

ASS INITIATIVE JURA

BILAN ET COMPTES

AU 31/12/2025

Sommaire

Attestation d'Expert Comptable	2
1. Détail des comptes	
Bilan Association	3
Compte de résultat Association	5
Actif immobilisé détaillé	7
Echéances des créances	8
Tableau détaillé de variation des prêts financiers	9
Comparaison des nouveaux prêts et des dépréciations N et N-1	10
A N N E X E bilan 31 décembre 2025	11
Echéances des dettes	17
Tableau des provisions	18
Tableau détaillé amortissements	19
Contributions en nature 2025	20
Engagements donnés et reçus 2025	21
Suivi des fonds associatifs 2025	22
Détail des PAR	24
Détail des CAP	25
Détail des CCA	26
2. Dossier de gestion	
DG Capacité d'autofinancement	27
DG Tableau de financement 2	28
DG Tableau de financement 1	29

Attestation d'Expert Comptable

COMPTE RENDU DES TRAVAUX DU PROFESSIONNEL DE L'EXPERTISE COMPTABLE

Conformément à la mission qui nous a été confiée par le président de l'association et qui a fait l'objet de notre lettre en date du 20/12/2001, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'association INITIATIVE JURA relatifs à l'exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025.

Ces comptes annuels sont joints au présent compte rendu ; ils se caractérisent par les données suivantes :

	Montants en Euros
Total bilan	3 585 874
Total des ressources	99 908
Résultat net comptable (Déficit)	-22 768

Nous avons effectué les diligences prévues par la norme professionnelle du Conseil National de l'Ordre des experts-comptables applicable à la mission de présentation des comptes.

Fait à Lons le saunier
Le 05/02/2026

Frederic DEgryse
Expert-comptable

Bilan Association

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/25	Net au 31/12/24
ACTIF				
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Autres immobilisations corporelles				
21831000 - Matériel informatique	3 354,00		3 354,00	5 067,27
21840000 - Mobilier	4 812,62		4 812,62	4 812,62
28183100 - Amortissement matériel informatique		3 084,72	-3 084,72	-2 763,72
28183200 - Amort. matériel informatique				-1 713,27
28184000 - Amort. du mobilier		4 812,62	-4 812,62	-4 812,62
	8 166,62	7 897,34	269,28	590,28
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
26180000 - Participations Fonctionnement	17 697,36		17 697,36	17 312,80
	17 697,36		17 697,36	17 312,80
Prêts				
27471000 - Prêts cœur de ville	15 625,00		15 625,00	11 250,00
274800 - Prêts croissance	406 117,88		406 117,88	403 144,79
27481000 - Prêts création	2 856 602,47		2 856 602,47	2 843 634,41
29748000 - Prov. p/dépr. des autres prêts		242 069,16	-242 069,16	-247 818,16
	3 278 345,35	242 069,16	3 036 276,19	3 010 211,04
ACTIF IMMOBILISE	3 304 209,33	249 966,50	3 054 242,83	3 028 114,12
Stocks				
Créances				
Usagers et comptes rattachés				
41810000 - Clients - factures à établir	72 980,00		72 980,00	71 030,00
	72 980,00		72 980,00	71 030,00
Autres créances				
40100000 - Fournisseurs				332,14
46715000 - Fonds de soutien Haut jura st claud				7 500,00
46870000 - Divers - produits à recevoir	24 916,00		24 916,00	28 376,00
	24 916,00		24 916,00	36 208,14
Divers				
Disponibilités				
51201 - Trésorerie de fonctionnement	86 687,48		86 687,48	78 138,21
51202 - Trésorerie Prêts d'honneur	346 944,12		346 944,12	245 400,12
53110000 - Caisse	25,84		25,84	25,84
	433 657,44		433 657,44	323 564,17
Charges constatées d'avance				
48600000 - Charges constatées d'avance	78,00		78,00	78,00
	78,00		78,00	78,00
ACTIF CIRCULANT	531 631,44		531 631,44	430 880,31
COMPTES DE REGULARISATION				
TOTAL DE L'ACTIF	3 835 840,77	249 966,50	3 585 874,27	3 458 994,43

Bilan Association

	Net au 31/12/25	Net au 31/12/24
PASSIF		
Fonds associatifs sans droit de reprise		
10240 - Fonds CREATION sans droit reprise	1 341 314,83	1 352 356,27
10250 - Fonds CROISSANCE sans droit reprise	52 662,05	62 212,68
	1 393 976,88	1 414 568,95
Report à nouveau		
11000000 - Report a nouveau		858,63
11900000 - Report à nouveau (solde débiteur)	-21 924,46	
	-21 924,46	858,63
RESULTAT DE L'EXERCICE	-22 768,00	-107 313,09
FONDS PROPRES	1 349 284,42	1 308 114,49
Fonds associatifs avec droit de reprise création		
10340 - Fonds CREATION avec droit reprise	1 765 345,45	1 576 486,51
10340020 - CCCNJ - FONDS DE SOUTIEN	10 000,00	10 000,00
10340021 - COTEAUX DU LIZON - FONDS DE SOUTIEN	7 500,00	7 500,00
10340023 - Apport Com com haut jura st claude	7 500,00	7 500,00
	1 790 345,45	1 601 486,51
Fonds associatifs avec droit de reprise croissance		
10350 - Fonds CROISSANCE avec droit reprise	206 120,23	258 832,26
	206 120,23	258 832,26
AUTRES FONDS ASSOCIATIFS	1 996 465,68	1 860 318,77
Provisions pour charges		
15810000 - Provision pour charges	33 874,00	28 977,00
	33 874,00	28 977,00
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	33 874,00	28 977,00
FONDS DEDIES		
Emprunts obligataires convertibles		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
40100000 - Fournisseurs	4 675,77	201,61
40812100 - Fournisseurs fnp honoraires	6 663,86	6 577,72
	11 339,63	6 779,33
Dettes fiscales et sociales		
42820000 - Prsl dettes provisionnées p/cp	12 321,89	10 703,10
43100000 - Sécurité sociale	7 247,97	7 639,84
43720000 - Caisse de retraite salariés	4 686,86	4 809,42
43740000 - Caisses de prévoyance	1 527,45	1 509,49
43820000 - Charges sles s/congés à payer	4 928,80	3 853,00
44210000 - Prélèvement à la source	1 197,36	1 134,79
	31 910,33	29 649,64
Autres dettes		
46710000 - Pret signé non décaissé		58 000,00
46711000 - abondt à restituer cdc	143 000,00	143 000,00
46712000 - abondt à restituer st claude	20 000,00	20 000,00
46713000 - SIEG a rembourser 2023		4 155,20
	163 000,00	225 155,20
DETTES	206 249,96	261 584,17
ECARTS DE CONVERSION		
TOTAL DU PASSIF	3 585 874,06	3 458 994,43

Compte de résultat Association

	du 01/01/25 au 31/12/25 12 mois	du 01/01/24 au 31/12/24 12 mois
Production vendue		
70610002 - Facturation frais gestion	62 680,00	65 655,00
70610004 - BPI	10 650,00	6 100,00
	73 330,00	71 755,00
Subventions d'exploitation		
74100009 - FAE/VIS MA VIE D ENTREPRENEUSE		1 500,00
74100010 - SIEG	68 739,70	65 842,80
74100013 - SUBVENTION IN'CUBE		808,40
74100014 - PH AGRICOLE	11 900,00	
	80 639,70	68 151,20
Autres produits		
75411000 - Dons manuels	1 070,00	
75420000 - Mécénats non affectés	25 508,00	38 818,00
75800000 - Produits divers gestion courante	0,02	0,40
758100 - Cotisations	9 360,00	11 285,00
75830000 - Mécénats non affectés	75,00	
	36 013,02	50 103,40
Produits d'exploitation	189 982,72	190 009,60
Autres achats non stockés et charges externes		
60400000 - Achats d'études et prestations	4 488,00	2 777,00
60640000 - Fournitures administratives	1 260,00	3 063,50
60642000 - Autres fournitures de bureau	610,00	610,00
61321000 - Locations immobilières	4 757,00	4 757,00
61353000 - Locations de matériel de bureau	166,80	582,00
61523000 - Entretien & réparation constr.	339,60	339,60
61560000 - Maintenance		135,00
62260000 - Honoraires	1 118,98	1 560,00
62261000 - Frais de comptabilité	10 614,33	11 426,60
62270000 - Frais d'actes et contentieux	4 503,83	1 341,37
62300000 - Publicité	468,00	-78,00
62311000 - Site internet		468,00
62510000 - Voyages et déplacements	625,99	398,75
62570000 - Frais de réception	424,70	297,01
62600000 - Frais postaux	660,71	-451,40
62620000 - Frais de téléphone	1 687,75	1 599,00
62750000 - Frais sur prélèvements impayés	145,35	121,90
62780000 - Autres frais & com s/prest ser	2 111,68	2 287,00
62830000 - Cotisations professionnelles	7 435,00	7 663,00
	41 417,72	38 897,33
Impôts et taxes		
63330000 - Formation continue (organisme)	569,11	632,67
	569,11	632,67
Salaires et Traitements		
64110000 - Salaires appointements	81 374,76	91 256,32
64120000 - Congés payés	108,89	1 085,58
64121000 - Congés payés	1 618,79	1 140,61
64140000 - Indemnités et avantages divers	21 990,97	23 065,21
64143000 - Rutpure conventionnelle		7 520,57
	105 093,41	124 068,29
Charges sociales		
64510000 - Cotisations à l'urssaf	25 358,73	29 511,81
64512000 - Cotisations retraites (salariés)	8 134,34	8 962,59

Compte de résultat Association

	du 01/01/25 au 31/12/25 12 mois	du 01/01/24 au 31/12/24 12 mois
64533000 - Cotisations prévoyance	3 263,80	3 731,60
64540000 - Cotisations aux assedic	4 413,61	4 916,71
64581000 - Charges sles /prov p/congés p.	1 075,80	-732,58
64750000 - Médecine du travail pharmacie	307,20	363,60
	42 553,48	46 753,73
Amortissements et provisions		
68112000 - Dot. amort. s/immobil. corporel.	321,00	437,99
68150000 - Dot. prov. risques & ch. exploit.	4 897,00	4 896,64
	5 218,00	5 334,63
Autres charges		
65800000 - Charges diverses gestion courante	7,19	6,91
	7,19	6,91
Charges d'exploitation	194 858,91	215 693,56
RESULTAT D'EXPLOITATION	-4 876,19	-25 683,96
Produits financiers		
76810000 - Autres produits financiers	1 564,19	2 082,76
76820000 - Encaissement sur prêts soldes	2 406,39	2 533,92
78662000 - Repris.s/prov.dépréc.immob. financ.	69 198,00	34 642,35
	73 168,58	39 259,03
Charges financières		
66810000 - Prêts devenus irrécouvrables	27 611,39	9 688,16
68662000 - Dot.prov.p/dép.immob.financ.	63 449,00	111 200,00
	91 060,39	120 888,16
Résultat financier	-17 891,81	-81 629,13
RESULTAT COURANT	-22 768,00	-107 313,09
Résultat exceptionnel		
EXCEDENT OU DEFICIT	-22 768,00	-107 313,09
Contribution volontaires en nature		
Bénévolat		
87000000 - Bénévolat	23 687,00	
	23 687,00	
Total des produits	23 687,00	
Personnel bénévole		
86410000 - Personnel bénévole	23 687,00	
	23 687,00	
Total des charges	23 687,00	

Actif immobilisé détaillé

	Au début d'exercice	Augmentation	Diminution	En fin d'exercice
- Installations générales, agencements et				
- Installations techniques, matériel et outillage				
- Installations générales, agencements				
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	9 880		1 713	8 167
Immobilisations corporelles	9 880		1 713	8 167
- Participations évaluées par mise en				
- Autres participations	17 313	385		17 697
- Prêts et autres immobilisations financières	3 258 029			3 278 345
Immobilisations financières	3 275 342	385		3 296 043
ACTIF IMMOBILISE	3 285 222	385	1 713	3 304 209

Echéances des créances

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an
Créances de l'actif immobilisé :			
Prêts	3 278 345,35		3 278 345,35
Créances de l'actif circulant :			
Créances Clients et Comptes rattachés	72 980,00	72 980,00	
Autres	24 916,00	24 916,00	
Charges constatées d'avance	78,00	78,00	
Total	3 376 319,35	97 974,00	3 278 345,35

Tableau détaillé de variation des prêts financiers

	31/12/2024	Accord de prêt (augmentation)	remboursement (diminution)	irrecouvrables autres	31/12/2025
Prêt d'honneur	2 843 634,91	1 278 300,00	1 245 903,00	19 394,39	2 856 637,52
Prêt croissance	403 144,79	173 500,00	162 310,10	8 217,00	406 117,69
Prêt cœur de ville	11 250,00	10 000,00	5 625,00		15 625,00
TOTAL	3 258 029,70	1 461 800,00	1 413 838,10	27 611,39	3 278 380,21

Comparaison des nouveaux prêts et des dépréciations N et N-1

	Solde au 31/12/25	soit echeance à moins d'un an	soit echeance à plus d'un an
creation	2 856 602,47	1 124 977,00	1 731 625,47
croissance	406 117,67	164 782,26	241 335,41
cœur de ville	15 625,00	6 250,00	9 375,00
TOTAL	3 278 345,14	1 296 009,26	1 982 335,88

prêts immobilisés	31 12 2025		31 12 2024	
	montant	quantité	montant	quantité
création	1 278 300	119	1 309 992	130
croissance	173 500	7	132 000	13
cœur de ville	10 000	2	5 000	2
total	1 461 800	128	1 446 992	145

Sur l'exercice 2025 128 prêts ont été décaissés pour un montant de 1 461 800 dont

115 prêts pour un montant de 1 307 800 accordés en 2025

15 prêts pour un montant de 154 000€ accordés en 2024

Par simplicité, ce tableau renseigne les nouveaux prêts dont le contrat a été signé sur l'exercice 2025 (attribution lors des comités tenus en 2025 et 2024), qu'ils soient décaissés ou non

dépréciation des prêts	31 12 2025		31 12 2024	
	montant	quantité	montant	quantité
création	211 112	41	205 217	35
croissance	30 957	5	42 602	6
cœur de ville	-	-	-	-
total	242 069	46	247 819	41

Sur l'exercice 2025

4 prêts pour un montant de 26 660€ ont été repris pour être passés en perte

21 prêts pour un montant de 42 538€ ont été repris sans être utilisés suite au remboursements des prêts

ANNEXE bilan 31 décembre 2025

ANNEXE

Au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31 décembre 2025, dont le total est de 3 610 275 € et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont le chiffre d'affaires est de 80 750 € et dégagant un bénéfice de 1 458 €.

L'exercice a une durée de 12 mois couvrant la période du 1er janvier 2025 au 31 décembre 2025.
Les notes et les tableaux présentés ci après, font partie intégrante des comptes annuels.

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE :

FONDS CREATION-REPRISE :

Abondement sans droit de reprise :

Aucun organisme n'a abondé, sans droit de reprise, au prêt d'honneur création d'Initiative Jura.

Les pertes et les provisions de 2024 relatives aux prêts d'honneur création ont été imputées sur le fonds associatif sans droit de reprise pour 11.121 €.

Abondement avec droit de reprise :

Un organisme a abondé avec droit de reprise cette année. La région bourgogne franche comté à hauteur de 200.000€,

Les pertes et les provisions de 2024 relatives aux prêts d'honneur ont été imputées sur le fonds associatif avec droit de reprise pour 11 141 €.

FONDS CROISSANCE :

Abondement sans droit de reprise :

Aucun organisme n'a abondé, sans droit de reprise, au prêt d'honneur croissance d'Initiative Jura.

Les pertes et les provisions de 2024 relatives aux prêts d'honneur ont été imputées sur le fonds associatif sans droit de reprise pour 9.556 €.

Abondement avec droit de reprise :

Aucun organisme n'a abondé, avec droit de reprise cette année.

Les pertes et les provisions de 2024 relatives aux prêts d'honneur ont été imputées sur le fonds associatif avec droit de reprise pour 52 712 €.

REGLES ET METHODES COMPTABLES

PRINCIPES ET CONVENTIONS GENERALES

Le plan comptable utilisé est le « plan comptable des plateformes Initiative France ».

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

Les comptes annuels ont été établis et présentés conformément à la réglementation française en vigueur.

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

L'association a arrêté ses comptes en respectant le règlement ANC n°2018-06 applicable aux associations et fondations mis à jour par les règlements ultérieurs, notamment l'ANCN°2022-06.

Les informations complémentaires sur le bilan, le compte de résultat ainsi que ceux relatifs aux engagements de l'Association et aux informations diverses sont présentées dans les notes ci-jointes.

A N N E X E bilan 31 décembre 2025

Les conventions comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence conformément aux hypothèses de base :

- Continuité de l'exploitation
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre.
- Indépendance des exercices

CHANGEMENT DE METHODE COMPTABLE

Le règlement ANC N°2022-06 du 4 novembre 2022 applicable aux exercices à compter du 1^{er} Janvier 2025 et relatif à la modernisation des états financiers, a modifié le règlement ANC2018-06. Ce nouveau règlement introduit plusieurs modifications, notamment :

- Une nouvelle définition du résultat exceptionnel,
- La suppression de la technique de transfert de charges,
- De nouveaux modèles d'états financiers ,
- L'entrée en vigueur du nouveau règlement n' pas eu d'incidence significative sur les comptes.

CHANGEMENT DE METHODE DE PRESENTATION

Aucun changement de méthode de présentation cette année

COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN

EVALUATION DES IMMOBILISATIONS CORPORELLES

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

EVALUATION DES AMORTISSEMENTS

Les méthodes et les durées d'amortissement retenues ont été les suivantes :

Catégorie	mode	durée
Mobilier	Linéaire	10 ans
Matériel informatique	Linéaire	4 ans

CREANCES IMMOBILISEES

Les prêts, dépôts et autre créances ont été évalués à leur valeur nominale.

Les prêts d'honneur sont enregistrés en comptabilité à la signature du contrat de prêt par les deux parties, sans attendre le décaissement. Les prêts d'honneur accordés par les comités d'agrément et non actés à la clôture de l'exercice sont indiqués en engagements donnés.

Les créances immobilisées ont le cas échéant été dépréciées par voie de provision pour tenir compte de leur valeur à la clôture de l'exercice. Cette dépréciation a été comptabilisée conformément à la préconisation du réseau INITIATIVE FRANCE à savoir :

- Cessation d'activité ou liquidation judiciaire en cours : 100 % du solde
- Redressement judiciaire en cours : 100 % du solde
- Au delà de 2 échéances trimestrielles (ou 6 mensuelles) non honorées : 75 % du solde
- Au delà de 1 échéance trimestrielle non honorées (ou 3 mensuelles) : 50% du solde

A N N E X E bilan 31 décembre 2025

EVALUATION DES CREANCES ET DES DETTES

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

DEPRECIATION DES CREANCES

Néant

EVALUATION DES VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT

Néant

DEPRECIATION DES VALEURS MOBILIERES

Néant

DISPONIBILITES EN EUROS

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

Les postes de trésorerie ont été clairement distingués soit en activité « prêt », soit en activité liée au fonctionnement.

CREDIT BAIL

Néant

Résultat Exceptionnel :

Néant

Engagement en matière de pensions et retraites

Engagements de retraite :

La provision pour indemnités de départ en retraite des salariées est comptabilisée pour un total de 33 874€ (conformément à l'article 15 de la convention collective N° 193/99 applicable à la structure).

Effectif salarié :

L'effectif est de deux salariés.

Faits ayant un impact post-clôtures significatifs :

Aucun fait significatif n'est à signaler post clôtures.

A N N E X E bilan 31 décembre 2025

COMPLEMENT D'INFORMATIONS

Objet social :

Notre association Initiative Jura est l'une des 206 associations locales Initiative 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 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/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 :

Une Charte d'éthique, un référentiel « métier », la « promesse Initiative France », un système de qualification

L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa coordination nationale

Le projet stratégique du réseau pour la période 2022-2025

Concrètement, sur l'exercice 2025, notre association locale a étudié 223 dossiers, présenté au Comité d'agrément 183 projets dont 143 ont été validés correspondant à 141 prêts personnels accordés.

Information sur la trésorerie :

L'activité de prêt présente des fonds propres de 3.366.927,00€ et une trésorerie de 346 944 €

L'activité de fonctionnement présente des fonds propres de -21.177€ et une trésorerie de 86.687€ correspondant à 5.56 mois de charges de fonctionnement.

Il est rappelé qu'au regard des normes d'Initiative France, aucune permutation n'est possible entre la trésorerie de prêt et de fonctionnement, chaque activité devant assurer de manière autonome son équilibre.

Dans ce contexte, la trésorerie de fonctionnement nécessite une vigilance particulière, celle -ci devant assurer seule la couverture des charges courantes.

Fait générateur de la comptabilisation des cotisations :

Le fait générateur de la comptabilisation des cotisations est leurs encaissements.

Informations sur les subventions :

ANNEXE bilan 31 décembre 2025

Nom de la subvention	Nature de la subvention	Catégorie d'autorité administrative	Montant comptabilisé dans les produits de 2025
SIEG LOT 3 ET 5	Subvention d'exploitation	FRANCHE-COMTE ACTIVE (FCA)	68 740,00
Convention de soutien à la FAE PAYS LEDONIEN	Subvention d'exploitation	REGION BOURGOGNE FRANCHE-COMTE	-
Convention de partenariat financière	Subvention d'exploitation	CLUS'TER JURA/MA VIE D'ENTREPRENEUSE	-
Convention Senior	Subvention d'exploitation	INITIATIVE France	-
Convention Pôle Emploi	Subvention d'exploitation	PÔLE EMPLOI	-
Lons FRT	Subvention d'exploitation	REGION BOURGOGNE FRANCHE-COMTE	-
Convention FDVA	Subvention d'exploitation	FDVA	-
Convention IN'CUBE	Subvention d'exploitation	IN'CUBE	-
PH Agricole	Subvention d'exploitation	Initiative Bourgogne Franche Comté	11 900,00

Ratio de trésorerie:-

Le taux de non décaissé rapporté au montant prêts d'honneur engagés de l'année est de 18.00%

Le taux de provision rapporté à l'encours de prêts bruts est de 1.94% (63 449€ de provision / 3 278 345€ en cours total)

Le taux de perte rapporté à l'encours brut est de 0.84% (27 611€ de perte / 3 278 345€).

Le nombre de mois de fonctionnement de trésorerie est de 5.56 mois. (86 687 treso fonctionnement / 15 579€ [charges fonctionnement 186 946 année/12]

Pour information le nombre minimum est de 6 mois.

A N N E X E bilan 31 décembre 2025

Annexe F : Décomposition du compte de résultat par activité (nif)	2025			
	total	fonctionnement	prêts	autres activités
produits exploitation	189 983,00 €	189 983,00 €	- €	- €
charges d'exploitation	194 859,00 €	189 236,00 €	5 623,00 €	- €
résultat d'exploitation	- 4 876,00 €	747,00 €	- 5 623,00 €	- €
produits financiers	73 168,00 €	- €	73 168,00 €	- €
charges financières	91 060,00 €	- €	91 060,00 €	- €
résultat financier	- 17 892,00 €	- €	- 17 892,00 €	- €
résultat courant	- 22 768,00 €	747,00 €	- 23 515,00 €	- €
produits except	- €	- €	- €	- €
charges except	- €	- €	- €	- €
résultat exceptionnel	- €	- €	- €	- €
résultat net	- 22 768,00 €	747,00 €	- 23 515,00 €	- €

Annexe N : Honoraires du commissaire aux comptes
(ANC 2014-03 et NIF)

Honoraires CAC	31 12 2025	31 12 2024
Certification des comptes	5 070.00 €	5 027.00€
autres missions	120,00 €	120,00€
Total	5 190.00€	5 147 €

Annexe M : 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	31.12.2025		31.12.2024	
	montant	quantité	montant	quantité
administrateurs				
directeurs	68 395,00	1	68 375.00	1
total				

Echéances des dettes

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts (*) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	11 339,63	11 339,63		
Dettes fiscales et sociales	31 910,33	31 910,33		
Dettes sur immobilisations et comptes				
Autres dettes (**)	163 000,00	163 000,00		
Total	206 249,96	206 249,96		

Tableau des provisions

	Provisions au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	Provisions à la fin de l'exercice
Provisions pour charges	28 977	4 897		33 874
Provisions pour dépréciation	247 818	63 449	69 198	242 069
Total	276 795	63 449	69 198	275 943
Exploitation		4 897		
Financières		63 449	69 198	

Tableau détaillé amortissements

	Au début de l'exercice	Augmentation	Diminutions	A la fin de l'exercice
- Installations générales, agencements et				
- Installations techniques, matériel et outillage				
- Installations générales, agencements				
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	9 290	321	1 713	7 897
Immobilisations corporelles	9 290	321	1 713	7 897
ACTIF IMMOBILISE	9 290	321	1 713	7 897

 Contributions en nature 2025**Nature:**

PARRAINAGE BENEVOLAT et PARTICIPATION COMITE AGREMENT,

Importance:

PARRAINAGE BENEVOLAT : Néant en 2025

PARTICIPATION COMITE AGREMENT : 23 687€ EN 2025

Les heures ont été recensées par les fiches de présence aux comités,

Le taux horaire chargé appliqué est de 60€/h conformément à l'application des normes d'Initiative France

 Engagements donnés et reçus 2025**ENGAGEMENTS DONNES :**

Au 31/12/2025, le montant des prêts d'honneur création accordés par les comités d'agrément et non acté s'élève à un montant de : 203 500 € pour 20 prêts

Au 31/12/2025, le montant des prêts d'honneur croissance accordés par les comités d'agrément et non acté s'élève à un montant de : 90 000€ pour 5 prêts

DETTES GARANTIES PAR DES SURETES REELLES :**NEANT****ENGAGEMENTS RECUS :**

NEANT

Suivi des fonds associatifs 2025

Libellé	Solde au 31/12/2024	Augmen- tations	Diminutions	Solde 31/12/2025
Apports sans droit de reprise	1 414 569	84	20 677	1 393 976
- Patrimoine intégré	0			0
- Fonds statutaires	0			0
- Subventions d'investissement non renouvelables				
- Apports sans droit de reprise	1 348 352	79	20 677	1 327 754
- Provision sur apports sans droit de reprise	0		0	0
- Pertes sur apports sans droit de reprise	0		0	0
- Legs et donations avec contrepartie d'actif immobilisés	66 217	5	0	66 222
- Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables	0			0
Ecart de réévaluation sur des biens sans droit de reprise	0			0
Réserves statutaires ou contractuelles	0			0
Réserves réglementées	0			0
Autres réserves	0			0
Report à nouveau	859		22 783	-21 924
Résultat de l'exercice	-107 313	84 545	0	-22 768
Fonds associatifs avec droit de reprise	1 860 319	200 000	63 853	1 996 466
- Apports	1 429 388	200 000	63 853	1 565 535
- Provision sur apports avec droit de reprise	0		0	0
- Pertes sur apports avec droit de reprise	0		0	0
- Legs et donations	430 931		0	430 931
- Subventions d'investissement sur biens renouvelables	0			0
Résultats sous contrôle des tiers financeurs	0			0
Ecart de réévaluation sur des biens avec droit de reprise	0			0
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	0			0
Provisions réglementées	0			0
Droits des propriétaires (Commodat)	0			0
Total	3 168 434	284 629	107 313	3 345 750

Fonds propres par activité :

Fonds propres consacrés à l'activité prêt (NIF)

Fonds de prêt	31/12/2025	31/12/2024
	montant	montant
Création	3 131 660,00 €	2 953 843,00 €
croissance	258 782,00 €	321 045,00 €
Résultat prêt	- 23 515,00 €	- 84 530,00 €
total	3 366 927,00 €	3 190 358,00 €

dont :

sans droit de reprise	1 393 977,00 €	1 414 569,00 €
ave droit de reprise	1 996 466,00 €	1 860 319,00 €
résultat prêt affecté à la prochaine assemblée générale	- 23 515,00 €	- 84 530,00 €

Fonds propres affectables au fonctionnement de l'association (NIF)

Suivi des fonds associatifs 2025

Fonds propres de fonctionnement	31/12/2025	31/12/2024
report à nouveau	- 21 924,00 €	859,00 €
résultat de fonctionnement	747,00 €	- 22 783,00 €
total	- 21 177,00 €	- 21 924,00 €

Détail des PAR

	Montant
Clients - factures à établir	72 980
Divers - produits à recevoir	24 916
Total	97 896

Détail des CAP

	Montant
Fournisseurs fnp honoraires	6 664
Prsl dettes provisionnées p/cp	12 322
Charges sles s/congés à payer	4 929
Total	23 915

Détail des CCA

	Charges d'exploitation	Charges Financières	Charges Exceptionnelles
Charges constatées d'avance	78,00		
Total	78,00		

DG Capacité d'autofinancement

	31/12/2025	31/12/2024	01/01/1900
Résultat net	-22 768	-107 313	
+ Dotations aux amortissements	63 770	111 638	
+ Dotations aux provisions	4 897	4 897	
- Reprises sur charges calculées	69 198	34 642	
= Capacité d'autofinancement	-23 299	-25 421	

DG Tableau de financement 2

	31/12/2025	31/12/2024	Besoins	Dégagements
Variation des actifs				
Comptes clients, comptes rattachés	72 980	71 030	1 950	
Autres créances	24 916	36 208		11 292
Comptes de régularisation	78	78		
Variation des dettes				
Fournisseurs, comptes rattachés	11 340	6 779		4 560
Dettes fiscales et sociales	31 910	29 650		2 261
Autres dettes	163 000	225 155	62 155	
Besoins de l'exercice en fonds de roulement			45 992	
Variation de la trésorerie active	433 657	323 564	110 093	
Variation nette de trésorerie			110 093	
Variation du fonds de roulement net global			156 085	

DG Tableau de financement 1

	Ressources	Emplois
RESSOURCES		
Capacité d'autofinancement de l'exercice		23 299
Autofinancement disponible		23 299
Versements par les confédérations, augmentation des fonds propres	200 085	
Total des ressources	200 085	
EMPLOIS		
Acquisitions d'éléments de l'actif immobilisé (y compris biens pris en crédit-bail)		20 701
Total des emplois		44 000
Variation du fonds de roulement net global	156 085	