

INITIATIVE PAYS D'ARLES

*1 RUE COPERNIC
VILLAGE D'ENTREPRISE
13200 ARLES*

*Dossier financier de l'exercice en Euros
Période du 01/01/2024 au 31/12/2024*

Activité principale de l'association :

Nous vous présentons ci-après le dossier de l'exercice.

**Fait à ARLES
Le 16/06/2025**

INITIATIVE PAYS D'ARLES

1 RUE COPERNIC
VILLAGE D'ENTREPRISE
13200 ARLES

BILAN ET COMPTE DE RESULTAT

- *Bilan actif-passif*
- *Compte de résultat*
- *Evaluation des contributions volontaires*

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...	5 422	5 422				
	Immobilisations incorporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	Immobilisations corporelles						
	Terrains						
	Constructions						
ACTIF CIRCULANT	Installations techniques Matériel et outillage	357 164	176 084	181 081	209 030	27 949	13.37
	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	15		15	15		
	Autres titres immobilisés						
	Prêts	2 524 382	354 913	2 169 469	2 337 141	167 672	7.17
	Autres	750		750	750		
	Total I	2 887 733	536 419	2 351 315	2 546 936	195 621	7.68
ACTIF CIRCULANT	Stocks et en cours						
	Créances (2)						
	Créances clients, usagers et comptes rattachés						
	Créances reçues par legs ou donations						
	Autres	1 333 687		1 333 687	831 505	502 182	60.39
	Valeurs mobilières de placement						
	Instruments de trésorerie						
Comptes de Régularisation	Disponibilités	1 115 358		1 115 358	1 523 679	408 321	26.80
	Charges constatées d'avance (2)						
	Total II	2 449 046		2 449 046	2 355 184	93 861	3.99
	Frais d'émission des emprunts (III)						
Comptes de Régularisation	Primes de remboursement des emprunts (IV)						
	Ecarts de conversion actif (V)						
	TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)	5 336 779	536 419	4 800 360	4 902 120	101 760	2.08

(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	1 874 879		1 730 879		144 000	8.32
	Fonds propres avec droit de reprise :						
	Fonds statutaires						
	Fonds propres complémentaires	2 087 801		2 335 703		247 902	10.61
	Ecarts de réévaluation						
	Réserves :						
	Réserves statutaires ou contractuelles						
FONDS DÉDIÉS	Réserves pour projet de l'entité						
	Autres						
	Report à nouveau	364 944		221 184		143 759	65.00
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	70 059		143 759		73 700	51.27
	Situation nette (sous total)	3 527 677		3 701 639		173 961	4.70
	Fonds propres consommables						
	Subventions d'investissement	152 534		183 947		31 413	17.08
	Provisions réglementées						
PROVISIONS	Total I	3 680 212		3 885 586		205 374	5.29
FONDS DÉDIÉS	Fonds reportés liés aux legs ou donations						
	Fonds dédiés	500 235		410 671		89 565	21.81
	Total II	500 235		410 671		89 565	21.81
PROVISIONS	Provisions pour risques	89 990		59 062		30 928	52.37
	Provisions pour charges						
	Total III	89 990		59 062		30 928	52.37
DETTES (I)	Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)						
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	260 533				260 533	
	Emprunts et dettes financières diverses			19 993		19 993	100.00
	Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés						
	Dettes des legs ou donations						
	Dettes fiscales et sociales	89 277		72 566		16 711	23.03
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés						
	Autres dettes	156 713		454 243		297 530	65.50
	Instruments de trésorerie						
	Produits constatés d'avance	23 400				23 400	
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	Total IV	529 923		546 802		16 879	3.09
	Ecarts de conversion passif (V)						
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	4 800 360		4 902 120		101 760	2.08

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

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

60 533

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	6 140		4 560		1 580	34.65
Ventes de biens et services						
Ventes de biens						
Ventes de dons en nature						
Ventes de prestations de service	25 454		24 867		586	2.36
Parrainages						
Produits de tiers financeurs						
Concours publics et subventions d'exploitation	957 239		1 082 091		124 852	11.54
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable						
Ressources liées à la générosité du public						
Dons manuels						
Mécénats						
Legs, donations et assurances-vie			14 514		14 514	100.00
Contributions financières						
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	37 769		114 408		76 640	66.99
Utilisations des fonds dédiés	285 061		21 167		263 894	NS
Autres produits	6 978				6 978	
Total I	1 318 641		1 261 608		57 033	4.52
Charges d'exploitation (2)						
Achats de marchandises						
Variation de stock						
Autres achats et charges externes	212 740		167 050		45 690	27.35
Aides financières						
Impôts, taxes et versements assimilés	21 322		19 145		2 177	11.37
Salaires et traitements	481 877		442 462		39 415	8.91
Charges sociales	157 933		134 330		23 604	17.57
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	35 784		49 159		13 375	27.21
Dotations aux provisions	129 004		109 920		19 083	17.36
Reports en fonds dédiés	374 626		381 406		6 780	1.78
Autres charges	19 188		73 700		54 513	73.97
Total II	1 432 473		1 377 173		55 301	4.02
1 - Résultat d'exploitation (I-II)	113 833		115 565		1 732	1.50

(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	13	627	6	901	6 726	97.47
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge						
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement						
Total III	13	627	6	901	6 726	97.47
Charges financières						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions						
Intérêts et charges assimilées						
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement						
Total IV						
2. Résultat financier (III-IV)	13	627	6	901	6 726	97.47
3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV)	100	206	108	664	8 458	7.78
Produits exceptionnels						
Sur opérations de gestion	2				2	
Sur opérations en capital	32	813	14	787	18 025	121.90
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges						
Total V	32	815	14	787	18 028	121.92
Charges exceptionnelles						
Sur opérations de gestion			48	795	48 795	100.00
Sur opérations en capital						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions						
Total VI			48	795	48 795	100.00
4. Résultat exceptionnel (V-VI)	32	815	34	008	66 823	196.49
Participation des salariés aux résultats (VII)						
Impôts sur les bénéfices (VIII)	2	668	1	087	1 581	145.45
Total des produits (I+III+V)	1	365 082	1	283 296	81 787	6.37
Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)	1	435 141	1	427 055	8 087	0.57
5. EXCEDENT OU DEFICIT	70	059	143	759	73 700	51.27

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	93 700		87 450		6 250	7.15
Prestations en nature	56 580		56 580			
Bénévolat						
TOTAL	150 280		144 030		6 250	4.34
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite de biens	56 580		56 580			
Prestations en nature						
Personnel bénévole	93 700		87 450		6 250	7.15
TOTAL	150 280		144 030		6 250	4.34

ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS

Initiative Pays d'Arles 31/12/2024

**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
- Informations en cas de transfert de ressources dédiées sur un autre projet défini (ANC 2018-06)

Notre association Initiative Pays d'Arles est l'une des 214 plateformes associatives 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 référentiel « 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 2024, notre plateforme a étudié 195 dossiers, présenté au Comité d'agrément dont 172 ont été validés correspondant à 188 prêts personnels accordés **pour un montant de 1 018 800 € répartis de la façon suivante :**

- **Prêt d'honneur création Reprise : 178 prêts PH pour 950 200 euros**
- **Prêt d'honneur croissance : 10 prêts PHC pour 68 600 euros**

Description de l'objet social :

Dans le respect des dispositions légales, l'Association a pour objet de déceler et de favoriser l'initiative créatrice d'emplois, d'activités de biens ou de services nouveaux par l'appui à la création, à la reprise ou au développement de TPE ou PME. Elle apporte son soutien par l'octroi d'un prêt personnel sans garantie ni intérêt et par un accompagnement, un parrainage et un suivi technique des porteurs de projets assurés gracieusement. Elle contribue à mobiliser d'autres aides financières et/ou d'accompagnement à des petites et moyennes entreprises.

Description des moyens mis en œuvre :

Les moyens de l'Association sont :

- La constitution d'un "FONDS D'INTERVENTION" en faveur des porteurs de projets économiques, par la collecte de dons, subventions ou par apports avec droit de reprise ; la forme principale de l'aide aux porteurs de projet est le "prêt d'honneur" sans garantie personnelle ni intérêt,
- La mobilisation d'agents économiques reconnus localement pour leurs compétences et leur réussite pour accompagner les porteurs de projets.

L'Association suscite par ailleurs :

- Le regroupement de toutes les personnes physiques ou morales motivées pour apporter leur concours intellectuel et technique aux entreprises nouvelles, ainsi qu'à l'amélioration du potentiel économique et technologique local,
- L'instauration de liens réguliers de concertation avec les différentes structures du développement local afin de rompre l'isolement des porteurs de projets économiques et de faciliter leur insertion dans le tissu économique et social.

Description de la nature des activités :

Une plateforme INITIATIVE apporte aux créateurs ou repreneurs d'entreprise un appui financier et un accompagnement humain qui va leur permettre de réaliser leur projet, de le réussir et de le développer. Par sa gouvernance et son mode d'intervention, elle est un outil au service du développement économique de son territoire.

Le cœur de métier des plateformes Initiative est de renforcer les fonds propres des créateurs/repreneurs par un prêt d'honneur (prêt à taux zéro, sans garantie personnelle) facilitant ensuite l'accès à un financement bancaire complémentaire. Parallèlement et indissociablement à l'activité de financement, les plateformes proposent un accompagnement lors du montage du projet, puis lors des premières années d'activité. Outre un suivi technique, le parrainage du nouvel entrepreneur par un chef d'entreprise ou un professionnel expérimenté est mis en œuvre. L'articulation du prêt d'honneur et de l'appui technique favorise la pérennité des entreprises.

Une plateforme INITIATIVE est animée par deux valeurs fortes que sont la confiance faite au créateur, et la solidarité entre les acteurs publics et privés du territoire. Une plateforme est au service du développement économique, de l'innovation, de l'emploi et de la cohésion sociale, simultanément et indissociablement ; à ce titre elle valorise chez tout créateur, la capacité de développement économique de son entreprise, support d'autres emplois, et sa capacité d'innovation.

Le périmètre d'intervention d'Initiative Pays d'Arles se compose de 29 communes :

- Communauté de Communes Vallée des Baux Alpilles : Aureille, Fontvieille, Maussane les Alpilles, Mouriès, Le Paradou, Saint Etienne du Grès, Mas Blanc Les Alpilles, Eygalières, Les Baux de Provence, Saint Rémy de Provence.
- Communauté d'Agglomération Terre de Provence : Barbentane, Eyragues, Graveson, Maillane, Rognonas, Cabannes, Châteaurenard, Noves, Saint-Andiol, Verquières, Orgon, Plan d'Orgon, Mollégès.
- Communauté d'Agglomération Arles Crau Camargue Montagnette Arles, Tarascon, Saint Martin-de-Crau, Boulbon, Saint-Pierre-de-Mézoargues, Saintes-Maries de la Mer.

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)

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2024 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.

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

• **État 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 année 2024		31/12 année 2023	
	Montant	Quantité	Montant	Quantité
Création / Reprise	1 795 992	626	1 557 332	499
Croissance	404 277	58	439 966	57
COVID Résistance FUATA			634 442	189
Total			2 631 747	745

Sur l'exercice 2024, 196 prêts ont été décaissés pour un montant de 1 086 400 € dont :

- 131 prêts pour un montant de 659 200 € accordés en année 2024 soit :
 - 125 prêts création-reprise pour 620 200 €
 - 6 prêts croissance pour 39 000 €
- 65 prêts pour un montant de 427 200 € accordés en année 2023 soit :

- 60 prêts création-reprise pour 360 000 €
- 5 prêts croissance pour 67 200 €

• **Etat des provisions (NIF)**

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

Dépréciations des prêts	31/12 année 2024		31/12 année 2023	
	Montant	Quantité	Montant	Quantité
Création / Reprise	135 958	81	113 011	64
Croissance	40 211	9	25 173	7
Total	176 169	90	138 184	71
Dotation	PH 36 626 / PHC 15 981		PH 42 743 / PHC 10 304	
Reprise	PH 13 680 / PHC 944		PH 25 258 / PHC 3 027	

Sur l'exercice N :

- 5 prêts pour un montant de 5 229 € ont été repris pour être passés en perte

L'état des provisions pour dépréciation des PRÊTS 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	
	31/12/2024	31/12/23	31/12/2024	31/12/23	31/12/2024	31/12/23
Covid Résistance	169 436	148 216	96 578	84 467	72 858	71 953
FUATA	9 307	8 205				

Sur l'exercice 2024 :

- 3 prêts Covid Résistance pour un montant de 13 958 € ont été repris pour être passés en perte

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%

- **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 année 2024	
	-1 an	1 an et +
Création / Reprise	634 861	1 161 138
Croissance	130 628	273 649
Covid Résistance FUATA	147 227	176 879
Total	912 716	1 611 666

Au 31/12 année 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 année 2024		31/12 année 2023	
	Montant	Quantité	Montant	Quantité
Création / reprise	39 000		0	
Croissance	0		0	
Total	39 000		0	

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

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

Trésorerie	31/12 année 2024	31/12 année 2023
	Montant	Montant
Création / reprise	578 872	841 648
Croissance	11 176	4 042
Sous total prêts d'honneur		
Fonds COVID Résistance FUATA	348 538	444 772
Total des prêts	938 586	1 290 462
Fonctionnement IPA	(60 532)	66 181
CitésLab	44 100	25 541
CRE	26 443	22 121
La Fabrique	8 245	44 867
BUS ETP	10 628	24 504
Fabrique à Entreprendre	9 963	50 000
Accélérateur Creadev	45 596	
Accélérateur Croissance	8 996	
Accélérateur Emergence	22 796	
Total	1 054 825	1 523 679

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

Au 31/12 année 2024, 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 2024		31/12 année 2023	
	Montant	Quantité	Montant	Quantité
Création / Reprise	330 000	53	429 000	75
Croissance	29 600	4	67 200	5
Sous Total décaissable	359 600	57	496 200	80
Prêts abandonnés par l'entrepreneur	69 000			

- **Montant des engagements pour des tiers**

Au 31/12 année 2024, 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 par IPA	31/12 année 2024		31/12 année 2023	
	Montant	Quantité	Montant	Quantité
BPI PHCR	168	683 400	503 925	153
BPI PHS	83	501 750	427 500	71
BPI Renfort	0	0	0	0
Prêt d'Honneur Agricole Régional	3	60 000	65 000	3
Total				

- **Variation des fonds propres (ANC 2018-06 et NIF)**

La variation des fonds propres consacrés à l'activité prêt peut se résumer ainsi (NIF) :

Fonds de prêt	31/12 année 2024	31/12 année 2023
	Montant	Montant
Création / Reprise	2 281 696	2 270 105
Croissance	337 133	428 834
Covid Résistance	354 811	455 277
FUATA	21 469	21 469
Total	2 995 109	3 175 585

Sans droit de reprise	1 874 879	1 730 879
Avec droit de reprise	2 087 801	2 335 702

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

- Fonds de prêts sans droit de reprise au 31/12 année 2024 : 1 874 879 € soit une variation de 144 000 € par rapport à l'exercice précédent
- Fonds de prêts avec droit de reprise au 31/12 année 2024 : 2 087 801 € soit une variation de – 247 901 € par rapport à l'exercice précédent

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

Fonds propres Fonctionnement	31/12 année 2024	31/12 année 2023
	Montant	Montant
Réserves	0	0
Report à nouveau	430 026	439 002
<i>Sous-total</i>	430 026	439 002
Résultat fonctionnement	2 478	- 8 976
Total	432 504	430 026

Fonds propres CitésLab	31/12 année 2024	31/12 année 2023
	Montant	Montant
Réserves	0	0
Report à nouveau	12 464	9 035
<i>Sous-total</i>	12 464	9 035
Résultat CitésLab	- 2 576	3 429
Total	9 888	12 464

Fonds propres CRE	31/12 année 2024	31/12 année 2023
	Montant	Montant
Réserves	0	0
Report à nouveau	5 584	5 504
<i>Sous-total</i>	5 584	5 504
Résultat CRE	528	80
Total	6 112	5 584

Fonds propres La Fabrique	31/12 année 2024	31/12 année 2023
	Montant	Montant
Réserves	0	0
Report à nouveau	31 655	32 821
<i>Sous-total</i>	31 655	32 821
Résultat La Fabrique	3 381	- 1 166
Total	35 036	31 655

Fonds propres Bus ETP	31/12 année 2024	31/12 année 2023
	Montant	Montant
Réserves	0	0
Report à nouveau	0	0
<i>Sous-total</i>	0	0
Résultat Bus ETP	14 233	0
Total	14 233	0

Fonds propres Fabrique des Territoires	31/12 année 2024	31/12 année 2023
	Montant	Montant
Réserves	0	0
Report à nouveau	0	0
<i>Sous-total</i>	0	0
Résultat Fabrique des Territoires	0	0
Total	0	0

Fonds propres Accélérateur Emergence	31/12 année 2024	31/12 année 2023
	Montant	Montant
Réserves	0	0
Report à nouveau	0	0
<i>Sous-total</i>	0	0
Résultat Accélérateur Créadev	- 6	0
Total	- 6	0

Fonds propres Accélérateur Créadev	31/12 année 2024	31/12 année 2023
	Montant	Montant
Réserves	0	0
Report à nouveau	0	0
<i>Sous-total</i>	0	0
Résultat Accélérateur Créadev	- 6	0
Total	- 6	0

Fonds propres Accélérateur Croissance TPE	31/12 année 2024	31/12 année 2023
	Montant	Montant
Réserves	0	0
Report à nouveau	0	0
<i>Sous-total</i>	0	0
Résultat Accélérateur Créadev	- 6	0
Total	- 6	0

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

Variation des fonds dédiés	À l'ouverture de l'exercice	Report et nouvelles conventions	Utilisations montant global	À la clôture de l'exercice
MPE REGION 2021	9 691		4 531	5 160
MPE 2022 REGION SECIP	8 700		4 488	4 212
MPE 2022 FSE +	10 873		5 609	5 264
IN CUBE V3		23 317	0	23 317
IN CUBE 2023 V2	40 200		6 102	34 097
MPE 2023 REGION SETEN	16 477		3 189	13 288
MPE 2023 FSE+	175 745		175 745	0
MPB ACCM 2023 2024	6 000	8 000	6 000	8 000
AFEST 2023	11 304		11 304	0
FABRIQUE DES TERRITOIRES	50 000		47 932	2 068
BUS ETP	81 680		20 160	61 519
MPE 2024 SETEN		19 309	0	19 309
Accélérateur Croissance TPE		36 000	0	36 000
Accélérateur Emergence		96 000	0	96 000
Accélérateur Créadev		192 000	0	192 000
Total	410 670	374 626	285 061	500 235

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

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

Dettes financières sur prêts	31/12 année 2024	31/12 année 2023	Taux d'intérêt	Dettes - 1 an	Date d'échéance
	Montant	Montant			
Création reprise	0	0		0	
Croissance	200 000	0	0	0	
Total					

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

Néant

Informations relatives aux comptes de résultat

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

Concours publics subventions	31/12 année 2024			31/12 année 2023		
	Concours publics	Subventions exploit.	Subventions investis.	Concours publics	Subventions exploit.	Subventions investis.
Union Européenne		0			0	
Etat		12 000			60 000	
Conseil Régional		94 062			166 070	
Conseil départemental		10 000	1 400		11 250	
Intercommunalités ACCM		121 615			112 615	
Intercommunalités TPA		53 940			44 831	
Intercommunalités VBA		21 164			22 232	
Total		312 781			417 998	

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

Néant

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

	31/12 année 2024 Fonctionnement IPA	31/12 année 2023 Fonctionnement IPA
Produits exploitation	674 993	778 907
Charges exploitation	672 515	762 938
<i>Résultat exploitation</i>	<i>2 478</i>	<i>15 969</i>
Produits financiers	0	2
Charges financières	0	0
<i>Résultat financier</i>	<i>0</i>	<i>2</i>
<i>Résultat courant</i>	<i>2 478</i>	<i>15 971</i>
Produits except.	0	0
Charges except.	0	48 795
<i>Résultat exceptionnel</i>	<i>0</i>	<i>- 48 795</i>
<i>Résultat net</i>	<i>2 478</i>	<i>- 8976</i>

	31/12 année 2024 Cités-Lab	31/12 année 2023 Cités-Lab
Produits exploitation	61 286	56 000
Charges exploitation	63 862	49 706
<i>Résultat exploitation</i>	<i>- 2 576</i>	<i>3 429</i>
Produits financiers	0	0
Charges financières	0	0
<i>Résultat financier</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Résultat courant</i>	<i>- 2 576</i>	<i>3 429</i>
Produits except.	0	0
Charges except.	0	0
<i>Résultat exceptionnel</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Résultat net</i>	<i>- 2 576</i>	<i>3 429</i>

	31/12 année 2024 CRE	31/12 année 2023 CRE
Produits exploitation	61 898	56 364
Charges exploitation	61 370	56 284
<i>Résultat exploitation</i>	528	80
Produits financiers	0	0
Charges financières	0	0
<i>Résultat financier</i>	0	0
<i>Résultat courant</i>	528	80
Produits except.	0	0
Charges except.	0	0
<i>Résultat exceptionnel</i>	0	0
<i>Résultat net</i>	528	80

	31/12 année 2024 La Fabrique	31/12 année 2023 La Fabrique
Produits exploitation	128 592	108 814
Charges exploitation	137 706	124 767
<i>Résultat exploitation</i>	- 9 114	- 15 953
Produits financiers	0	0
Charges financières	0	0
<i>Résultat financier</i>	0	0
<i>Résultat courant</i>	- 9 114	- 15 953
Produits except.	12 495	14 787
Charges except.	0	
<i>Résultat exceptionnel</i>	12 495	14 787
<i>Résultat net</i>	3 381	- 1 166
		-

	31/12 année 2024 BUS ETP	31/12 année 2023 BUS ETP
Produits exploitation	59 161	0
Charges exploitation	65 246	0
<i>Résultat exploitation</i>	- 6 085	
Produits financiers	0	0
Charges financières	0	0
<i>Résultat financier</i>	0	0
<i>Résultat courant</i>	- 6 085	0
Produits except.	20 318	14 787
Charges except.	0	
<i>Résultat exceptionnel</i>	20 318	14 787
<i>Résultat net</i>	14 233	- 1 166

	31/12 année 2024 ACCELERATEUR EMERGENCE	31/12 année 2023 ACCELERATEUR EMERGENCE
Produits exploitation	0	0
Charges exploitation	6	0
<i>Résultat exploitation</i>	- 6	0
Produits financiers	0	0
Charges financières	0	0
<i>Résultat financier</i>	0	0
<i>Résultat courant</i>	- 6	0
Produits except.	0	0
Charges except.	0	0
<i>Résultat exceptionnel</i>	0	0
<i>Résultat net</i>	- 6	0

	31/12 année 2024 ACCELERATEUR CREADEV	31/12 année 2023 ACCELERATEUR CREADEV
Produits exploitation	0	0
Charges exploitation	6	0
<i>Résultat exploitation</i>	- 6	0
Produits financiers	0	0
Charges financières	0	0
<i>Résultat financier</i>	0	0
<i>Résultat courant</i>	- 6	0
Produits except.	0	0
Charges except.	0	0
<i>Résultat exceptionnel</i>	0	0
<i>Résultat net</i>	- 6	0

	31/12 année 2024 ACCELERATEUR CROISSANCE TPE	31/12 année 2023 ACCELERATEUR CROISSANCE TPE
Produits exploitation	0	0
Charges exploitation	6	0
<i>Résultat exploitation</i>	- 6	0
Produits financiers	0	0
Charges financières	0	0
<i>Résultat financier</i>	0	0
<i>Résultat courant</i>	- 6	0
Produits except.	0	0
Charges except.	0	0
<i>Résultat exceptionnel</i>	0	0
<i>Résultat net</i>	- 6	0

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

Compte résultat activité prêt PH Création Reprise	31/12 année 2024		31/12 année 2023	
	Montant	Quantité	Montant	Quantité
Charges				
Dotations prov. prêts	36 627		42 743	
Pertes nettes prêts	5 229		36 838	
Autres charges	24 445		19 379	
Total des charges	66 301		98 960	
Produits				
Reprises prov. prêts	13 680		25 258	
Autres produits	15 381		6 898	
Total des produits	29 061		32 156	
Résultat s. prêts	- 37 240		- 66 803	
Compte résultat activité prêt PH Croissance	31/12 année 2024		31/12 année 2023	
	Montant	Quantité	Montant	Quantité
Charges				
Dotations prov. prêts	15 982		10 304	
Pertes brutes s prêts	0		1 275	
Autres charges	1 664		997	
Total des charges	17 646		12 576	
Produits				
Reprises prov. prêts	944		3 027	
Autres produits	0		0	
Total des produits	944		3 027	
Résultat s. prêts	- 16 702		- 9 550	

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

Compte résultat	Année 2024				Année 2023			
Activité prêt	Montant	Quantité	Part Isud	Part financeme nt locaux	Montant	Quantité	Part Isud	Part financement locaux
Charges								
Dotations prov. prêts	44 167		24 733	19 433	56 872		32 213	24 658
Pertes brutes s prêts	13 958		7 677	6 281	35 575		19 318	16 257
Autres charges, liées au recouvrement, imputables aux fonds de la Région	3 089				4 834			
Total des charges	61 214							
Produits								
Reprises prov. prêts	22 945		12 619	10 326	35 134		20 159	14 973
Autres produits	5 226				0			
Résultat s. prêts	- 33 043		-18 173	-14 870	- 62 147		- 31 372	-25 942

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

Compte résultat	Année 2024				Année 2023			
Activité prêt	Montant	Quantité	Part Isud	Part financement locaux	Montant	Quantité	Part Isud	Part financement locaux
Charges								
Dotations prov. prêts	1 300		1 300	0	0		0	0
Pertes brutes s prêts	0		0	0	0		0	0
Total des charges	1 300				0			
Produits								
Reprises prov. prêts	198.12		198.12	0	1 375		0	0
Résultat s. prêts	- 1 101		- 1 101		1 375		1 375	

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

CNV	Année 2024	Année 2023
Contributions		
Dons en nature		
Prestation en nature	56 580	56 580
Bénévolat	93 700	87 450
Total	150 280	144 030
Charges		
Secours en nature		
M-à-d gratuite de biens	56 580	56 580
Commodat (prêt)		
Prestation en nature		
Personnel bénévole	93 700	87 450
Total	150 280	144 030

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
- 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 50 € de l'heure comme en 2023.

Pour les mises à dispositions de biens, l'évaluation des prestations est effectuée à partir de la convention mise en place avec le partenaire ou des informations transmises par celui-ci.

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

Néant

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 2024	Année 2023
Cadres	2	2
Non cadres	9	10.5
<i>Sous total</i>	<i>11</i>	<i>12.5</i>
Personnel m-à-d facturées	0	0
Personnel m-à-d CVN	0	0
Total	11	12.5

- 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 2024		31/12 année 2023	
	Montant	Quantité	Montant	Quantité
Administrateurs	0		0	
Directeur	74 203	1	67 786	1
Total	74 203		67 786	

- 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 2024	31/12 année 2023
Certification des comptes	1 440	1 260
Autres missions		
Total	1 440	1 260

**INFORMATIONS SUR LES RAPPROCHEMENTS BANCAIRES ET BUDGETAIRES AU
31/12/2024**

1. FONDS D'INTERVENTION

⇒ Présentation budgétaire

Solde annuel 2024 : 321 264.66 €

⇒ Banque / Comptabilité

Compte courant N°40 :

Solde relevé bancaire au 06/01/2025		413 333.82	
		Débit	Crédit
01/01/2025	Vir inst Pascale Blanc		131.25
06/01/2025	Prelev regul imp		2 562.45
Solde relevé bancaire au 31/12/2024		410 640.12	

Compte 40 : 410 640.12 €

Livret Bleu : 86 138.94 €

Cpte Dépôt : 82 093.01 €

Total banque : 578 872.07 €

Prêts accordés à verser 2025	330 000 € (-)
Charges à payer	448.81 € (-)
Dépôt de garantie	€ (-)
Subventions à recevoir Intervention 2024	39 000 € (+)
Regul rest fonds avec droit de reprise (cpte 44)	35 000 (+)
Regul rbst Covid Résistance (cpte 12)	1 650 (-)
Regul vir com garantie BPI (cpte 41)	491.40 (+)

→ solde : 321 264.66 €

+ Produits à recevoir Intervention 2024 : 39 000 €

- REGION SUD PACA : 39 000 €

2. FONDS DE PRET D'HONNEUR CROISSANCE

⇒ Solde budgétaire 2024 : 143 404,03 €

⇒ Banque : 11 176.19 €

CMM cpte 44 : 7 636.07 €

Solde relevé bancaire au 06/01/2025		8 406.89	
		Débit	Crédit
06/01/2025	Potereau Arnaud		416.66
06/01/2025	Poirier-Toucheteau		208.33
06/01/2025	Hobeika		145.83
Solde relevé bancaire au 31/12/2024		7 636.07	

BPPC cpte 49 : 3 540.12 €

Solde relevé bancaire au 15/01/2025		514.92	
		Débit	Crédit
13/01	Int arrêté de compte	9.5	
07/01	Vir subv BPM 2024	3 000	
07/01	Frais virement	5.10	
03/01	Frais bancaires	10.60	
Solde relevé bancaire au 31/12/2024		3 540.12	

⇒ Comptabilité (cpte 512) : 11 176.19 €

- Cpte 512 005 04 : 7 636.07 €
- Cpte 512 006 04 : 3 540.12 €

Charges à payer 2024 : 172.16 € (-)

Prêts à verser 2024 : 29 600 € (-)

Régul Subv BPM 2024 (cpte 41) : 3 000 € (-)

Avances remboursables à percevoir : 200 000 € (+)

Régul Fonds avec droit de reprise Région (cpte 40) : 35 000 €

(-)

Solde : 143 404.03 €

3. FONDS DE PRET COVID RESISTANCE FUATA

⇒ Solde budgétaire 2024 : 209 448.83 €

⇒ Banque : 348 538.88 €

CMM cpte 12 : 348 538.88 €

Solde relevé bancaire au 06/01/2025		348 538.88	
		Débit	Crédit
Solde relevé bancaire au 31/12/2024		348 538.88	

⇒ Comptabilité (cpte 512) : 348 538.88 €

- Cpte 512 005 06 : 348 538.88 €

Fonds à restituer aux collectivités 2020-2021-2022 CR : 140 535.13 €

(-)

+ EPCI TPA 2022 (28 595 €)

+ EPCI TPA 2021 (17 682 €)

+ EPCI TPA 2020 (83 €)

+ EPCI TPA 2023 (27 324 €)

+ EPCI ACCM 2023 (66 852 €)

Charges à payer :

- Frais bancaires : 204.92 € (-)

Regul Rbst Covid Résistance (cpte 40) : 1 650 € (+)

Solde : 209 448.83

4. BUDGET DE FONCTIONNEMENT AVEC CONSOLIDATION IN CUBE

⇒ Présentation analytique :

Solde annuel 2024 : 457 892.49 €

⇒ Banque

Compte courant N°41 :

Solde relevé bancaire au 06/01/2025		-60893.30	
		Débit	Crédit
Vir DRIFP AUEA			500
Prelv Leascom		206.94	
Prelv BPI		93.60	
Prelv BPI		78.00	
Prelv BPI		78.00	
Prelv BPI		78.00	
Prelv BPI		54.60	
Prelv BPI		54.60	
Prelv BPI		54.60	
Prelv Cegid		162.34	
Solde relevé bancaire au 31/12/2024		-60 532.62	

Compte 41 : - 60 532.62 €

Cpte Livret 09 : 1.80 €

Total : -60 530.82 €

⇒ Comptabilité

Compte 41 :	- 60 532.59 €
Cpte Livret 09 :	1.80 €
Total :	- 60 530.79 €

Cotisations sociales à payer	28 439.27 € (-)
Charges à payer	5 013.72 € (-)
Etat charges à payer IS 2 668 + TS 6 322 + PAS 765.55	9 755.55 € (-)
Fonds dédiés MPE 2021 (5 159.87 euros ; solde perçu de la convention)	5159.87 (-)
MPE 2022 FSE + pour 2024	5 609 (+)
MPE 2022 FSE + pour 2023	5 789 (+)
MPE 2022 FSE + (137 737.80 – acompte 39 193.20)	98 544.60 (+)
Fonds dédiés + prov risque MPE 2022 Région SETEN (94 062 + 41701 – 110 187 (budget 2022 – 4 632 (budget 2023) – 4 488 (budget 2024)	16 456 (-)
Fonds dédiés (13 288) + prov risque (14 007) MPE 2023 Région SETEN (94 062 + 62 486 – 126 064 (budget 2023) – 3 189 (budget 2024)	27 295 (-)
MPE 2023 FSE + (356 417.41 – proratisation 5 582.76 – fonds dédiés 2024 175 745.27 – provision 17 508)	157 581 (+)
MPE 2024 SETEN (137 461 – provision risque 13 746 – acompte versé 94 062 -)	29 653 (+)
MPE 2024 FSE + (fonds dédiés 175 745.27 – proratisation – provision)	154 647 (+)
MPB Tarascon 2024 à recevoir	2 000 (+)
Produits à recevoir 2024 IPA hors InCube hors rbst tablettes fnac	49 322 (+)
Caution OVH	210 € (+)
Régularisation cotisations SAP (cpte 42)	21 746.84 € (+)
Régularisation cotisations CRE (cpte 43)	24 140.05 € (+)
Régularisation cotisations LAF (cpte 07)	39 032.07 € (+)
Régularisation cotisations BUS (cpte bus)	11 656.72 (+)
Prestations charges indirectes SAP (cpte 42)	8 305 € (+)
Prestations charges indirectes CRE (cpte 43)	6 507 € (+)
Prestations charges indirectes LAF (cpte 07)	12 769 € (+)

Prestation charges indirectes BUS (cpte bus)	4 527.10 (+)
Régul vir com grantie BPI (cpte 40)	491.40 (-)
Régul Virement LB CIC (cpte 43)	1 000 (+)
Régul Vir erreur EDB Bus (cpte bus)	17.5 € (-)
Régul dispositif MPE FSE 2024 (cpte 07)	21 028 € (-)
Dispositif INCUBE V2 à recevoir	6 102.3 (+)
Dispositif INCUBE V3 à recevoir	13 282.98 (+)
Solde CD 13 2024 à recevoir IN CUBE V3	5 000 (+)
Régul Dispositif In'cube v3 SAP (cpte 42)	4 662.08 (-)
Régul Dispositif AFEST 2024 (cpte 07)	7 055 (-)
Régul Dispositif MPB 2024 (cpte 07)	19 115 (-)
Régul subv bppc 2024 (cpte bppc)	3 000 (+)
Régul dettes employé EJ	87.69 (+)
Remboursement tablette Fnac	2 399.88 (+)

→ solde : 457 893.02 € (écart 0.53 €)

■ Produits à recevoir 2024 : 56 721.88 €

- Cotisations membres : 1 290 €
- Subv CEPAC 2024 : 7 000 €
- Subv CCVBA 2024 solde : 10 582 €
- Subv BPI PHCR : 17 400 €
- Subv CIC 2024 : 1 000 €
- Facture forfait TPE Région : 800 €
- Subv MPB région ISud : 11 250 €
- Remboursement Fnac : 2 399.88 €
- Subv CD13 In Cube 2024 : 5 000 €

5. BUDGET Service d'Amorçage de Projet – CITES LAB

⇒ Solde analytique 2024 : 14 130.67 €

⇒ Banque (cpte 42) : 44 100.98 €

Solde relevé bancaire au 06/01/2025		44 100.98	
		Débit	Crédit
Solde relevé bancaire au 31/12/2024		44 100.98	

⇒ Comptabilité (cpte 512 003 02) : 44 100.98 €

Charges à payer : 81.56 € (-)

Subventions à recevoir : 18 900 € (+)

Produits constatés d'avance BPI : 23 400 (-)

Régul cotisations sociales (cpte 41) : 21 746.84 € (-)

Régul Prest Charges ind (cpte 41) : 8 305 € (-)

Régul Dispositif In'Cub 2024 v3 (cpte 41) : 4 662.08 (+)

Solde : 14 129.66 € (écart 1.01 €)

■ Produits à recevoir 2023 : 5 100 €

- BPI 2023 : 5 100 €

■ Produits à recevoir 2024 : 13 800 €

- BPI 2024 : 9 300 €

- ACCM 2024 : 4 500 €

6. BUDGET Chargée de relation entreprise

⇒ Solde analytique 2024 : 10 100.52 €

⇒ Banque (cpte 43) : 26 443.78 €

Solde relevé bancaire au 06/01/2025		26 443.78	
		Débit	Crédit
Solde relevé bancaire au 31/12/2024		26 443.78	

- Comptabilité (Cpte 43/cpte 512004) : 26 443.78 €

Charges à payer : 170.82 € (-)

Régul Charges indirectes (cpte 41) : 6507 € (-)

Prod à recevoir : 15 474.61 € (+)

Régul cotisations sociales (cpte 41) : 24 140.05 € (-)

Régul Virement LB (cpte 41) : 1 000 € (-)

Solde : 10 100.52 €

■ Produits à recevoir : 15 474.61 €

- Facture ACCM 4^{ème} tri 2024 : 15 474.61 €

7. BUDGET La Fabrique

⇒ Solde analytique 2024 : 47 601.56 + 1 306.31 = 48 907.87 €

⇒ Banque (cpte 07) : 8 245.27 €

Solde relevé bancaire au 06/01/2025		8 245.27	
		Débit	Crédit
Solde relevé bancaire au 31/12/2024		8 245.27	

- Comptabilité (Cpte 07 /cpte 512004) : 8 245.27 €

Charges à payer : 1 534.34 € (-)

Régul Charges indirectes : 12 769 € (-)

Subventions à recevoir 2023 : 4 650 € (+)

Subventions à recevoir 2024 : 42 150 € (+)

Régul cotisations sociales (cpte 41) : 39 032.07 € (-)

Régul dispositif AFEST 2024 (cpte 41) : 7 055 € (+)

Régul dispositif MPE FSE 2024 (cpte 41) : 21 028 € (+)

Régul dispositif MPB 2024 (cpte 41) : 19 115 € (+)

Solde : 48 907.87 € (écart 0.01 euros)

■ Produits à recevoir : 46 300 €

- Subv Sud Lab 2023 : 4 650 €
- Subv BPI 2024 : 15 000 €
- Subv ACCM 2024 : 25 000 €
- Fact Definov 2024 : 1 650 €
- Asp Sylae Apprenti 2024 : 500 €

8. BUDGET BUS ETP

⇒ Solde analytique 2024 : 15 457.31 €

⇒ Banque (cpte 16) : 10 628.09 €

Solde relevé bancaire au 06/01/2025		10 628.09	
		Débit	Crédit
Solde relevé bancaire au 31/12/2024		10 628.09	

- Comptabilité (Cpte 16 /cpte 51200169) : 10 628.09 €

Charges à payer : 660.97 € (-)

Produits à recevoir : 26 000 (+)

Avances BPI : 4 343.49 (-)

Dépenses indirectes (cpte 41) : 4 527.10 (-)

Regul cotis sociales (cpte 41) : 11 656.72 (-)

Régul vir erreur EDB Bus (cpte 41) : 17.5 (+)

Solde : 15 457.31 €

9. FABRIQUE DE TERRITOIRE

⇒ Solde analytique 2024 : 2 068.30€

⇒ Banque (cpte 17) : 9 963.30 €

Solde relevé bancaire au 06/01/2025		9 963.30	
		Débit	Crédit
Solde relevé bancaire au 31/12/2024		9 963.30	

- Comptabilité (Cpte 16 /cpte 51200169) : 9 963.30 €

Charges à payer : 7 895 € (-)

Solde : 2 068.30 €

10. ACCELERATEURS EMERGENCE

⇒ Solde analytique 2024 : - 6 €

⇒ Banque (cpte 17) : 22 796 €

Solde relevé bancaire au 06/01/2025		22 796	
		Débit	Crédit
Solde relevé bancaire au 31/12/2024		22 796	

- Comptabilité (Cpte 16 /cpte 51200169) : 22 796 €

Charges à payer : 2 (-)

Acompte fonds dédiés : 22 800 € (-)

Solde : - 6 €

11. ACCELERATEURS CREADEV

⇒ Solde analytique 2024 : - 6 €

⇒ Banque (cpte 17) : 45 596 €

Solde relevé bancaire au 06/01/2025		45 596	
		Débit	Crédit
Solde relevé bancaire au 31/12/2024		45 596	

- Comptabilité (Cpte 16 /cpte 51200169) : 45 596 €

Charges à payer : 2 (-)

Acompte fonds dédiés : 45 600 € (-)

Solde : - 6 €

12. ACCELERATEURS CROISSANCE TPE

⇒ Solde analytique 2024 : - 6 €

⇒ Banque (cpte 17) : 8 996 €

Solde relevé bancaire au 06/01/2025		8 996	
		Débit	Crédit
Solde relevé bancaire au 31/12/2024		8 996	

- Comptabilité (Cpte 16 /cpte 51200169) : 8 996 €

Charges à payer : 2 (-)

Acompte fonds dédiés : 9 000 € (-)

Solde : - 6 €

INFORMATIONS SUR LA DECOMPOSITION DU RESULTAT COMPTABLE 2024

RESULTAT COMPTABLE EXERCICE 2024 : - 70 059 €

I – Quote-part du Résultat liée au Fonds d'Intervention PH Création Reprise : - 37 240 euros

Le Résultat lié à la section Fonds d'intervention est principalement impacté par les charges de gestion du Fonds (Frais bancaires, commission garantie BPI), par les pertes de créance et la variation de la dotation aux provisions pour créances douteuses.

- Complément provisions pour créances douteuses 2024 : 36 627 euros (-)
- Reprise provisions pour créances douteuses 2024 : 13 680 euros (+)
- Pertes constatées en 2024 : 5 229 euros (-)

- Charges de gestion du Fonds : 24 445 euros (-)

- Produits rattachés au Fonds d'intervention : 15 381 euros (+) (produits financiers 8 402 euros abandon de garantie 6 978 euros)

Il en résulte une perte rattachée au Fonds d'intervention de **37 240 euros**

L'évolution des pertes et créances douteuses sur les 3 derniers exercices comptables

	2022	2023	2024
Provision pour Créances douteuses PH	95 527	113 012	135 958
Encours de PH	1 566 783	1 594 172	1 795 992
Part de la provision sur l'encours de prêt PH	6.0%	7.0%	7.5%
Pertes PH constatées sur l'exercice	7 709	36 838	5 229
Part des pertes constatées sur l'encours	0.5%	2.3%	0.2%

II – Quote-part du Résultat liée au Fonds de PH Croissance : - 16 702 euros

Le Résultat lié à la section Fonds de prêt Croissance est essentiellement impacté par la variation de la dotation aux provisions pour créances douteuses :

- Complément provisions pour créances douteuses 2024 : 15 982 euros (-)
- Pertes constatées en 2024 : 0 euros (-)
- Reprise provisions pour créances douteuses 2024 : 944 euros (+)
- Charges de gestion du Fonds : 1 664 euros (-)

Il en résulte une perte rattachée au Fonds PH Croissance de **16 702 euros**.

	2022	2023	2024
Provision pour Créances douteuses Prêt Croissance	17 896	25 173	40 211
Encours de Prêt Croissance	184 406	441 241	404 277
Part de la provision sur l'encours de Prêt Croissance	9.7%	5.7%	9.9%
Pertes Prêt Croissance constatées sur l'exercice	437.50	1 275	0
Part des pertes constatées sur l'encours	0.2%	0.2%	0%

III – Quote-part du Résultat liée au Fonds COVID Résistance : - 34 144 euros

Le Résultat lié à la section Fonds de prêt COVID Résistance est essentiellement impacté par la variation de la dotation aux provisions pour créances douteuses et par les pertes constatées :

- Dotations provisions pour créances douteuses 2024 : 45 467 euros (-)

- Reprise provisions pour créances douteuses 2024 : 23 144 euros (+)
- Pertes constatées en 2024 : 13 958 euros (-)
- Charges de gestion du Fonds : 3 089 euros (-)
- Produits financiers : 5 226 (+)

Il en résulte une perte rattachée au Fonds COVID Résistance de **34 144 euros**.

	2022	2023	2024
Provision pour Créances douteuses Prêt Covid Resistance	136 057	156 420	178 743
Encours de Prêt Covid Résistance	1 037 199	670 017	324 106
Part de la provision sur l'encours de Prêts Covid Résistance	13.1%	23.3%	55.1%
Pertes constatées PCR sur l'exercice	14 625	35 575	13 958
Part des pertes constatées sur l'encours	1.4%	5.3%	4.3%

IV – Quote-part du Résultat liée au Budget de Fonctionnement IPA : 2 478 euros

Le Résultat lié à la section Fonctionnement est impacté, en complément de la variation budgétaire de 6 236 euros, par une dotation de provision sur les congés payés de 3 129 euros, par la dotation aux amortissements sur les immobilisations de 3 056 euros, et l'acquisition d'immobilisations de 3 826.90 euros intégré dans le budget de Fonctionnement et l'obtention d'une subvention d'équipement de 1 400 euros

V – Quote-part du Résultat liée au Budget Cités-Lab : - 2 576 euros

Le Résultat lié à la section Cités-Lab est impacté, en complément de la variation budgétaire de 1 209.87 euros, par une dotation de provision sur les congés payés de 2 782 euros, la dotation d'amortissement d'immobilisation de 627 euros et le solde non perçu d'une subvention 2023 pour 376 euros.

VI – Quote-part du Résultat liée au Budget CRE : 528 euros

Le Résultat lié à la section CRE est impacté, en complément de la variation budgétaire de 1 608.10 euros, par une dotation de provision sur les congés payés de 1 080 euros.

VII – Quote-part du Résultat liée au Budget La Fabrique : 3 381 euros

Le Résultat lié à la section La Fabrique est impacté, en complément de la variation budgétaire de 9 563.63 euros, par une dotation de provision sur les congés payés de 1 663 euros, par la dotation aux amortissements sur les immobilisations de 11 758 euros, par une reprise de subvention d'équipement de 12 494.62 euros et par une charge liée à l'annulation du solde de la subvention BPI 2023 de 5 256 euros.

VIII – Quote-part du Résultat liée au Budget BUS ETP : 14 233 euros

Le Résultat lié à la section BUS ETP est égal à 14 232.84. Le Résultat lié à la section BUS est impacté, en complément de la variation budgétaire de 15 457.31 euros, par une dotation de provision sur les congés payés de 1 199 euros, par la dotation aux amortissements d'immobilisation de 20 343 et par la reprise de subvention d'équipement de 20 317.95 euros.

IX – Quote-part du Résultat liée au Budget Fabrique des Territoires : 0 euros

Le Résultat lié à la section Fabrique des Territoires égal à 0.

X – Quote-part du Résultat liée au Budget Accélérateur Emergence : - 6 euros

Le Résultat lié à la section Accélérateur Emergence égal à -6 euros.

XI – Quote-part du Résultat liée au Budget Accélérateur CréaDev : - 6 euros

Le Résultat lié à la section Accélérateur Creadev égal à -6 euros.

XII – Quote-part du Résultat liée au Budget Accélérateur Croissance TPE : - 6 euros

Le Résultat lié à la section Accélérateur Croissance TPE égal à -6 euros.

X – Résultat de l'Exercice Comptable 2024 d'Initiative Pays d'Arles

Le Résultat comptable de l'exercice 2024 d'Initiative Pays d'Arles, après le vote par le Conseil d'Administration des pertes de créances définitives et de la nouvelle évaluation des créances douteuses sur les Fonds de prêt, s'élève à **une perte de 70 059 €**