



ASS. INITIATIVE TERRES de VAUCLUSE

Comptes Annuels 2025

IFAC S E

132 RUE GABRIEL PERI

BÂT C

84300 CAVAILLON

04.90.78.09.67

SECRETARIAT@IFAC-SUDEST.FR

BILAN ACTIF

ACTIF		31/12/2025 12mois		
		Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net
	Capital souscrit non appelé (I)			
ACTIF IMMOBILISÉ	Immobilisations incorporelles			
	Frais d'établissement			
	Frais de développement			
	Concessions, brevets et droits similaires	8 288	8 288	
	Fonds commercial (1)			
	Autres immobilisations incorporelles			
	Avances et acomptes			
	Immobilisations corporelles			
	Terrains			
	Constructions			
	Installations techniques, matériel et outillage			
	Autres immobilisations corporelles	4 02 814	3 24 410	7 8 404
	Immobilisations en cours			
	Avances et acomptes			
	Immobilisations financières (2)			
ACTIF CIRCULANT	Participations mises en équivalence			2 249
	Autres participations	2 249		2 249
	Créances rattachées à des participations	41 820		41 820
	Autres titres immobilisés			
	Prêts	3 254 751	1 05 941	3 148 810
	Autres immobilisations financières	8 288		8 288
	Total II	3 718 210	4 38 639	3 279 571
	Stocks et en cours			
	Matières premières, approvisionnements			
	En-cours de production de biens			
	En-cours de production de services			
	Produits intermédiaires et finis			
	Marchandises			
	Avances et acomptes versés sur commandes			
Comptes de Régularisation	Créances (3)			
	Clients et comptes rattachés			4 76 034
	Autres créances	4 76 034		4 76 034
	Capital souscrit - appelé, non versé			
	Valeurs mobilières de placement	645		645
	Disponibilités	3 190 936		3 190 936
	Charges constatées d'avance (3)	8 240		8 240
	Total III	3 675 855		3 675 855
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)			
	Primes de remboursement des obligations (V)			
	Ecarts de conversion actif (VI)			
	TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)	7 394 066	4 38 639	6 955 426

(1) Dont droit au bail
(2) Dont à moins d'un an
(3) Dont à plus d'un an

BILAN PASSIF

PASSIF		31/12/2025	12 mois
CAPITAUX PROPRES	Capital (Dont versé : Primes d'émission, de fusion, d'apport Ecart de réévaluation	5 957 067	
	Réserves Réserve légale Réserves statutaires ou contractuelles Réserves réglementées Autres réserves	300 000	
	Report à nouveau	192 773	
	Résultat de l'exercice (Bénéfice ou perte)	358 991 -	
	Subventions d'investissement Provisions réglementées	22 000	
	Total I	6 112 849	
AUTRES FONDS PROPRES	Produit des émissions de titres participatifs Avances conditionnées		
	Total II		
PROVISIONS			
	Provisions pour risques Provisions pour charges	270 196	
	Total III	270 196	
DETTES (I)	Dettes financières Emprunts obligataires convertibles Autres emprunts obligataires Emprunts auprès d'établissements de crédit Concours bancaires courants Emprunts et dettes financières diverses	665	
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	Dettes d'exploitation Dettes fournisseurs et comptes rattachés Dettes fiscales et sociales	106 283 272 149	
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés Autres dettes	133 615	
Comptes de Régularisation	Produits constatés d'avance (1)	59 670	
	Total IV	572 381	
	Ecart de conversion passif (V)		
	TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V)	6 955 426	

(1) Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an

572 381

COMPTE DE RESULTAT

	31/12/2025 12 mois		
	France	Exportation	Total
Produits d'exploitation (1)			
Ventes de marchandises			
Production vendue de biens			
Production vendue de services			
Chiffre d'affaires NET			
Production stockée			
Production immobilisée			
Subventions d'exploitation			2 078 123
Reprises sur dépréciations, provisions (et amortissements), transferts de charges			266 967
Autres produits			55 219
Total des Produits d'exploitation (I)			2 400 309
Charges d'exploitation (2)			
Achats de marchandises			
Variation de stock (marchandises)			
Achats de matières premières et autres approvisionnements			
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)			
Autres achats et charges externes *			610 710
Impôts, taxes et versements assimilés			78 522
Salaires et traitements			920 117
Charges sociales			379 685
Dotations aux amortissements et dépréciations			
Sur immobilisations : dotations aux amortissements			37 015
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations			
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations			
Dotations aux provisions			270 196
Autres charges			43 013
Total des Charges d'exploitation (II)			2 339 259
1 - Résultat d'exploitation (I-II)			61 050
Quotes-parts de Résultat sur opération faites en commun			
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)			
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)			

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

COMPTE DE RESULTAT

	31/12/2025	12 mois
Produits financiers		
Produits financiers de participations (3)		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (3)		
Autres intérêts et produits assimilés (3)	71	207
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges	200	647
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total V	271	854
Charges financières		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	97	191
Intérêts et charges assimilées (4)	617	517
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total VI	714	708
2. Résultat financier (V-VI)	442	854 -
3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)	381	804 -
Produits exceptionnels		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		814
Produits exceptionnels sur opérations en capital	22	000
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges		
Total VII	22	814
Charges exceptionnelles		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		
Total VIII		
4. Résultat exceptionnel (VII-VIII)	22	814
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)		
Impôts sur les bénéfices (X)		
Total des produits (I+III+V+VII)	2	694 976
Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX+X)	3	053 967
5. Bénéfice ou perte (total des produits - total des charges)	358	991 -
	8	089

* Y compris : Redevance de crédit bail mobilier
: Redevance de crédit bail immobilier
(3) Dont produits concernant les entreprises liées
(4) Dont intérêts concernant les entreprises liées

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		% C.A.
	31/12/2025	12 mois	
Chiffre d'affaires NET			
SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	2 078 123		
7 4 0 0 0 4 0 0 MPE - MON PROJET D'ENTREPRISE	285 911		
7 4 0 0 0 4 6 0 SUBV BPI PHCR	27 450		
7 4 0 0 0 4 8 0 MP TPE REGION SUD	9 013		
7 4 0 0 0 5 2 0 FSE	379 676		
7 4 0 0 0 5 4 0 ACCELERATEUR BPI EMERGENCE	78 000		
7 4 0 0 0 5 5 0 ACCELERATEUR BPI CREA DEV	153 860		
7 4 0 0 0 5 6 0 ACCELERATEUR BPI CROISSANCE	36 000		
7 4 0 0 0 5 7 0 ACCELERATEUR EMERCENCE CAAP	4 000		
7 4 0 0 0 5 8 0 CCRLP ACCELERATEUR	5 000		
7 4 0 0 0 5 9 0 CCRLP CITELAB	5 000		
7 4 0 0 0 8 2 0 AESIO MUTUELLE	420		
7 4 0 0 3 0 0 0 GRAND AVIGNON - FONCTIONNEMENT	65 000		
7 4 0 0 3 0 1 0 GRAND AVIGNON BUS FONCT	8 000		
7 4 0 0 3 0 2 0 VILLE AVIGNON BUS	5 000		
7 4 0 0 3 2 0 0 SUBV LUBERON MONTs DE VAUCLUSE	20 000		
7 4 0 0 3 2 2 0 SUBV LMV QPV - FONCT	10 000		
7 4 0 0 3 2 2 1 SUBV LMV BUS	1 000		
7 4 0 0 3 3 0 0 SUBV PAYS SORGUES MT VAUC FONC	20 000		
7 4 0 0 3 4 0 0 SUBV SORGUES DU COMTAT	10 000		
7 4 0 0 3 4 1 0 SORGUES DU COMTAT CAMINA	2 500		
7 4 0 0 3 4 1 1 CASC MPB	3 750		
7 4 0 0 3 4 2 0 ADEME CAMINA	2 250		
7 4 0 0 3 5 0 0 SUBV CCPRO- FONCTIONNEMENT	19 000		
7 4 0 0 3 5 1 0 SUBV CCPAL - FONCT	30 000		
7 4 0 0 3 5 2 0 CCPAL CITE LAB	3 000		
7 4 0 0 3 5 2 1 CCPAL BUS	1 000		
7 4 0 0 3 5 2 2 CCPAL ACCELERATEUR	3 000		
7 4 0 0 3 7 0 0 IN CUBE	128 950		
7 4 0 0 4 2 0 1 SUBV BPI VPE	3 253		
7 4 0 0 4 3 0 0 SUBVENTION BPI CITESLAB -FONCT	215 220		
7 4 0 0 4 3 0 2 SUBV BUS EPT FONCT	32 670		
7 4 0 0 4 5 0 0 SUBV DDCS ETAT CITESLAB	37 000		
7 4 0 0 4 5 1 0 SUBV ETAT QUARTIER ETE	91 000		
7 4 0 0 4 5 1 1 QUARTIER D'AUTOMNE	94 000		
7 4 0 0 4 6 0 0 GRAND AVIGNON CITES LAB FONCTI	32 000		
7 4 0 0 4 7 0 0 SUBV AVIGNON - CITES LAB FONCT	5 000		
7 4 0 0 4 8 8 0 CLAUSES INSERTIONS	43 250		
7 4 0 0 4 8 9 0 CD84 CLAUSES	10 000		
7 4 0 0 5 1 0 0 GRAND AVIGNON INCUBA CAMINA	10 000		
7 4 0 0 5 4 0 0 PAYS DE SORGUES MT 84 CAMINA	2 500		
7 4 0 0 5 6 0 0 VILLA AVIGNON CAMINA	1 500		
7 4 0 0 6 2 0 0 SUBV CCSC - CONTRAT VILLE QPV	5 000		
7 4 0 0 6 2 1 0 CASC BUS	1 000		
7 4 0 0 6 2 2 0 CASC ACCELERATEUR	8 000		
7 4 0 0 6 3 0 0 SUBVENTION CCPRO QPV - FONCT	6 500		
7 4 0 0 6 3 1 0 SUBV CCPRO - TIERS LIEU	7 000		
7 4 0 0 6 3 2 0 ETAT - TIERS LIEUX	7 000		
7 4 0 0 6 4 0 0 SUBV VILLE D'ORANGE QPV- FONCT	6 500		
7 4 0 0 6 4 1 0 VILLE D'ORANGE - TIERS LIEU	7 000		
7 4 0 0 6 5 0 0 VILLE DE L'ISLE-SUR-LA-SORGUE	2 000		
7 4 0 0 6 5 1 0 SUBV VILLE D'APT QPV	1 000		
7 4 0 0 6 6 0 3 COV ACCELERATEUR	1 500		

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

		Exercice N		% C.A.
		31/12/2025	12 mois	
7 4 0 0 6 6 0 4	COV BUS		1 000	
7 4 0 0 6 7 0 0	SUBV FONDS PRIVES DIVERS FONC		850	
7 4 0 0 6 8 0 0	SUBV VEOLIA		10 000	
7 4 0 0 6 9 0 0	SUBVENTION BPMED		14 800	
7 4 0 0 7 0 0 0	SUBVENTION CRÉDIT AGRICOLE - F		26 000	
7 4 0 0 7 0 1 0	CREDIT AGRICOLE ACCELERATEUR		4 000	
7 4 0 0 7 1 0 0	AVENIO EXPERTISE		1 000	
7 4 0 0 7 3 0 0	SUBVENTION CIC		1 000	
7 4 0 0 7 6 0 0	SUBVENTION SOCIETE GENERALE -		1 500	
7 4 0 0 7 7 1 0	SUBV GRAND DELTA HABITAT		14 500	
7 4 0 0 7 7 2 0	SUBV ERILLA		4 000	
7 4 0 0 7 7 3 0	CDC HABITAT SOCIAL		1 000	
7 4 0 0 7 8 0 0	SUBV CAISSE EPARGNE - FONCTION		9 000	
7 4 0 0 8 7 0 0	SUBVENTION CER FRANCE FONCTION		2 000	
7 4 0 0 9 2 0 0	SUBVENTION KPMG - FONCTIONNEME		3 000	
7 4 0 1 1 0 0 0	SUBVENTION GSE FONCTIONNEMENT		6 500	
7 4 0 1 1 8 0 0	SUBV FONDS AGRICOLE I.PACA		15 000	
7 4 0 1 1 9 0 0	SUBVENTION PACK SOLUTIONS		5 000	
7 4 0 1 2 0 0 0	SUBVENTION GROUPAMA		4 000	
7 4 0 1 2 2 0 0	SUBVENTION HARMONIE MUTUELLE		500	
7 4 0 1 2 3 0 0	SUBVENTION IFAC FONCT PRIVE		2 000	
7 4 0 1 2 4 0 0	CCI FONDS PRIVES		2 300	
7 4 0 1 2 6 0 0	SUBVENTION AXA		1 000	
7 4 0 1 2 6 7 0	CREDIPRO FONDS PRIVES		1 500	
REPRISES SUR DEPRECIATIONS, PROV. (ET AMORT.), TRANSF.DE CHARGES			266 967	
7 8 1 5 0 0 0 0	REPRIS.S/PROVIS.RISQUES & CHAR		266 967	
AUTRES PRODUITS			55 219	
7 5 6 0 0 0 0 0	COTISATIONS		7 190	
7 5 6 1 0 0 0 0	COTISATIONS I CLUB		46 910	
7 5 8 0 0 0 0 0	PRODUITS DE GESTION COURANTE		1 119	
Total des Produits d'exploitation			2 400 309	
AUTRES ACHATS ET CHARGES EXTERNES			610 710	
6 0 4 1 0 0 0 0	ACHATS ÉTUDES ET PRESTATIONS		2 981	
6 0 6 1 0 0 0 0	ELECTRICITE, ENERGIE		6 479	
6 0 6 1 0 4 0 0	CARBURANT		1 253	
6 0 6 1 1 0 0 0	EAU		543	
6 0 6 3 0 0 0 0	ACHATS DE PETIT ÉQUIPEMENT		6 992	
6 0 6 3 0 1 0 0	ACHATS PETIT MATÉRIEL INFOR AL		20 178	
6 0 6 4 0 0 0 0	ACHATS FOURNITURES ADMINISTRATI		9 341	
6 1 2 2 0 0 0 0	LOA CITROEN JUMPY Fourg->12.29		8 089	
6 1 3 2 0 0 0 1	LOCAUX LE PONTET		41 884	
6 1 3 2 0 0 0 2	LOCAUX CAVAILLON		56 400	
6 1 3 2 0 0 0 3	LOCAUX LE PONTET BUS BPI		10 201	
6 1 3 2 0 0 0 4	LOYER G AVIGNON CITEE LAB		4 200	
6 1 3 2 0 0 0 5	LOCATIONS APT		2 023	
6 1 3 2 0 0 0 7	LOCATION DE SALLE		400	
6 1 3 3 1 0 0 0	LOCATION MATERIEL DE TRANSP.		2 120	
6 1 3 5 0 0 0 0	LOCATIONS PHOTOCOPIEUR		13 901	
6 1 3 5 1 0 0 0	LOCATIONS MATERIELS CULLIGAN		1 068	
6 1 3 5 2 0 0 0	LOCATION + FOURNITURE CAFE		432	
6 1 3 5 3 0 0 0	LOCATION MATERIEL INFORMATIQUE		17 746	

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

		Exercice N		% C.A.
		31/12/2025	12 mois	
6 1 3 5 4 0 0 0	LOCATION LOGICIEL CEGID		5 749	
6 1 4 0 0 0 0 0	CHARGES LOCATIVES & COPROPRIÉT		8 985	
6 1 5 1 0 0 0 0	ENTRETIEN NETTOYAGE		13 071	
6 1 5 2 0 0 0 0	ENTRETIEN IMMOBILIER		35 961	
6 1 5 6 0 0 0 0	MAINTENANCE		4 442	
6 1 6 0 0 0 0 0	PRIMES D'ASSURANCE		4 203	
6 1 8 0 0 0 0 0	ABONNEMENTS		5 124	
6 1 8 1 0 0 0 0	DOCUMENTATION GÉNÉRALE		1 631	
6 1 8 3 0 0 0 0	ADHESION ARKA		9 250	
6 1 8 5 0 0 0 0	FRAIS DE COLLOQUES, DE SÉMINAI		1 092	
6 2 2 6 0 0 0 0	HONORAIRES		29 371	
6 2 2 6 1 0 0 0	MANIFESTATION		65 390	
6 2 2 6 1 5 0 0	HONORAIRES AVOCATS		7 878	
6 2 2 6 2 0 0 0	HONORAIRE CONSULTING		12 000	
6 2 2 7 0 0 0 0	FRAIS D'ACTES ET CONTENTIEUX		16 947	
6 2 2 8 0 0 0 0	FRAIS FORMATION		1 950	
6 2 3 0 0 0 0 0	PUBLICITÉ		13 611	
6 2 3 5 0 0 0 0	SPONSORING		1 000	
6 2 5 1 0 0 0 0	DEPLACEMENTS MISSIONS		47 885	
6 2 5 2 0 0 0 0	REPAS		6 564	
6 2 5 3 0 0 0 0	AUTOROUTES		1 355	
6 2 5 4 0 0 0 0	PARKING		461	
6 2 5 4 5 0 0 0	NETTOYAGE BUS BPI		180	
6 2 5 5 0 0 0 0	COURSES INTERNES		7 245	
6 2 5 7 0 0 0 0	RÉCEPTIONS		17 832	
6 2 5 7 0 6 0 0	FRAIS ANIMATION		61 310	
6 2 6 1 0 0 0 0	AFFRANCHISSEMENTS		6 406	
6 2 6 2 0 0 0 0	FRAIS DE TELECOMMUNICATIONS		8 311	
6 2 7 8 0 0 0 0	FRAIS BANCAIRE ET COMM. BANQUE		948	
6 2 8 1 0 0 0 0	COTISATIONS		8 327	
IMPOTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILES			78 522	
6 3 1 1 0 0 0 0	TAXE SUR LES SALAIRES		73 200	
6 3 3 3 0 0 0 0	FORMATION CONTINUE (ORGANISME)		5 322	
SALAIRES ET TRAITEMENTS			920 117	
6 4 1 1 0 0 0 0	REMUNERATIONS DUES		889 005	
6 4 1 2 1 0 0 0	PROVISION CONGES PAYES		6 381	
6 4 1 4 3 0 0 0	INDEMNITES ET AVANTAGES DIVERS		3 731	
6 4 1 4 7 0 0 0	P.P.Va		21 000	
CHARGES SOCIALES			379 685	
6 4 5 1 0 0 0 0	COTISATIONS À L'URSSAF		233 451	
6 4 5 3 2 0 0 0	COTISATIONS RETRAITES (SALARIÉ		59 494	
6 4 5 3 3 0 0 0	COTISATIONS PRÉVOYANCE		52 002	
6 4 5 8 0 0 0 0	PROV CHARGE CP		11 378	
6 4 7 0 0 0 0 0	AUTRES CHARGES DE PERSONNEL		32 898	
6 4 7 5 0 0 0 0	MÉDECINE DU TRAVAIL ET PHARMAC		3 779	
6 4 9 0 0 0 0 0	REMBOURT CHARGES de PERSONNEL		13 316 -	
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS SUR IMMOBILISATIONS			37 015	
6 8 1 1 2 0 0 0	DOT. AMORT. S/IMMOBIL. CORPORE		37 015	

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		% C.A.
	31/12/2025	12 mois	
DOTATIONS AUX PROVISIONS	270	196	
68150000 DOT. AUX PROV. D'EXPLOITA	270	196	
AUTRES CHARGES	43	013	
65400000 PERTES S/PRET IRRÉCOUVRABLES		417	
65800000 CHARGES DIVERSES GESTION COURA	42	597	
Total des Charges d'exploitation	2 339	259	
Résultat d'exploitation	61	050	
AUTRES INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	71	207	
76800400 AUTRES PROD.FINANCIERS		128	
76810000 PROD/HUISSIERS S/PORT ANTERIEU	71	079	
REPRISES SUR DEPRECIATIONS ET PROVISIONS, TRANSFERTS DE CHARGES	200	647	
78662000 REPRIS.S/PROV.DÉPRÉC.PRET GRAI	67	204	
78663000 REP PROV.PRET COVID	133	443	
Total des Produits financiers	271	854	
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS, DEPRECIATIONS ET PROVISIONS	97	191	
68662000 DOT. PROV. DÉPRÉC. PRÊT GRAIN	73	144	
68663000 DOT PROVISION PRET COVID	24	048	
INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	617	517	
66820000 PERTE SUR PRET D'HONNEUR	288	841	
66830000 PERTE SUR PRET COVID	328	676	
Total des Charges financières	714	708	
Résultat financier	442	854-	
Résultat courant avant impôts	381	804-	
PRODUITS EXCEPTIONNELS SUR OPERATIONS DE GESTION	814		
77200000 PRDT EXERCICE ANTÉRIEUR FONC	814		
PRODUITS EXCEPTIONNELS SUR OPERATIONS EN CAPITAL	22	000	
77700000 QUOTE PART DE SUBV VIREE RST	22	000	
Total des Produits exceptionnels	22	814	
Résultat exceptionnel	22	814	
Total des produits	2 694	976	
Total des charges	3 053	967	
Bénéfice ou perte (Produits - Charges)	358	991-	

COMPTE DE RESULTAT

COVIDCOVID	31/12/2025 12mois		
	France	Exportation	Total
Produits d'exploitation (1)			
Ventes de marchandises			
Production vendue de biens			
Production vendue de services			
Chiffre d'affaires NET			
Production stockée			
Production immobilisée			
Subventions d'exploitation			
Reprises sur dépréciations, provisions (et amortissements), transferts de charges			
Autres produits			
Total des Produits d'exploitation (I)			
Charges d'exploitation (2)			
Achats de marchandises			
Variation de stock (marchandises)			
Achats de matières premières et autres approvisionnements			
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)			
Autres achats et charges externes *			
Impôts, taxes et versements assimilés			
Salaires et traitements			
Charges sociales			
Dotations aux amortissements et dépréciations			
Sur immobilisations : dotations aux amortissements			
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations			
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations			
Dotations aux provisions			
Autres charges			
Total des Charges d'exploitation (II)			
1 - Résultat d'exploitation (I-II)			
Quotes-parts de Résultat sur opération faites en commun			
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)			
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)			

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

COMPTE DE RESULTAT

COVID COVID	31/12/2025	12 mois
Produits financiers		
Produits financiers de participations (3)		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (3)		
Autres intérêts et produits assimilés (3)		
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges	1 3 3	4 4 3
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total V	1 3 3	4 4 3
Charges financières		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	2 4	0 4 8
Intérêts et charges assimilées (4)	3 2 8	6 7 6
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total VI	3 5 2	7 2 4
2. Résultat financier (V-VI)	2 1 9	2 8 1 -
3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)	2 1 9	2 8 1 -
Produits exceptionnels		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		
Produits exceptionnels sur opérations en capital		
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges		
Total VII		
Charges exceptionnelles		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		
Total VIII		
4. Résultat exceptionnel (VII-VIII)		
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)		
Impôts sur les bénéfices (X)		
Total des produits (I+III+V+VII)	1 3 3	4 4 3
Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX+X)	3 5 2	7 2 4
5. Bénéfice ou perte (total des produits - total des charges)	2 1 9	2 8 1 -

* Y compris : Redevance de crédit bail mobilier
: Redevance de crédit bail immobilier
(3) Dont produits concernant les entreprises liées
(4) Dont intérêts concernant les entreprises liées

Dossier N° 037259 en Euros.

IFAC S E

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

COVIDCOVID	Exercice N 31/12/202512 mois	% C.A.
Chiffre d'affaires NET		
Résultat d'exploitation		
REPRISES SUR DEPRECIATIONS ET PROVISIONS, TRANSFERTS DE CHARGES 7 8 6 6 3 0 0 0 REP PROV,PRET COVID	1 3 3 4 4 3 1 3 3 4 4 3	
Total des Produits financiers	1 3 3 4 4 3	
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS, DEPRECIATIONS ET PROVISIONS 6 8 6 6 3 0 0 0 DOT PROVISION PRET COVID	2 4 0 4 8 2 4 0 4 8	
INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES 6 6 8 3 0 0 0 0 PERTE SUR PRET COVID	3 2 8 6 7 6 3 2 8 6 7 6	
Total des Charges financières	3 5 2 7 2 4	
Résultat financier	2 1 9 2 8 1 -	
Résultat courant avant impôts	2 1 9 2 8 1 -	
Total des produits	1 3 3 4 4 3	
Total des charges	3 5 2 7 2 4	
Bénéfice ou perte (Produits - Charges)	2 1 9 2 8 1 -	

COMPTE DE RESULTAT

FONCTIONN FONCTIONNEMENT	31/12/2025 12mois		
	France	Exportation	Total
Produits d'exploitation (1)			
Ventes de marchandises			
Production vendue de biens			
Production vendue de services			
Chiffre d'affaires NET			
Production stockée			
Production immobilisée			
Subventions d'exploitation			2 078 123
Reprises sur dépréciations, provisions (et amortissements), transferts de charges			266 967
Autres produits			54 151
Total des Produits d'exploitation (I)			2 399 241
Charges d'exploitation (2)			
Achats de marchandises			
Variation de stock (marchandises)			
Achats de matières premières et autres approvisionnements			
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)			
Autres achats et charges externes *			586 636
Impôts, taxes et versements assimilés			78 522
Salaires et traitements			920 117
Charges sociales			379 685
Dotations aux amortissements et dépréciations			
Sur immobilisations : dotations aux amortissements			37 015
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations			
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations			
Dotations aux provisions			270 196
Autres charges			42 596
Total des Charges d'exploitation (II)			2 314 766
1 - Résultat d'exploitation (I-II)			84 474
Quotes-parts de Résultat sur opération faites en commun			
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)			
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)			

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

COMPTE DE RESULTAT

FONCTIONN FONCTIONNEMENT	31/12/2025	12mois
Produits financiers		
Produits financiers de participations (3)		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (3)		
Autres intérêts et produits assimilés (3)		12 907
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total V		12 907
Charges financières		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		
Intérêts et charges assimilées (4)		
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total VI		
2. Résultat financier (V-VI)		12 907
3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)		97 381
Produits exceptionnels		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		814
Produits exceptionnels sur opérations en capital		22 000
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges		
Total VII		22 814
Charges exceptionnelles		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		
Total VIII		
4. Résultat exceptionnel (VII-VIII)		22 814
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)		
Impôts sur les bénéfices (X)		
Total des produits (I+III+V+VII)		2 434 961
Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX+X)		2 314 766
5. Bénéfice ou perte (total des produits - total des charges)		120 195

8 089

* Y compris : Redevance de crédit bail mobilier
: Redevance de crédit bail immobilier
(3) Dont produits concernant les entreprises liées
(4) Dont intérêts concernant les entreprises liées

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

FONCTIONN FONCTIONNEMENT	Exercice N		% C.A.
	31/12/2025	12 mois	
Chiffre d'affaires NET			
SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	2 078	123	
7 4 0 0 0 4 0 0 MPE - MON PROJET D'ENTREPRISE	285	911	
7 4 0 0 0 4 6 0 SUBV BPI PHCR	27	450	
7 4 0 0 0 4 8 0 MP TPE REGION SUD	9	013	
7 4 0 0 0 5 2 0 FSE	379	676	
7 4 0 0 0 5 4 0 ACCELERATEUR BPI EMERGENCE	78	000	
7 4 0 0 0 5 5 0 ACCELERATEUR BPI CREA DEV	153	860	
7 4 0 0 0 5 6 0 ACCELERATEUR BPI CROISSANCE	36	000	
7 4 0 0 0 5 7 0 ACCELERATEUR EMERCENGE CAAP	4	000	
7 4 0 0 0 5 8 0 CCRLP ACCELERATEUR	5	000	
7 4 0 0 0 5 9 0 CCRLP CITELAB	5	000	
7 4 0 0 0 8 2 0 AESIO MUTUELLE		420	
7 4 0 0 3 0 0 0 GRAND AVIGNON - FONCTIONNEMENT	65	000	
7 4 0 0 3 0 1 0 GRAND AVIGNON BUS FONCT	8	000	
7 4 0 0 3 0 2 0 VILLE AVIGNON BUS	5	000	
7 4 0 0 3 2 0 0 SUBV LUBERON MONTs DE VAUCLUSE	20	000	
7 4 0 0 3 2 2 0 SUBV LMV QPV - FONCT	10	000	
7 4 0 0 3 2 2 1 SUBV LMV BUS	1	000	
7 4 0 0 3 3 0 0 SUBV PAYS SORGUES MT VAUC FONC	20	000	
7 4 0 0 3 4 0 0 SUBV SORGUES DU COMTAT	10	000	
7 4 0 0 3 4 1 0 SORGUES DU COMTAT CAMINA	2	500	
7 4 0 0 3 4 1 1 CASC MPB	3	750	
7 4 0 0 3 4 2 0 ADEME CAMINA	2	250	
7 4 0 0 3 5 0 0 SUBV CCPRO- FONCTIONNEMENT	19	000	
7 4 0 0 3 5 1 0 SUBV CCPAL - FONCT	30	000	
7 4 0 0 3 5 2 0 CCPAL CITE LAB	3	000	
7 4 0 0 3 5 2 1 CCPAL BUS	1	000	
7 4 0 0 3 5 2 2 CCPAL ACCELERATEUR	3	000	
7 4 0 0 3 7 0 0 IN CUBE	128	950	
7 4 0 0 4 2 0 1 SUBV BPI VPE	3	253	
7 4 0 0 4 3 0 0 SUBVENTION BPI CITESLAB -FONCT	215	220	
7 4 0 0 4 3 0 2 SUBV BUS EPT FONCT	32	670	
7 4 0 0 4 5 0 0 SUBV DDCS ETAT CITESLAB	37	000	
7 4 0 0 4 5 1 0 SUBV ETAT QUARTIER ETE	91	000	
7 4 0 0 4 5 1 1 QUARTIER D'AUTOMNE	94	000	
7 4 0 0 4 6 0 0 GRAND AVIGNON CITES LAB FONCTI	32	000	
7 4 0 0 4 7 0 0 SUBV AVIGNON - CITES LAB FONCT	5	000	
7 4 0 0 4 8 8 0 CLAUSES INSERTIONS	43	250	
7 4 0 0 4 8 9 0 CD84 CLAUSES	10	000	
7 4 0 0 5 1 0 0 GRAND AVIGNON INCUBA CAMINA	10	000	
7 4 0 0 5 4 0 0 PAYS DE SORGUES MT 84 CAMINA	2	500	
7 4 0 0 5 6 0 0 VILLA AVIGNON CAMINA	1	500	
7 4 0 0 6 2 0 0 SUBV CCSC - CONTRAT VILLE QPV	5	000	
7 4 0 0 6 2 1 0 CASC BUS	1	000	
7 4 0 0 6 2 2 0 CASC ACCELERATEUR	8	000	
7 4 0 0 6 3 0 0 SUBVENTION CCPRO QPV - FONCT	6	500	
7 4 0 0 6 3 1 0 SUBV CCPRO - TIERS LIEU	7	000	
7 4 0 0 6 3 2 0 ETAT - TIERS LIEUX	7	000	
7 4 0 0 6 4 0 0 SUBV VILLE D'ORANGE QPV- FONCT	6	500	
7 4 0 0 6 4 1 0 VILLE D'ORANGE - TIERS LIEU	7	000	
7 4 0 0 6 5 0 0 VILLE DE L'ISLE-SUR-LA-SORGUE	2	000	
7 4 0 0 6 5 1 0 SUBV VILLE D'APT QPV	1	000	
7 4 0 0 6 6 0 3 COV ACCELERATEUR	1	500	

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

FONCTIONN FONCTIONNEMENT	Exercice N		% C.A.
	31/12/2025	12 mois	
7 4 0 0 6 6 0 4 COV BUS		1 0 0 0	
7 4 0 0 6 7 0 0 SUBV FONDS PRIVES DIVERS FONC		8 5 0	
7 4 0 0 6 8 0 0 SUBV VEOLIA		10 0 0 0	
7 4 0 0 6 9 0 0 SUBVENTION BPMED		14 8 0 0	
7 4 0 0 7 0 0 0 SUBVENTION CRÉDIT AGRICOLE - F		26 0 0 0	
7 4 0 0 7 0 1 0 CREDIT AGRICOLE ACCELERATEUR		4 0 0 0	
7 4 0 0 7 1 0 0 AVENIO EXPERTISE		1 0 0 0	
7 4 0 0 7 3 0 0 SUBVENTION CIC		1 0 0 0	
7 4 0 0 7 6 0 0 SUBVENTION SOCIETE GENERALE -		1 5 0 0	
7 4 0 0 7 7 1 0 SUBV GRAND DELTA HABITAT		14 5 0 0	
7 4 0 0 7 7 2 0 SUBV ERILLA		4 0 0 0	
7 4 0 0 7 7 3 0 CDC HABITAT SOCIAL		1 0 0 0	
7 4 0 0 7 8 0 0 SUBV CAISSE EPARGNE - FONCTION		9 0 0 0	
7 4 0 0 8 7 0 0 SUBVENTION CER FRANCE FONCTION		2 0 0 0	
7 4 0 0 9 2 0 0 SUBVENTION KPMG - FONCTIONNEME		3 0 0 0	
7 4 0 1 1 0 0 0 SUBVENTION GSE FONCTIONNEMENT		6 5 0 0	
7 4 0 1 1 8 0 0 SUBV FONDS AGRICOLE I.PACA		15 0 0 0	
7 4 0 1 1 9 0 0 SUBVENTION PACK SOLUTIONS		5 0 0 0	
7 4 0 1 2 0 0 0 SUBVENTION GROUPAMA		4 0 0 0	
7 4 0 1 2 2 0 0 SUBVENTION HARMONIE MUTUELLE		5 0 0	
7 4 0 1 2 3 0 0 SUBVENTION IFAC FONCT PRIVE		2 0 0 0	
7 4 0 1 2 4 0 0 CCI FONDS PRIVES		2 3 0 0	
7 4 0 1 2 6 0 0 SUBVENTION AXA		1 0 0 0	
7 4 0 1 2 6 7 0 CREDIPRO FONDS PRIVES		1 5 0 0	
REPRISES SUR DEPRECIATIONS, PROV. (ET AMORT.), TRANSF.DE CHARGES	266	967	
7 8 1 5 0 0 0 0 REPRIS S/PROVIS,RISQUES & CHAR	266	967	
AUTRES PRODUITS	54	151	
7 5 6 0 0 0 0 0 COTISATIONS	7	190	
7 5 6 1 0 0 0 0 COTISATIONS I CLUB	46	910	
7 5 8 0 0 0 0 0 PRODUITS DE GESTION COURANTE		51	
Total des Produits d'exploitation	2 399	241	
AUTRES ACHATS ET CHARGES EXTERNES	586	636	
6 0 4 1 0 0 0 0 ACHATS ÉTUDES ET PRESTATIONS	2	981	
6 0 6 1 0 0 0 0 ELECTRICITE, ENERGIE	6	479	
6 0 6 1 0 4 0 0 CARBURANT	1	253	
6 0 6 1 1 0 0 0 EAU		543	
6 0 6 3 0 0 0 0 ACHATS DE PETIT ÉQUIPEMENT	6	992	
6 0 6 3 0 1 0 0 ACHATS PETIT MATÉRIEL INFOR AL	20	178	
6 0 6 4 0 0 0 0 ACHATS FOURNITURES ADMINISTATI	9	341	
6 1 2 2 0 0 0 0 LOA CITROEN JUMPY Fourg->12.29	8	089	
6 1 3 2 0 0 0 1 LOCAUX LE PONTET	41	884	
6 1 3 2 0 0 0 2 LOCAUX CAVAILLON	56	400	
6 1 3 2 0 0 0 3 LOCAUX LE PONTET BUS BPI	10	201	
6 1 3 2 0 0 0 4 LOYER G AVIGNON CITEE LAB	4	200	
6 1 3 2 0 0 0 5 LOCATIONS APT	2	023	
6 1 3 2 0 0 0 7 LOCATION DE SALLE		400	
6 1 3 3 1 0 0 0 LOCATION MATERIEL DE TRANSP.	2	120	
6 1 3 5 0 0 0 0 LOCATIONS PHOTOCOPIEUR	13	901	
6 1 3 5 1 0 0 0 LOCATIONS MATERIELS CULLIGAN	1	068	
6 1 3 5 2 0 0 0 LOCATION + FOURNITURE CAFE		432	
6 1 3 5 3 0 0 0 LOCATION MATERIEL INFORMATIQUE	17	746	

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

FONCTIONNEMENT	Exercice N		% C.A.
	31/12/2025	12 mois	
61354000 LOCATION LOGICIEL CEGID		5 749	
61400000 CHARGES LOCATIVES & COPROPRIÉT		8 985	
61510000 ENTRETIEN NETTOYAGE		13 071	
61520000 ENTRETIEN IMMOBILIER		35 961	
61560000 MAINTENANCE		4 442	
61600000 PRIMES D'ASSURANCE		4 203	
61800000 ABONNEMENTS		5 124	
61810000 DOCUMENTATION GÉNÉRALE		1 631	
61830000 ADHESION ARKA		9 250	
61850000 FRAIS DE COLLOQUES, DE SÉMINAI		1 092	
62260000 HONORAIRES		29 371	
62261000 MANIFESTATION		65 390	
62262000 HONORAIRE CONSULTING		12 000	
62270000 FRAIS D'ACTES ET CONTENTIEUX		750	
62280000 FRAIS FORMATION		1 950	
62300000 PUBLICITÉ		13 611	
62350000 SPONSORING		1 000	
62510000 DEPLACEMENTS MISSIONS		47 885	
62520000 REPAS		6 564	
62530000 AUTOROUTES		1 355	
62540000 PARKING		461	
62545000 NETTOYAGE BUS BPI		180	
62550000 COURSES INTERNES		7 245	
62570000 RÉCEPTIONS		17 832	
62570600 FRAIS ANIMATION		61 310	
62610000 AFFRANCHISSEMENTS		6 406	
62620000 FRAIS DE TELECOMMUNICATIONS		8 311	
62780000 FRAIS BANCAIRE ET COMM. BANQUE		948	
62810000 COTISATIONS		8 327	
		78 522	
IMPOTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILES			
63110000 TAXE SUR LES SALAIRES		73 200	
63330000 FORMATION CONTINUE (ORGANISME)		5 322	
		920 117	
SALAIRES ET TRAITEMENTS			
64110000 REMUNERATIONS DUES		889 005	
64121000 PROVISION CONGES PAYES		6 381	
64143000 INDEMNITES ET AVANTAGES DIVERS		3 731	
64147000 P.P.Va		21 000	
		379 685	
CHARGES SOCIALES			
64510000 COTISATIONS À L'URSSAF		233 451	
64532000 COTISATIONS RETRAITES (SALARIÉ)		59 494	
64533000 COTISATIONS PRÉVOYANCE		52 002	
64580000 PROV CHARGE CP		11 378	
64700000 AUTRES CHARGES DE PERSONNEL		32 898	
64750000 MÉDECINE DU TRAVAIL ET PHARMAC		3 779	
64900000 REMBOURTS CHARGES de PERSONNEL		13 316 -	
		37 015	
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS SUR IMMOBILISATIONS			
68112000 DOT. AMORT. S/IMMOBIL. CORPORE		37 015	

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

FONCTIONNEMENT	Exercice N		% C.A.
	31/12/2025	12 mois	
DOTATIONS AUX PROVISIONS	270	196	
68150000 DOT. AUX PROV. D'EXPLOITA	270	196	
AUTRES CHARGES	42	596	
65800000 CHARGES DIVERSES GESTION COURA	42	596	
Total des Charges d'exploitation	2 314	766	
Résultat d'exploitation	84	474	
AUTRES INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	12	907	
76800400 AUTRES PROD.FINANCIERS		128	
76810000 PROD/HUISSIERS S/PORT ANTERIEU	12	778	
Total des Produits financiers	12	907	
Résultat financier	12	907	
Résultat courant avant impôts	97	381	
PRODUITS EXCEPTIONNELS SUR OPERATIONS DE GESTION	814		
77200000 PRDT EXERCICE ANTERIEUR FONC	814		
PRODUITS EXCEPTIONNELS SUR OPERATIONS EN CAPITAL	22	000	
77700000 QUOTE PART DE SUBV VIREE RST	22	000	
Total des Produits exceptionnels	22	814	
Résultat exceptionnel	22	814	
Total des produits	2 434	961	
Total des charges	2 314	766	
Bénéfice ou perte (Produits - Charges)	120	195	

ANNEXES AUX COMPTES ANNUELS

Version 17/01/2025

Annexe développée (Base Règlement ANC n° 2018-06)

CONTENU DE L'ANNEXE

Informations générales (ANC 2018-06)

- Description de l'objet social (ANC 2018-06)
- Description de la nature et du périmètre des activités ou missions sociales réalisées (ANC 2018-06)
- Description des moyens mis en œuvre (ANC 2018-06)
- Faits caractéristiques de l'exercice
- Faits significatifs postérieurs de la clôture de l'exercice
- Informations en cas de transfert de ressources dédiées sur un autre projet défini (ANC 2018-06)
- Informations sur les transactions avec les contreparties (personnes physiques ou morales) non courantes et non conclues à des conditions normales (ANC 2018-06) : ces informations sont reportables en dernière partie de l'annexe

Texte proposé pour décrire l'activité des associations locale Initiative France :

Notre association Initiative Terres de Vaucluse est l'une des 206 associations locales réparties sur tout le territoire métropolitain et outremer 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
- Le projet stratégique du réseau pour la période 2019-2022, la « promesse Initiative France »

Concrètement, sur l'exercice 2025, notre plateforme a étudié 1798 dossiers, présenté au Comité d'agrément 410 projets dont 344 ont été validés correspondant à 391 prêts personnels accordés pour un montant de 1 642 438 €.

Ce qui représente :

- 247 prêts création pour 1 009 902 €
- 121 prêts reprise/transition pour 507 167 €
- 23 prêts croissance pour 125 369 €

Informations sur les règles et méthodes comptables

- Application des conventions générales
- Justification des dérogations aux règles et méthodes comptables
- Justification des méthodes retenues en cas de pluralités optionnelles
- Incidence du changement de méthode liée à la 1^{ère} application du Règlement ANC 2018-06
 - o Incidence sur la présentation des comptes et les résultats de l'entité (ANC 2018-06)
 - o Choix de méthode pour la comptabilisation des cotisations (ANC 2018-06)
 - o Choix de méthode pour le report en produit des fonds dédiés liés à des immobilisations amortissables (ANC 2018-06)

Nouveau texte proposé pour décrire les conventions générales dorénavant appliquées :

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

- Du Plan Comptable Général : règlement ANC 2014-03 modifié par le règlement ANC 2015-06 du 23 novembre 2015 et le règlement 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 05 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

Les comptes annuels sont établis avec sincérité dans le respect du principe de prudence et conformément aux hypothèses de base :

- Permanence des méthodes sous les réserves 2020 mentionnées ci-après,
- Indépendance des exercices
- Continuité d'exploitation

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

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention, les montants sont exprimés en Euros.

Texte proposé pour comme changement de méthode pour la 1^{ère} application du Règlement ANC 2018-06 :

Notre association applique pour la première fois aux comptes annuels au 31 12 2020, le Règlement ANC 2018-06. Ce règlement est à effet rétrospective.

L'application de ce nouveau règlement a des effets sur la présentation des comptes au niveau :

- Du bilan sur les capitaux propres et sur les opérations sur legs et donations (fonds reportés, créances et dettes, immobilisations)
- Du compte de résultat sur la décomposition des produits et les fonds dédiés reportés en résultat d'exploitation
- De l'annexe comptable avec des compléments d'information assez nombreux mais en particulier pour les opérations liées à l'appel public à la générosité du public

Ce nouveau règlement peut aussi avoir des incidences au niveau des résultats. Sont concernées éventuellement :

- La comptabilisation des subventions d'investissement sur biens amortissables
- La comptabilisation des fonds dédiés qui remontent au niveau de l'exploitation modifiant ainsi le résultat d'exploitation

Le règlement ANC 2018-06 offre aussi certaines options de comptabilisation. Notre association a opté :

- Pour la comptabilisation des cotisations, l'option retenue est celle de comptabiliser en fonction de l'exercice de référence et non sur la base des encaissements
- Concernant les fonds dédiés contribuant au financement d'immobilisations amortissables, les fonds dédiés sont considérés comme des subventions d'investissement reportées au résultat au rythme des amortissements

Informations relatives au bilan

- **Etat de l'actif immobilisé (NIF et ANC 2018-06)**

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

prêts immobilisés	31/12/2025		31/12/2024	
	montant	quantité	montant	quantité
Création	1 576 259,83	643	2 110 436,00	753
transmission /reprise	1 023 999,22	335	1 145 871,00	305
Croissance	389 996,95	89	572 259,00	100
Autre prêt local ALIZE	44 896,00	0	50 410,00	0
Autre prêt local				
Sous-total	3 035 152,00	1067	3 878 976,00	1158
COVID Résistance	113 658,00		473 011,00	237
FUATA			-	0
Sous-total	113 658,00	-	473 011,00	237,00
Total	3 148 810,00	1067	4 351 987,00	1395

Sur l'exercice 2025, 391 prêts ont été décaissés pour un montant de 1 642 438 € dont :

- 391 prêts pour un montant de 1 642 438 € accordés en année 2025 soit :
 - o 247 prêts création pour 1 009 902 €
 - o 121 prêts reprise/transition pour 507 167 €
 - o 23 prêts croissance pour 125 369 €
- 379 prêts pour un montant de 1 690 414 € accordés en année 2024 soit :
 - o 239 prêts création pour 1 019 295 €
 - o 131 prêts reprise pour 491 447 €
 - o 33 prêts croissance pour 179 672 €

- **Etat des provisions (NIF)**

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

- Plus de 3 et jusqu'à 6 impayés : 50%
- Plus de 6 impayés : 75%
- En redressement judiciaire ou liquidation de bien : 100%
- En cas de cessation d'activité : 100%

L'état des provisions pour dépréciation des PRETS D'HONNEUR à l'actif du bilan se présente ainsi :

dépréciations des prêts	31/12 année N		31/12 année N-1	
	montant	quantité	montant	quantité
Création	53 448,57	41	41 697,00	35
transmission / REPRISE	19 512,96	12	12 507,00	8
croissance	182,00	1	13 000,00	2
Autre prêt 1				
Autre prêt 2				
total	73 143,53	54	67 204,00	45
dotation	73 143,53	54	67 204,00	45
reprise	67 204,00	45	75 576,00	48

Sur l'exercice 2024,

- 19 prêts pour un montant de 67 204 € selon norme IFRance application garantie ont été repris pour être passés en perte en 2025 pour un montant de 91 481 € sans application de la garantie
- xxx prêts pour un montant de xxx € ont été repris sans être utilisés

L'état des provisions pour dépréciation des PRETS COVID RESISTANCE ET FUATA à l'actif du bilan se présente ainsi :

Dépréciations des prêts	Montant Total Provisions		Part ISUD		Part Association Locale hors ISUD	
	31/12/N	31/12/N-1	31/12/N	31/12/N-1	31/12/N	31/12/N-1
Covid Résistance	24 048	133442.97	14915.48		6496.02	
FUATA	0	0				

Sur l'exercice 2024,

- 20 prêts Covid Résistance pour un montant de 112 489 € ont été repris pour être passés en perte
- xxx prêts Covid Résistance pour un montant de xxx € ont été repris sans être utilisés
- xxx prêts FUATA pour un montant de xxx € ont été repris pour être passés en perte
- xxx prêts FUATA pour un montant de xxx € ont été repris sans être utilisés

• **Etat des créances et dettes (NIF)**

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

échéances des prêts	31/12/2025	
	-1 an	1 an et +
Création	163 833,25	1 448 635,31
Transmission / reprise	92 171,08	931 828,14
Croissance	29 528,00	360 468,95
Santé		
Agricole		
Covid Résistance	88 478.80	25 139.74
FUATA		
Total	382 734	2 766 072

Au 31/12/2024, le montant des apports en fonds de prêt accordés mais non encore encaissés à l'actif du bilan se répartit ainsi :

fonds de prêts accordés	31/12/2025		31/12/2024	
	montant	quantité	montant	quantité
Création / reprise	10000	1	60000	2
Croissance				
Autre fonds de PH				
Autre fonds de prêt				
Total	10000	1	60000	2

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

Au 31/12/2025, la trésorerie se décompose ainsi selon la méthode préférentielle préconisée par la Norme Initiative France :

trésorerie	31/12 année N	31/12 année N-1
	montant	montant
Création / reprise	1 092 859,32	618 704,00
Croissance		
Autre fonds de PH		
Autre fonds de PH		
Autre fonds de PH		
Sous total prêts d'honneur	1 092 859,32	618 704,00
Fonds COVID Résistance	599 793,69	570 768,00
FUATA		
Autre fonds de prêt alize	62 443,54	57 434,00
Autre fonds de prêt		
Total des prêts	662 237,23	57 434,00
Fonctionnement	1 435 839,64	539 150,00
Total	3 190 936,19	1 786 056

- Les remboursements de prêts COVID Résistance se présentent ainsi :

Remboursements COVID Résistance perçus	31/12/2024	30/06/2024	31/12/2023
Part ISUD			
Part associations locales hors ISUD	113 618.56		
Montant total recouvré	0	0	0

NOUVEAU

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

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

prêts accordés non décaissés	31/12 année N		31/12 année N-1	
	montant	quantité	montant	quantité
Création	148136	31	130 143,00	30
Transmission / reprise	96075,24	23	96 000,00	28
Croissance	23667	3	17 600,00	3
Remarquable				
Santé				
Agricole				
<i>Sous Total décaissable</i>	267878,24	57	243 743,00	61
Prêts abandonnés par l'entrepreneur	63900,0	20	396 350,00	41
Prêts ayant dépassé la date limite de décaissement (6 mois)	218035,0	59		
<i>Sous Total non-décaissable</i>	281935,0	79	396 350,00	41
Total				

- **Montant des engagements pour des tiers**

Au 31/12 année N, le montant des prêts accordés par le comité d'agrément mais décaissés par une autre entité n'est pas comptabilisé mais figure parmi les engagements hors bilan. Il se répartit ainsi :

prêts accordés non décaissés	31/12 année N		31/12 année N-1	
	montant	quantité	montant	quantité
BPI PHCR	839 562,00	285	251 039,00	72
BPI PHS	533 450,00	88	249 000,00	35
BPI pret quartier	607 100,00	61		
BPI Renfort	-	0		
Prêt d'Honneur Agricole Régional	-	0	-	0
Mon Prêt TPE	339 000,00	31	25 000,00	2
Autre prêt	824 452,00	39		
Total	2 304 002,00	219	274 000,00	37

• **Etat des fonds propres d'intervention (ANC 2018-06 et NIF)**

Les fonds propres consacrés à l'activité prêt sont répartis ainsi (NIF) :

fonds de prêt
Agricole
Covid Résistance ISud
Covid Résistance Financement locaux
FUATA
Total

NOUVEAU

intervention		
sans droit de reprise	1779159	1779159
avec droit de reprise	4313936	4347706
covid		
sans droit de reprise	-291528	-291528
avec droit de reprise		
alizer		
sans droit de reprise	-32706	-32705
avec droit de reprise	137205	137205

La quote-part des fonds propres, affectable au fonctionnement de l'association locale, se présente ainsi (NIF) :

fonds propres fonctionnement	31/12 année N	31/12 année N-1
	montant	montant
CAPITAL	5 957 067,00	5 973 836,00
RESERVES	300 000,00	300 000,00
REPORT à NOUVEAU	192 773,00	584 607,00
sous-total	6 449 840,00	6 858 443,00
RESULTAT	-358 991,00	-391 834,00
SUBVENTION	22 000,00	44 000,00
total	6 112 849,00	6 510 609,00
RESULTATS	2025	2024
GLOBAL	-358 990,00	-391 833,00
FONCTIONNEMENT	120 195,00	76 833,00
INTERVENTION	-259 904,00	-3 755,00
COVID	-219 281,00	-464 911,00

- **Information sur les fonds reportés et dédiés (ANC 2018-06)**

Nature du fonds	Date d'origine du fonds	Valorisation totale du fonds	Fonds non utilisés à l'ouverture de l'exercice	Fonds consommés sur l'exercice	Solde disponible à la clôture de l'exercice
Subvention 1	0				
Subvention 2	0				
Subvention 3	0				
Subvention 4	0				
Subvention 5	0				

- **Etat des dettes financières (NIF)**

Quelle que soit la forme de dette, avance ou emprunt, lorsqu'elle concerne le financement des prêts, il est demandé une information spécifique (NIF) selon le format ci-dessous.

Les dettes financières comprennent des dettes spécifiquement affectées aux prêts accordés par l'entité qui sont décomposables comme suit :

dette financière sur prêts	31/12 année N	31/12 année N-1	taux intérêt	dette -1 an	date échéance
	montant	montant			
création	0	0			
transmission	0	0			
croissance	0	0			
remarquable	0	0			
santé	0	0			
agricole	0	0			
total	0	0			

• **Information sur les entités faisant appel public à la générosité (ANC 2018-06)**

Les entités faisant appel public à la générosité (mécénat, parrainage, legs, donation...) doivent établir de nouveaux états spécifiques formatés dans le cadre du règlement ANC 2018-06 faisant ressortir la part liée à la générosité du public et notamment :

- Un tableau de variation des fonds propres (ANC 2018-06)
- Un compte d'emploi annuel des ressources collectées auprès du public (ANC 2018-06)
- Tableau des legs, donations et assurances-vie (ANC 2018-06)
- Tableau des fonds reportés liés aux legs et donations (ANC 2018-06)

RESSOURCES PAR ORIGINE		
RESSOURCES DE L'EXERCICE	31/12/2025	31/12/2024
1 – RESSOURCES LIEES A LA GENEROSITE DU PUBLIC		
1.1 Cotisations sans contrepartie	7 190,00	8 010,00
1.2 Dons, legs et mécénats	110 620,00	152 750,00
Dons manuels		
Legs, donations et assurances-vie		
Mécénats		
1.3 Autres ressources liées à la générosité du public		
Total DES RESSOURCES		
1 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES LIEES A LA GENEROSITE DU PUBLIC		
Bénévolat Prestations en nature	143 363,00	196 075,00
Mise à disposition de locaux		
Dons immatériels		
Total	261 173,00	356 835,00

NOUVEAU

• **Contrôle de trésorerie**

	Fonctionnement	Intervention	Croissance	COVID Résistance	FUATA
ACTIF					
Actif immobilisé	0	-36075		-133443	
Actif circulant	58200	0		0	
Total	58200	-36075		-133443	
PASSIF					
Fonds propres sans droit de reprise					
Fonds propres avec droit de reprise				-291528	
Dettes	0	0	0	0	
Total					

Informations relatives aux comptes de résultat

- Montant des concours publics et subventions reçues (ANC 2018-06)**

concours publics subventions	31/12 année N			31/12 année N-1		
	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.
Union Européenne		379 676,22		305 248,00		
Etat		280 809,84		151 000,00		
Conseil Régional		294 923,50		323 082,00		
Intercommunalités		357 000,00		331 371,00		
autres		15 000,00		37 188,00		
Fonds privés		38 543,00		123 940,00		
bpi		802 052,82		297 348,00		
total		2 268 005,38		1 569 177,00		

- Abandon de frais par les bénévoles (ANC 2018-06)**

Les frais engagés par les bénévoles dans le cadre de leur activité de bénévolat sont enregistrés dans les comptes de charges correspondant à leur nature sur la base des dépenses réelles et justifiées et récapitulées dans une note de frais. La renonciation au remboursement de frais par le bénévole est matérialisée sur la note de frais produite par le bénévole et est comptabilisée en dons manuels (compte 75412 abandon de frais par les bénévoles).

L'abandon de frais ne constitue pas une contribution volontaire en nature.

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

	31/12 année N				31/12 année N-1			
	total	fonction- nement	prêts	autres covid	total	fonction- nement	prêts	autres covid alize
produits exploitation	2 485 309,00	2 399 241,00	1 068,00	-	2 230 339,00	2 005 339,00	225 000,00	-
charges exploitation	2 339 099,00	2 314 606,00	24 492,00	-	2 416 483,00	1 927 952,00	237 128,00	251 403,00
résultat exploitation	146 210,00	84 634,00	-23 424,00	-	- 186 143,00	77 388,00	- 12 128,00	- 251 403,00
produits financiers	271 854,00	12 907,00	125 504,00	133 443,00	414 423,00	2,00	75 576,00	338 845,00
charges financières	527 533,00	-	361 984,00	352 724,00	200 647,00	-	67 204,00	133 443,00
résultat financier	- 255 679,00	12 907,00	- 236 481,00	-219 281,00	213 647,00	2,00	8 372,00	205 402,00
résultat courant	- 109 470,00	97 541,00	- 259 905,00	- 219 281,00	27 633,00	77 389,00	- 3 755,00	- 46 001,00
produits except.	22 814,00	22 814,00		-	57 832,00	57 832,00	-	-
charges except.	187 335,00	160,00		-	477 299,00	58 388,00	-	418 910,00
résultat exceptionnel	- 164 521,00	22 654,00		-	- 419 467,00	- 567,00	-	- 418 910,00
résultat net	- 273 991,00	120 195,00	- 259 905,00	- 219 281,00	- 391 834,00	76 833,00	- 3 755,00	- 464 911,00

• **Tableau du compte de résultat sur activité prêt (NIF) – HORS COVID RESISTANCE**

compte résultat activité prêt	31/12 année N		31/12 année N-1	
	montant	quantité	montant	quantité
<i>charges</i>				
dotations prov. prêts	73 144,00	54	67 204,00	46
pertes brutes s prêts	288 841,00	102	237 128,00	80
autres charges	24 492,00			
total des charges	386 477,00	156	304 332,00	126
<i>produits</i>				
reprises prov. prêts	67 204,00	46	75 576,00	48
garanties obtenues	-		-	0
autres produits	144 368,00		225 000,00	
total des produits	211 572,00	46	300 576,00	48
résultat s. prêts	-174 905,00		- 3 755,00	

• **Tableau du compte de résultat sur activité prêt (NIF) – COVID RESISTANCE**

compte résultat activité prêt	Année N				Année N-1			
	montant	quantité	Part Isud	Part financement locaux	montant	quantité	Part Isud	Part financement locaux
<i>charges</i>	165 549				418 910,00			
dotations prov. prêts	24 048	6			-			
pertes brutes s prêts	141 501	33			-			
autres charges, liées au recouvrement, imputables aux fonds de la Région	187 175				1074,00			
total des charges	352 724	39			419 984,00			
<i>produits</i>								
reprises prov. prêts	133 443				338 845,00			
résultat s. prêts	- 219 281				- 81 139,00			

- *Tableau du compte de résultat sur activité prêt (NIF) – FUATA*
- *Etat des pertes brutes*

Fonds de prêt	Année N	Année N-1
Création	174 091,00	140 147,00
Reprise	59 093,90	66 985,50
Croissance	55 656,00	29 995,50
COVID Résistance	141 501,44	250 328,83
FUATA		
Autre fonds de PH		
Autre fonds de PH		
total	430 342,34	487456,83

- ***Contributions en nature (ANC 2018-06)***

CNV	Année N	Année N-1
<i>contributions</i>		
dons en nature		
prestation en nature		
bénévolat	143363	227040
total	143363	227040
<i>charges</i>		
secours en nature		
m-à-d gratuite de biens		
commodat (prêt)		
prestation en nature		
personnel bénévole		
total		

Les informations concernant les mises à disposition de biens ou de personnel sont évaluées et transmises par les donateurs à partir des coûts enregistrés dans leur propre comptabilité.

Le bénévolat est quantifié grâce :

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

Le bénévolat est évalué sur la base de 60 € de l'heure comme en 2023. **Information sur les entités faisant appel public à la générosité (ANC 2018-06)**

Les entités faisant appel public à la générosité du public (mécénat, sponsoring, legs) doivent établir de nouveaux états spécifiques formatés dans le cadre du règlement ANC 2018-06 faisant ressortir la part liée à la générosité du public et notamment :

- Un Compte de Résultat par origine et destination (CROD) (ANC 2018-06)

Autres informations

- **Effectif moyen (ANC 2014-03 et NIF)**

L'effectif moyen est exprimé en ETP (équivalent temps plein) et comprend les mises à disposition des personnes et les bénévoles concourant à l'activité.

Effectif	Année N	Année N-1
cadres	5	5
non cadres	15	13,25
<i>sous total</i>	<i>20</i>	<i>18,25</i>
personnel m-à-d facturées		
personnel m-à-d CVN		
total	0	0

- **Information sur les rémunérations des dirigeants (ANC 2014-03 et NIF)**

Au cours de l'exercice, les membres des organes d'administration et de direction ont perçu des rémunérations pour les montants et le nombre de personnes concernées suivants :

rémunérations des dirigeants	31/12 année N		31/12 année N-1	
	montant	quantité	montant	quantité
administrateurs				
directeurs	199974,61	2	188539	2
total	199974,61	2	188539	2

- **Informations sur les transactions avec les contreparties (personnes physiques ou morales) non courantes et non conclues à des conditions normales (ANC 2018-06)**
- **Liste des transactions effectuées avec des parties liées pour des transactions non conclues à des conditions normales de marché (ANC 2014-03)**
- **Honoraires du commissaire aux comptes (ANC 2014-03 et NIF)**

honoraire CAC	31/12 année N	31/12 année N-1
certification des comptes	10800	8976
autres missions		
total	10800	8976

IFAC S E

132 RUE GABRIEL PERI

BÂT C

84300 CAVAILLON

04.90.78.09.67

SECRETARIAT@IFAC-SUDEST.FR