

**ASSO INITIATIVE PLAINE DE L'AIN COTIERE**

270 Allée des lilas  
01150 SAINT VULBAS

Autres organisations fonctionnant par adhésion volontaire

NAF : 9499Z  
SIRET : 51145819200024



*Etablis avec le concours du Cabinet :*

**ANDRE VINCENT EXPERTS**

Société d'Expertise Comptable inscrite au Tableau de l'Ordre de LYON

SARL au capital de 252 450 € - Siret : 419 258 785 00015

**ZAC du Champ PERIER - 43, Porte du GRAND LYON - 01700 NEYRON**

**Siège Social : 72, Montée NEUVE - 01700 NEYRON**

**Tél. 04 72 88 04 67 // <https://andrevincent-gestion.com> // [andre.vincent@av-experts.com](mailto:andre.vincent@av-experts.com) // Fax. 04 78 55 65 22**

## Sommaire

Sommaire	1
----------	---

### COMPTES ANNUELS

Attestation d'Expert Comptable	2
Bilan Actif	3
Bilan Passif	4
Compte de résultat	5
Compte de résultat (Suite)	6

### DETAIL DES COMPTES ANNUELS

Bilan Actif détaillé	7
Bilan Passif détaillé	9
Compte de résultat détaillé	11

### ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

Règles et méthodes comptables I	14
Règles et méthodes comptables II	15
Règles et méthodes comptables III	16
Règles et méthodes comptables IV	17
Règles et méthodes comptables V	18
Règles et méthodes comptables VI	19
Etat des immobilisations	20
Etat des amortissements	21
Etat des provisions et dépréciations	22
Etat des créances	23
Produits à recevoir	24
Etat des dettes	25
Charges à payer	26
Produits et charges constatés d'avance	27
Tableau de suivi des fonds associatifs	28

# ETATS FINANCIERS

2025

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

## COMPTES ANNUELS

## Attestation d'Expert Comptable

### MISSION DE PRESENTATION DES COMPTES ANNUELS

En notre qualité d'expert-comptable et conformément aux termes de notre lettre de mission, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'entreprise **INITIATIVE PLAINE DE L'AIN COTIERE** relatifs à la période du **01/01/2025** au **31/12/2025**, qui se caractérisent par les données suivantes :

Les comptes annuels joints à la présente attestation de l'expert-comptable se caractérisent par les données suivantes :

	Montant en Euros
Total du bilan	1 970 793
Chiffre d'affaires	
Résultat net comptable	-4 410

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

Sur la base de nos travaux, nous n'avons pas relevé d'éléments remettant en cause la cohérence et la vraisemblance des comptes annuels pris dans leur ensemble tels qu'ils sont joints à la présente attestation.

Fait à NEYRON

Le 20/03/2026

**ANDRÉ VINCENT EXPERTS**  
**Votre Expert Comptable**  
**André VINCENT**

Signé par André Vincent  
 Le 3 avr. 2026



doc\_xMQM  
 tx\_JM911g6BdnDq

## Bilan Actif

	Du 01/01/2025 au 31/12/2025			Au 31/12/2024
		Amort. Prov.	Net	Net
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires				
Fonds commercial				
Autres				
Immobilisations en cours				
Avances				
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres	8 250	5 871	2 380	2 020
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES (1)</b>				
Participations				
Titres immobilisés de l'activité en portefeuille				
Autres titres immobilisés	15 934		15 934	10 720
Prêts	1 071 424	74 287	997 137	925 402
Autres				
<b>TOTAL I</b>	<b>1 095 608</b>	<b>80 158</b>	<b>1 015 450</b>	<b>938 142</b>
Comptes de liaison				
<b>TOTAL II</b>				
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
<b>STOCKS ET EN-COURS</b>				
Matières premières, autres approvisionnements				
En-cours de production (biens et services)				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commande				
<b>CRÉANCES (2)</b>				
Usagers et comptes rattachés				
Autres	119 989		119 989	138 610
<b>VALEURS MOBILIÈRES DE PLACEMENT</b>	340 000		340 000	390 000
<b>INSTRUMENTS DE TRÉSORERIE</b>				
<b>DISPONIBILITÉS</b>	495 354		495 354	514 313
<b>CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE (2)</b>				
<b>TOTAL III</b>	<b>955 343</b>		<b>955 343</b>	<b>1 042 923</b>
Frais d'émission d'emprunts à étaler <b>IV</b>				
Primes de remboursement des emprunts <b>V</b>				
Ecarts de conversion actif <b>VI</b>				
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)</b>	<b>2 050 951</b>	<b>80 158</b>	<b>1 970 793</b>	<b>1 981 065</b>
(1) Dont à moins d'un an				
(2) Dont à plus d'un an				
- Legs nets à réaliser : <ul style="list-style-type: none"> <li>- Acceptés par les organes statutairement compétents</li> <li>- Autorisés par l'organisme de tutelle</li> </ul>				
- Dons en nature restant à vendre				
Engagements reçus :				
- Avals, cautions et garanties reçus				
- Créances escomptées non échues				
- Pour utilisation en crédit-bail mobilier				
- Pour utilisation en crédit-bail immobilier				
- Autres				

## Bilan Passif

	Du 01/01/2025	
	Au 31/12/2025	Au 31/12/2024
<b>FONDS PROPRES</b>		
Fonds associatifs sans droit de reprise	1 050 685	1 015 944
Ecart de réévaluation		
Réserves		
Report à nouveau	193 019	156 090
<b>Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)</b>	<b>-4 410</b>	<b>10 049</b>
<b>AUTRES FONDS ASSOCIATIFS</b>		
Fonds associatifs avec droit de reprise : - Apports - Legs et donations - Résultats sous contrôle de tiers financeurs	698 920	770 340
Ecart de réévaluation		
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables		
Provisions réglementées		
Droit des propriétaires commodat		
<b>TOTAL I</b>	<b>1 938 214</b>	<b>1 952 423</b>
Comptes de liaison		
<b>TOTAL II</b>		
<b>PROVISIONS ET FONDS DEDIES</b>		
Provisions pour : - Risques - Charges	3 723	6 758
Fonds dédiés sur : - Subventions de fonctionnement - Autres ressources		
<b>TOTAL III</b>	<b>3 723</b>	<b>6 758</b>
<b>EMPRUNTS ET DETTES (1)</b>		
Emprunts obligataires		
Emprunts et dettes : - Auprès des établissements de crédit (2) - Financières diverses		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
- Fournisseurs et comptes rattachés	7 323	5 797
Dettes : - Fiscales et sociales - Sur immobilisations et comptes rattachés	21 532	16 087
Autres dettes		
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
<b>TOTAL IV</b>	<b>28 855</b>	<b>21 884</b>
Ecart de conversion passif	V	
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)</b>	<b>1 970 793</b>	<b>1 981 065</b>
(1) Dont à moins d'un an		
(1) Dont à plus d'un an		
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque		
- Avals, cautions et garanties données		
- Effets circulants sous l'endos de l'organisme		
Engagements donnés : - Redevances crédit-bail mobilier restant à courir - Redevances crédit-bail immobilier restant à courir - Autres engagements donnés		

## Compte de résultat

	Au 31/12/2025			Au 31/12/2024
	France	Exportation	Total	Total
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>				
Vente de marchandises				
Production vendue : - Biens - Services				
<b>Chiffre d'affaires Net</b>				
Production : - Stockée - Immobilisée				
Subventions d'exploitation			176 556	183 595
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges			3 035	9 826
Cotisations			15 630	16 620
Autres produits (hors cotisations)			2 634	1 347
<b>TOTAL I</b>			<b>197 854</b>	<b>211 388</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>				
Achats de marchandises				
Variation de stock de marchandises				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variation de stock matières premières et autres approvisionnements				
Autres achats et charges externes			31 354	33 361
Impôts, taxes et versements assimilés			585	1 056
Salaires et traitements			112 559	108 492
Charges sociales			40 847	35 667
- Amortissements sur immobilisations			1 119	1 197
- Dépréciations des immobilisations				
- Dépréciations de l'actif circulant				
- Provisions				2 788
Autres charges			2 992	
<b>TOTAL II</b>			<b>189 456</b>	<b>182 563</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b>			<b>8 398</b>	<b>28 825</b>
Excédent ou déficit transféré		III		
Déficit ou excédent transféré		IV		
<b>Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun (III - IV)</b>				
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>				
Produits financiers de participation				
Produits autres valeurs mobilières et créances actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés			13 648	10 047
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
<b>TOTAL V</b>			<b>13 648</b>	<b>10 047</b>
<b>CHARGES FINANCIÈRES</b>				
Dotations financières aux amortissements et dépréciations			21 321	19 119
Intérêts et charges assimilées			5 136	9 704
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières placements				
<b>TOTAL VI</b>			<b>26 456</b>	<b>28 823</b>
<b>RESULTAT FINANCIER (V - VI)</b>			<b>-12 808</b>	<b>-18 776</b>
<b>RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I - II + III - IV + V - VI)</b>			<b>-4 410</b>	<b>10 049</b>

## Compte de résultat (Suite)

COMPTE DE RESULTAT (SUITE)	Au 31/12/2025	Au 31/12/2024
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
<b>TOTAL VII</b>		
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		
<b>TOTAL VIII</b>		
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII - VIII)</b>		
Impôts sur les bénéfices <b>IX</b>		
Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs <b>X</b>		
Engagements à réaliser sur ressources affectées <b>XI</b>		
<b>TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII + X)</b>	<b>211 502</b>	<b>221 435</b>
<b>TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + XI)</b>	<b>215 912</b>	<b>211 386</b>
<b>EXCEDENT OU DEFICIT (Total des produits - Total des charges)</b>	<b>-4 410</b>	<b>10 049</b>

## Evaluation des contributions volontaires en nature

PRODUITS	Au 31/12/2025	Au 31/12/2024
Bénévolat	45 420	23 776
Prestations en nature		
Dons en nature	1 654	1 322
<b>TOTAL</b>	<b>47 074</b>	<b>25 098</b>

CHARGES	Au 31/12/2025	Au 31/12/2024
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens et services	1 654	1 322
Personnel bénévole	45 520	23 776
<b>TOTAL</b>	<b>47 174</b>	<b>25 098</b>



**ETATS FINANCIERS**

**2025**

**Période du 01/01/2025 au 31/12/2025**

**DETAIL DES COMPTES ANNUELS**

## Bilan Actif détaillé

ACTIF	Solde		Variation	
	Au	Au	Montant	%
	31/12/2025	31/12/2024		
<b>Actif Immobilisé</b>				
<i>Immobilisations incorporelles</i>				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires				
Fonds commercial				
Autres				
Immobilisations en cours				
Avances				
<i>Immobilisations corporelles</i>				
Terrains				
Constructions				
Installations tech., matériel et outillages industriels				
<b>Autres</b>	<b>2 379.66</b>	<b>2 019.77</b>	<b>359.89</b>	<b>17.82</b>
218300 MAT.BUREAU ET INFORMAT.	6 859.01	5 380.01	1 479.00	27.49
218400 MOBILIER	1 391.44	1 391.44		
281830 AMORT.MAT BUR ET INFORMAT	-4 479.35	-3 360.24	-1 119.11	-33.30
281840 AMORT. DU MOBILIER	-1 391.44	-1 391.44		
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
<i>Immobilisations financières</i>				
Participations				
Titres immobilisés de l'activité en portefeuille				
<b>Autres titres immobilisés</b>	<b>15 934.00</b>	<b>10 720.00</b>	<b>5 214.00</b>	<b>48.64</b>
271000 TITRES IMMOBILIS PROPRIET	15 934.00	10 720.00	5 214.00	48.64
<b>Prêts</b>	<b>997 136.59</b>	<b>925 401.98</b>	<b>71 734.61</b>	<b>7.75</b>
274000 PRETS D'HONNEUR	1 071 423.56	978 368.13	93 055.43	9.51
297400 PROV.DEPR. DES PRETS	-74 286.97	-52 966.15	-21 320.82	-40.25
Autres				
<b>TOTAL ( I )</b>	<b>1 015 450.25</b>	<b>938 141.75</b>	<b>77 308.50</b>	<b>8.24</b>
<b>Comptes de liaison</b>				
<b>TOTAL ( II )</b>				
<b>Actif circulant</b>				
<i>Stocks et en-cours</i>				
Matières premières, autres approvisionnements				
En cours de production (biens et de services)				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
<i>Créances</i>				
Usagers et comptes rattachés				
<b>Autres</b>	<b>119 989.00</b>	<b>138 609.77</b>	<b>-18 620.77</b>	<b>-13.43</b>
468700 DIVERS PROD. A RECEVOIR	119 989.00	138 609.77	-18 620.77	-13.43
Valeurs mobilières de placement	<b>340 000.00</b>	<b>390 000.00</b>	<b>-50 000.00</b>	<b>-12.82</b>

ACTIF	Solde		Variation	
	Au	Au	Montant	%
	31/12/2025	31/12/2024		
508000 CAT CE	300 000.00	350 000.00	-50 000.00	-14.29
508001 CAT CA	40 000.00	40 000.00		
<b>Instruments de Trésorerie</b>				
<b>Disponibilités</b>	<b>495 353.97</b>	<b>514 313.37</b>	<b>-18 959.40</b>	<b>-3.69</b>
512001 CAISSE EPARGNE	85 742.40	265 883.18	-180 140.78	-67.75
512002 CREDIT AGRICOLE	103 458.97	4 993.65	98 465.32	+1 000.00
512004 CREDIT MUTUEL 9901	51 084.76	47 811.76	3 273.00	6.85
512005 CREDIT MUTUEL 9903	153 057.89	85 660.61	67 397.28	78.68
512006 BANQUE POPULAIRE LOIRE	17 139.21	17 213.11	-73.90	-0.43
512007 CAISSE EPARGNE EXCEDENT PROFESSIONN	68 438.14	78 708.24	-10 270.10	-13.05
512009 BQUE POPULAIRE OPTIPLUS	5 105.60	5 079.82	25.78	0.51
518700 INTERETS COUR. A RECEVOIR	11 327.00	8 963.00	2 364.00	26.38
<b>Charges constatées d'avance</b>				
<b>TOTAL ( III )</b>	<b>955 342.97</b>	<b>1 042 923.14</b>	<b>-87 580.17</b>	<b>-8.40</b>
<b>Frais d'émission d'emprunts à étaler ( IV )</b>				
<b>Primes de remboursement des obligations ( V )</b>				
<b>Ecart de conversion actif ( VI )</b>				
<b>TOTAL GENERAL ACTIF ( I à VI )</b>	<b>1 970 793.22</b>	<b>1 981 064.89</b>	<b>-10 271.67</b>	<b>-0.52</b>

## Bilan Passif détaillé

PASSIF	Solde		Variation	
	Au	Au	Montant	%
	31/12/2025	31/12/2024		
<b>Fonds Propres</b>				
<b>Fonds associatifs sans droit de reprise</b>	<b>1 050 684.99</b>	<b>1 015 943.99</b>	<b>34 741.00</b>	<b>3.42</b>
102400 FDS ASSOC SANS DT REP	1 050 684.99	1 015 943.99	34 741.00	3.42
<b>Ecart de réévaluation</b>				
<b>Réserves</b>				
<b>Report à nouveau</b>	<b>193 019.46</b>	<b>156 090.46</b>	<b>36 929.00</b>	<b>23.66</b>
110000 REPORT A NOUVEAU CREDIT.	193 019.46	156 090.46	36 929.00	23.66
<b>Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)</b>	<b>-4 410.11</b>	<b>10 048.82</b>	<b>-14 458.93</b>	<b>-143.89</b>
<b>Autres fonds Associatifs</b>				
<b>Fonds associatifs avec droit de reprise :</b>				
<b>- Apports</b>	<b>698 920.00</b>	<b>770 339.60</b>	<b>-71 419.60</b>	<b>-9.27</b>
103400 FDS ASSOC AVEC DT REP	602 804.00	673 498.00	-70 694.00	-10.50
103401 FDS ASS.STAR UP AND GO AVEC DT R	70 616.00	71 341.60	-725.60	-1.02
103402 FDS ASS.CROISS.AVEC DT RE	25 500.00	25 500.00		
<b>- Legs et donations</b>				
<b>- Résultats sous contrôle de tiers financeurs</b>				
<b>Ecart de réévaluation</b>				
<b>Subventions d'investissement sur biens non renouvelables</b>				
<b>Provisions réglementées</b>				
<b>Droit des propriétaires</b>				
<b>TOTAL ( I )</b>	<b>1 938 214.34</b>	<b>1 952 422.87</b>	<b>-14 208.53</b>	<b>-0.73</b>
<b>Comptes de liaison</b>				
<b>TOTAL ( II )</b>				
<b>Provisions et fonds dédiés</b>				
<b>Provisions pour risques</b>	<b>3 723.45</b>	<b>6 757.98</b>	<b>-3 034.53</b>	<b>-44.91</b>
151800 PROVISIONS POUR RISQUES	3 723.45	6 757.98	-3 034.53	-44.91
<b>Provisions pour charges</b>				
<b>Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement</b>				
<b>Fonds dédiés sur autres ressources</b>				
<b>TOTAL ( III )</b>	<b>3 723.45</b>	<b>6 757.98</b>	<b>-3 034.53</b>	<b>-44.90</b>
<b>Emprunts et dettes</b>				
<b>Emprunts obligataires</b>				
<b>Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit</b>				
<b>Emprunts et dettes financières diverses</b>				
<b>Avances et acomptes reçus sur commandes en cours</b>				
<b>Dettes fournisseurs et comptes rattachés</b>	<b>7 322.97</b>	<b>5 797.29</b>	<b>1 525.68</b>	<b>26.32</b>
408100 FOURNISS.FACT NON PARVEN.	7 322.97	5 797.29	1 525.68	26.32
<b>Dettes fiscales et sociales</b>	<b>21 532.46</b>	<b>16 086.75</b>	<b>5 445.71</b>	<b>33.85</b>
421000 REMUNER.DUES AU PERSONNEL	3 040.73		3 040.73	-
428200 DETTES PROV.CONG A PAYER	8 658.00	8 253.00	405.00	4.91
431000 SECURITE SOCIALE	4 923.37	3 389.35	1 534.02	45.26
437001 AUTR.ORG.SOC.CAISSE CADRE	1 229.38	1 325.72	-96.34	-7.32
438200 CHARG.SOC./CONGES A PAYER	3 539.00	2 983.00	556.00	18.64

PASSIF	Solde		Variation	
	Au	Au	Montant	%
	31/12/2025	31/12/2024		
442100 ETAT PRELEVEMENTS A LA SOURCE	141.98	135.68	6.30	4.41
<b>Dettes sur immobilisations et comptes rattachés</b>				
<b>Autres dettes</b>				
<b>Instruments de trésorerie</b>				
<b>Produits constatés d'avance</b>				
<b>TOTAL ( IV )</b>	<b>28 855.43</b>	<b>21 884.04</b>	<b>6 971.39</b>	<b>31.86</b>
<b>Ecart de conversion passif ( V )</b>				
<b>TOTAL GENERAL PASSIF ( I à V )</b>	<b>1 970 793.22</b>	<b>1 981 064.89</b>	<b>-10 271.67</b>	<b>-0.52</b>

## Compte de résultat détaillé

COMPTE DE RESULTAT	Solde		Variation	
	31/12/2025	31/12/2024	Montant	%
<b>Produits d'exploitation</b>				
Vente de marchandises				
Production vendue biens				
Production vendue services				
<b>Chiffre d'affaires Net</b>				
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation	176 555.64	183 594.81	-7 039.17	-3.83
740000 SUBVENTION D'EXPLOITATION	176 555.64	183 594.81	-7 039.17	-3.83
Reprises sur amortis., dépréciation, prov. et transferts de charges	3 034.53	9 825.62	-6 791.09	-69.11
781501 REPR/PROV.RISQ CH EXPL TA	3 034.53		3 034.53	-
791100 TRANSF CHG EXP SERV EXT		12.00	-12.00	-100.00
791220 TRANSF CHG EXP FAF HON		1 173.66	-1 173.66	-100.00
791400 TRANSF CHG EXP PERSONNEL		6 869.40	-6 869.40	-100.00
791401 TRANSF CHG EXP IJ		1 770.56	-1 770.56	-100.00
Cotisations	15 630.00	16 620.00	-990.00	-5.96
756000 COTISATIONS	15 630.00	16 620.00	-990.00	-5.96
Autres produits	2 634.20	1 347.49	1 286.71	95.55
758000 PROD.DIV.GESTION COURANTE	979.72	25.47	954.25	+1 000.00
758200 PROD DIV GEST CTE : DONS BENEVOLES	1 654.48	1 322.02	332.46	25.11
<b>TOTAL (I)</b>	<b>197 854.37</b>	<b>211 387.92</b>	<b>-13 533.55</b>	<b>-6.40</b>
<b>Charges d'exploitation</b>				
Achats de marchandises				
Variation de stock de marchandises				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variation de stock matières premières et autres appro.				
Autres achats et charges externes	31 354.33	33 361.42	-2 007.09	-6.02
606300 ACH.FOURN.ENTRET.PT.EQUIP	1 002.19	438.14	564.05	128.77
606400 ACHATS FOUR. ADMINISTRAT.	2 047.80	1 308.67	739.13	56.46
613200 LOCATIONS IMMOBILIERES	3 600.00	3 600.00		
621000 PERSON.EXT.AL'ENTREPRISE		3 112.15	-3 112.15	-100.00
622602 HONORAIRES ADMINISTRATIFS	5 679.24	5 346.44	332.80	6.23
622700 FRAIS ACTES ET CONTENTIEU	2 578.12		2 578.12	-
623000 PUBL.PUBLICAT.RELAT.PUBLI	216.00		216.00	-
623400 CADEAUX A LA CLIENTELE	787.59	473.00	314.59	66.60
625100 VOYAGES ET DEPLACTS SALARIES	4 596.90	6 762.69	-2 165.79	-32.03
625101 VOYAG.DEPLAC BENEVOLES	1 654.48	1 322.02	332.46	25.11
625700 RECEPTIONS	3 678.12	2 162.26	1 515.86	70.12
626000 FRAIS POSTAUX ET TELECOM.	755.90	773.84	-17.94	-2.33
626286 FORMATION		3 391.20	-3 391.20	-100.00
627500 SERVICES BANCAIRES ET ASSIMILES	497.99	407.01	90.98	22.36
628100 CONCOURS DIVERS COTISAT.	4 260.00	4 264.00	-4.00	-0.09
Impôts, taxes et versements assimilés	585.06	1 056.41	-471.35	-44.60
633300 PART.EMPL.FORMAT.CONT.AO	585.06	1 056.41	-471.35	-44.60
Salaires et traitements	112 558.63	108 492.03	4 066.60	3.75
641000 REMUNERATION DU PERSONNEL	106 379.00	101 861.56	4 517.44	4.43
641009 REMUN.PERSONNEL VARIAT CP	405.00	1 604.00	-1 199.00	-74.75

COMPTE DE RESULTAT	Solde		Variation	
	31/12/2025	31/12/2024	Montant	%
641400 INDEMNITES AVANTAGES : IJSS		2 026.47	-2 026.47	-100.00
641401 INDEMNITES AVANTAGES : PPV	2 650.00	3 000.00	-350.00	-11.67
641402 INDEMNITES AVANTAGES : IRC	3 124.63		3 124.63	-
<b>Charges sociales</b>	<b>40 846.84</b>	<b>35 666.87</b>	<b>5 179.97</b>	<b>14.52</b>
645001 CHG SOCIALES/CP ET PRIMES	556.00	526.00	30.00	5.70
645100 COTISATIONS A L'URSSAF	27 974.40	23 673.86	4 300.54	18.16
645301 COTIS.RETR.ET PREV. : CADRES	923.94	907.63	16.31	1.76
645302 COTIS.CAIS.RETR.OUVR EMPL	6 610.19	6 421.74	188.45	2.93
647000 AUTRES CHARGES SOCIALES	544.80	484.80	60.00	12.37
647001 AUTR.CHARG.SOC.: CHQ REST	4 237.51	3 652.84	584.67	16.01
<b>Dotations aux amortissements sur immobilisations</b>	<b>1 119.05</b>	<b>1 197.23</b>	<b>-78.18</b>	<b>-6.52</b>
681128 DOT.AMORT.MAT.BUR.INFORM	1 119.05	1 197.23	-78.18	-6.52
<b>Dotations aux dépréciations sur immobilisations</b>				
<b>Dotations aux dépréciations sur actif circulant</b>				
<b>Dotations aux provisions</b>		<b>2 788.44</b>	<b>-2 788.44</b>	<b>-100.00</b>
681501 DOT.PROV.EXPLOITATION		2 788.44	-2 788.44	-100.00
<b>Autres charges</b>	<b>2 992.08</b>	<b>0.82</b>	<b>2 991.26</b>	<b>+1 000.00</b>
651001 REDEVANCES INFORMATIQUES	2 990.00		2 990.00	-
658000 CHARGES DIV.GEST.COURANTE	2.08	0.82	1.26	100.00
<b>TOTAL (II)</b>	<b>189 455.99</b>	<b>182 563.22</b>	<b>6 892.77</b>	<b>3.78</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b>	<b>8 398.38</b>	<b>28 824.70</b>	<b>-20 426.32</b>	<b>-70.86</b>
Excédent ou déficit transféré ( III )				
Déficit ou excédent transféré ( IV )				
<b>Produits financiers</b>				
Produits financiers de participation				
Produits autres valeurs mobilières et créances actif immobilisé				
<b>Autres intérêts et produits assimilés</b>	<b>13 647.83</b>	<b>10 046.77</b>	<b>3 601.06</b>	<b>35.84</b>
768000 AUTRES PRODUITS FINANCIER	13 647.83	10 046.77	3 601.06	35.84
Reprise sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
Différence positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
<b>TOTAL (V)</b>	<b>13 647.83</b>	<b>10 046.77</b>	<b>3 601.06</b>	<b>35.84</b>
<b>Charges financières</b>				
Dotations financières aux amortissements et dépréciations	21 320.82	19 119.15	2 201.67	11.52
686620 DOT.PROV.S/PRET HONNEUR	21 320.82	19 119.15	2 201.67	11.52
<b>Intérêts et charges assimilées</b>	<b>5 135.50</b>	<b>9 703.50</b>	<b>-4 568.00</b>	<b>-47.07</b>
661601 INT.BQ/OPER.FIN.AGIOS/TRA		1 942.50	-1 942.50	-100.00
668200 PERTES SUR PRETS HONNEUR	5 135.50	7 761.00	-2 625.50	-33.82
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières placements				
<b>TOTAL (VI)</b>	<b>26 456.32</b>	<b>28 822.65</b>	<b>-2 366.33</b>	<b>-8.21</b>
<b>RESULTAT FINANCIER (V - VI)</b>	<b>-12 808.49</b>	<b>-18 775.88</b>	<b>5 967.39</b>	<b>-31.78</b>
<b>RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I - II + III - IV + V - VI)</b>	<b>-4 410.11</b>	<b>10 048.82</b>	<b>-14 458.93</b>	<b>-143.89</b>
<b>Produits Exceptionnels</b>				
Produits exceptionnels sur opérations de gestion				
Produits exceptionnels sur opérations en capital				

COMPTE DE RESULTAT	Solde		Variation	
	31/12/2025	31/12/2024	Montant	%
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
<b>TOTAL (VII)</b>				
<b>Charges Exceptionnelles</b>				
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion				
Charges exceptionnelles sur opérations en capital				
Dotations exceptionnelles aux amortis., dépréciations et prov.				
<b>TOTAL (VIII)</b>				
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII - VIII)</b>				
Impôts sur les bénéfices( IX )				
Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs ( X )				
Engagements à réaliser sur ressources affectées ( XI )				
<b>TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII + X)</b>	211 502.20	221 434.69	-9 932.49	-4.49
<b>TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + XI)</b>	215 912.31	211 385.87	4 526.44	2.14
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	-4 410.11	10 048.82	-14 458.93	-143.89



**ETATS FINANCIERS**

**2025**

**Période du 01/01/2025 au 31/12/2025**

**ANNEXE DES COMPTES ANNUELS**

## Règles et méthodes comptables

(Décret n° 83-1020 du 29-11-1983 - articles 7,21,24 début, 24-1, 24-2 et 24-3)

### ANNEXE AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT

Notre association Initiative Plaine de L'Ain Côtère est l'une des 202 plateformes associatives réparties sur tout le territoire métropolitain et ultramarin formant le réseau Initiative France, le premier réseau associatif d'accompagnement et de financement d'entrepreneurs. Notre réseau de service d'intérêt général se fixe comme raison d'être d'accompagner l'audace des entrepreneurs pour construire une société solidaire et durable, laquelle se décline en 5 grands objectifs :

- Placer les entrepreneurs au cœur de notre action en leur faisant confiance, en les accompagnant, en les finançant, en les mettant en réseau afin de permettre à chacun et à chacune de se réaliser à travers son projet entrepreneurial en portant une attention particulière aux territoires et aux publics les plus fragiles.
- Agir pour le développement économique et la vitalité de nos territoires par l'aide à la création et à la reprise d'entreprises porteuses d'emplois et d'activités prospères et durables.
- Contribuer à une économie responsable pour participer à la transformation de notre société en veillant à l'équilibre entre performance économique et impacts environnementaux, sociaux et sociétaux des projets soutenus.
- Affirmer notre mission d'intérêt général et proposer à nos partenaires publics et privés des stratégies pour l'entrepreneuriat.
- Être un réseau de compétences mobilisé pour l'entrepreneuriat de demain qui fait preuve au quotidien d'agilité, d'innovation, de rigueur, de qualité de la vie au travail, de diversité des profils.

Au cœur de la mission de notre association et de son réseau, figurent l'accompagnement et le financement de créateurs/repreneurs 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 :

- Sa Mission, son Projet associatif et Ethique et sa Déontologie
- Un référentiel « métier », la « promesse Initiative France », un système de qualification « Perform'in »
- L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa coordination nationale

Concrètement, sur l'exercice 2025, notre association a étudié 63 dossiers, présenté au Comité d'agrément 52 projets dont 46 ont été validés correspondant à 46 prêts personnels accordés.

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

- Du Plan Comptable Général : règlement ANC 2014-03 modifié par le règlement ANC 2015-06 du 23 novembre 2015 et le règlement ANC 2016-07 du 4 novembre 2016 de l'autorité des Normes Comptables (ANC) et le règlement 2022-06 du 4 novembre 2022 applicable à compter des exercices ouverts au 01 01 2025.

- 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 comptables sous les réserves 2025 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.

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

### **Immobilisations corporelles :**

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires). Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée de vie prévue :

- Matériel de bureau : 5 à 10 ans

- Matériel informatique : 3 ans

- Mobilier : 10 ans

### **Immobilisations financières :**

Les immobilisations financières correspondent aux prêts accordés aux porteurs de projet de création ou reprise d'entreprises sans intérêt et sans garantie personnelle. Les provisions sur prêts sont évaluées de manière individuelle en fonction des incidents de remboursement constatés. Les pertes définitives sont constatées dès lors que l'ensemble des recours possibles a été exercé et après validation du bureau de l'association.

### **Créances et dettes :**

Les créances et les dettes sont évaluées à leur valeur nominale. Une provision est constituée sur les créances dès lors que leur valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

### **Provisions :**

La société applique le règlement CRC 2000-06 sur les passifs.

Dans ce cadre, des provisions pour risques et charges sont constituées pour faire face aux sorties probables de ressources au profit des tiers, sans contrepartie pour la société.

Ces provisions sont estimées en prenant en considération les hypothèses les plus probables à la date d'arrêté des comptes.

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

dépréciation	31 12 2025		31 12 2024	
des prêts	montant	quantité	montant	quantité
création	25219.72	9	15278.00	6
reprise	49067.25	8	37688.15	7
<b>total</b>	<b>74 286.97</b>	<b>17</b>	<b>52966.15</b>	<b>13</b>
dotation	74286.97		52966.15	
reprise	52966.15		33846.50	

Sur l'exercice 2025 :

- 3 prêts pour un montant de 5 136 € ont été repris pour être passés en perte .

## Règles et méthodes comptables III

### Trésorerie :

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

- Trésorerie sur prêt : 772 942 euros
- Trésorerie sur fonctionnement : 51 085 euros

### Analyse du résultat :

Part du résultat sur gestion libre : insuffisance de 4 410 euros

le résultat net comptable de l'exercice s'élève à une insuffisance de 4 410 euros qui se décompose ainsi :

- résultat de fonctionnement : excédent de 21 081 euros.
- résultat sur la gestion du fonds de prêt : insuffisance de 25 490 euros

### Honoraire commissaire aux comptes :

Les honoraires du commissaire aux comptes s'élèvent à 2 275 euros sur cet exercice.

**Effectif salarié :** L'effectif salarié est de 3 salariés équivalent temps plein au 31 décembre 2025 dont un cadre.

### Bénévolat :

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 contre 60 € de l'heure en 2024.

Les abandons de frais engagés par les bénévoles dans le cadre de l'activité associative sont de 1654.48 euros au titre de 2025 et ont donné lieu à l'établissement d'un reçu fiscal.

### Affectation du Résultat :

Le résultat de l'exercice 2024 est affecté de la manière suivante :

- au compte report à nouveau pour : 36 929 euros
- au compte fonds de prêts avec droit de reprise pour : - 15 053 euros
- au compte fonds de prêts sans droit de reprise pour : - 11 827 euros

Le résultat de l'exercice 2025 ne sera affecté qu'après l'approbation de l'assemblée générale d'approbation des comptes à tenir courant 2026.

- 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 2025	31 12 2024
	montant	montant
total	1 749 604.99	1 786 283.59
dont :		
sans droit de reprise	1 050 684.99	1 015 943.99
avec droit de reprise	698 920.00	770 339.60

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

fonds propres	31 12 2025	31 12 2024
fonctionnement	montant	montant
réserves	0	0
report à nouveau	193 019.46	156 090.46
<i>sous-total</i>	<i>193 019.46</i>	<i>156 090.46</i>
résultat fonctionnement	21 080.00	36 929.00
<b>total</b>	<b>214 099.46</b>	<b>193 019.46</b>

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

	Subventions exploitation	
	2025	2024
Union Européenne	72 073.64	70 544.81
Etat	0	0
Conseil Régional	2 160.00	11 268.00
Intercommunalités	100 902.00	100 902.00
bpi	1 420.00	880.00
<b>total</b>	<b>176 555.64</b>	<b>183 594.81</b>

- Décomposition du compte de résultat par activité (NIF)

	2025			2024			
	total	fonction- nement	prêts	total	fonction- nement	prêts	
produits exploitation	197 854	196 888	966	211 388	211 388	0	
charges exploitation	189 456	189 456	0	182 563	182 563	0	
<i>résultat exploitation</i>	8 398	7 432	966	28 825	28 825	0	
produits financiers	13 648	13 648	0	10 047	10 047	0	
charges financières	26 456	0	26 456	28 823	1 943	26 880	
<i>résultat financier</i>	-26 456	8 104	- 26 456	-18 776	8 104	- 26 880	
<i>résultat courant</i>	- 4 410	21 080	- 25 490	10 049	36 929	- 26 880	
produits except.	0	0	0	0	0	0	
charges except.	0	0	0	0	0	0	
<i>résultat exceptionnel</i>	0	0	0	0	0	0	
<i>résultat net</i>	- 4 410	21 080	- 25 490	10 049	36 929	- 26 880	

## Règles et méthodes comptables VI

## Etat des immobilisations

	Valeur brute en début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations de l'exercice	Acquisitions créances virements
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>			
Frais d'établissement et de développement			
Autres postes d'immobilisations incorporelles			
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>			
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>			
Terrains			
Constructions : - Sur sol propre - Sur sol d'autrui - Générales, agencements et aménagements constructions			
Installations : - Techniques, matériel et outillage - Générales, agencements et aménagements divers			
Matériel : - De transport - De bureau et informatique, mobilier	6 771		1 479
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>6 771</b>		<b>1 479</b>
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES</b>			
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres : - Participations - Titres immobilisés	10 720		5 214
Prêts et autres immobilisations financières	978 368		506 600
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES</b>	<b>989 088</b>		<b>511 814</b>
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>	<b>995 860</b>		<b>513 293</b>

	Diminutions		Valeur brute des immo. en fin d'exercice	Réval. légale ou éval. par mise en équival.
	Virements	Cessions		Val. d'origine des immo. en fin d'ex.
Frais d'établissement et de développement				
Autres postes d'immobilisations incorporelles				
<b>TOTAL</b>				
Terrains				
Constructions : - Sur sol propre - Sur sol d'autrui - Gales, agencts et aménagt. const.				
Installations : - Techniques, matériel et outillage - Gales, agencts et aménagt. divers				
Matériel : - De transport - De bureau et informatique, mob.			8 250	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
<b>TOTAL</b>			<b>8 250</b>	
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres : - Participations - Titres immobilisés			15 934	
Prêts et autres immobilisations financières	413 545		1 071 424	
<b>TOTAL</b>	<b>413 545</b>		<b>1 087 358</b>	
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>	<b>413 545</b>		<b>1 095 608</b>	

Commentaires : néant



## Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice				
Immobilisations amortissables	Montant au début de l'exercice	Augment.	Diminut.	Montant en fin d'exercice
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>				
Frais d'établissement et développement				
Fonds commercial				
Autres postes d'immobilisations incorporelles				
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>				
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>				
Terrains				
Constructions : - Sur sol propre				
- Sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriel				
Installations générales, agencements et aménagements divers				
Matériel de transport				
Matériel de bureau et informatique, mobilier	4 752	1 119		5 871
Emballages récupérables et divers				
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>4 752</b>	<b>1 119</b>		<b>5 871</b>
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>	<b>4 752</b>	<b>1 119</b>		<b>5 871</b>

Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires							
Immobilisations amortissables	Dotations			Reprises			Mvt net des amort. à la fin de l'ex.
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>							
Frais d'établissement et dvp.							
Fonds commercial							
Autres postes d'immo. incorp.							
<b>TOTAL</b>							
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>							
Terrains							
Constructions : - Sur sol propre							
- Sur sol d'autrui							
Inst. gales, agencets et aménag. des constructions							
Inst. techniques, mat. et outillage industriels							
Inst. gales, agenc. et aménagements divers							
Matériel de transport							
Mat. de bur. et informat., mob.							
Emballages récup. et divers							
<b>TOTAL</b>							
Frais d'acqui. de titres de particip.							
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>							
<b>TOTAL GÉNÉRAL NON VENTILÉ</b>		<b>TOTAL GÉNÉRAL NON VENTILÉ</b>		<b>TOTAL GÉNÉRAL NON VENTILÉ</b>			

Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices	Montant net au début de l'exercice	Augment.	Dotations exercice aux amort.	Montant net en fin d'exercice
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remboursement des obligations				

Commentaires : néant

## Etat des provisions et dépréciations

	Montant au début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises à la fin de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
<b>RÉGLEMENTÉES</b>				
Provisions pour : - Reconstitution des gisements				
- Investissements				
- Hausse des prix				
Amortissements dérogatoires				
Provisions pour prêts d'installation				
Autres provisions réglementées				
<b>PROVISIONS RÉGLEMENTÉES</b>				
<b>RISQUES ET CHARGES</b>				
Provisions pour : - Litiges				
- Garanties données aux clients				
- Pertes sur marché à terme				
- Amendes et pénalités				
- Pertes de change				
- Pensions et obligations				
- Impôts				
- Renouvellement des immobilisations				
- Gros entretien et grandes révisions				
- Charges sociales et fiscales sur congés à payer				
Autres provisions pour risques et charges	6 758		3 035	3 723
<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>	<b>6 758</b>		<b>3 035</b>	<b>3 723</b>

	Montant au début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises à la fin de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
<b>DÉPRÉCIATIONS</b>				
Immobilisations : - Incorporelles				
- Corporelles				
- Titres mis en équivalence				
- Titres de participation				
- Financières	52 966	21 321		74 287
Sur stocks et en cours				
Sur comptes clients				
Autres provisions pour dépréciation				
<b>DÉPRÉCIATIONS</b>	<b>52 966</b>	<b>21 321</b>		<b>74 287</b>
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>	<b>59 724</b>	<b>21 321</b>	<b>3 035</b>	<b>78 010</b>
- D'exploitation			3 035	
Dont dotations et reprises : - Financières		21 321		
- Exceptionnelles				
Titres mis en équivalence : Montant de la dépréciation				

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

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

## Etat des créances

	Montant brut	Liquidité de l'actif	
		Échéances à moins d'1 an	Échéances à plus d'1 an
<b>DE L'ACTIF IMMOBILISÉ</b>			
Créances rattachées à des participations			
Prêts (1) (2)	1 071 424	399 211	672 213
Autres immobilisations financières			
<b>DE L'ACTIF CIRCULANT</b>			
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients			
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée			
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers			
Groupe et associés (2)			
Débiteurs divers (dont créances relatives à des opérations de pension de titres)	119 989	119 989	
Charges constatées d'avance			
<b>TOTAL</b>	<b>1 191 413</b>	<b>519 200</b>	<b>672 213</b>
(1) Montant des prêts accordés en cours d'exercice	489 400		
(1) Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice	396 345		
(2) Prêts et avances consentis aux associés personnes physiques			

Le montant brut des prêts décaissés s'élève à 506 600 euros contre 291500 euros sur l'exercice 2025.

52 prêts ont été décaissés pour un montant de 506 600 euros dont :

- 17 prêts pour un montant de 88 200 euros accordés en 2024 soit 8 entreprises en création (52 700 euros) et 4 entreprises en reprise (35 500 euros).
- 35 prêts pour un montant de 418 400 euros accordés en 2025 soit 14 entreprises en création ( 123 000 euros), 14 entreprises en reprise (165 200 euros), 7 entreprises en croissance (120 200 euros) et une entreprise en agricole (10 000 euros).

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 s'élève au 31/12/2025 à un montant de 235 000 € pour 23 dossiers.

il se répartit ainsi :

- 12 prêts pour un montant de 138 500 euros à des entreprises en création.
- 10 prêts pour un montant de 86 500 euros à des entreprises en reprise.
- 1 prêts pour un montant de 10 0000 euros à des entreprises en croissance.

**Produits à recevoir**

(Article R123-189 du Code de Commerce)

	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2025	31/12/2024
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés		
Autres créances	119 989	138 610
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités	11 327	8 963
<b>TOTAL</b>	<b>131 316</b>	<b>147 573</b>

**Détail des produits à recevoir**

	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2025	31/12/2024
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés		
Autres créances	119 989.00	138 609.77
468700 DIVERS PROD. A RECEVOIR	119 989.00	138 609.77
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités	11 327.00	8 963.00
518700 INTERETS COUR. A RECEVOIR	11 327.00	8 963.00
<b>TOTAL</b>	<b>131 316.00</b>	<b>147 572.77</b>

## Etat des dettes

	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Echéances à moins d'1 an	Echéances à plus d'1 an	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)				
Autres emprunts obligataires (1)				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (1) :				
- A 1 an max. à l'origine				
- A plus d'1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières diverses (1) (2)				
Fournisseurs et comptes rattachés	7 323	7 323		
Personnel et comptes rattachés	11 699	11 699		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	9 692	9 692		
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée				
Obligations cautionnées				
Autres impôts, taxes et assimilés	142	142		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés (2)				
Autres dettes (dont dettes relatives à des opérations de pension de titres)				
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>28 855</b>	<b>28 855</b>		
(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice				
(2) Emprunts et dettes contractés auprès des associés personnes physiques				

**Charges à payer**

(Article R123-189 du Code de Commerce)

	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2025	31/12/2024
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	7 323	5 797
Dettes fiscales et sociales	12 197	11 236
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
<b>TOTAL</b>	<b>19 520</b>	<b>17 033</b>

**Détail des charges à payer**

	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2025	31/12/2024
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	7 322.97	5 797.29
408100 FOURNISS.FACT NON PARVEN.	7 322.97	5 797.29
Dettes fiscales et sociales	12 197.00	11 236.00
428200 DETTES PROV.CONG A PAYER	8 658.00	8 253.00
438200 CHARG.SOC./CONGES A PAYER	3 539.00	2 983.00
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
<b>TOTAL</b>	<b>19 519.97</b>	<b>17 033.29</b>

## Produits et charges constatés d'avance

	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2025	31/12/2024
Produits : - D'exploitation - Financiers - Exceptionnels		
<b>TOTAL</b>		

	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2025	31/12/2024
Charges : - D'exploitation - Financières - Exceptionnelles		
<b>TOTAL</b>		

Commentaires : néant

## Tableau de suivi des fonds associatifs

	Solde au début de l'exercice	Affectation du résultat et retraitement	Augmentations	Diminutions	Solde à la fin de l'exercice
<b>FONDS PROPRE</b>					
Fonds associatifs sans droit de reprise : <ul style="list-style-type: none"> <li>- Patrimoine intégré</li> <li>- Fonds statutaires</li> <li>- Subventions d'investissement sur biens non renouvelables</li> <li>- Apports sans droit de reprise</li> <li>- Legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés</li> <li>- Subventions d'investissement sur biens renouvelables</li> </ul>	1 015 944	-15 053	49 794		1 050 685
Ecart de réévaluation <ul style="list-style-type: none"> <li>- Indisponibles</li> </ul>					
Réserves : <ul style="list-style-type: none"> <li>- Statutaires ou contractuelles</li> <li>- Réglementées</li> <li>- Autres</li> </ul>					
Report à nouveau	156 090	36 929			193 019
<b>Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)</b>	<b>10 049</b>	<b>-10 049</b>	<b>-4 410</b>		<b>-4 410</b>
<b>AUTRES FONDS ASSOCIATIFS</b>					
Fonds propres : <ul style="list-style-type: none"> <li>- Apports</li> <li>- Legs et donations</li> <li>- Résultats sous contrôle de tiers financeurs</li> </ul>	770 340	-11 827	42 000	101 593	698 920
Ecart de réévaluation <ul style="list-style-type: none"> <li>- Subventions d'investissement sur biens non renouvelables</li> <li>- Provisions réglementées</li> <li>- Droit des propriétaires</li> </ul>					
<b>TOTAL</b>	<b>1 952 423</b>		<b>87 384</b>	<b>101 593</b>	<b>1 938 214</b>

## FONDS DE PRETS :

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

Il est constitué d'apports reçus :

- des communautés de communes : 816 903 euros
- de la Région Auvergne Rhone Alpes : 564 167 euros
- des entreprises : 18 863 euros
- des banques : 165 133 euros
- des chambres de commerce : 4 099 euros
- de la caisse des dépôts et consignations : 109 783 euros
- start up and go : 28 655 euros