



Expertise comptable

INITIATIVE SUD GRESIVAUDAN ROYANS VERCORS

MAISON DE L'ECONOMIE
7 RUE DU COLOMBIER
38160 ST MARCELLIN

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

Sébastien Arod & Eric Marcarian & Lisanne BREYNAT/ Experts Comptables / contact.xpper@xpper.fr

SAINT MARCELLIN

Tél. 04 76 38 07 82

Siège social : 3, rue de l'industrie

Parc d'activités "la Plaine"- 38160 St Marcellin

VIRIVILLE

Tél. 04 74 54 09 28

49, place du 19 mars 1962

38980 Viriville

VOIRON

Tél. 04 76 65 61 61

4 rue Léon Béridot

-ZA Champfeuillet - 38500 Voiron

ST JEAN EN ROYANS

Tél. 04 51 14 16 57

2 Sq. du 29 juin

26190 St Jean en Royans

Dossier N° 048549 en Euros

SAS au capital de 40 000 € - N° TVA

FR80 481 906 725 inscrite au tableau de l'Ordre des Experts Comptables de la Région Rhône-Alpes

BILAN AU 31 DECEMBRE 2024

	Pages
- Rapport de présentation	1
- Bilan actif-passif	2 et 3
- Compte de résultat	4 et 5
- Evaluation des contributions volontaires	6
- Détail bilan	7 à 11
- Détail Compte de résultat	12 à 14
- Annexe	15 à 35

XPPER
3 Rue de l'Industrie

38160 ST MARCELLIN
04.76.38.07.82



RAPPORT DE PRESENTATION DES COMPTES ANNUELS

En notre qualité d'expert-comptable, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'entreprise

INITIATIVE SUD GRESIVAUDAN ROYANS VERCORS
MAISON DE L'ECONOMIE
7 RUE DU COLOMBIER
38160 ST MARCELLIN

relatifs à l'exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024.

Nos diligences ont été réalisées conformément à la norme professionnelle de l'Ordre des experts-comptables applicable à la mission de présentation des comptes qui ne constitue ni un audit ni un examen limité.

Les comptes annuels ci-joints se caractérisent par les données suivantes :

- Total du bilan,	1 116 598 Euros
- Chiffre d'affaires HT,	0 Euros
- Résultat net comptable,	(8 795) Euros

Fait à ST MARCELLIN
Le 09/04/2025

Nicolas CAVAGNE
Chef de mission

Sébastien AROD
EXPERT COMPTABLE

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2024 12			Exercice N-1 31/12/2023 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%
ACTIF IMMOBILISE	Immobilisations incorporelles						
	Frais d'établissement						
	Frais de recherche et de développement						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Concessions, brevets, licences, marques...						
	Immobilisations incorporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	Immobilisations corporelles						
	Terrains						
	Constructions						
ACTIF CIRCULANT	Installations techniques Matériel et outillage	10 527	9 893	634	981	347-	35. 38-
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	<i>Biens reçus par legs/dons destinés à être cédés</i>						
	Immobilisations financières ⁽¹⁾						
	Participations et Créances rattachées						
	Autres titres immobilisés	10 000		10 000	10 000		
	Prêts	573 819	7 893	565 927	434 788	131 139	30. 16
	Autres						
	Total I	594 346	17 786	576 560	445 769	130 792	29. 34
ACTIF CIRCULANT	Stocks et en cours						
	Créances ⁽²⁾						
	Créances clients, usagers et comptes rattachés						
	Créances reçues par legs ou donations						
	Autres	69 447		69 447	85 844	16 397-	19. 10-
	Valeurs mobilières de placement						
	Instruments de trésorerie						
	Disponibilités	470 590		470 590	581 387	110 797-	19. 06-
	Charges constatées d'avance ⁽²⁾						
	Total II	540 038		540 038	667 232	127 194-	19. 06-
Comptes de Régularisation	Frais d'émission des emprunts (III)						
	Primes de remboursement des emprunts (IV)						
	Ecart de conversion actif (V)						
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)		1 134 384	17 786	1 116 598	1 113 000	3 598	0. 32

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

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N 31/12/2024 12		Exercice N-1 31/12/2023 12		Ecart N / N-1	
						Euros	%
FONDS PROPRES	Fonds propres						
	Fonds propres sans droit de reprise :						
	Fonds propres statutaires						
	Fonds propres complémentaires	480 388		477 419		2 969	0. 62
	Fonds propres avec droit de reprise :						
	Fonds statutaires						
	Fonds propres complémentaires	509 306		517 357		8 051-	1. 56-
	Ecarts de réévaluation						
	Réserves :						
	Réserves statutaires ou contractuelles						
FONDS DÉDIÉS	Réserves pour projet de l'entité						
	Autres	113 834		108 876		4 958	4. 55
	Report à nouveau						
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	8 795-		10 024-		1 229	12. 26
	Situation nette (sous total)	1 094 733		1 093 628		1 105	0. 10
	Fonds propres consommables						
	Subventions d'investissement						
	Provisions réglementées						
PROVISIONS	Total I	1 094 733		1 093 628		1 105	0. 10
PROVISIONS	Fonds reportés liés aux legs ou donations						
	Fonds dédiés						
	Total II						
PROVISIONS	Provisions pour risques	9 750		8 272		1 478	17. 87
	Provisions pour charges						
	Total III	9 750		8 272		1 478	17. 87
DETTES (1)	Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)						
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)						
	Emprunts et dettes financières diverses						
	Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	1 770		1 801		31-	1. 72-
	Dettes des legs ou donations						
	Dettes fiscales et sociales	9 295		7 860		1 435	18. 25
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés						
	Autres dettes	1 050		1 440		389-	27. 05-
	Instruments de trésorerie						
	Produits constatés d'avance						
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	Total IV	12 115		11 101		1 014	9. 14
Ecarts de conversion passif (V)							
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)		1 116 598		1 113 000		3 598	0. 32

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

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

11 101

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2024	12	31/12/2023	12	Euros	%
Produits d'exploitation (1)						
Cotisations	3 160		3 200		40-	1. 25-
Ventes de biens et services						
Ventes de biens						
Ventes de dons en nature						
Ventes de prestations de service						
Parrainages						
Produits de tiers financeurs						
Concours publics et subventions d'exploitation	82 634		63 228		19 406	30. 69
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	8 272		28 202		19 931-	70. 67-
Utilisations des fonds dédiés						
Autres produits	10 824		5 633		5 191	92. 14
Total I	104 890		100 264		4 626	4. 61
Charges d'exploitation (2)						
Achats de marchandises						
Variation de stock						
Autres achats et charges externes	26 055		20 212		5 843	28. 91
Aides financières						
Impôts, taxes et versements assimilés	259		268		9-	3. 28-
Salaires et traitements	49 695		50 833		1 137-	2. 24-
Charges sociales	16 451		16 634		183-	1. 10-
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	347		1 241		894-	72. 04-
Dotations aux provisions	9 750		8 272		1 478	17. 87
Reports en fonds dédiés						
Autres charges	74		234		161-	68. 62-
Total II	102 631		97 694		4 937	5. 05
1 - Résultat d'exploitation (I-II)	2 259		2 570		311-	12. 10-

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2024	12	31/12/2023	12	Euros	%
Produits financiers						
De participation						
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé						
Autres intérêts et produits assimilés	1 768		2 631		863-	32. 80-
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge	8 627		7 329		1 298	17. 71
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement						
Total III	10 395		9 960		435	4. 37
Charges financières						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	2 994		5 394		2 400-	44. 50-
Intérêts et charges assimilées	18 056		16 917		1 138	6. 73
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement						
Total IV	21 049		22 311		1 261-	5. 65-
2. Résultat financier (III-IV)	10 655-		12 351-		1 696	13. 74
3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV)	8 396-		9 782-		1 386	14. 17
Produits exceptionnels						
Sur opérations de gestion			37		37-	100. 00-
Sur opérations en capital			490		490-	100. 00-
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges						
Total V			527		527-	100. 00-
Charges exceptionnelles						
Sur opérations de gestion			163		163-	100. 00-
Sur opérations en capital						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions						
Total VI			163		163-	100. 00-
4. Résultat exceptionnel (V-VI)			363		363-	100. 00-
Participation des salariés aux résultats (VII)						
Impôts sur les bénéfices (VIII)	399		606		207-	34. 16-
Total des produits (I+III+V)	115 285		110 750		4 535	4. 09
Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)	124 080		120 774		3 306	2. 74
5. EXCEDENT OU DEFICIT	8 795-		10 024-		1 229	12. 26

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2024	12	31/12/2023	12	Euros	%
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
Dons en nature	27 775		11 500		16 275	141. 52
Prestations en nature	2 598		2 547		51	2. 00
Bénévolat						
TOTAL	30 373		14 047		16 326	116. 22
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite de biens	2 598		2 547		51	2. 00
Prestations en nature						
Personnel bénévole	27 775		11 500		16 275	141. 52
TOTAL	30 373		14 047		16 326	116. 22

DETAIL BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
		31/12/2024	12	31/12/2023	12	Euros	%
INSTALLATIONS TECHNIQUES MATERIEL ET OUTILLAGE		633.	80	980.	80	347.	35. 38
21540000	MATERIEL & OUTILLAGE	586.	04	586.	04		
21830000	MATERIEL INFORMATIQUE	7 780.	70	7 780.	70		
21840000	MOBILIER DE BUREAU	2 160.	14	2 160.	14		
28154000	AMORTISSEMENT MATERIEL & OUTIL	586.	04	586.	04		
28183000	AMORTISSEMENT MATERIEL INFORM.	7 146.	90	6 799.	90	347.	5. 10
28184000	AMORTISSEMENT MOBILIER BUREAU	2 160.	14	2 160.	14		
AUTRES TITRES IMMOBILISES		10 000.	00	10 000.	00		
27100000	TITRES IMMOBILISES	10 000.	00	10 000.	00		
PRETS		565 926.	66	434 787.	97	131 138.	30. 16
27400452	FERRUCCI CYRIL SG 09 2019			208.	49	208.	100. 00
27400457	MARCHAND GEOFFREY SG 14 2019			777.	92	777.	100. 00
27400468	BOUDART NICOLAS	312.	50	312.	50	625.	200. 00
27400472	BOURIGAUT ALEXANDRA SG 05 19			6 888.	90	6 888.	100. 00
27400475	VANTARD CYRIL RV 12 2019			2 500.	00	2 500.	100. 00
27400476	RABOUTOT AYMERIC	416.	66			416.	66
27400478	GREVE ALEXANDRE	6 250.	22	6 666.	88	416.	6. 25
27400479	BLAINT DANIEL SG 2019			2 500.	28	2 500.	100. 00
27400480	SORTON JULIA SG			9 583.	50	9 583.	100. 00
27400482	HERMANT NICOLAS RV 04 2020	125.	00	1 625.	00	1 500.	92. 31
27400483	BILLET SYLVAIN RV 13 2019	7 000.	00	1 406.	25	5 593.	397. 78
27400484	DAHDAH RAMI RV 13 2019	7 000.	00	1 406.	25	5 593.	397. 78
27400486	FRIGIERE ISABELLE RV 09 2019	312.	48	1 562.	72	1 250.	80. 00
27400487	MACKOWIACK CATHERINE RV 09 19	312.	48	1 562.	72	1 250.	80. 00
27400488	BRES MICHAEL RV 02 2020	888.	88	888.	88		
27400489	RV 08 2020 MUNNIA VALERIAN			83.	45	83.	100. 00
27400490	RV 08 2020 CROZAT CLEMENCE			83.	45	83.	100. 00
27400491	GERVASONI THIBAUT RV 01 2021			166.	78	166.	100. 00
27400492	MORIN ALISON SG 02 2019	5 416.	74	6 041.	73	624.	10. 34
27400493	RUSHFORTH FRANCIS RV 05 2020			1 666.	84	1 666.	100. 00
27400494	MOLLERO VALENTINE RV 03 2020	937.	50	2 812.	50	1 875.	66. 67
27400495	LECLUSE THOMAS RV 03 2020			1 007.	06	1 007.	100. 00
27400496	LEBLANC SYLVAIN RV 09 2020			500.	22	500.	100. 00
27400497	LECOUFLE SIMON RV 02 2021			555.	68	555.	100. 00
27400498	TORES MAXIME RV 02 2021			555.	68	555.	100. 00
27400500	DUBOIS ERIC RV 07 2020	500.	10	916.	75	416.	45. 45
27400501	ANDRE FLORENCE RV 07 2020			916.	75	916.	100. 00
27400502	PERES FABIEN RV 04 2021			1 333.	36	1 333.	100. 00
27400503	REPELLIN VIOLAINE SG 06 2021			666.	70	666.	100. 00
27400504	CHEVALLIER LAURENCE SG 07 2021	937.	76	2 187.	68	1 249.	57. 13
27400505	MOSSAN FLORIAN SG 06 2020	3 750.	26	8 750.	18	4 999.	57. 14
27400506	DAVAL MARC RV 06 2021	1 625.	24	3 250.	16	1 624.	50. 00
27400508	REY GIRAUD FLAVIEN SG 03 2021	2 187.	50	3 281.	25	1 093.	33. 33
27400509	CECCON LUDOVIC RV 05 2021	1 875.	13	4 375.	09	2 499.	57. 14
27400510	COMBE CELINE SG 09 2021			2 222.	28	2 222.	100. 00
27400512	SILVESTRI PAOLO SG 10 2021	1 166.	88	2 041.	80	874.	42. 85
27400513	DE BARROS EDGAR SG 10 2021	1 021.	06	1 895.	98	874.	46. 15
27400514	RONCO GINO SG 08 2021	1 562.	72	2 812.	64	1 249.	44. 44
27400515	SCHALCK ANNE CECILE SG 08 2021	1 562.	72	2 812.	64	1 249.	44. 44
27400516	JOLLY ALEXY RV 11 2021	1 416.	77	2 166.	74	749.	34. 61
27400517	ANSEL CAROLE RV 10 2021	1 771.	04	3 020.	96	1 249.	41. 37
27400518	GOLAIN JEAN PHILIPPE RV 08 21	2 812.	50	4 687.	50	1 875.	40. 00
27400519	GUILLAUME ANNE SOPHIE RV 09 21	5 145.	90	6 500.	00	1 354.	20. 83

DETAIL BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
		31/12/2024	12	31/12/2023	12	Euros	%
27400520	FIEVET LAURA SG 12 2021	1	354. 40	2	604. 32	1 249. 92-	47. 99-
27400521	COGNE CHRISTIAN SG 15 2021		125. 00		875. 00	750. 00-	85. 71-
27400522	ROSSILLON BENOIT	2	125. 00	3	250. 00	1 125. 00-	34. 62-
27400523	ROSSILLON CELINE	2	125. 00	4	000. 00	1 875. 00-	46. 88-
27400524	BERTIN FREDERIC SG 05 2022	1	979. 36	3	229. 28	1 249. 92-	38. 71-
27400525	GHERSINU CHRISTOPHE SG 04 2022	3	437. 50	5	312. 50	1 875. 00-	35. 29-
27400526	ROQUES SEBASTIEN SG 06 2022	2	083. 52	3	333. 44	1 249. 92-	37. 50-
27400527	VIEL BENJAMIN	2	083. 52	3	333. 44	1 249. 92-	37. 50-
27400528	HENRIET JULIA		972. 99	2	639. 19	1 666. 20-	63. 13-
27400529	DEPRAETER CATHERINE	2	437. 70	4	062. 62	1 624. 92-	40. 00-
27400530	BATAILLE BRICE		729. 36	1	979. 28	1 249. 92-	63. 15-
27400531	COINCHELIN SANDRINE			3	125. 12	3 125. 12-	100. 00-
27400532	POINT MARIE CLAIRE		625. 12	1	458. 40	833. 28-	57. 14-
27400533	DALIX ET COUVAT			2	250. 00	2 250. 00-	100. 00-
27400534	DOYON ALEXIS	5	000. 08	7	500. 04	2 499. 96-	33. 33-
27400535	LOTHON DENIS	3	958. 40	5	000. 00	1 041. 60-	20. 83-
27400536	ROCHAS AYMERIC	4	791. 75	7	791. 70	2 999. 95-	38. 50-
27400537	BARNIER MARION	5	625. 07	8	125. 03	2 499. 96-	30. 77-
27400538	DOUSSE MARION	5	625. 07	8	125. 03	2 499. 96-	30. 77-
27400539	OUVRIER BUFFET		729. 36	1	979. 28	1 249. 92-	63. 15-
27400540	SANNA DANIEL	2	139. 00	4	472. 28	2 333. 28-	52. 17-
27400541	BOGLIONE MAXIME	6	041. 73	8	541. 69	2 499. 96-	29. 27-
27400542	BOCACCIO LEO	2	361. 28	4	027. 84	1 666. 56-	41. 38-
27400543	MONIER THEO	6	666. 72	8	750. 02	2 083. 30-	23. 81-
27400544	DEMOUSTIER NICOLAS	5	625. 07	8	125. 03	2 499. 96-	30. 77-
27400545	ESCOFFIER ANNE VALERIE	5	625. 07	8	125. 03	2 499. 96-	30. 77-
27400546	PINTER LIONEL	2	916. 76	5	250. 04	2 333. 28-	44. 44-
27400547	PLANET VANESSA	5	625. 07	8	125. 03	2 499. 96-	30. 77-
27400548	SECCHI REMY	2	916. 76	5	250. 04	2 333. 28-	44. 44-
27400549	MEYNIER ALEXANDRA	6	458. 39	8	958. 35	2 499. 96-	27. 91-
27400550	CHARVET ESTELLE	6	041. 73	8	541. 69	2 499. 96-	29. 27-
27400551	GODART MARVYN	3	781. 30	5	156. 26	1 374. 96-	26. 67-
27400552	PERAZIO ARTHUR	3	781. 30	5	156. 26	1 374. 96-	26. 67-
27400553	TREMOLET MATHIEU	2	916. 80	4	166. 72	1 249. 92-	30. 00-
27400554	GOUY PAILLER GABIN	1	750. 05	2	750. 01	999. 96-	36. 36-
27400555	GERIN MALLAURY	1	750. 05	2	750. 01	999. 96-	36. 36-
27400556	DIDIER SAMUEL	2	408. 38	3	187. 51	779. 13-	24. 44-
27400557	ROBERT ALEXANDRINE	2	337. 55	3	187. 51	849. 96-	26. 67-
27400558	CHIMOT CAROLINE	2	333. 44	3	733. 36	1 399. 92-	37. 50-
27400559	LUYPAERT DIRK	9	041. 78	12	541. 70	3 499. 92-	27. 91-
27400560	BESSAYE MELANIE	4	666. 72	6	416. 68	1 749. 96-	27. 27-
27400561	CHASTENET LUDOVIC	5	104. 21	6	854. 17	1 749. 96-	25. 53-
27400562	SLIWINSKI MICKAEL	3	937. 50	5	287. 50	1 350. 00-	25. 53-
27400563	BELON OCEANE	2	041. 70	3	208. 34	1 166. 64-	36. 36-
27400564	GERMAIN ANAIS	2	041. 70	3	208. 34	1 166. 64-	36. 36-
27400565	BERNARD DAVID	3	150. 06	3	966. 68	816. 62-	20. 59-
27400566	DUFLOS PIERRIC	4	856. 25	6	300. 00	1 443. 75-	22. 92-
27400567	GERVASONI LAURENCE	5	395. 87	7	000. 00	1 604. 13-	22. 92-
27400568	GERVASONI ALEXANDRA	5	395. 87	7	000. 00	1 604. 13-	22. 92-
27400569	BARNEOUD MARION	5	541. 70	7	000. 00	1 458. 30-	20. 83-
27400570	CLAUZIER LAURINE	5	541. 70	7	000. 00	1 458. 30-	20. 83-
27400571	UZEL VALENTIN	2	625. 02	3	500. 00	874. 98-	25. 00-
27400572	BOUTRY JUSTINE	3	888. 95	5	600. 00	1 711. 05-	30. 55-
27400573	CUNHA KYLIAN	5	395. 87	7	000. 00	1 604. 13-	22. 92-
27400574	CUNHA DYLAN	5	395. 87	7	000. 00	1 604. 13-	22. 92-

DETAIL BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
		31/12/2024	12	31/12/2023	12	Euros	%
27400575	LOURD CYDGE	4	083. 36	4	900. 00	816. 64-	16. 67-
27400576	HADDAD AMIRA	2	255. 61	2	800. 00	544. 39-	19. 44-
27400577	LETERRIER DONOVAN	2	255. 61	2	800. 00	544. 39-	19. 44-
27400578	FERRIEUX LUCAS	5	638. 92	7	000. 00	1 361. 08-	19. 44-
27400579	OLART ROMAIN	11	666. 72	14	000. 00	2 333. 28-	16. 67-
27400580	FOURNIER VALENTIN	2	819. 46	3	500. 00	680. 54-	19. 44-
27400581	ROBIN SEVERINE	4	287. 52	4	900. 00	612. 48-	12. 50-
27400582	VALENTIN JEAN-MICHEL	4	900. 04	5	600. 00	699. 96-	12. 50-
27400583	CALICAT JUSTIN	9	187. 50	10	500. 00	1 312. 50-	12. 50-
27400584	DELVAL TANDRA	6	270. 85			6 270. 85	
27400585	DELVAL HONORE	6	270. 85			6 270. 85	
27400586	DUTOUR MAXENCE	4	416. 72			4 416. 72	
27400587	RODRIGUEZ CRIADO JORGE	6	270. 85			6 270. 85	
27400588	GRIMAUD NADINE	6	270. 85			6 270. 85	
27400589	GOUY PAILLER JORIS	4	703. 15			4 703. 15	
27400590	BARROUX ELODIE	6	475. 00			6 475. 00	
27400591	LENUZZA FANNY	4	703. 15			4 703. 15	
27400592	GALINDO BELLET CREATION	9	625. 00			9 625. 00	
27400593	TON MELANY	8	750. 00			8 750. 00	
27400594	GALINDO BELLET GWENAELL CROISS	9	625. 00			9 625. 00	
27400595	SIBEUD VIRGINIE	4	269. 46			4 269. 46	
27400596	DARRE PASCAL	12	250. 04			12 250. 04	
27400597	SIBEUD MAELYS	2	819. 46			2 819. 46	
27400598	EYNARD JONATHAN	9	187. 50			9 187. 50	
27400599	CLAISSE THIBAUT	8	983. 36			8 983. 36	
27400600	LAMOTHE CHRISTINE	4	583. 36			4 583. 36	
27400601	MENU PASCAL	4	583. 36			4 583. 36	
27400602	ROUX MELINE	9	625. 00			9 625. 00	
27400603	CAILLAT LEO	4	687. 52			4 687. 52	
27400604	CAZAL BENJAMIN	8	203. 13			8 203. 13	
27400605	FAGES SIMON	4	791. 68			4 791. 68	
27400606	LEMAIRE TIPHAINE	4	791. 68			4 791. 68	
27400607	PIERRET GUILLAUME	7	187. 50			7 187. 50	
27400608	VICAT EMMA	6	708. 34			6 708. 34	
27400609	LEVARD CORINE	3	500. 00			3 500. 00	
27400610	MINI MARIAGRAZIA	7	000. 00			7 000. 00	
27400611	ESCH NATHAN	8	225. 00			8 225. 00	
27400612	GUILLOU JORDAN	9	791. 67			9 791. 67	
27400613	FAYOLLAT NICOLAS	5	000. 00			5 000. 00	
27400614	SCHULTZENDORFF	5	000. 00			5 000. 00	
27400615	VIVIER QUENTIN	10	000. 00			10 000. 00	
27400616	SILVAIN VALERIE	10	000. 00			10 000. 00	
27400617	CHAUDAT BENJAMIN	5	000. 00			5 000. 00	
27400618	AUDBERT YANN	5	000. 00			5 000. 00	
27400619	AGERON DIT BLANC NICOLAS	14	000. 00			14 000. 00	
27400620	RIPKA EVGUENI	7	000. 00			7 000. 00	
27400621	GAUTHIER ELISE	5	000. 00			5 000. 00	
27400622	BESSET SYLVAIN	7	500. 00			7 500. 00	
27400623	DARDE MICKAEL	10	500. 00			10 500. 00	
29740457	DEPRECIATION MARCHAND GEOFFREY				175. 03-	175. 03	100. 00
29740472	DEPRECIATION BOURIGAULT ALEX				2 066. 66-	2 066. 66	100. 00
29740478	DEPRECIATION GREVE ALEXANDRE	3	125. 01-		2 500. 08-	624. 93-	25. 00-
29740480	DEPRECIATION SORTON JULIA				2 156. 29-	2 156. 29	100. 00
29740488	DEPRECIATION BRES MICHAEL		266. 66-		133. 33-	133. 33-	100. 00-
29740492	DEPRECIATION MORIN ALISON	2	708. 37-		2 265. 65-	442. 72-	19. 54-

DETAIL BILAN ACTIF

ACTIF			Exercice N 31/12/2024 12		Exercice N-1 31/12/2023 12		Ecart N / N-1	
							Euros	%
29740510	DEPRECIATION COMBE CELINE				333. 34-		333. 34	100. 00
29740536	DEPRECIATION ROCHAS AYMERIC				3 895. 55-		3 895. 55	100. 00
29740543	DEPRECIATION MONIER THEO		520. 83-				520. 83-	
29740565	DEPRECIATION BERNARD DAVID		1 271. 83-				1 271. 83-	
TOTAL ACTIF IMMOBILISE			576 560. 46		445 768. 77		130 791. 69	29. 34
AUTRES			69 447. 43		85 844. 25		16 396. 82-	19. 10
44100000	SUBVENTION A RECEVOIR		69 447. 43		85 844. 25		16 396. 82-	19. 10-
DISPONIBILITES			470 590. 34		581 387. 42		110 797. 08-	19. 06
51201000	CAISSE D'EPARGNE CPTE DE GEST°		35 387. 87		20 290. 08		15 097. 79	74. 41
51202000	CAISSE D'EPARGNE CPTE PRET		15 483. 69		15 546. 34		62. 65-	0. 40-
51203000	LIVRET B 01000159522 CPT PRET		301 216. 28		420 604. 31		119 388. 03-	28. 38-
51204000	LIVRET B 01001752342 CPT GEST°		72 207. 67		67 120. 97		5 086. 70	7. 58
51205000	LIVRET A CPTE PRET		31 690. 07		45 621. 43		13 931. 36-	30. 54-
51206000	CASRA CPT PRET		14 604. 76		12 204. 29		2 400. 47	19. 67
TOTAL ACTIF CIRCULANT			540 037. 77		667 231. 67		127 193. 90-	19. 06
TOTAL GENERAL			1 116 598. 23		1 113 000. 44		3 597. 79	0. 32

DETAIL BILAN PASSIF

PASSIF	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2024	12	31/12/2023	12	Euros	%
FONDS PROPRES COMPLEMENTAIRES - SANS DROIT DE REPRISE	480	387.84	477	419.13	2 968.71	0.62
10240000 APPORTS SGRVI SANS DROIT DE RE	527	755.00	517	855.00	9 900.00	1.91
10294100 PROVISION S/ APPORTS	2	469.06-	3	364.43-	895.37	26.61
10294200 PERTES S/ APPORTS	44	898.10-	37	071.44-	7 826.66-	21.11-
FONDS PROPRES COMPLEMENTAIRES - AVEC DROIT DE REPRISE	509	306.00	517	356.70	8 050.70-	1.56-
10340000 APPORT FONDS DE PRETS AC DROIT	601	489.13	601	489.13		
10394100 PROVISION S/ APPORT	11	056.42-	12	096.40-	1 039.98	8.60
10394200 PERTES S/ APPORTS	81	126.71-	72	036.03-	9 090.68-	12.62-
AUTRES	113	834.01	108	876.27	4 957.74	4.55
10640000 AUTRES RESERVES	113	834.01	108	876.27	4 957.74	4.55
RESULTAT DE L'EXERCICE (EXCEDENTS OU DEFICITS)	8	794.99-	10	024.25-	1 229.26	12.26
SITUATION NETTE (SOUS TOTAL)	1 094	732.86	1 093	627.85	1 105.01	0.10
TOTAL FONDS PROPRES	1 094	732.86	1 093	627.85	1 105.01	0.10
TOTAL FONDS DEDIES						
PROVISIONS POUR RISQUES	9	750.00	8	271.60	1 478.40	17.87
15180000 AUTRES PROVISIONS POUR RISQUE	9	750.00	8	271.60	1 478.40	17.87
TOTAL PROVISIONS	9	750.00	8	271.60	1 478.40	17.87
DETTES FOURNISSEURS ET COMPTES RATTACHES	1	770.00	1	801.00	31.00-	1.72-
40810000 FOURNISSEURS FACT NON PARVEN.	1	770.00	1	801.00	31.00-	1.72-
DETTES FISCALES ET SOCIALES	9	295.31	7	860.47	1 434.84	18.25
42820000 PERSONNEL PROVIS° CONGES PAYES	4	425.32	3	363.93	1 061.39	31.55
43100000 URSSAF	1	619.59	1	592.49	27.10	1.70
43702000 ALPTIS		512.40		446.52	65.88	14.75
43731000 RETRAITE MEDERIC MALAKOFF		364.14		359.71	4.43	1.23
43732000 PREVOYANCE MUTEX - GAN VIE		150.43		147.42	3.01	2.04
43820000 CHARGES SOCIALES S/ CONGES PAY	1	824.43	1	344.40	480.03	35.71
44400000 ETAT - IMPOT A PAYER		399.00		606.00	207.00-	34.16-
AUTRES DETTES	1	050.06	1	439.52	389.46-	27.05-
46720000 COTISATIONS OSEO	1	050.06	1	439.52	389.46-	27.05-
TOTAL DETTES	12	115.37	11	100.99	1 014.38	9.14
TOTAL GENERAL	1 116	598.23	1 113	000.44	3 597.79	0.32

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2024	12	31/12/2023	12	Euros	%
COTISATIONS	3	160. 00	3	200. 00	40. 00-	1. 25-
75600000 COTISATIONS ADHERENTS	3	160. 00	3	200. 00	40. 00-	1. 25-
CONCOURS PUBLICS ET SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	82	634. 25	63	227. 89	19 406. 36	30. 69
74010000 SUBVENTION PUBLIQUE	4	041. 25	7	308. 75	3 267. 50-	44. 71-
74111000 SUBVENT° ANIMAT° COLLECTIVITE	28	635. 00	25	156. 00	3 479. 00	13. 83
74111200 SUBVENTION ANIMATION REGION	17	458. 00	17	523. 95	65. 95-	0. 38-
74111300 SUBVENTION FSE	32	500. 00	27	572. 00	4 928. 00	17. 87
74111400 REGUL SUB EXERCICES PRECEDENTS			14	332. 81-	14 332. 81	100. 00
REPRISES SUR AMORTISSEMENTS, DEPRECIATIONS, PROVISIONS	8	271. 60	28	202. 32	19 930. 72-	70. 67-
78150000 REPR. DOT. PROV. RISQUE EXPL.	8	271. 60	28	202. 32	19 930. 72-	70. 67-
AUTRES PRODUITS	10	824. 11	5	633. 41	5 190. 70	92. 14
75800000 PRODUITS DIV.GESTION COURANTE	124.	11	83.	41	40. 70	48. 80
75820000 DON	3	400. 00	1	400. 00	2 000. 00	142. 86
75830000 MECENATS ETS FINANCIERS	7	300. 00	4	150. 00	3 150. 00	75. 90
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	104	889. 96	100	263. 62	4 626. 34	4. 61
AUTRES ACHATS ET CHARGES EXTERNES	26	055. 09	20	212. 40	5 842. 69	28. 91
60630000 FOURNIT.ENTRET.PETIT EQUIPEMEN			430.	16	430. 16-	100. 00-
60640000 FRAIS ADMINISTRATIFS	531.	35	299.	66	231. 69	77. 32
61560000 ABONNEMENT INFORMATIQUE	451.	20	592.	45	141. 25-	23. 84-
61570000 MAINTENANCE	1	314. 00	1	314. 00		
61600000 ASSURANCES	191.	00	191.	00		
62261000 HONORAIRES COMPTABLES	5	268. 39	6	151. 89	883. 50-	14. 36-
62262000 HONORAIRES COMMISSAIRE AUX CPT	1	812. 00	1	812. 00		
62263000 HONORAIRES DIVERS	1	394. 00			1 394. 00	
62270000 FRAIS D'ACTES & CONTENTIEUX			4.	71	4. 71-	100. 00-
62510000 DEPLACEMENTS/MISSIONS	3	623. 79	3	238. 87	384. 92	11. 88
62511000 VOYAGE ET DEPLACEMENT BUREAU	1	153. 30	147.	00	1 006. 30	684. 56
62570000 RECEPTION	423.	36	1	604. 84	1 181. 48-	73. 62-
62571000 EVENEMENTS	5	460. 06			5 460. 06	
62610000 AFFRANCHISSEMENTS	48.	29	123.	87	75. 58-	61. 02-
62620000 TELEPHONE	489.	76	479.	76	10. 00	2. 08
62700000 SERVICES BANCAIRES	1	217. 59	1	322. 19	104. 60-	7. 91-
62810000 COTISATIONS	2	677. 00	2	500. 00	177. 00	7. 08
IMPOTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILES	259.	24	268.	02	8. 78-	3. 28-
63330000 FORMATION CONTINUE	259.	24	268.	02	8. 78-	3. 28-
SALAIRES ET TRAITEMENTS	49	695. 21	50	832. 64	1 137. 43-	2. 24-
64110000 SALAIRES ET APPOINTEMENTS	47	133. 82	48	740. 74	1 606. 92-	3. 30-
64120000 CONGES PAYES	1	061. 39	1	586. 90	525. 51-	33. 12-
64140000 AVANTAGES - PRIMES	1	500. 00			1 500. 00	
64143000 INDEMNITES ET AVANTAGES DIVERS			505.	00	505. 00-	100. 00-
CHARGES SOCIALES	16	451. 11	16	633. 86	182. 75-	1. 10-
64510000 CHARGES URSSAF	8	965. 48	9	446. 75	481. 27-	5. 09-
64520000 COTISATIONS MUTUELLES/PREV.	1	621. 25	1	558. 07	63. 18	4. 06
64530000 COTISATIONS AUX CAISSES DE RET	2	451. 40	2	558. 94	107. 54-	4. 20-
64540000 CHARGES FRANCE TRAVAIL	2	015. 19	2	047. 11	31. 92-	1. 56-
64590000 CHARGES S/ CONGES PAYES	480.	03	706.	91	226. 88-	32. 09-
64750000 MEDECINE DU TRAVAIL PHARMACIE	391.	68	316.	08	75. 60	23. 92

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2024	12	31/12/2023	12	Euros	%
64780000 CHEQUE CADEAU	526.08				526.08	
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX DEPRECIATIONS	347.00		1 241.14		894.14-	72.04-
68112000 DOTATION AUX AMORTISSEMENTS	347.00		1 241.14		894.14-	72.04-
DOTATIONS AUX PROVISIONS	9 750.00		8 271.60		1 478.40	17.87
68150000 DOT. PROV. POUR RISQUES D'EXPL	9 750.00		8 271.60		1 478.40	17.87
AUTRES CHARGES	73.51		234.29		160.78-	68.62-
65800000 CHARGES DIVERSES GEST.COURANTE	73.51		234.29		160.78-	68.62-
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	102 631.16		97 693.95		4 937.21	5.05
RESULTAT D'EXPLOITATION	2 258.80		2 569.67		310.87-	12.10-
AUTRES INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	1 767.78		2 630.75		862.97-	32.80-
76800000 AUTRES PRODUITS FINANCIERS	1 767.78		2 630.75		862.97-	32.80-
REPRISES SUR PROVISIONS, DEPRECIATIONS ET TRANSFERTS DE CHARGE	8 626.87		7 328.87		1 298.00	17.71
78662000 REPRISE DE PROVISION DEP. CREA	8 626.87		7 328.87		1 298.00	17.71
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS	10 394.65		9 959.62		435.03	4.37
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS, DEPRECIATIONS ET PROVISIONS	2 993.64		5 393.52		2 399.88-	44.50-
68662000 DOTATION PROVISION DEP.CREANCE	2 993.64		5 393.52		2 399.88-	44.50-
INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	18 055.80		16 917.34		1 138.46	6.73
66820000 PERTES S/CREANCES IRREC.	18 055.80		16 917.34		1 138.46	6.73
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES	21 049.44		22 310.86		1 261.42-	5.65-
RESULTAT FINANCIER	10 654.79-		12 351.24-		1 696.45	13.74
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS	8 395.99-		9 781.57-		1 385.58	14.17
PRODUITS EXCEPTIONNELS SUR OPERATIONS DE GESTION			36.50		36.50-	100.00-
77200000 PRODUITS S/EXERCICE ANTERIEUR			36.50		36.50-	100.00-
PRODUITS EXCEPTIONNELS SUR OPERATIONS EN CAPITAL			490.01		490.01-	100.00-
77700000 QUOTE PART SUBV. VIRE AU RST			490.01		490.01-	100.00-
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS			526.51		526.51-	100.00-
CHARGES EXCEPTIONNELLES SUR OPERATIONS DE GESTION			163.19		163.19-	100.00-
67200000 CHARGES SUR EXERCICE ANT.			163.19		163.19-	100.00-
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES			163.19		163.19-	100.00-
RESULTAT EXCEPTIONNEL			363.32		363.32-	100.00-
IMPOTS SUR LES BENEFICES	399.00		606.00		207.00-	34.16-
69500000 IMPOTS	399.00		606.00		207.00-	34.16-

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/12/2024 12	Exercice N-1 31/12/2023 12	Ecart N / N-1	
			Euros	%
TOTAL DES PRODUITS	115 284. 61	110 749. 75	4 534. 86	4. 09
TOTAL DES CHARGES	124 079. 60	120 774. 00	3 305. 60	2. 74
EXCEDENT OU DEFICIT	8 794. 99-	10 024. 25-	1 229. 26	12. 26

ANNEXE

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

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 1 116 598.23 Euros et dégageant un déficit de - 8 794.99 €.

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

Les notes et les tableaux présentés ci-après, font partie intégrante des comptes annuels.

Description de l'activité de l'association :

Notre association Initiative Sud Grésivaudan Royans Vercors est l'une des 214 plateformes associatives réparties sur tout le territoire métropolitain et outremarin formant le réseau Initiative France, le premier réseau associatif d'accompagnement et de financement d'entrepreneurs. Notre réseau de service d'intérêt économique général se fixe comme mission de contribuer à la réduction de la fracture sociale et territoriale en se mettant à l'écoute et au service des entrepreneurs, des territoires et du développement de l'économie, de l'innovation, de l'emploi et de la cohésion sociale.

Au cœur de la raison d'être de notre association et de son réseau, figurent l'accompagnement et le financement de créateurs d'entreprise et d'entrepreneurs grâce à des prêts d'honneur personnels, sans intérêts 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 :

- Une Charte d'éthique, un référentiels " métier ", un système de qualification, une certification ISO 9001 de la tête de réseau
- L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa tête de réseau

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Néant

EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE

ANNEXE

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

- REGLES ET METHODES COMPTABLES -

Principes et conventions 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 à 121-5 et suivants du Plan Comptable Général.

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, 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.

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

- Du Plan Comptable Général : règlement ANC 2014-03 modifié par le règlement ANC 2015-06 du 23 novembre 2015 et le règlement ANC 2016-07 du 4 novembre 2016 de l'autorité des Normes Comptables (ANC).
- Des normes comptables des personnes morales non commerçantes à but non lucratif : règlement ANC 2018-06 du 5 décembre 2018.
- Des normes comptables et financières spécifiques arrêtées par le réseau Initiative France suite à l'entrée en vigueur du règlement ANC 2018-06.

Permanence des méthodes

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

Les normes préconisées par Initiative France continuent d'être appliquée notamment en matière de provision pour dépréciation des prêts d'honneur.

Informations générales complémentaires

Informations relatives au bilan

Etat de l'actif immobilisé:

L'état des prêts décaissés au 31/12/2024 s'élève à 573 819.36 € contre 448 313.90 € au 31/12/2023.

Sur l'exercice 2024 , 42 prêts ont étaient décaissés pour un montant de 312 450 €.

En 2024, les remboursements obtenus sur prêts d'honneur s'élèvent à 186 944.54 €.

Etat des provisions :

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

Sur l'exercice 2024,

ANNEXE

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

- 4 prêts pour un montant total de 18 055.80 € ont été repris pour être passés en perte.

Les prêts sont provisionnés sur le montant net de la 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%

Il est précisé que si, dans les situations décrites ci-dessus, un plan d'échelonnement de la dette a été validé puis respecté, alors aucune provision n'est constatée.

Au 31/12/2024, le montant total de la provision sur prêts s'élève à 7 892.70 €

Répartition de la trésorerie :

Au 31/12/2024, la trésorerie sur prêts s'élève à 362 994.80 € et la trésorerie "fonctionnement" à 107 595.54 €.

Variation des fonds propres :

La variation des fonds propres sur l'activité prêt peut se résumer ainsi :

- Fonds de prêts sans droit de reprise au 31/12/2024 : 480 387.84 € soit une variation de 2 968.71 € par rapport à l'exercice précédent.

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

- Réserves :	113 834.01 €
- Report à nouveau :	0 €

Sous total :	113 834.01 €
--------------	--------------

Résultat de fonctionnement :	4 027.58 €
------------------------------	------------

TOTAL	113 834.01 €
-------	--------------

Informations relatives au compte de résultat

Montant des concours publics et subventions reçues:

L'association a reçu les concours publics sous forme de subventions d'exploitation suivants,

- d'intercommunalités : 28 635 € en 2024 contre 25 156 € en 2023
- de la région : 17 458 € en 2024 contre 17 524 € en 2023

Décomposition du résultat 2024 par activité:

Les produits d'exploitation s'élèvent à 104 889.96 € dont 104 889.96 € de fonctionnement.

Les charges d'exploitation s'élèvent à 102 631.16 € dont 102 631.16 € de fonctionnement

D'où un résultat d'exploitation global de 2 258.80 € dont 2 258.80 € de fonctionnement

Les produits financiers s'élèvent à 10 394.65 € dont 1 767.78€ de fonctionnement et 8 626.87 € de prêts.

ANNEXE

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

Les charges financières (comprenant l'impôt sur les produits financiers) s'élèvent à 21 448.44 € dont 399.00 € de fonctionnement et 21 049.44 € de prêts.

D'où un résultat financier global de - 11 053.79 € dont + 1 368.78 € de fonctionnement et - 12 422.57 € de prêts.

Ainsi le résultat net s'élève à - 8 794.99 € dont 3 627.58 € de fonctionnement et -12 422.57 € de prêts

ANNEXE

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

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -

ANNEXE

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

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Frais d'établissements et de développement	TOTAL		
Autres postes d'immobilisations incorporelles	TOTAL		
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Installations générales agencements aménagements des constructions			
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	5 8 6		
Installations générales agencements aménagements divers			
Matériel de transport			
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	9 9 4 1		
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
TOTAL	1 0 5 2 7		
Participations évaluées par mises en équivalence			
Autres participations			
Autres titres immobilisés	1 0 0 0 0		
Prêts, autres immobilisations financières	4 4 8 3 1 4		3 2 0 8 6 6
TOTAL	4 5 8 3 1 4		3 2 0 8 6 6
TOTAL GENERAL	4 6 8 8 4 1		3 2 0 8 6 6

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Frais établissement et de développement	TOTAL			
Autres immobilisations incorporelles	TOTAL			
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales agencements aménagements constr.			5 8 6	5 8 6
Installations techniques, Matériel et outillage industriel				
Installations générales agencements aménagements divers				
Matériel de transport				
Matériel de bureau et informatique, Mobilier			9 9 4 1	9 9 4 1
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
TOTAL			1 0 5 2 7	1 0 5 2 7
Participations évaluées par mises en équivalence				
Autres participations				
Autres titres immobilisés			1 0 0 0 0	1 0 0 0 0
Prêts, autres immobilisations financières		1 9 5 3 6 1	5 7 3 8 1 9	5 7 3 8 1 9
TOTAL		1 9 5 3 6 1	5 8 3 8 1 9	5 8 3 8 1 9
TOTAL GENERAL		1 9 5 3 6 1	5 9 4 3 4 6	5 9 4 3 4 6

ANNEXE

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

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice		Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Frais établissement recherche développement	TOTAL				
Autres immobilisations incorporelles	TOTAL				
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Installations générales agencements aménagements constr.		5 8 6			5 8 6
Installations techniques, Matériel et outillage industriel					
Installations générales agencements aménagements divers					
Matériel de transport					
Matériel de bureau et informatique, Mobilier		8 9 6 0	3 4 7		9 3 0 7
Emballages récupérables et divers					
TOTAL		9 5 4 6	3 4 7		9 8 9 3
TOTAL GENERAL		9 5 4 6	3 4 7		9 8 9 3
Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Frais étab.rech.développ.	TOTAL				
Autres immob.incorporelles	TOTAL				
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Instal.générales agenc.aménag.constr.					
Instal.techniques matériel outillage indus.					
Instal.générales agenc.aménag.divers					
Matériel de transport					
Matériel de bureau informatique mobilier	3 4 7				
Emballages récupérables et divers					
TOTAL		3 4 7			
TOTAL GENERAL		3 4 7			

ANNEXE

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

Etat des provisions

Provisions pour risques et charges	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Litiges					
Garanties données aux clients					
Pertes sur marchés à terme					
Amendes et pénalités					
Pertes de change					
Pensions et obligations similaires					
Impôts					
Renouvellement des immobilisations					
Gros entretien et grandes révisions					
Charges sociales et fiscales congés à payer					
Autres provisions pour risques et charges	8 272	9 750	8 272		9 750
TOTAL	8 272	9 750	8 272		9 750

Provisions pour dépréciation	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Sur immobilisations incorporelles					
Sur immobilisations corporelles					
Sur titres mises en équivalence					
Sur titres de participation					
Sur autres immobilisations financières	13 526	2 994	8 627		7 893
Sur stocks et en cours					
Sur comptes clients					
Autres provisions pour dépréciation					
TOTAL	13 526	2 994	8 627		7 893
TOTAL GENERAL	21 798	12 744	16 899		17 643

Dont dotations et reprises					
d'exploitation		9 750	8 272		
financières		2 994	8 627		
exceptionnelles					

ANNEXE

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

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Créances rattachées à des participations			
Prêts	573 819	573 819	
Autres immobilisations financières			
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients			
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée			
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers état et autres collectivités publiques	69 447	69 447	
Groupe et associés			
Débiteurs divers			
Charges constatées d'avance			
TOTAL	643 267	643 267	
Montant des prêts accordés en cours d'exercice	320 866		
Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice	195 361		
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)			

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes ets crédit à 1 an maximum à l'origine				
Emprunts et dettes ets crédit à plus de 1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	1 770	1 770		
Personnel et comptes rattachés	4 425	4 425		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	4 471	4 471		
Impôts sur les bénéfices	399	399		
Taxe sur la valeur ajoutée				
Obligations cautionnées				
Autres impôts taxes et assimilés				
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés				
Autres dettes	1 050	1 050		
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
TOTAL	12 115	12 115		
Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice				
Montant emprunts et dettes contractés aup.ass.pers.phys.				

Evaluation des immobilisations corporelles

La valeur brute des éléments corporels de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

ANNEXE

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

Titres immobilisés

Les titres de participation, ainsi que les autres titres immobilisés, ont été évalués au prix pour lequel ils ont été acquis, à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.
En cas de cession portant sur un ensemble de titres de même nature conférant les mêmes droits, la valeur d'entrée des titres cédés a été estimée au prix d'achat moyen pondéré.
Les titres immobilisés ont le cas échéant été dépréciés par voie de provision pour tenir compte de leur valeur actuelle à la clôture de l'exercice.

Créances immobilisées

Les prêts, dépôts et autres créances ont été évalués à leur valeur nominale.
Les créances immobilisées ont le cas échéant été dépréciées par voie de provision pour tenir compte de leur valeur actuelle à la clôture de l'exercice.

Evaluation des créances et des dettes

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

Disponibilités en Euros

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

ANNEXE

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

Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Créances rattachées à des participations	69 447
Autres immobilisations financières	
Autres créances	
Valeurs mobilières de placement	
Disponibilités	69 447
Total	

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

	Montant
SOLDE 2023 CCRV A RECEVOIR	630
RRA 2022 SOLDE 50%	8 729
PROV FSE 2023 SOLDE	19 268
PROV FSE 2024	32 500
PH AGRI SOLDE 2023	1 920
PHCR 2024	4 600
PH AGRI 2024	1 800
Total	69 447

ANNEXE

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

Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	1 770
Dettes fiscales et sociales	6 250
Total	8 020

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

	Montant
FOURNISSEURS FACT NON PARVEN. - FNP CAC EX 2024	1 770
PERSONNEL PROVIS° CONGES PAYES - Provisions pour congés payés	4 425
CHARGES SOCIALES S/ CONGES PAY - Provisions pour congés payés	1 824
Total	8 020

ANNEXE

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

Charges et produits constatés d'avance

ANNEXE

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

Détail des charges constatées d'avance

ANNEXE

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

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT -

ANNEXE

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

Rémunération des dirigeants

ANNEXE

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

Effectif moyen

	Personnel salarié
Cadres	1
Employés	1
Total	2

Valorisation des contributions volontaires

Les temps des bénévoles consacrés à leur participation aux comités d'agrément et de parrainage, aux "rendez-vous" parrainage ainsi qu'à l'accompagnement Innovation et prêts remarquables ont été recensés et valorisés sur la base d'un coût horaire chargé de 50,00 Euros.

La plateforme a estimé à 555.50 heures le temps alloué aux comités d'agrément pour un montant total de 27 775 Euros.

Enfin la mise à disposition gratuite des locaux dont bénéficie la plateforme a été évaluée à 2 598 € pour l'année 2024 (location + charges locatives).

Le bénévolat est quantifié grâce:

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

ANNEXE

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

- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -

ANNEXE

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

Engagements financiers

Engagements donnés

Autres engagements donnés :		89 200
Le total des prêts d'honneur accordés par les comités d'agrément et non décaissés à la date de clôture s'élève à	89 200	
Total (1)		89 200

Engagements reçus