

## **AGENCE DE DEVELOPPEMENT INDUSTRIEL DU TREGOR**

Rapport du Commissaire aux comptes sur les comptes annuels

**Exercice clos le 31/12/2024**

4 Rue Louis de Broglie – Maison des Entreprises – Espace Corinne Erhel  
22300 LANNION

Ce rapport contient 4 pages et l'annexe 22 pages.

# **AGENCE DE DEVELOPPEMENT INDUSTRIEL DU TREGOR**

4 Rue Louis de Broglie – Maison des Entreprises – Espace Corinne Erhel  
22300 LANNION

## **Rapport du Commissaire aux comptes sur les comptes annuels**

**Assemblée générale relative à l'approbation des comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2024**

A l'Assemblée Générale,

### **I. Opinion**

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association AGENCE DE DEVELOPPEMENT INDUSTRIEL DU TREGOR relatifs à l'exercice clos le 31/12/2024, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association à la fin de cet exercice.

### **II. Fondement de l'opinion**

#### **Référentiel d'audit**

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

#### **Indépendance**

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1<sup>er</sup> janvier 2024 à la date d'émission de notre rapport.

### **III. Justification des appréciations**

En application des dispositions articles L.821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

#### **Subventions d'exploitation :**

Dans le cadre de notre appréciation des règles et méthodes comptables suivies par votre association, nous nous sommes assurés de la réalité et de l'exhaustivité des subventions d'exploitation octroyées sur l'exercice par les divers organismes financeurs.

### Prêts d'honneur :

Dans le cadre de notre mission, nous avons entrepris des diligences destinées à vérifier la réalité ainsi que l'exhaustivité des prêts d'honneur octroyés au cours de l'exercice.

## **IV. Vérification du rapport de gestion et des autres documents adressés aux adhérents**

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Le rapport Moral et Financier ne nous ayant pas été communiqué, nous ne pouvons attester de la sincérité des informations y figurant ni de leur concordance avec les comptes annuels.

## **V. Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement de l'association relatives aux comptes annuels**

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Président.

## **VI. Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels**

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative.

Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci. Comme précisé par l'article L.821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- Il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;

- Il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne;
- Il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- Il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- Il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à BREST, le 20 mai 2025

La Commissaire aux comptes

**MGA AUDIT**  
Aurélie GOURITEN



## BILAN ACTIF

	31/12/2024		31/12/2023	
	Brut	Amort. et dép.	Net	Net
Capital souscrit non appelé (I)				
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Concessions, brevets, droits similaires	1 732	1 732		
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
Avances et acomptes				
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Autres immobilisations corporelles	31 840	29 110	2 729	3 601
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES</b>				
Participations évaluées suivant mise en équivalence				
Autres participations	15		15	15
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts	374 692	13 980	360 712	299 402
Autres immobilisations financières				
<b>Total actif immobilisé (II)</b>	<b>408 279</b>	<b>44 822</b>	<b>363 456</b>	<b>303 018</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
<b>STOCKS EN COURS</b>				
Matières premières et autres approvisionnements				
En-cours de production de biens				
En-cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
<b>CREANCES</b>				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances Clients et Comptes rattachés	11 850		11 850	
Autres créances	101 118		101 118	97 449
Capital souscrit - appelé, non versé				
<b>VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT</b>	743 258		743 258	945 480
<b>DISPONIBILITES</b>	241 436		241 436	319 297
Charges constatées d'avance	2 905		2 905	918
<b>Total actif circulant (III)</b>	<b>1 100 567</b>		<b>1 100 567</b>	<b>1 363 146</b>
Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)				
Primes de remboursement des emprunts (V)				
Ecart de conversion Actif (VI)				
<b>TOTAL ACTIF (I à VI)</b>	<b>1 508 847</b>	<b>44 822</b>	<b>1 464 024</b>	<b>1 666 164</b>

## BILAN PASSIF

	31/12/2024	31/12/2023
<b>FONDS PROPRES</b>		
FONDS PROPRES SANS DROIT DE REPRISE		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	442 062	448 024
FONDS PROPRES AVEC DROIT DE REPRISE		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	107 117	109 633
Ecart de réévaluation		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité	485 201	504 215
Autres réserves		
Report à nouveau		
<b>Excédent ou déficit de l'exercice</b>	<b>585</b>	<b>(38 814)</b>
<b>Situation nette (sous total)</b>	<b>1 034 965</b>	<b>1 023 058</b>
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
<b>Total des fonds propres</b>	<b>1 034 965</b>	<b>1 023 058</b>
<b>AUTRES FONDS PROPRES</b>		
Montant des émissions de titres associatifs		
Avances conditionnées		
<b>Total des autres fonds propres</b>		
<b>FONDS REPORTES ET DEDIES</b>		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
<b>Total des fonds dédiés</b>		
<b>PROVISIONS</b>		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges	45 481	41 846
<b>Total des provisions (III)</b>	<b>45 481</b>	<b>41 846</b>
<b>DETTES</b>		
<b>DETTES FINANCIERES</b>		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
<b>DETTES D'EXPLOITATION</b>		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	25 758	21 003
Dettes fiscales et sociales	96 612	79 713
<b>DETTES DIVERSES</b>		
Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés		
Autres dettes	260 706	500 543
Produits constatés d'avance	500	
<b>Total des dettes (IV)</b>	<b>383 577</b>	<b>601 259</b>
Ecart de conversion Passif (V)		
<b>TOTAL PASSIF (I à V)</b>	<b>1 464 024</b>	<b>1 666 164</b>

## COMPTE DE RESULTAT 1/2

	31/12/2024	31/12/2023
<b>Produits d'exploitation</b>		
Cotisations	119 525	81 430
<b>Ventes de biens et services</b>		
Ventes de biens		
<i>Dont ventes de dons en nature</i>		
Ventes de prestations de service	10 000	10 000
<i>Dont parrainages</i>		
<b>Produits de tiers financeurs</b>		
Concours publics et subventions d'exploitation	605 646	629 951
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 provisions et amortissements, transferts de charges	96 689	103 066
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits	13	1
<b>Total des produits d'exploitation (I)</b>	<b>831 873</b>	<b>824 447</b>
<b>Charges d'exploitation</b>		
Achats de marchandises		
Variation de stocks		
Achats de matières premières et autres approvisionnements	2 222	2 219
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	178 589	202 189
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	20 157	22 470
Salaires et traitements	433 706	409 409
Charges sociales du personnel	160 524	170 710
Dotations aux amortissements :		
- sur immobilisations	2 852	3 045
Dotations aux dépréciations :		
- sur immobilisations		
- sur actif circulant		
Dotations aux provisions	45 481	41 846
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	3 323	2
<b>Total des charges d'exploitation (II)</b>	<b>846 854</b>	<b>851 889</b>
<b>1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b>	<b>(14 981)</b>	<b>(27 441)</b>

## COMPTE DE RESULTAT 2/2

	31/12/2024	31/12/2023
<b>Produits financiers :</b>		
De participation		10 706
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	17 369	
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges	21 995	13 642
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>Total des produits financiers (III)</b>	<b>39 364</b>	<b>24 349</b>
<b>Charges financières :</b>		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	13 980	21 995
Intérêts et charges assimilées	11 817	13 726
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>Total des charges financières (IV)</b>	<b>25 797</b>	<b>35 721</b>
<b>2. RESULTAT FINANCIER (III - IV)</b>	<b>13 566</b>	<b>(11 372)</b>
<b>3. RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)</b>	<b>(1 414)</b>	<b>(38 814)</b>
<b>Produits exceptionnels :</b>		
Sur opérations de gestion	1 999	
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges		
<b>Total des produits exceptionnels (V)</b>	<b>1 999</b>	
<b>Charges exceptionnelles :</b>		
Sur opérations en gestion		
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
<b>Total des charges exceptionnelles (VI)</b>		
<b>4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)</b>	<b>1 999</b>	
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)		
<b>Total des produits (I + III + V)</b>	<b>873 237</b>	<b>848 796</b>
<b>Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)</b>	<b>872 652</b>	<b>887 611</b>
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>585</b>	<b>(38 814)</b>
<b>Contributions volontaires en nature :</b>		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat	24 180	16 860
<b>Total des contributions volontaires en nature</b>	<b>24 180</b>	<b>16 860</b>
<b>Charges des contributions volontaires en nature :</b>		
Secours en nature		
Mises à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole	24 180	16 860
<b>Total des charges de contributions volontaires en nature</b>	<b>24 180</b>	<b>16 860</b>



## FAITS CARACTERISTIQUES

Le bilan de l'exercice présente un total de 1 464 024 euros.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total de produits de 873 237 euros et un total de charges de 872 652 euros, dégageant ainsi un résultat de 585 euros.

L'exercice considéré débute le 01/01/2024 et finit le 31/12/2024.

Il a une durée de 12 mois.

## REGLES ET METHODES COMPTABLES

### PRINCIPES COMPTABLES, METHODES D'EVALUATION, COMPARABILITE DES COMPTES.

Les conventions générales comptables ont été appliquées conformément aux hypothèses de bases et 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.

Aucun changement dans les méthodes d'évaluation et dans les méthodes de présentation n'a été apporté.

### PRINCIPALES METHODES UTILISEES

#### Immobilisations

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations) ou à leur coût de production. Les amortissements sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée d'usage des biens.

Les éléments non amortissables de l'actif immobilisé sont inscrits pour leur valeur brute constituée par le coût d'achat hors frais d'acquisition. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une dépréciation est constituée du montant de la différence.

Les amortissements sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée d'usage des biens.

- Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels : 1 an
- Installations générales, agencements et aménagements : 10 ans
- Mobilier, matériels de bureaux et matériels informatiques : de 3 à 10 ans

#### Créances et dettes

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

Les créances ont, le cas échéant, fait l'objet d'une dépréciation pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.

#### Disponibilités

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

#### Engagement en matière de pensions et retraites

I.F.C. : Hypothèses Retenues

Convention collective : Développement économique,

Départ à la retraite à taux plein : 65 ans,

Taux actualisation retenu : 3,5 %,

Taux évolution des salaires : 1 %,

## REGLES ET METHODES COMPTABLES

Turn over : Turn over faible,  
Taux de cotisations sociales : 43 %.



## INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

## INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

**Faits marquants sur l'exercice**

L'association a déménagé au 1er novembre 2024 afin d'intégrer l'espace Corinne Erhel au 4 Rue de Broglie à Lannion.

**Information sur les comptes de l'association**

- Les disponibilités de l'association se décomposent de la manière suivante au 31/12/2024 :

- Trésorerie de fonctionnement : 758 848 €
- Trésorerie de prêts : 225 846 € qui comprend :
  - Trésorerie de fonctionnement : 36 911 €
  - Trésorerie de prêts : 188 935 €

- Variation des fonds propres :

Les fonds propres de l'association s'élèvent à 1 034 381 € et se décomposent de la manière suivante :

- Apport Initiative Trégor sans droit de reprise : 442 062 €
- Apport Initiative Trégor avec droit de reprise : 107 118 €
- Réserves de fonctionnement : 485 201 €

Le résultat déficitaire de 2023 de 38 814 € a été affecté de la manière suivante :

- Autre réserves : -19 014 €
- Imputation des pertes sur apports : - 19 800 € répartis ainsi :
  - Fonds Initiative Tregor sans droit de reprise : -9 784€
  - Fonds Initiative Tregor avec droit de reprise : -450€
  - Fonds de transition Initiative Tregor : -9 565€

- Informations sur le compte de résultat :

Le résultat net comptable de l'exercice s'élève à +585 € (excédent).

dont part du résultat de fonctionnement : excédent de 118 €

dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêt : excédent de 467 €

## INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

### Effectif moyen

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

effectif	année 2024
cadres	6,80
non cadres	4,00
sous-total	10,80
personnel mis à disposition facturé	-
personnel mis à disposition CVN	-
sous-total	-
bénévolat	0,25
total général	11,05

### Charges à payer

Charges à payer	Montant détail	Total
<b>Dettes sociales</b>		<b>71 017</b>
- provision CP	37 207	
- charges sur provision CP	18 060	
- prime	11 250	
- charges sur prime	4 500	
<b>Etat</b>		<b>189</b>
- OPCO	189	
<b>Total</b>		<b>71 206</b>

## INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

### Produits à recevoir

Produits à recevoir	Montant détail	Total
<b>Créances sociales</b>		<b>422</b>
- IJSS	422	
<b>Etat</b>		<b>72 484</b>
- BPI	6 150	
- Région	51 000	
- EDIH	5 334	
- LTC	10 000	
<b>Créances diverses</b>		<b>28 212</b>
- Région Bretagne	2 275	
- TBI	5 000	
- TQC	2 500	
- CMQ	2 437	
- ASP	1 000	
- Nokia	15 000	
<b>Total</b>		<b>101 118</b>

### Honoraires du commissaire aux comptes

Honoraire CAC	Année 2024
certification des comptes	3563
autres missions	-
<b>Total</b>	<b>3563</b>

**INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES**





## INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

## INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

### INITIATIVE TREGOR

Initiative Trégor est une activité intégrée au sein de l'association ADIT.

L'ADIT est une structure associative 4 en 1 pour le territoire Ouest 22 (LTC & GPA). Nous animons :

- 1- La technopôle (accompagnement des projets innovants),
- 2- L'agence de développement industriel (accompagnement des projets industriels),
- 3- Le réseau Initiative Trégor (accompagnement de toute typologie de projet sur LTC via des prêts d'honneur et du parrainage),
- 4- La French Tech Brest+ Lannion-Morlaix-Quimper et le dynamique Work in Lannion.

Le bilan / compte de résultat Initiative Trégor est une extraction analytique de l'association ADIT.

#### Présentation

Notre association Initiative Trégor est l'une des 207 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 coeur 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

Concrètement, sur l'exercice 2024, notre plateforme a étudié 78 dossiers, présenté au Comité d'agrément 73 projets dont 69 ont été validés correspondant à 39 prêts personnels accordés.

## INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

### Informations sur les comptes

- Imputation des fonds Initiative Trégor :  
L'ensemble des fonds reçus depuis l'origine constitue des apports sans droit de reprise et des apports avec droit de reprise.  
  
Les prêts perdus sont comptabilisés au prorata directement en résultat financier.  
Le montant du fonds Initiative Trégor s'élève à 549 179 €.
- Perte sur prêts :  
Les pertes sur les prêts au titre de l'exercice clos s'élèvent à 9 647 €.
- Dépréciation des prêts :  
Initiative France préconise de déprécier les prêts pour lesquels des défauts de paiement sont intervenus sur l'année :
  - Entre 4 et 6 impayés : 50% du solde net
  - Plus de 6 échéances : 75% du solde net
  - Redressement judiciaire, liquidation judiciaire ou cessation d'activité : 100% du solde net.Le solde net correspond au capital restant dû diminué de la garantie BPI.  
En respectant cette méthode de préconisation, le montant de la dépréciation s'élève à 13 980 € au titre de l'exercice clos.
- Compléments sur prêts accordés :  
Le total des prêts d'honneur accordés par les comités d'agrément et non débloqués à la clôture de l'exercice clos le 31 décembre 2024 s'élève à 34 100 €.
- Le compte de résultat sur l'activité de prêt se présente ainsi :
  - Abandon de créances : 9 647 €
  - Dotation dépréciation prêts : 13 980 €
  - Reprise dépréciation prêts : 21 995 €
  - Frais BPI et bancaires : 516 €
  - Assurance BPI : 1 654 €
  - Produits financiers : 4 269 €
- Valorisation des contributions volontaires :  
Les contributions volontaires s'élèvent à 24 180 € contre 16 860 € au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2023. Ce montant correspond à 373 heures consacrées par 10 intervenants, valorisées au tarif unitaire de 60 € ainsi que 30 heures de parrainage valorisées au tarif unitaire de 60 €.

## SUIVI DES FONDS ASSOCIATIFS

LIBELLE	Au début	Augmentations	Diminutions	A la fin
<b>FONDS PROPRES</b>				
FONDS PROPRES SANS DROIT DE REPRISE				
Fonds propres statutaires				
Fonds propres complémentaires	448 024	3 822	9 784	442 062
FONDS PROPRES AVEC DROIT DE REPRISE				
Fonds propres statutaires				
Fonds propres complémentaires	109 633	7 500	10 016	107 117
Ecart de réévaluation				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves pour projet de l'entité	504 215		19 014	485 201
Autres réserves				
Report à nouveau				
<b>Excédent ou déficit de l'exercice</b>	<b>(38 814)</b>	<b>39 399</b>		<b>585</b>
<b>Situation nette (sous total)</b>	<b>1 023 058</b>	<b>50 721</b>	<b>38 814</b>	<b>1 034 965</b>
Fonds propres consommables				
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
<b>Total des fonds propres</b>	<b>1 023 058</b>	<b>50 721</b>	<b>38 814</b>	<b>1 034 965</b>

## IMMOBILISATIONS

	Valeurs	Mouvements de l'exercice				Valeurs
	brutes début d'exercice	Augmentations		Diminutions		brutes au 31/12/2024
		Réévaluations	Acquisitions	Virt p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES						
Frais d'établissement et de développement						
Autres immobilisations incorporelles	1 732					1 732
TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	1 732					1 732
CORPORELLES						
Terrains						
Constructions sur sol propre						
Constructions sur sol d'autrui						
IAA des constructions						
Instal tech, matériel outillage industriels						
Instal., agencement, aménagement divers	4 707				4 707	
Matériel de transport						
Matériel de bureau, informatique et mobilier	33 120		1 980		3 260	31 840
Emballages récupérables et divers						
Immobilisations corporelles en cours						
Avances et acomptes						
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	37 827		1 980		7 967	31 840
FINANCIERES						
Participations évaluées en équivalence						
Autres participations	15					15
Autres titres immobilisés						
Prêts et autres immobilisations financières	321 397		189 660	136 365		374 692
TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	321 412		189 660	136 365		374 707
TOTAL	360 972		191 640	136 365	7 967	408 279

## AMORTISSEMENTS

	Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements 31/12/2024
		Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES				
Frais d'établissement et de développement				
Autres immobilisations incorporelles	1 732			1 732
TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	1 732			1 732
CORPORELLES				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
IAA des constructions				
Instal technique, matériel outillage industriels				
Autres Instal., agencement, aménagement divers	4 707		4 707	
Matériel de transport				
Matériel de bureau, mobilier	29 519	2 852	3 260	29 110
Emballage récupérables et divers				
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	34 226	2 852	7 967	29 110
TOTAL	35 958	2 852	7 967	30 842

## CREANCES ET DETTES

	31/12/2024	1 an au plus	Plus de 1 ans
<b>CREANCES</b>			
Créances rattachées à des participations			
Prêts	374 692		374 692
Autres immobilisations financières			
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients	11 850	11 850	
Créances représentatives des titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	421	421	
Impôts sur les bénéfices			
Taxes sur la valeur ajoutée			
Autres impôts, taxes versements assimilés			
Divers	72 484	72 484	
Groupe et associés			
Débiteurs divers	28 212	28 212	
Charges constatées d'avances	2 905	2 905	
<b>TOTAL DES CREANCES</b>	<b>490 566</b>	<b>115 874</b>	<b>374 692</b>
Prêts accordés en cours d'exercice	189 660		
Remboursements obtenus en cours d'exercice	(136 365)		
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)			

	31/12/2024	1 an au plus	1 à 5 ans	Plus de 5 ans
<b>DETTES</b>				
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine				
Emprunts dettes ets de crédit plus de 1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	25 758	25 758		
Personnel et comptes rattachés	48 457	48 457		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	43 480	43 480		
Impôts sur les bénéfices				
Taxes sur la valeur ajoutée				
Obligations cautionnées				
Autres impôts, taxes versements assimilés	4 674	4 674		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés				
Autres dettes	260 706	260 706		
Dette représentative de titres empruntés				
Produits constatés d'avance	500	500		
<b>TOTAL DES DETTES</b>	<b>383 577</b>	<b>383 577</b>		
Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice				
Emprunts dettes associés (personnes physiques)				

## PROVISIONS

NATURE DES PROVISIONS	Montant début ex.	Augmentations	Diminutions		Montant fin ex.
PROVISIONS REGLEMENTEES					
Prov. pour recons. gisements min. et pét					
Prov. pour investissement					
Prov. pour hausse des prix					
Amortissements dérogatoires					
Provisions pour prêts d'installation					
Autres provisions règlementées					
TOTAL I					
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES			Reprises totales	Dont non- utilisées	
Prov. pour litiges					
Prov. pour garanties données aux clients					
Prov. pour pertes sur marchés à terme					
Prov. pour amendes et pénalités					
Prov. pour pertes de change					
Prov. pour pensions et obligations simil.	41 846	45 481	41 846		45 481
Prov. pour impôts					
Prov. pour renouvellement des immo.					
Prov. pour gros entretiens et grandes rév.					
Prov. pr charges soc. et fisc. sur congés					
Autres prov. pour risques et charges					
TOTAL II	41 846	45 481	41 846		45 481
DEPRECIATIONS					
Sur immo. - incorporelles					
Sur immo. - corporelles					
Sur immo. - titres mis en équivalence					
Sur immo. - Titres de participation					
Sur immo. - autres immo. financières	21 995	13 980	21 995		13 980
Sur stocks et en cours					
Sur comptes clients					
Autres provisions pour dépréciation					
TOTAL III	21 995	13 980	21 995		13 980
TOTAL GENERAL (I + II + III)	63 841	59 461	63 841		59 461
Dont dotations et reprises d'exploitation		45 481	41 846		
Dont dotations et reprises financières		13 980	21 995		
Dont dotations et reprises exceptionnelles					
Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice					



## CHARGES CONSTATEES D'AVANCE

	Date	Montants		
	Période	Exploitation	Financier	Exceptionnel
<b>CHARGES CONSTATEES D'AVANCE</b>				
Dépenses de formation	2025	977		
Assurances	2025	1 928		
<b>TOTAL</b>		<b>2 905</b>		

**PRODUITS CONSTATES D'AVANCE**

	Date	Montants		
	Période	Exploitation	Financier	Exceptionnel
<b>PRODUITS CONSTATES D'AVANCE</b>				
Cotisations	2025	500		
<b>TOTAL</b>				