3) dont à plus d'un an				

Bilan Passif

Etat exprimé en euros

		31/12/2024	31/12/2023
FONDS PROPRES	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires	382 275	382 275
	Fonds propres complémentaires	783 148	745 548
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	1 835 329	1 847 816
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	Report à nouveau	285 182	259 560
	Excédent ou déficit de l'exercice	12 774	44 835
	Total des fonds propres (situation nette)	3 298 708	3 280 034
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
Total des fonds propres		3 298 708	3 280 034
Autres fonds propres	Produits des émissions de titres participatifs		
	Avances conditionnées		
Total des autres fonds propres			
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	97 702	78 982
	Provisions pour charges		
Total des provisions		97 702	78 982
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)	70 362	70 336
	Emprunts et dettes financières divers		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	15 340	23 970
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	70 333	73 762
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes		
	Produits constatés d'avance	275 684	
Total des dettes		431 718	168 069
	Ecarts de conversion passif		
TOTAL PASSIF		3 828 128	3 527 085
Résultat de l'exercice exprimé en centimes		12 773,76	44 834,81
(1) Dont à moins d'un an		431 718	168 069
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP		362	336

Compte de Résultat 1/2

Etat exprimé en euros

31/12/2024

31/12/2023

		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Cotisations	30 350	27 800
	Vente de biens et services		
	Ventes de biens		
	dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service	21 608	32 950
	dont parrainages		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation	371 889	373 689
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels	49 506	48 891
	Mécénats		
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières		
	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	1 424	5 743
	Utilisations des fonds dédiés		
	Autres produits	2	240
Total des produits d'exploitation		474 779	489 314
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises		
	Variation de stock		
	Achats de matières et autres approvisionnements		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	135 121	135 642
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	3 845	1 289
	Salaires et traitements	227 499	225 824
	Charges sociales	85 967	87 610
	Dotation aux amortissements et dépréciations	760	1 055
	Dotation aux provisions	26 078	33 440
	Reports en fonds dédiés		
	Autres charges	4 123	4 130
Total des charges d'exploitation		483 392	488 991
RESULTAT D'EXPLOITATION		(8 613)	323

Compte de Résultat 2/2

Etat exprimé en euros

31/12/2024

31/12/2023

RESULTAT D'EXPLOITATION		(8 613)	323
PRODUITS FINANCIERS	De participation		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	23 220	23 881
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	87 574	65 713
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des produits financiers		110 794	89 593
CHARGES FINANCIERES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	59 482	51 974
	Intérêts et charges assimilées	37 152	7 252
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des charges financières		96 635	59 226
RESULTAT FINANCIER		14 160	30 368
RESULTAT COURANT avant impôts		5 547	30 690
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Sur opérations de gestion	5 414	5 023
	Sur opérations en capital		
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	7 358	22 157
	Total des produits exceptionnels	12 772	27 180
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Sur opérations de gestion	1 427	8 407
	Sur opérations en capital		
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	Total des charges exceptionnelles	1 427	8 407
RESULTAT EXCEPTIONNEL		11 345	18 772
Participation des salariés aux résultats			
Impôts sur les bénéfices		4 118	4 628
TOTAL DES PRODUITS		598 346	606 086
TOTAL DES CHARGES		585 572	561 252
EXCEDENT ou DEFICIT		12 774	44 835
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Dons en nature			
Prestations en nature			
Bénévolat		58 200	57 673
TOTAL		58 200	57 673
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Secours en nature			
Mise à disposition gratuite de biens			
Prestations			
Personnel bénévole		58 200	57 673
TOTAL		58 200	57 673

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Les comptes annuels de l'exercice ont été élaborés et présentés conformément aux règles générales applicables en la matière et dans le respect du principe de prudence.

Le bilan de l'exercice présente un total de **3 828 128** euros.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits** de **598 346** euros et un total **charges** de **585 572** euros, dégageant ainsi un **résultat** de **12 774** euros.

L'exercice considéré débute le **01/01/2024** et finit le **31/12/2024**.
Il a une durée de **12** mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2023 avait une durée de 12 mois.

Objet de l'association

Dans le respect des dispositions légales, l'Association a pour objet de déceler et de favoriser l'initiative créatrice d'emplois, d'activités de biens ou de services nouveaux par l'appui à la création, à la reprise ou au développement de TPE ou PME, sur le territoire du Nord Isère. Elle apporte son soutien par l'octroi d'un prêt personnel sans garantie ni intérêt et par un accompagnement, un parrainage et un suivi technique des porteurs de projets assurés gracieusement. Elle contribue aussi à la mobilisation d'autres moyens de soutien aux jeunes entrepreneurs.

Règles générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 121-1 et 121-5 et suivants du Plan Comptable Général 2014. Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du décret comptable du 29 novembre 1983 ainsi que le règlement ANC 2016-07 du 4 novembre 2016 relatif à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice et des dispositions spécifiques aux associations et fondations prévues au règlement ANC 2018-06 modifié par le règlement ANC 2020-08 et le règlement ANC 2021-02.

Les conventions comptables ont été appliquées avec sincérité 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.

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

INFORMATIONS SUR LE BILAN ACTIF

Immobilisations incorporelles et corporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition pour les actifs acquis

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

à titre onéreux, à leur valeur vénale pour les actifs acquis à titre gratuit et par voie d'échange, ou à leur coût de production.

En application des dispositions du PCG issues des règlements CRC 2002-10 et 2004-06, il a été procédé à une analyse des immobilisations.

Les décisions suivantes ont été prises au niveau de la présentation des comptes annuels :

- Immobilisations décomposables : la décomposition de celles-ci ne présente pas d'impact significatif,
- Immobilisations non décomposables : bénéficiant des mesures de tolérance, l'association a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.

Les amortissements sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue :

- * Matériel de bureau et informatique : 3 ans
- * Mobilier : 5 ans

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

Immobilisations financières

Etat de l'actif immobilisé

Les immobilisations financières sont principalement constituées de prêts d'honneur accordés par l'association aux tiers bénéficiaires.

L'encours des prêts aux créateurs au 31/12/2024 s'élève à 1 680 743 euros et correspond à la créance de l'association sur les créateurs et les repreneurs au 31/12/2024 et comprend l'encours des prêts croissance pour 45 160 euros.

Sur l'exercice 2024, 91 prêts ont été décaissés pour un montant de 753 810 euros:

- 21 prêts accordés en 2023 pour 196 800 euros,
- 70 prêts accordés en 2024 pour 557 010 euros.

Elle a accordé 34 prêts n'ayant pas encore fait l'objet d'un décaissement au 31 décembre 2024 pour un montant de 231 500 €. Selon les recommandations d'Initiative France et de la norme comptable applicable, les prêts non décaissés ne doivent pas être comptabilisés.

Etat des provisions sur prêt

Sur l'exercice 2024:

- 10 prêts représentant 101 000 € ont fait l'objet d'une reprise de provision pour un montant de 34 341 €, pour être passés en perte à hauteur de 36 938 €,
- 40 prêts représentant 398 600 € ont fait l'objet d'une reprise de provision pour un montant de 53 233 € sans être utilisés.

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

- Plus de 3 et jusqu'à 6 impayés : 50%

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

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

Au 31/12/2024, les prêts d'honneur risquant de ne pas être recouvrés ont été provisionnés à hauteur de 217 430 euros.

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.

Disponibilités

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

Répartition de la trésorerie

	Année 2024	Année 2023
	Montant	Montant
Trésorerie fonds de prêt	1 221 532	1 163 332
Trésorerie fonctionnement	436 454	358 327
Total Trésorerie	1 657 986	1 521 659

INFORMATIONS SUR LE BILAN PASSIF

Fonds associatifs

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

Le résultat sur fonds de prêt de l'exercice 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 sur le bilan passif.

Ceci sera appliqué sur les résultats au 31 décembre 2024 et sera retranscrit dans les comptes de l'année suivante, à l'issue de l'Assemblée Générale qui approuvera ces comptes.

Les pertes et provisions seront réparties au pourcentage du poids des apports avec ou sans droit de reprise sur le total de fonds de prêts disponibles.

Une provision pour dépréciation des prêts est comptabilisée en fonction des risques de non recouvrement estimés.

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Les fonds propres de l'association se décomposent de la manière suivante :

- **Apports sans droit de reprise** : 1 165 423 euros
 - dont pertes sur apport sans droit de reprise : 168 565 euros (affectation du résultat 2023 de + 7 283 euros)
- **Apports avec droit de reprise** : 1 835 329 euros
 - Dont pertes sur apport avec droit de reprise : 237 370 euros (affectation du résultat 2023 de + 11 930 euros)
- Un report nouveau créditeur pour 285 182 euros.

Résultats comptables

Des comptes de résultat distincts entre le fonctionnement et la gestion du fonds de prêt sont établis.

Ainsi, le résultat de l'exercice 2024 se compose de la manière suivante :

Résultat net comptable de l'exercice (excédent) :	+ 12 773 euros
Dont part du résultat de fonctionnement (excédent)	+ 12 980 euros
Dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêts (excédent)	- 207 euros

Tableau de décomposition du résultat par activité

	Année : 2024			
	TOTAL	FONCTIONNEMENT	PRETS	AUTRES ACTIVITES
Produits d'exploitation	474 779	474 779	-	
Charges d'exploitation	483 393	478 398	4 995	
Résultat d'exploitation	- 8 614	- 3618	- 4 995	-
Produits financiers	110	6 010	104	
	795		785	
Charges financières	96 635	-	96 635	
Résultat financier	14 160	6 010	8 150	-
Produits exceptionnels	12 772	12 322	450	
Charges exceptionnelles	1 427	1 295	132	
Résultat exceptionnel	11 345	11 027	318	-
Impôt société à taux réduit	4 118	438	3 680	
Résultat net	12 773	12 980	- 207	-

Provisions

Les provisions sont comptabilisées lorsque, à la clôture de l'exercice, l'association a une obligation à l'égard

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

d'un tiers qui résulte d'un fait générateur passé et dont il est probable ou certain qu'elle provoquera une sortie de ressources au bénéfice de ce tiers, sans contrepartie au moins équivalente attendue de celui-ci. Cette obligation peut être d'ordre légal, réglementaire ou implicite.

Ces provisions sont estimées selon leur nature en tenant compte des hypothèses les plus probables.

Compte tenu du risque de non recouvrement des subventions FSE et en application du principe de prudence, l'association a décidé, depuis 2017, de provisionner un montant de 15% de la subvention attendue au titre d'une année, tant que le contrôle du service fait n'a pas été réalisé par les services du FSE.

Au titre d'un deuxième contrôle renforcé possible sur une durée de 10 ans, une provision de 5% est comptabilisée sur les subventions FSE ayant fait l'objet du contrôle pour service fait.

Le total de ces provisions au 31.12.2024 s'élève à 97 702 euros.

Engagements de retraite

La convention collective de l'association prévoit des indemnités de fin de carrière. Il n'a pas été signé un accord particulier.

L'indemnité de départ à la retraite est déterminée en appliquant une méthode (méthode rétrospective des unités de crédits projetées) tenant compte des salaires projetés de fin de carrière, du taux de rotation du personnel, de l'espérance de vie et d'hypothèses d'actualisation des versements prévisibles.

La convention collective appliquée est celle du Développement économique d'organisme.

Les hypothèses actuarielles retenues sont les suivantes :

- Taux d'actualisation : 3.38 %
- Taux de croissance des salaires : 1 %
- Age de départ à la retraite : 65 - 67 ans à l'initiative du salarié
- Taux de rotation du personnel : faible
- Table de taux de mortalité : INSEE 2024

Les engagements correspondants n'ont pas été constatés sous la forme de provision. Ils s'élèvent à un montant de 25 211 euros au 31 décembre 2024.

Informations sur les concours publics et subventions reçus par l'association

L'association a bénéficié des subventions publiques suivantes sur l'exercice:

- Subvention des communes : 118 654 €
- Subvention du FSE : 173 851 € (Subvention de 2 ans 2024-2025 pour un montant estimé de 370 149 euros)
- Subvention de la Région Auvergne Rhône-Alpes : 79 385 € (Subvention de 2 ans 2024-2025 pour un montant de 158 770 euros)

Convention de reversement BPI frais de gestion PHCR et PHCR QPV

Dans le cadre de la mise en oeuvre des Prêts d'Honneur Création-Reprise Bpifrance sur la période du 1er

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

janvier 2021 au 31 décembre 2024, l'association perçoit une participation aux frais de travail engendrés par la distribution de ces prêts d'honneurs aux entrepreneurs.

L'activité pour l'année 2024 de l'association correspond à :

- 92 PH création-Reprise pour l'année 2024, soit une participation de 9 200 euros.

Contributions volontaire en nature (cf tableau spécifique)

Valorisation du bénévolat

Les contributions volontaires effectuées à titre gratuit par les membres du comité d'engagement et de suivi ont été valorisées et présentées à la suite du compte de résultat.

En 2024, les bénévoles ont passé 970 heures en réunions du comité technique, d'agrément et de suivi, en réunions d'informations collectives, en instruction de dossiers, en parrainage, et en contributions et représentations de l'association par ses dirigeants. La valorisation de ces heures s'élève à 58 200 euros sur la base d'un taux horaire de 60 euros préconisé par le Réseau Initiative France.

Valorisation des mises à disposition

L'association bénéficie d'une convention d'hébergement gratuit avec le Syndicat Mixte Vals du Dauphiné Expansion, non valorisé à défaut de communication de l'information chiffrée.

Abandon de frais des bénévoles

Les frais abandonnés par les bénévoles sont comptabilisés au compte de résultat, dans le compte 75412 avec pour contrepartie un compte de tiers. Le compte de tiers est soldé par la comptabilisation des charges par nature.

Immobilisations

Etat exprimé en euros

Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2024
	Augmentations		Diminutions		
	Réévaluations	Acquisitions	Virt p.à p.	Cessions	

INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement					
	Autres					
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES					

CORPORELLES	Terrains					
	Constructions sur sol propre					
	sur sol d'autrui					
	instal. agencet aménagement					
	Instal technique, matériel outillage industriels					
	Instal., agencement, aménagement divers					
	Matériel de transport					
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	7 720		2 899	3 749	6 870
	Emballages récupérables et divers					
	Immobilisations grévées de droits					
	Immobilisations corporelles en cours					
	Avances et acomptes					
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	7 720		2 899	3 749	6 870

FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence					
	Autres participations					
	Autres titres immobilisés	41 522		51 285	42 423	50 383
	Prêts et autres immobilisations financières	1 742 810		753 810	815 877	1 680 743
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	1 784 332		805 095	858 300	1 731 126

TOTAL		1 792 052		807 993	862 049	1 737 996
-------	--	-----------	--	---------	---------	-----------

Amortissements

Etat exprimé en euros

		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2024
			Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement				
	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	7 045	760	3 749	4 056
	Emballages récupérables et divers				
	Immobilisations grevées de droits				
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	7 045	760	3 749	4 056
TOTAL		7 045	760	3 749	4 056

Provisions

Etat exprimé en euros

		Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/12/2024
PROVISIONS REGLEMEENTEES	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 REGLEMEENTEES				
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Pour litiges	78 982	26 078	7 358	97 702
	Pour garanties données aux clients				
	Pour pertes sur marchés à terme				
	Pour amendes et pénalités				
	Pour pertes de change				
	Pour pensions et obligations similaires				
	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	78 982	26 078	7 358	97 702
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur immobilisations { incorporelles corporelles legs ou donations des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières	245 521	59 482	87 574	217 430
	Sur stocks et en-cours				
	Sur comptes clients, usagers				
	Sur créances reçues par legs ou donations				
	Autres				
	PROVISIONS POUR DEPRECIATION	245 521	59 482	87 574	217 430
TOTAL GENERAL		324 503	85 560	94 932	315 132

Dont dotations et reprises	{ - d'exploitation - financières - exceptionnelles	26 078 59 482	87 574 7 358
----------------------------	---	------------------	-----------------

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.

Variation des Fonds Propres

Etat exprimé en euros	Fonds propres clôture 31/12/2023	Affectation du résultat N-1	Augmentation	Diminution ou consommation	Fonds propres clôture 31/12/2024
Fonds propres sans droit de reprise	1 127 823		37 600		1 165 423
Fonds propres avec droit de reprise	1 847 816		11 930	24 417	1 835 329
Ecart de réévaluation					
Réserves statutaires ou contractuelles					
Réserves pour projet de l'entité					
Autres réserves					
Report à nouveau	259 560	44 835	(19 213)		285 182
Excédent ou déficit de l'exercice	44 835	(44 835)	12 774		12 774
Situation nette	3 280 034		43 091	24 417	3 298 708
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
TOTAL	3 280 034		43 091	24 417	3 298 708

Les fonds propres de l'Association ont été mouvementés de par l'affectation du résultat 2023 conformément au Procès Verbal d'Assemblée Générale du 20 juin 2024..

Les fonds propres sans droit de reprise ont augmenté de 5 900 euros suite à un abondement de la CERA et de 24 417 euros suite au transfert des apports avec droit de reprise FM Logistics et Carrefour respectivement de 6 417 euros et 18 000 euros en apports sans droit de reprise.

Créances et Dettes

Etat exprimé en euros

		31/12/2024	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts	1 635 583	565 226	1 070 357
	Autres immobilisations financières	45 160	14 586	30 574
	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients			
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés	249	249	
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers			
	Groupe et associés			
	Débiteurs divers	651 366	651 366	
	Charges constatées d'avance	2 016	2 016	
	TOTAL DES CREANCES	2 334 374	1 233 443	1 100 931
Prêts accordés en cours d'exercice		753 810		
Remboursements obtenus en cours d'exercice		778 939		
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	362	362		
	Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine	70 000	70 000		
	Emprunts et dettes financières divers				
	Fournisseurs et comptes rattachés	15 340	15 340		
	Personnel et comptes rattachés	34 417	34 417		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	30 763	30 763		
	Impôts sur les bénéfices	4 118	4 118		
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	1 034	1 034		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés				
	Autres dettes				
	Dette représentative de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance	275 684	275 684		
	TOTAL DES DETTES	431 718	431 718		
Emprunts souscrits en cours d'exercice					
Emprunts remboursés en cours d'exercice					
Emprunts dettes associés (personnes physiques)					

Charges constatées d'avance

Etat exprimé en euros		Période	Montants	31/12/2024
Charges constatées d'avance - EXPLOITATION				2 016
Entretien			2 016	
Prestations informatiques				
Assurances				
Abonnements				
Téléphonie				
Tickets restaurants				
Charges constatées d'avance - FINANCIERES				
Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES				
TOTAL				2 016

Charges à payer

Etat exprimé en euros		31/12/2024
Total des Charges à payer		50 751
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		362
Interets courus a payer	362	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		7 349
Fournisseurs fnp	7 349	
Dettes fiscales et sociales		43 040
Conges payes	21 217	
Autres charges a payer	13 200	
Charges sociales/conges payés	8 515	
Etats charges a payer	108	

Produits à recevoir

Etat exprimé en euros		31/12/2024
Total des Produits à recevoir		653 434
Autres créances		653 434
Pers chges a payer pdts a rece	249	
Collectifs produits à recevoir	648 006	
Par ph agricole	3 360	
Interets courus a recevoir	1 819	

Produits constatés d'avance

Etat exprimé en euros	Période	Montants	31/12/2024
Produits constatés d'avance - EXPLOITATION PCA sur subvention		275 684	275 684
Produits constatés d'avance - FINANCIERS			
Produits constatés d'avance - EXCEPTIONNELS			
TOTAL			275 684

Evaluation des contributions volontaires en nature

Répartition par nature de produits	31/12/2024	31/12/2023
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat		
Valorisation des heures de réunion du comité d'agrément et de suivi	58 200	57 673
	58 200	57 673
Total	58 200	57 673

Répartition par nature de charges	31/12/2024	31/12/2023
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations		
Personnel bénévole		
Valorisation des heures de réunions du comité d'agrément et de suivi	58 200	57 673
	58 200	57 673
Total	58 200	57 673

Effectif moyen

		31/12/2024	Interne
EFFECTIF MOYEN PAR CATEGORIE	Cadres & professions intellectuelles supérieures		
	Professions intermédiaires		
	Employés		6
	Ouvriers		
	TOTAL		6

--

Honoraires des Commissaires aux Comptes

Etat exprimé en euros	COGEPARC							
	31/12/2024	31/12/2023	%	%	31/12/2024	31/12/2023	%	%
Audit Commissariat aux comptes, certification, examen des comptes individuels et consolidés <div> <div>Emetteur</div> <div>Filiales intégrées globalement</div> </div> Autres diligences et prestations directement liées à la mission du commissaire aux comptes <div> <div>Emetteur</div> <div>Filiales intégrées globalement</div> </div>	5 200	5 040	100,00	100,00				
Sous-total	5 200	5 040	100,00	100,00				
Autres prestations rendues par les réseaux aux filiales intégrées globalement <div> <div>Juridique, fiscal, social</div> <div>Autres</div> </div>								
Sous-total								
TOTAL	5 200	5 040	100,00	100,00				

Détail de l'Actif

Etat exprimé en euros

	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	Variations	%
TOTAL I- Actif immobilisé NET	1 516 510	39,61	1 539 485	43,65	(22 975)	-1,49
Autres immobilisations corporelles	2 814	0,07	675	0,02	2 139	316,93
21830000 Matériel de bureau et informatique	6 052	0,16	6 901	0,20	(850)	-12,31
21840000 Mobilier	818	0,02	818	0,02		
28183000 Amort mat bureau - informatique	(3 238)	-0,08	(6 227)	-0,18	2 989	48,00
28184000 Amts mobiliers	(818)	-0,02	(818)	-0,02		
Autres titres immobilisés	50 383	1,32	41 522	1,18	8 862	21,34
27100000 Titres crédit mutuel	50 015	1,31	41 158	1,17	8 857	21,52
27110100 Souscription parts sociales ce	200	0,01	200	0,01		
27110200 Souscription parts sociales casra	168		164		5	2,80
Prêts	1 418 154	37,05	1 464 023	41,51	(45 869)	-3,13
274 274 Prêts créateurs	1 635 583	42,73	1 709 544	48,47	(73 961)	-4,33
29748000 Provisions pour prêts douteux	(217 430)	-5,68	(245 521)	-6,96	28 092	11,44
Autres immobilisations financières	45 160	1,18	33 266	0,94	11 894	35,75
276 276 Prêts croissance	45 160	1,18	33 266	0,94	11 894	35,75
TOTAL II- Actif circulant NET	2 311 618	60,39	1 987 599	56,35	324 018	16,30
Autres créances	651 615	17,02	462 161	13,10	189 454	40,99
040D Collectif fournisseurs débiteurs			144		(144)	-100,00
42810000 Pers chges a payer pdts a rece	249	0,01	100		149	148,86
4687 000000 Collectifs produits à recevoir	648 006	16,93	436 567	12,38	211 439	48,43
46872000 Apports en fonds de prêt à recevoir			21 750	0,62	(21 750)	-100,00
46875100 Par ph agricole	3 360	0,09	3 600	0,10	(240)	-6,67
Disponibilités	1 657 987	43,31	1 521 659	43,14	136 327	8,96
51210000 Credit agricole centre est			22 201	0,63	(22 201)	-100,00
51220000 Caisse d'epargne ra lyon	24 571	0,64	12 826	0,36	11 746	91,58
51220100 Ceral livret a	80 858	2,11	78 503	2,23	2 355	3,00
51250000 Credit mutuel cc45	1 182	0,03	2 261	0,06	(1 080)	-47,74
51250031 livret tonic obnl 13 mois à préavis	500 000	13,06			500 000	
51250100 Credit mutuel cc46			178	0,01	(178)	-100,00
51250200 Credit mutuel livret bleu			80 609	2,29	(80 609)	-100,00
51250300 Livret obnl triplex cm45	692 825	18,10	1 056 046	29,94	(363 221)	-34,39
51251100 Credit mutuel cc47			24 238	0,69	(24 238)	-100,00
51251200 Credit mutuel cc01	14 736	0,38			14 736	
51251300 Crédit mutuel cm02	502	0,01			502	
51251400 Crédit mutuel cm03	12 287	0,32			12 287	
51260000 Credit agricole sud rhone alpes	177 099	4,63	244 517	6,93	(67 417)	-27,57
51270000 Banque populaire	2 106	0,06	281	0,01	1 825	649,47
51271000 Banque Populaire CAT N°37810803243	20 000	0,52			20 000	
51271100 Banque Populaire CAT N°37810781249	25 000	0,65			25 000	
51271200 Banque Populaire CAT N°37810802244	20 000	0,52			20 000	
51271300 Banque Populaire CAT N°37810783247	25 000	0,65			25 000	
51271400 Banque Populaire CAT N°37810796241	20 000	0,52			20 000	
51271500 Banque Populaire CAT N°37810797240	20 000	0,52			20 000	
51271600 Banque Populaire CAT N°37810801245	20 000	0,52			20 000	
51870000 Interets courus a recevoir	1 819	0,05			1 819	
Charges constatées d'avance	2 016	0,05	3 779	0,11	(1 763)	-46,66
48600000 Charges constatees d avance	2 016	0,05	3 779	0,11	(1 763)	-46,66
TOTAL DU BILAN ACTIF	3 828 128	100,00	3 527 085	100,00	301 043	8,54

Détail du Passif

Etat exprimé en euros

	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	Variations	%
TOTAL I- Total des fonds propres	3 298 708	86,17	3 280 034	93,00	18 674	0,57
Total des fonds propres (situation nette)	3 298 708	86,17	3 280 034	93,00	18 674	0,57
Fonds propres sans droit de reprise - Fonds statutaires	382 275	9,99	382 275	10,84		
10200000 Fond assoc. sans droits de reprise	382 275	9,99	382 275	10,84		
Fonds propres sans droit de reprise - Fonds compl.	783 148	20,46	745 548	21,14	37 600	5,04
10294200 Pertes sur apport ss dt de reprise	(168 565)	-4,40	(175 848)	-4,99	7 283	4,14
10240000 Apports sans droits de reprise	26 666	0,70	26 666	0,76		
10240100 Fde ss dt reprise	117 243	3,06	117 243	3,32		
10240200 Playtex apport ss dt reprise	66 000	1,72	66 000	1,87		
10240300 Cdc sans dt reprise	106 714	2,79	106 714	3,03		
10240400 Fond. cera apport ss dt reprise	259 100	6,77	253 200	7,18	5 900	2,33
10240401 Apport sans droit rep cera	9 311	0,24	9 311	0,26		
10240410 Fondation cera croissance ss dt reprise	68 250	1,78	68 250	1,94		
10240500 Cgd ipa ss dt reprise	36 588	0,96	36 588	1,04		
10240600 Cgd hrd ss dt reprise	18 377	0,48	18 377	0,52		
10240700 Bp aura- ss droit de reprise	45 750	1,20	45 750	1,30		
10240710 Bp aura croissa. ss dt reprise	15 750	0,41	15 750	0,45		
10240800 Credit mutuel - ss dt reprise	47 250	1,23	47 250	1,34		
10240810 Cmutuel croissance ss dt reprise	21 750	0,57	21 750	0,62		
10240900 Capi ss droit de reprise	10 000	0,26	10 000	0,28		
10240910 Capi croissance ss dt reprise	10 000	0,26	10 000	0,28		
10240920 Vdd croissance ss dt reprise	10 000	0,26	10 000	0,28		
10240930 Uplog - Morin apports sans droit de reprise	21 750	0,57	21 750	0,62		
10241000 Ssph croissance apport sdr	13 894	0,36	13 894	0,39		
10241100 Nicoll coissance apport sans droits de reprise	8 452	0,22	8 452	0,24		
10241200 Agr2 lm apport ss droit de reprise	1 000	0,03	1 000	0,03		
10241300 Apti apport ss droit de reprise	6 225	0,16	6 225	0,18		
10241310 Apti apport croissance ss droits de reprise	1 225	0,03	1 225	0,03		
10241400 Societe generale ss dt de reprise	6 000	0,16	6 000	0,17		
10241500 Compte disponible	18 000	0,47			18 000	
10242000 Fm logistics-Apport sans droit de reprise	6 417	0,17			6 417	
Fonds propres avec droit de reprise - Fonds compl.	1 835 329	47,94	1 847 816	52,39	(12 487)	-0,68
10394200 Pertes s/ apport avec dt de reprise	(237 370)	-6,20	(249 300)	-7,07	11 930	4,79
10340100 Conseil regional av dt reprise	1 343 785	35,10	1 343 785	38,10		
10340110 Cons. reg croissance av dt reprise	21 000	0,55	21 000	0,60		
10340400 Ceral av dt de reprise	137 750	3,60	137 750	3,91		
10340800 Cdc-bpi av dt de reprise	220 000	5,75	220 000	6,24		
10340810 Cdc-bpi croissance avec dt de reprise	70 000	1,83	70 000	1,98		
10340900 Casra av dt reprise	123 180	3,22	123 180	3,49		
10340910 Casra croissance avec dt reprise	22 710	0,59	22 710	0,64		
10341000 Cace avec dt reprise	57 500	1,50	57 500	1,63		
10341010 Cace croissance av dt reprise	15 000	0,39	15 000	0,43		
10341020 Fm logistics apport av dt reprise			6 417	0,18	(6 417)	-100,00
10341100 Apport avec droit reprise carrefour	26 125	0,68	44 125	1,25	(18 000)	-40,79
10341200 Inovizi - pret d'honneur innovation	35 650	0,93	35 650	1,01		
Report à nouveau	285 182	7,45	259 560	7,36	25 622	9,87
11000000 Report à nouveau créiteur	285 182	7,45	259 560	7,36	25 622	9,87
Excédent ou déficit de l'exercice	12 774	0,33	44 835	1,27	(32 061)	-71,51
Total des autres fonds propres						
Total autres fonds propres						
TOTAL II- Total des fonds reportés et dédiés						

Détail du Passif

Etat exprimé en euros	01/01/2024 12 31/12/2024 mois		01/01/2023 12 31/12/2023 mois		Variations %	
TOTAL III - Total des Provisions	97 702	2,55	78 982	2,24	18 720	23,70
Provisions pour risques	97 702	2,55	78 982	2,24	18 720	23,70
15112000 Prov. pour risques et charges	97 702	2,55	78 982	2,24	18 720	23,70
TOTAL IV - Total des dettes	431 718	11,28	168 069	4,77	263 649	156,87
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	70 362	1,84	70 336	1,99	26	0,04
16742000 Avance remboursable bp aura	70 000	1,83	70 000	1,98		
51860000 Interets courus a payer	362	0,01	336	0,01	26	7,64
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	15 340	0,40	23 970	0,68	(8 630)	-36,00
040C Collectif fournisseurs créditeurs	7 991	0,21	17 686	0,50	(9 695)	-54,82
40810000 Fournisseurs fnp	7 349	0,19	6 285	0,18	1 065	16,94
Dettes fiscales et sociales	70 333	1,84	73 762	2,09	(3 429)	-4,65
42830000 Conges payes	21 217	0,55	22 698	0,64	(1 481)	-6,52
42860000 Autres charges a payer	13 200	0,34	13 200	0,37		
43100000 Urssaf	15 864	0,41	16 994	0,48	(1 130)	-6,65
43720000 Cipra prevoyance non cadres	2 020	0,05	1 997	0,06	24	1,18
43730000 Arcco retraite non cadres	3 568	0,09	3 844	0,11	(276)	-7,17
43732000 Mutuelle nc	797	0,02	725	0,02	72	9,96
43820000 Charges sociales/conges payés	8 515	0,22	9 014	0,26	(500)	-5,54
44210000 Prélèvement à la source	926	0,02	611	0,02	315	51,51
44400000 Etat impots sur les benefices	4 118	0,11	4 628	0,13	(510)	-11,02
44860000 Etats charges a payer	108		52		56	107,48
Produits constatés d'avance	275 684	7,20			275 684	
48700000 Subventions constatées d'avance	275 684	7,20			275 684	
Total du passif	3 828 128	100,00	3 527 085	100,00	301 043	8,54

Détail du Compte de Résultat

Etat exprimé en euros

	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	Variations	%
Total des produits d'exploitation	474 779	100,00	489 314	100,00	(14 534)	-2,97
Cotisations	30 350	6,39	27 800	5,68	2 550	9,17
75610000 Cotisations sans contrepartie	30 350	6,39	27 800	5,68	2 550	9,17
Ventes de biens et services	21 608	4,55	32 950	6,73	(11 342)	-34,42
Ventes de prestations de service	21 608	4,55	32 950	6,73	(11 342)	-34,42
70840000 Mise à disposition personnel	12 408	2,61	16 350	3,34	(3 942)	-24,11
70880000 Bpifrance PHCR & PHR	9 200	1,94	13 000	2,66	(3 800)	-29,23
70881000 Frais gestion ph Agricole			3 600	0,74	(3 600)	-100,00
Produits de tiers financeurs	421 395	88,76	422 580	86,36	(1 185)	-0,28
Concours publics et subventions	371 889	78,33	373 689	76,37	(1 799)	-0,48
74012000 Subvention collect. publiques	118 654	24,99	118 654	24,25		
74033000 Subventions fse	173 851	36,62	175 650	35,90	(1 799)	-1,02
74070000 Subv. région aura	79 385	16,72	79 385	16,22		
Ressources générosité du public - Dons manuels	49 506	10,43	48 891	9,99	615	1,26
75411000 Dons manuels	44 765	9,43	46 175	9,44	(1 410)	-3,05
75412000 Abandon de frais des bénévoles	4 741	1,00	2 716	0,56	2 025	74,54
Autres produits d'exploitation	1 426	0,30	5 984	1,22	(4 557)	-76,17
Reprises sur amts, dép, prov et transferts de charges	1 424	0,30	5 743	1,17	(4 319)	-75,20
79100000 Transferts de charges fds int	1 424	0,30	5 743	1,17	(4 319)	-75,20
Autres produits	2		240	0,05	(238)	-99,16
75800100 Produits divers courant fctmt	2		240	0,05	(238)	-99,16
Total des charges d'exploitation	483 392	101,81	488 991	99,93	(5 598)	-1,14
Autres achats et charges externes	135 121	28,46	135 642	27,72	(520)	-0,38
60630000 Petits équipements	647	0,14	635	0,13	12	1,91
60640000 Fournitures administratives	1 060	0,22	1 029	0,21	31	3,06
61320000 Locations immobilières	14 840	3,13	12 153	2,48	2 686	22,10
61350000 Locations mobilières	1 368	0,29	1 368	0,28		
61400000 Charges locatives et copropriété	50	0,01	85	0,02	(35)	-41,64
61550000 Entretien sur biens mobiliers	1 793	0,38	1 728	0,35	65	3,75
61560000 Prestations informatiques	4 354	0,92	4 802	0,98	(448)	-9,33
61600000 Primes d'assurance	191	0,04	191	0,04		
61610000 Assurance multirisques	1 853	0,39	1 881	0,38	(28)	-1,47
61830000 Documentation technique	515	0,11	408	0,08	107	26,22
62140000 Personnel extérieur	44 934	9,46	55 185	11,28	(10 251)	-18,57
62210000 Commissions tickets-restaurants	60	0,01	80	0,02	(20)	-25,00
62260000 Honoraires	16 185	3,41	15 791	3,23	394	2,50
62260300 Honoraires diverses	2 200	0,46			2 200	
62270000 Frais actes & contentieux fonds	3 495	0,74	4 188	0,86	(693)	-16,55
62300000 Publicité, publications	5 986	1,26	84	0,02	5 902	N/S
62330100 Evenements / soirées	4 169	0,88	4 448	0,91	(280)	-6,29
62340000 Cadeaux	360	0,08			360	
6251 00 Collectif frais de déplacement	17 230	3,63	18 046	3,69	(815)	-4,52
62530000 Journées d'études, séminaires	2 610	0,55	4 456	0,91	(1 846)	-41,43
62570000 Réceptions	3 092	0,65	1 530	0,31	1 561	102,00
62570100 Réception, restaurant	2 304	0,49	2 257	0,46	47	2,09
62600000 Téléphone	749	0,16	749	0,15		

Détail du Compte de Résultat

Etat exprimé en euros		01/01/2024 31/12/2024	12 mois	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	Variations	%
62600300	Mobile siege ini	222	0,05	211	0,04	11	4,97
62600310	Mobile bdd	222	0,05	209	0,04	13	6,00
62600320	Mobile vdd	222	0,05	229	0,05	(7)	-2,88
62600330	Mobile capi	244	0,05	271	0,06	(27)	-10,06
62600340	Mobile suivi	228	0,05	210	0,04	18	8,82
62600350	mobile SMO	168	0,04	95	0,02	74	77,82
62610000	Frais postaux et photocopies	261	0,05	232	0,05	29	12,28
62700000	Services bancaires et assimilés	486	0,10	522	0,11	(36)	-6,94
62710000	Service crédit mutuel	487	0,10	247	0,05	239	96,78
62750000	Frais prélèvements	1 012	0,21	832	0,17	180	21,68
62810000	Cotisation vie eco non statutaire	1 525	0,32	1 490	0,30	35	2,35
Impôts, taxes et versements assimilés		3 845	0,81	1 289	0,26	2 555	198,20
63330000	Formation professionnelle continue	3 845	0,81	1 289	0,26	2 555	198,20
Salaires et traitements		227 499	47,92	225 824	46,15	1 675	0,74
6411 0000	Rémunération du personnel	215 780	45,45	206 508	42,20	9 272	4,49
64130000	Congés payés	(1 481)	-0,31	6 012	1,23	(7 493)	-124,63
64145000	Primes partages de la valeur	13 200	2,78	13 200	2,70		
64149000	Indemnités de transport			104	0,02	(104)	-100,00
Charges sociales		85 967	18,11	87 610	17,90	(1 642)	-1,87
64510000	Cotisations a l'urssaf	56 784	11,96	53 988	11,03	2 797	5,18
64520000	Cotisations prevoyance c et nc	6 117	1,29	5 575	1,14	542	9,72
64530000	Cotisations arcco retraite	12 689	2,67	12 130	2,48	560	4,61
64532000	Mutuelle viasanté	4 793	1,01	4 359	0,89	434	9,95
64570000	Charges sociales sur cp	(500)	-0,11	2 446	0,50	(2 945)	-120,43
64710000	Tickets restaurants	5 054	1,06	4 968	1,02	86	1,74
64750000	Medecine du travail, pharmacie	670	0,14	544	0,11	125	23,02
64760000	Frais formation	360	0,08	3 600	0,74	(3 240)	-90,01
Dotations aux amortissements et aux dépréciations		760	0,16	1 055	0,22	(295)	-27,99
68110000	Dotations aux amortissements	760	0,16	1 055	0,22	(295)	-27,99
Dotations aux provisions		26 078	5,49	33 440	6,83	(7 362)	-22,02
68150000	Prov. pour risques et charges	26 078	5,49	33 440	6,83	(7 362)	-22,02
Autres charges		4 123	0,87	4 130	0,84	(8)	-0,19
65800000	Charges gest. cour. fds int	1				1	316,67
65800100	Charges gestion courante fctmt	3		78	0,02	(76)	-96,64
65860000	Cotisations initiative france	4 119	0,87	4 052	0,83	67	1,65
Résultat d'exploitation		(8 613)	-1,81	323	0,07	(8 936)	N/S
Total des produits financiers		110 794	23,34	89 593	18,31	21 201	23,66
Autres intérêts et produits assimilés		23 220	4,89	23 881	4,88	(660)	-2,76
76800000	Autres produits financiers fds int.	15 945	3,36	21 064	4,30	(5 119)	-24,30
76800100	Autres produits financiers fonctionnement	2 355	0,50	2 003	0,41	352	17,56
76810100	Intérêts ps cera	6		6			
76810200	Intérêts ps casra	5		4		2	43,91
76810300	Intérêts ps cm	1 266	0,27	804	0,16	462	57,45
76820000	Intérêts CAT encaissés 24%	1 825	0,38			1 825	
76830000	Intérêts CAT à encaisser	1 819	0,38			1 819	
Reprises sur dépréciations et provisions		87 574	18,45	65 713	13,43	21 861	33,27
78661000	Reprise prov. sinistre prêts	87 574	18,45	65 713	13,43	21 861	33,27

Détail du Compte de Résultat

Etat exprimé en euros		01/01/2024	12	01/01/2023	12	Variations	%
		31/12/2024	mois	31/12/2023	mois		
Total des charges financières		96 635	20,35	59 226	12,10	37 409	63,16
Dotations financières aux amort. et provisions		59 482	12,53	51 974	10,62	7 508	14,45
68662000	Dotation prov. prêts douteux	59 482	12,53	51 974	10,62	7 508	14,45
Intérêts et charges assimilées		37 152	7,83	7 252	1,48	29 900	412,31
66160000	Frais rejets prelevements	214	0,05	(72)	-0,01	286	399,30
66800000	Prêts irrécouvrables	36 938	7,78	7 323	1,50	29 615	404,38
Résultat financier		14 160	2,98	30 368	6,21	(16 208)	-53,37
Résultat courant avant impôts		5 547	1,17	30 690	6,27	(25 144)	-81,93
Total des produits exceptionnels		12 772	2,69	27 180	5,55	(14 407)	-53,01
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		5 414	1,14	5 023	1,03	392	7,80
77100000	Prod. except.op. gest. fds int	450	0,09	753	0,15	(303)	-40,24
77100100	Prod. except.op. gestion fctm	4 964	1,05	4 270	0,87	695	16,27
Reprises sur provisions et transferts de charges		7 358	1,55	22 157	4,53	(14 799)	-66,79
78750000	Repr.prov. / exceptionnel	7 358	1,55	22 157	4,53	(14 799)	-66,79
Total des charges exceptionnelles		1 427	0,30	8 407	1,72	(6 980)	-83,02
Charges exceptionnelles sur opération de gestion		1 427	0,30	8 407	1,72	(6 980)	-83,02
67100100	Charg. except/ op ges. fctm	1 427	0,30	8 407	1,72	(6 980)	-83,02
Résultat exceptionnel		11 345	2,39	18 772	3,84	(7 427)	-39,57
Impôts sur les bénéfices		4 118	0,87	4 628	0,95	(510)	-11,02
69500000	Impôt société	4 118	0,87	4 628	0,95	(510)	-11,02
Excédent ou déficit de l'exercice		12 774	2,69	44 835	9,16	(32 061)	-71,51
Contributions volontaires en nature		58 200	12,26	57 673	11,79	527	0,91
Bénévolat		58 200	12,26	57 673	11,79	527	0,91
87500000	Bénévolat	58 200	12,26	57 673	11,79	527	0,91
Charges des contributions volontaires en nature		58 200	12,26	57 673	11,79	527	0,91
Personnel bénévole		58 200	12,26	57 673	11,79	527	0,91
86400000	Personnel bénévoles	58 200	12,26	57 673	11,79	527	0,91



115, boulevard Stalingrad
CS 52038 - 69616 Villeurbanne Cedex
Tel : 04 72 69 53 00

ODICEO BOURGOIN
10 rue Joseph Cugnot
38300 Bourgoin Jallieu
Tel : 04 74 93 00 89

ODICEO ROMANS
Rue Paul Louis Héroult
26100 Romans sur Isère
Tel : 04 75 71 25 55

ODICEO GRENOBLE
12 avenue Pierre de Coubertin
38170 Seyssinet Pariset
Tel : 04 76 96 17 31

ODICEO LA TOUR DU PIN
2 bis rue Jean Jaurès - BP 70
38353 La Tour du Pin Cedex
Tel : 04 74 97 45 40

ODICEO PAYS VOIRONNAIS
61 Rue Pierre Mendès France
38140 Rives
Tel : 04 76 65 21 26