

INITIATIVE CŒUR D'HERAULT
Association Loi 1901

Siège social : 24 Place de Verdun
34150 GIGNAC

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS

EXERCICE CLOS
LE 31 DECEMBRE 2024

Mesdames, Messieurs,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale du 15 juin 2023, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association INITIATIVE CŒUR D'HERAULT, relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2024, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

Fondement de l'opinion

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercices professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiqués dans la partie « Responsabilité du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance qui nous sont applicables, sur la période du 1er janvier 2024 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

Justification des appréciations

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

Dans le cadre de notre appréciation des règles et principes comptables suivis par votre association, nous avons vérifié le caractère approprié des méthodes comptables utilisées et des informations fournies dans les notes de l'annexe et du rapport financier.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci avant.

Vérifications spécifiques

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

Nous n'avons pas d'observations à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport du président et dans les documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Les comptes annuels ont été arrêté par le conseil d'administration.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

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

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

Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

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

En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

A Salon de Provence, le 10 juin 2025,

Gérald RECH
Commissaire aux comptes
Inscrit auprès de la cour d'appel de Aix-en-Provence



ACTIF	Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024			01/01/2023 au 31/12/2023
	Brut	Amort. & Dépréc.	Net	
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations Incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires				
Autres immobilisations incorporelles				
Avances et acomptes				
Immobilisations Corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériels et outillage				
Autres immobilisations corporelles	2 166	1 210	956	1 213
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations dest. à être cédés				
Immobilisations Financières				
Participations et créances rattachées à des part.	61		61	61
Titres immobilisés de l'activité portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts	421 692	55 386	366 306	462 041
Autres immobilisations financières		26 235	-26 235	
TOTAL (I)	423 920	82 831	341 088	463 315
Comptes de liaison				
TOTAL (II)				
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Créances				
Clients, usagers et comptes rattachés	2 900		2 900,00	7 240,00
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	166 145,48		166 145	83 632
Valeurs mobilières de placement	335 974		335 974	273 562
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	158 205		158 205	59 514
Charges constatées d'avance				
TOTAL (III)	663 225		663 225	423 948
Frais d'émission d'emprunt (IV)				
Primes de remboursement des emprunts (V)				
Ecarts de conversion actif (VI)				
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)	1087 145	82 831	1004 313	887 262

PASSIF	Du 01/01/2024 au 31/12/2024	Du 01/01/2023 au 31/12/2023
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
Première situation nette établie		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	687 992	877 011
Autres fonds propres	687 992	877 011
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds statutaires		
Fonds propres complémentaires	84 767	45 935
Autres fonds propres		
Ecarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité	165 282	
Autres réserves		
Report à nouveau	-10 101	
Excédent ou déficit de l'exercice	69 001	-43 838
<i>Situation nette</i>	996 940	879 108
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissements sur biens non renouvelables		
Provisions réglementées		
TOTAL (I)	996 940	879 108
Comptes de liaison		
TOTAL (II)		
Fonds reportés et dédiés		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
TOTAL (III)		
Provisions pour risques et charges		
Provisions pour risques		
Provisions pour charge		
TOTAL (IV)		
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	214	2 561
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	7 158	5 594
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
TOTAL (V)	7 373	8 155
Ecarts de conversion passif (VI)		
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)	1004 313	887 262

	Du 01/01/24 au 31/12/24	Du 01/01/23 au 31/12/23
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations	10 250	15 300
Ventes de biens		
Ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de service	2 900	7 240
Parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	102 947	70 563
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels		
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges		
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits	1 014	362
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	117 110	93 464
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Variation de stocks de marchandises		
Achats de matières premières et de fournitures		
Variation de stocks de matières premières et de fournitures		
Achats d'autres approvisionnements		
Variation de stocks d'approvisionnements		
Autres achats et charges externes	22 586	20 335
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	305	290
Salaires et traitements	69 296	62 618
Charges sociales	16 698	12 689
Dotations aux amortissements, dépréciations		
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	257	72
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations		
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations	26 235	
Dotations aux provisions		
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	6	170
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)	135 382	96 173
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I) - (II)	-18 272	-2 709
PRODUITS FINANCIERS		
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	5 403	3 490
Autres intérêts et produits assimilés	16 433	2 273
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	14 669	288
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (V)	36 504	6 051

	Du 01/01/24 au 31/12/24	Du 01/01/23 au 31/12/23
CHARGES FINANCIÈRES		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	20 908	44 589
Intérêts et charges assimilées	26 666	4 544
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (VI)	47 574	49 133
RÉSULTAT FINANCIER (V) - (VI)	-11 070	-43 082
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion	98 342	3 000
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions et transferts de charges		
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (VII)	98 342	3 000
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion		1 047
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VIII)		1 047
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII) - (VIII)	98 342	1 953
Impôt sur les bénéfices		
SOLDE INTERMÉDIAIRE	69 001	-43 838
TOTAL DES PRODUITS	251 957	102 515
TOTAL DES CHARGES	182 956	146 353
EXCÉDENT OU DÉFICIT	69 001	-43 838

Contribution en nature	2024 Année N	2023 Année N-1
<i>Contributions</i>		
Dons en nature		
Prestation en nature	10 080	10 080
Bénévolat	42 480	43 360
Total	52 560	53 440
<i>Charges</i>		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens	7 080	7 080
Commodat (prêt)	0	0
Prestation en nature	3 000	3 000
Personnel bénévole	42 480	43 360
Total	52 560	53 440

ANNEXES AUX COMPTES ANNUELS

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

CONTENU DE L'ANNEXE

Informations générales (ANC 2018-06)

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

Notre association Initiative Cœur d'Hérault est l'une des 205 plateformes associatives réparties sur tout le territoire métropolitain et outremarin formant le réseau Initiative France, le premier réseau associatif d'accompagnement et de financement d'entrepreneurs. Notre réseau de service d'intérêt économique général se fixe comme mission de contribuer à la réduction de la fracture sociale et territoriale en se mettant à l'écoute et au service des entrepreneurs, des territoires et du développement de l'économie, de l'innovation, de l'emploi et de la cohésion sociale.

Au 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 personnelle permettant à ces derniers la mobilisation d'autres dispositifs - notamment bancaires- de soutien aux TPE et PME.

Initiative Cœur d'Hérault est l'intermédiaire local pour les prêts d'honneur BPI (PHS et PHCR) et mobilise auprès de sa coordination régionale le prêt Occitanie Transmission.

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, la « promesse Initiative France »

Concrètement, sur l'exercice 2024, notre plateforme a reçu 125 personnes, présenté au Comité d'agrément 35 projets dont 29 ont été validés correspondant à 32 prêts d'honneur sur notre fonds de prêt pour un montant de 133 000 €. Ce qui représente :

- 17 prêts création pour 75 500€
- 12 prêts reprise pour 57 500€

Informations sur les règles et méthodes comptables

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
- 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.

Informations relatives au bilan

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

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

Prêts immobilisés	31/12/2024 (année N)		31/12/2023 (année N-1)	
	Montant	Quantité	Montant	Quantité
Création	238 083,42	115	344 137,95	128
Transmission / reprise	153 240,35	42	161 088,53	41
Croissance (entreprise ayant plus de 3 ans)	30 368,40	4	5 981,00	4
Remarquable	0	0	0	0
Autres fonds	0	0	0	0
Total	421 692,17	161	511 188	173

Sur l'exercice 2024, 27 prêts ont été décaissés pour un montant de 104 000 € dont :

- 23 prêts pour un montant de 92 000 € accordés en année N soit :
 - o 12 prêts création pour 50 500 €
 - o 11 prêts reprise pour 41 500 €
- 4 prêts pour un montant de 12 000 € accordés en année N-1 soit :
 - o 3 prêts création pour 10 000 €
 - o 1 prêt reprise pour 2 000 €

• Etat des provisions (NIF)

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

Dépréciations des prêts	31/12/2024 (année N)		31/12/2023 (année N-1)	
	Montant	Quantité	Montant	Quantité
Création	41 425	8	19 340	7
Transmission / reprise	12 213	4	10 994	4
Croissance (entreprise ayant plus de 3 ans)	1 748	1	18 813	2
Remarquable	0	0	0	0
Autres fonds	0	0	0	0
Total	55 386		49 147	
Dotation	20 908	8	44 589	10
Reprise	14 669	9	288	1

Sur l'exercice 2024,

- 8 prêts pour un montant de 26 666€ 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	31/12/2024 (année N)	
	-1 an	1 an et +
Création	24 190	248 878,42
Transmission / reprise	4 577	139 237,30
Croissance (entreprise ayant plus de 3 ans)	1 748	3 062
Remarquable	0	0
Autres fonds	0	0
Total	30 515	391 177,72

En 2024, nous avons perçu 186 264€ de remboursement sur PH ICH.

Concernant les prêts que nous avons décaissés jusqu'au 31/12/2024, nous attendons à partir du 01/01/2025 des remboursements représentant 421 692€.

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

Fonds de prêts accordés	31/12/2024 (année N)		31/12/2023 (année N-1)	
	Montant	Quantité	Montant	Quantité
Conseil Départemental GIE SDR	0		0	
Fonds Conseil Régional SDR	0		0	
Autre fonds de prêt SDR	0		0	
Caisse Dépôts et Consignations – ADR	0		0	
Fonds CCC - ADR	10 000	1	0	
Fonds Autres	0		0	
Total	10 000		0	

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

Au 31/12/2024, la trésorerie se décompose ainsi selon la méthode préférentielle préconisée par la Norme Initiative France :

Trésorerie	31/12/2024 (année N)	31/12/2023 (année N-1)
	Montant	Montant
Conseil Départemental GIE SDR	105 112,00	73 739,39
Conseil Régional SDR	71 704,67	40 995,36
Fonds BPI ADR	18 590,10	
Caisse Dépôts et Consignations ADR	19 929,59	14 260,20
Autre fonds de prêt SDR (cumul des résultats antérieurs)	117 965,70	88 718,05
Sous total prêts d'honneur	332 302	217 713
Autre fonds SDR Experts-Comptables	7 000	0
Autre fonds ADR Ville Clermont	5 000	0
Autre fonds ADR CC Clermontais	0	
Total des prêts (A)	344 302	217 713
Fonctionnement (B)	149 878	115 362
Total (A+B)	494 180	333 075

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

Au 31/12/2024, 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	31/12/2024 (année N)		31/12/2023 (année N-1)	
	Montant	Quantité	Montant	Quantité
Création	30 000	6	10 000	3
Transmission / reprise	11 000	3	2 000	1
Croissance (entreprise ayant plus de 3 ans)	0	0	0	0
Agricole				
Sous Total décaissable	41 000	6	12 000	
Prêts abandonnés par l'entrepreneur	18 000	3	37 500	4
Prêts ayant dépassé la date limite de décaissement (6 mois)	0	0	37 500	9
Sous Total non-décaissable	18 000	3	75 000	
Total	23 000	9	87 000	

Observation : Les prêts accordés à partir du 01/07/N sont décaissables en N+1, dans la limite de 6 mois après l'accord donné par le comité d'agrément. Nous avons comptabilisé des prêts engagés sur le millésime antérieur respectant cette validité d'engagement.

- **Montant des engagements pour des tiers**

Au 31/12/2024 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 Initiative Cœur d'Hérault	31/12/2024 (année N)		31/12/2023 (année N-1)	
	Montant	Quantité	Montant	Quantité
BPI PHCR	66 000	23	93 600	20
BPI PHS	75 000	9	46 000	10
BPI Renfort	0	0	0	0
Prêt d'Honneur Agricole Régional	0	0	0	0
Prêt d'Honneur Initiative Occitanie	0	0	10 000	1
Autre prêt (prime Jeune) – BPI QUARTIER	0	0	15 000	5
Total	141 000		164 600	

Nous avons renseigné dans le tableau les prêts décaissés par les autres entités, même si l'engagement par le comité est intervenu en N-1

En plus des 141 000 € décaissés en 2024, nous avons donnés en 2024 des accords pour 47 500€ qui ont été décaissés en 2025 (8 000€ de PHS, 14 500€ en BPI CR et 25 000€ de PRET QUARTIER).

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

Un nouveau tableau de variation des fonds propres se substitue à l'ensemble des informations demandées antérieurement par l'ancien règlement ANC (ANC 2018-06)

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

Fonds de prêt	31/12/2024 (année N)	31/12/2023 (année N-1)
	Montant	Montant
Création /reprise	30 000	0
Croissance	0	0
Fonds Experts-Comptables (créé en 2024)	7 000	
Fonds Ville de Clermont-l'Hérault (créé en 2024)	5 000	
Fonds CC Clermontais (créé en 2024)	10 000	
Régularisation FdP CDC – ADR antérieur	- 3 168	
Total	48 832	0

Dont :

Sans droit de reprise	37 000	0
Avec droit de reprise	11 832	0

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

Fonds propres fonctionnement	31/12/2024 (année N)	31/12/2023 (année N-1)
	Montant	Montant
Réserves	0	0
Report à nouveau	0	0
<i>Sous-total</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Résultat fonctionnement	85 475	2 735
Total	85 475	2 735

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

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

• **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	31/12/2024 (année N)	31/12/2023 (année N-1)	Taux intérêt	Dettes -1 an	Date échéance
	Montant	Montant			
Création					
Transmission					
Croissance					
Remarquable					
Santé					
Agricole					
Total	0	0	0	0	0

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

Non concernée

Informations relatives aux comptes de résultat

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

Concours publics Subventions	31/12/2024 (année N)			31/12/2023 (année N-1)		
	Concours publics	Subventions exploit.	Subventions investis.	Concours publics	Subventions exploit.	Subventions investis.
Union Européenne	38 998	38 998				
Etat	5 047	5 047		12 583	12 583	
Conseil Régional	46 901	46 901		43 479	43 479	
Intercommunalités	12 000	12 000		14 000	14 000	
Autres	0	0		500	500	
Total	102 947	102 947	0	70 563	70 563	0

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

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

Aucun abandon de frais n'a été constitué au titre de l'exercice 2024

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

	31/12/2024 (année N)				31/12/2023 année N-1			
	Total	fonctionnement	prêts	Autres activités	Total	fonctionnement	Prêts	Autres activités
Produits exploitation	117 110	117 110			93 464	93 464		
Charges exploitation	135 382	135 382			96 173	96 173		
Résultat exploitation	-18 272	-18 272	0		-2 709	- 2 709	0	
Produits financiers	36 504	5 403	31 102		6 051	3 490	2 561	
Charges financières	47 574	0	47 574		49 133	0	49 133	
Résultat financier	-11 070	5 403	-16 472		-43 082	3 490	-46 572	
Résultat courant	-45 791	781	-46 572		-45 791	781	-46 572	
Produits except.	98 342	98 342			3 000	3 000		
Charges except.	0	0			1 047	1 047		
Résultat exceptionnel	98 342	98 342	0		1 953	1 953	0	
Résultat net	69 001	85 475	- 16 472	0	-43 838	2 734	-46 572	0

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

Compte résultat activité prêt	31/12/2024 (année N)		31/12/2023 (année N-1)	
	Montant	Quantité	Montant	Quantité
Charges				
Dotations prov. prêts	20 908	8	44 589	10
Pertes brutes s prêts	26 666	8	4 544	2
Autres charges				
Total des charges	47 574		49 133	
Produits				
Reprises prov. prêts	14 669	9	288	1
Garanties obtenues	16 431	8	2 272	2
Autres produits	2		1	
Total des produits	31 102		2 561	
Résultat s. prêts	-16 472		-46 572	

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

Compte résultat	Année N				Année N-1			
Activité prêt	Montant	Quantité	Part ICH	Part financement locaux	Montant	Quantité	Part ICH	Part financement locaux
<i>Charges</i>								
Dotations prov. Prêts								
Pertes brutes sur prêts								
Autres charges, liées au recouvrement, imputables aux fonds de la Région								
Total des charges								
<i>Produits</i>								
Reprises prov. Prêts								
Résultat sur prêts								

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

Compte résultat	Année N				Année N-1			
Activité prêt	Montant	Quantité	Part ICH	Part financement locaux	Montant	Quantité	Part ICH	Part financement locaux
<i>Charges</i>								
Dotations prov. Prêts								
Pertes brutes sur prêts								
Total des charges								
<i>Produits</i>								
Reprises prov. Prêts								
Résultat sur prêts								

• **Etat des pertes brutes**

Fonds de prêt	Année N	Année N-1
Création	13 873.64	
Reprise	12 792	4 544
Croissance		
Autres fonds		
FUATA		
Autre fonds de PH		
Autre fonds de PH		
Total	26 666	4 544

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

Contribution en nature	2024 Année N	2023 Année N-1
<i>Contributions</i>		
Dons en nature		
Prestation en nature	10 080	10 080
Bénévolat	42 480	43 360
Total	52 560	53 440
<i>Charges</i>		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens	7 080	7 080
Commodat (prêt)	0	0
Prestation en nature	3 000	3 000
Personnel bénévole	42 480	43 360
Total	52 560	53 440

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 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 80 € de l'heure.

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	2024 Année N	2023 Année N-1
Cadres	1	0.4
Non cadres (apprenties inclus)	1,98	2.75
<i>Sous total</i>	<i>2.98</i>	<i>3.15</i>
Personnel m-à-d facturées	0	0
Personnel m-à-d CVN	0	0
Total	2.98	3.15

- 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	31/12/2024 (année N)		31/12/2023 (année N-1)	
	Montant	Quantité	Montant	Quantité
Administrateurs	0	0	0	0
Directrice non-cadre	0	0	15 750	1
Directrice cadre	33 220	1	11 520	0
Total	33 220		27 270	

- Informations sur les transactions avec les contreparties (personnes physiques ou morales) non courantes et non conclues à des conditions normales (ANC 2018-06)**
Néant

Liste des transactions effectuées avec des parties liées pour des transactions non conclues à des conditions normales de marché (ANC 2014-03) - Néant

- Honoraires du commissaire aux comptes (ANC 2014-03 et NIF)**

Honoraire CAC	31/12/2024 (année N)	31/12/2023 (année N-1)
Certification des comptes	3 720	3 600
Autres missions	0	0
Total	3 720	3 600