



VALEXCO

Partenaire d'avenir

Expertise comptable - Fiscalité
Audit - Gestion sociale - Juridique

COMPTES ANNUELS

Ass. Initiative Centre Val de Loire
13 rue Fernand Rabier

45000 ORLEANS

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024



11 rue Gustave Eiffel
Tél : 02.47.45.49.01

37190 AZAY LE RIDEAU
E.mail : azay@valexco.fr

Sommaire

Exercice du **01/01/2024** au **31/12/2024**

1

Rapport de présentation 2

Etats de synthèse	3
Comptes annuel ANC 2018-06	4
Bilan Actif	5
	6

Bilan Passif 7

Compte de Résultat 1/2	8
Compte de Résultat 2/2	9
	10
	11

Etats détaillés 12

Détail de l' Actif	13
Détail du Passif	14
Détail du Compte de Résultat	16
Détail du compte de résultat	19

Annexe 22

Règles et méthodes comptables	24
Composition du résultat de l'exercice - Synthèse	28
Créances et dettes	30
Produits constatés d'avance	31
Charges constatés d'avance	32
Produits à recevoir	33
Charges à payer	34
Immobilisations	35
Amortissements	36
Provisions	37
Suivi des prêts créateurs	38
Suivi des prêts créateurs innovateurs	39
Engagements financiers donnés et reçus	40
Décomposition de la trésorerie	41
Honoraires des commissaires aux comptes	42
Effectif moyen	43
Variation des fonds propres	44
Répartition des fonds propres	45
Variation des fonds dédiés	46
Legs, donations et assurances-vie	47

Compte rendu de travaux de l'Expert Comptable

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 **Ass. Initiative Centre Val de Loire** relatifs à l'exercice du **01/01/2024** au **31/12/2024**, qui se caractérisent par les données suivantes :

Total du bilan : **6 752 634** euros

Chiffre d'affaires : **0** euros

Résultat net comptable : **-19 857** euros

Nos diligences ont été réalisées conformément à la norme professionnelle du Conseil Supérieur de l'Ordre des Experts-Comptables applicable à la mission de présentation des comptes.

Fait à AZAY LE RIDEAU
Le

Cyril CHAUMEAU
Expert Comptable



Etats de synthèse

Ass. Initiative Centre Val de Loire

Bilan Actif

		31/12/2024			31/12/2023
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions brevets droits similaires				
	Autres immobilisations incorporelles (1)				
	Immobilisations incorporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
ACTIF CIRCULANT	Constructions				
	Installations techniques, mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles	4 000	1 021	2 979	2 311
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations évaluées selon mise en équival.				
	Autres participations				
	Créances rattachées à des participations				
COMPTES DE REGULARISATION	Autres titres immobilisés				
	Prêts	3 065 424	215 592	2 849 832	2 363 219
	Autres immobilisations financières	1 940		1 940	1 986
	TOTAL (I)	3 071 364	216 613	2 854 751	2 367 515
	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
COMPTES DE REGULARISATION	Avances et Acomptes versés sur commandes				
	CREANCES (3)				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	4 874		4 874	4 460
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	180 507		180 507	96 981
	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT				
	DISPONIBILITES	3 712 502		3 712 502	2 100 970
	Charges constatées d'avance				
	TOTAL (II)	3 897 883		3 897 883	2 202 410
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
COMPTES DE REGULARISATION	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecarts de conversion actif (V)				
	TOTAL ACTIF (I à V)	6 969 247	216 613	6 752 634	4 569 926
(1) dont droit au bail					
(2) dont à moins d'un an				977 144	2 365 205
(3) dont à plus d'un an					

Bilan Passif

		31/12/2024	31/12/2023
FONDS PROPRES	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires	2 974 030	868 929
	Fonds propres complémentaires	1 988 144	1 861 470
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	1 268 984	1 260 785
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	Report à nouveau	2 204	2 204
	Excédent ou déficit de l'exercice	(19 857)	(1 026)
	Total des fonds propres (situation nette)	6 213 504	3 992 361
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
	Total des autres fonds propres		
Total des fonds propres		6 213 504	3 992 361
Fonds reportés et dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés sur subventions d'exploitation		
	Fonds dédiés sur contributions financières d'autres organismes		
	Fonds dédiés sur ressources liées à la générosité du public		
	Total des fonds reportés et dédiés		
Provisions	Provisions pour risques	4 539	6 029
	Provisions pour charges		
	Total des provisions	4 539	6 029
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)	400 000	500 000
	Emprunts et dettes financières divers		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	11 894	17 796
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	29 090	15 248
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	93 606	38 491
	Produits constatés d'avance		
	Total des dettes	534 591	571 536
	Ecarts de conversion passif		
TOTAL PASSIF		6 752 634	4 569 926
Résultat de l'exercice exprimé en centimes		(19 856,77)	(1 026,36)
(1) Dont à moins d'un an		434 591	171 536
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP			

Compte de Résultat

1/2

		31/12/2024	31/12/2023
		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Cotisations	14 202	14 196
	Vente de biens et services		
	Ventes de biens		
	dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service		
	dont parrainages		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation	186 320	164 483
	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	8 029	1 469
	Utilisations des fonds dédiés		
	Autres produits	155	12
Total des produits d'exploitation		208 707	180 160
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises		
	Variation de stock		
	Achats de matières et autres approvisionnements		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	52 344	51 254
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	563	980
	Salaires et traitements	103 807	83 989
	Charges sociales	30 659	24 812
	Dotation aux amortissements et dépréciations	715	289
	Dotation aux provisions	4 539	6 029
	Reports en fonds dédiés		
	Autres charges	1	
Total des charges d'exploitation		192 628	167 353
RESULTAT D'EXPLOITATION		16 078	12 807

Compte de Résultat

2/2

		31/12/2024	31/12/2023
RESULTAT D'EXPLOITATION		16 078	12 807
PRODUITS FINANCIERS	De participation		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	74 927	15 524
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	27 062	65 394
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des produits financiers		101 988	80 918
CHARGES FINANCIERES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	110 058	49 397
	Intérêts et charges assimilées	4 001	39 906
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	Total des charges financières	114 059	89 302
RESULTAT FINANCIER		(12 071)	(8 384)
RESULTAT COURANT avant impôts		4 007	4 423
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Sur opérations de gestion		
	Sur opérations en capital		
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
Total des produits exceptionnels			
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Sur opérations de gestion	6 066	1 723
	Sur opérations en capital		
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	Total des charges exceptionnelles	6 066	1 723
RESULTAT EXCEPTIONNEL		(6 066)	(1 723)
Participation des salariés aux résultats			
Impôts sur les bénéfices		17 798	3 726
TOTAL DES PRODUITS		310 695	261 078
TOTAL DES CHARGES		330 552	262 104
EXCEDENT ou DEFICIT		(19 857)	(1 026)
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Dons en nature			
Prestations en nature			
Bénévolat		16 290	19 080
TOTAL		16 290	19 080
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Secours en nature			
Mise à disposition gratuite de biens			
Prestations			
Personnel bénévole		16 290	19 080
TOTAL		16 290	19 080



Etats détaillés

Ass. Initiative Centre Val de Loire

Détail de l' Actif

	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	Variations	%
TOTAL I - Actif immobilisé NET	2 854 751	42,28	2 367 515	51,81	487 235	20,58
Autres immobilisations corporelles	2 979	0,04	2 311	0,05	668	28,91
MATERIEL DE BUREAU ET INFORMATIQUE	2 567	0,04	1 184	0,03	1 383	16,7
MAT. BUREAU ET INFORM.INNOV	1 433	0,02	1 433	0,03		
AMORTIS. MATER.BUREAU ET INFOR	(431)	-0,01	(2)		(428)	N/S
AMTS MAT INFO INNOV	(591)	-0,01	(304)	-0,01	(287)	-94,2
Prêts	2 849 832	42,20	2 363 219	51,71	486 613	20,59
PRETS HONNEURS	2 141 298	31,71	2 084 561	45,61	56 737	2,72
PH INNOVATION	924 126	13,69	411 253	9,00	512 873	24,7
PROVIS. DEPREC. DES PRETS	(133 690)	-1,98	(132 595)	-2,90	(1 095)	-0,83
PROV. DEPREC.DES PRETS INNOV	(81 902)	-1,21			(81 902)	
Autres immobilisations financières	1 940	0,03	1 986	0,04	(46)	-2,30
DEPOTS CAUTIONNEMENTS VERSES	1 940	0,03	1 986	0,04	(46)	-2,30
TOTAL II - Actif circulant NET	3 897 883	57,72	2 202 410	48,19	1 695 473	76,98
Créances clients, usagers et comptes rattachés	4 874	0,07	4 460	0,10	414	9,28
COLLECTIF CLIENTS DEBITEURS	4 874	0,07	4 460	0,10	414	9,28
Autres créances	180 507	2,67	96 981	2,12	83 527	86,13
COLLECTIF FOURNISSEURS DEBITEURS	143				143	
ETAT-CH. A PAYER-PROD.A RECEV.	500	0,01			500	
INITIATIVE CHER - 18	8 700	0,13			8 700	
INITIATIVE EURE ET LOIR - 28	8 400	0,12			8 400	
INITIATIVE INDRE - 36	13 800	0,20			13 800	
INITIATIVE TOURAINE VAL DE LOIRE - 37	11 300	0,17			11 300	
INITIATIVE LOIR ET CHER - 41	7 500	0,11			7 500	
INITIATIVE LOIRET- 45	1 600	0,02			1 600	
BPI INNO A RECEVOIR	19 746	0,29	55 912	1,22	(36 166)	-64,6
INITIATIVE BRENNE - 36 B	3 100	0,05			3 100	
PRODUITS A RECEVOIR	105 719	1,57	41 069	0,90	64 650	57,4
Disponibilités	3 712 502	54,98	2 100 970	45,97	1 611 532	76,70
CIC FONCTIONNEMENT ORLEANS	88 284	1,31	68 147	1,49	20 137	29,55
BANQUES CIC FONDS INNOVATION	950 668	14,08	388 743	8,51	561 925	44,5
FDS PRET CRT ORLEANS	218 528	3,24	690 484	15,11	(471 957)	-68,3
CAT INNOVATION SOUSCRIPTION 2024	1 000 000	14,81			1 000 000	
LIVRET OBNL	670 399	9,93	953 596	20,87	(283 197)	-29,7
C.A.T CIC ORLEANS 2024	650 000	9,63			650 000	
LIVRET A CRT - CIC ORLEANS	77 267	1,14			77 267	
INTERETS COURUS A RECEVOIR	57 356	0,85			57 356	
TOTAL DU BILAN ACTIF	6 752 634	00,0	4 569 926	00,0	2 182 708	47,76

Détail du Passif

	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	Variations	%
TOTAL I - Total des fonds propres	6 213 504	92,02	3 992 361	87,36	2 221 144	55,63
Total des fonds propres (situation nette)	6 213 504	92,02	3 992 361	87,36	2 221 144	55,63
Fonds propres sans droit de reprise - Fonds statutaires	2 974 030	44,04	868 929	19,01	2 105 101	42,2
FONDS ASSOCIATIF FONDS DE PRET	(18 333)	-0,27	(37 348)	-0,82	19 015	50,91
FONDS DE PRETS INNOVATION	2 875 000	42,58	800 000	17,51	2 075 000	59,3
FONDS ASSOCIATIF FONCTIONNEMENT	117 363	1,74	106 278	2,33	11 085	10,43
Fonds propres sans droit de reprise - Fonds compl.	1 988 144	29,44	1 861 470	40,73	126 674	6,81
REGION CENTRE	2 181 000	32,30	2 015 000	44,09	166 000	8,24
REGION CENTRE PERTES/INTERETS	(192 856)	-2,86	(153 530)	-3,36	(39 326)	-25,6
Fonds propres avec droit de reprise - Fonds compl.	1 268 984	18,79	1 260 785	27,59	8 199	0,65
CDC	1 000 000	14,81	1 000 000	21,88		
CDC PERTES/INTERETS	(39 675)	-0,59	(42 275)	-0,93	2 599	6,15
BPI	330 000	4,89	330 000	7,22		
BPI PERTES/INTERETS	(21 341)	-0,32	(26 941)	-0,59	5 600	20,79
Report à nouveau	2 204	0,03	2 204	0,05		
REPORT A NOUVEAU	2 204	0,03	2 204	0,05		
Excédent ou déficit de l'exercice	(19 857)	-0,29	(1 026)	-0,02	(18 830)	N/S
Total des autres fonds propres						
Total autres fonds propres						
TOTAL II - Total des fonds reportés et dédiés						
TOTAL III - Total des Provisions	4 539	0,07	6 029	0,13	(1 490)	-24,7
Provisions pour risques	4 539	0,07	6 029	0,13	(1 490)	-24,7
AUTRES PROVISIONS POUR RISQUES	4 539	0,07	6 029	0,13	(1 490)	-24,7
TOTAL IV - Total des dettes	534 591	7,92	571 536	12,51	(36 945)	-6,46
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	400 000	5,92	500 000	10,94	(100 000)	-20,0
EMPRUNTS	400 000	5,92	500 000	10,94	(100 000)	-20,0
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	11 894	0,18	17 796	0,39	(5 902)	-33,1
COLLECTIF FOURNISSEURS CREDITEURS	4 394	0,07	15 045	0,33	(10 651)	-70,7
FACTURES NON PARVENUES	7 500	0,11	2 751	0,06	4 749	72,6
Dettes fiscales et sociales	29 090	0,43	15 248	0,33	13 842	90,78
DETTES PROVIS. PR CONGES A PAY	4 142	0,06	4 532	0,10	(391)	-8,62
URSSAF	3 352	0,05	3 522	0,08	(170)	-4,82
DEVELOPPEMENT DU PARITARISME	39				39	
PREVOYANCES / SANTE GROUPAMA	1 842	0,03	1 178	0,03	664	56,39
CAISSES DE RETRAITES ET PREVOYANCE	346	0,01	410	0,01	(64)	-15,5
CHARGES SOC/CONGES PAYES	1 127	0,02	1 459	0,03	(331)	-22,7
PRELEVEMENTS A LA SOURCE	329		354	0,01	(25)	-7,06
Etat du Impots	17 798	0,26			17 798	
ETAT DU			3 726	0,08	(3 726)	100,0
ETAT-CH. A PAYER-PROD.A RECEV.	115		68		47	69,32
Autres dettes	93 606	1,39	38 491	0,84	55 115	43,1
CREDITEURS DIVERS	1 247	0,02	1 247	0,03		

Détail du Passif

	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	Variations	%
INITIATIVE LOIR ET CHER - 41			500	0,01	(500)	100,0
CONVENTION BPI PH QPV	51 998	0,77			51 998	
CONVENTION BPI PHCR	23 325	0,35	23 325	0,51		
GROUPAMA A REVERSER	1 670	0,02	1 670	0,04		
BPI A REVERSER	1 827	0,03	1 827	0,04		
BPI A REVERSER COURANT	6 342	0,09	5 701	0,12	641	11,24
BPI - INNO A REVERSER	7 197	0,11	2 753	0,06	4 444	61,4
DIVERS - CHARGES A PAYER			1 468	0,03	(1 468)	100,0
Total du passif	6 752 634	00,0	4 569 926	00,0	2 182 708	47,76

Détail du Compte de Résultat

	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	Variations	%
Total des produits d'exploitation	208 707	00,0	180 160	00,0	28 547	15,85
Cotisations	14 202	6,80	14 196	7,88	6	0,04
COTISATIONS	14 202	6,80	14 196	7,88	6	0,04
Ventes de biens et services						
Produits de tiers financeurs	186 320	89,27	164 483	91,30	21 837	13,28
Concours publics et subventions	186 320	89,27	164 483	91,30	21 837	13,28
SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	4 625	2,22			4 625	
REGION CENTRE	50 000	23,96	50 000	27,75		
SUBVENTIONS IF DISPOSITIF REGIONAL INNO			8 571	4,76	(8 571)	100,0
SUBVENTIONS REGION INNOVATION EQUILIBRE	81 695	39,14	55 912	31,03	25 783	46,11
BPI	50 000	23,96	50 000	27,75		
Autres produits d'exploitation	8 185	3,92	1 481	0,82	6 704	52,7
Reprises sur amts, dép, prov et transferts de charges	8 029	3,85	1 469	0,82	6 561	46,6
REPR. PROV POUR RISQUE EXPL.	6 029	2,89			6 029	
TRANSFERT DE CHARGES D'EXPLOITATION	2 000	0,96	1 069	0,59	931	87,14
TRANSF. CHARGES / EXPLOITATION INNO			400	0,22	(400)	100,0
Autres produits	155	0,07	12	0,01	143	N/S
PRODUITS DIVERS GESTION COURANTE	155	0,07	12	0,01	143	N/S
Total des charges d'exploitation	192 628	92,30	167 353	92,89	25 275	15,10
Autres achats et charges externes	52 344	25,08	51 254	28,45	1 090	2,13
ESSENCE VEHICULE	518	0,25	354	0,20	164	46,38
ESSENCE VEHICULE INNO	355	0,17			355	
FOURNIT. ENTRETIEN & PETIT EQUIP.			150	0,08	(150)	100,0
FOURNITURES ADMINISTRATIVES	361	0,17	407	0,23	(46)	-11,2
ACHAT MATERIEL INNO	339	0,16	962	0,53	(622)	-64,7
TRAVAUX PHOTOCOPIES	70	0,03	410	0,23	(339)	-82,8
TRVS PHOTOCOPIES INNO	66	0,03	360	0,20	(294)	-81,6
LOCATIONS IMMOBILIERES	3 315	1,59	3 047	1,69	268	8,79
LOCATIONS IMMOBILIERES INNO	3 114	1,49	2 680	1,49	434	16,18
LOCATION VEHICULE	2 538	1,22	2 757	1,53	(219)	-7,93
LOC VEHICULE INNO	1 782	0,85			1 782	
CHARGES LOCATIVES ET DE COPROPRIETE	1 814	0,87	1 837	1,02	(23)	-1,25
CHARGES LOCATIVES ET DE COPROPRIETE INNO	1 704	0,82	1 616	0,90	88	5,45
MAINTENANCE	478	0,23	1 396	0,77	(918)	-65,7
MAINTENANCE INNO	449	0,22			449	
ASSURANCE VEHICULES	430	0,21	469	0,26	(39)	-8,34
ASSURANCE VEHIC INNO	341	0,16			341	
INSCRIPTION SEMINAIRE ANIMATEURS	2 166	1,04			2 166	
Université Lyon 2024	2 188	1,05			2 188	
FORMATIONS	1 269	0,61	2 571	1,43	(1 302)	-50,6
FORMATION ARKA	1 217	0,58			1 217	
FORMATION INNOVATION	2 034	0,97	400	0,22	1 634	8,6
PERSONNEL EXTERIEUR			4 538	2,52	(4 538)	100,0
PERSONNEL EXTERIEUR - INNOVATION			1 764	0,98	(1 764)	100,0
HONORAIRES CAC	1 368	0,66	1 465	0,81	(97)	-6,60
HONORAIRES CAC INNO	1 285	0,62	1 288	0,72	(3)	-0,26
HONORAIRES COMPTABLES	1 500	0,72	1 290	0,72	210	16,30
HONORAIRES COMPTABLES INNO	1 409	0,68	1 134	0,63	275	24,20
HONORAIRES SOCIAL	1 282	0,61	861	0,48	421	48,96
HONORAIRES SOCIAL INNO	1 204	0,58	757	0,42	447	59,07

Détail du Compte de Résultat

	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	Variations	%
PUBLICATIONS - COMMUNICATION			6 368	3,53	(6 368)	100,0
COMMUNICATION INNOVATION			984	0,55	(984)	100,0
VOYAGES ET DEPLACEMENTS - SALARIES	398	0,19	3 356	1,86	(2 959)	-88,1
DEPLACEMENTS - BENEVOLES	65	0,03	68	0,04	(3)	-4,99
DEPLACEMENTS INNOVATION - SALARIES	867	0,42	2 421	1,34	(1 554)	-64,1
DEPLACEMENT INNOVATION - BENEVOLES	2 173	1,04	413	0,23	1 760	26,5
RECEPTIONS	5 134	2,46	706	0,39	4 428	27,2
Restauration bénévole	36	0,02			36	
DEPLACEMENTS, MISSIONS, RECEP. INNO	1 512	0,72	416	0,23	1 095	63,1
Représentation ICVL Réseau	1 809	0,87			1 809	
TELEPHONE PORTABLE	858	0,41	1 471	0,82	(612)	-41,6
Informatique TIP	950	0,46			950	
TELEPHONIE INNOVATION	833	0,40	176	0,10	657	73,4
FRAIS POSTAUX	100	0,05	68	0,04	32	47,69
FRAIS BANQUE FONCTIONNEMENT	392	0,19	443	0,25	(51)	-11,5
FRAIS BANQUE - CRT	919	0,44	348	0,19	570	63,7
FRAIS BANQUE - INNO	202	0,10	4		197	N/S
COTISATIONS LIEES VIE STATUTAIRE	1 500	0,72	1 500	0,83		
Impôts, taxes et versements assimilés	563	0,27	980	0,54	(417)	-42,5
PART. EMPLOY. A FORM. PROF. CONT.	306	0,15	541	0,30	(235)	-43,4
PART. EMPLOY. A FORM. PROF. CONT. INNO	257	0,12	439	0,24	(182)	-41,4
Salaires et traitements	103 807	49,74	83 989	46,62	19 818	23,60
SALAIRES APPOINT. COMMIS. DE BASE	53 593	25,68	44 473	24,69	9 120	20,51
SALAIRES APPOINT. COMMIS. DE BASE INNO	45 091	21,60	36 135	20,06	8 956	24,78
CONGES PAYES	(212)	-0,10	(1 230)	-0,68	1 018	82,75
CONGES PAYES INNO	(179)	-0,09	(1 000)	-0,55	821	82,14
PRIME ET GRATIFICATIONS			302	0,17	(302)	100,0
PRIME ET GRATIFICATIONS QP INNOVATION			245	0,14	(245)	100,0
PRIME DE PARTAGE DE VALEUR	2 995	1,43	2 648	1,47	346	13,08
INDEMNITES ET AVANTAGES DIVERS INNO	2 519	1,21	2 152	1,19	368	17,09
INDEMNITES TRANSPORT			146	0,08	(146)	100,0
INDEMNITES TRANSPORT INNO			118	0,07	(118)	100,0
Charges sociales	30 659	14,69	24 812	13,77	5 847	23,56
COTISATIONS URSSAF	12 481	5,98	10 664	5,92	1 817	17,04
COTISATIONS URSSAF INNO	10 501	5,03	8 665	4,81	1 836	21,19
COTISATIONS AUX MUTUELLES	1 076	0,52	926	0,51	150	16,22
COTISATIONS AUX MUTUELLES INNO	906	0,43	753	0,42	153	20,34
COTISATIONS RETRAITE	3 081	1,48	2 672	1,48	409	15,29
COTISATIONS RETRAITE INNO	2 592	1,24	2 171	1,21	421	19,38
Développement du paritarisme	21	0,01			21	
COTIS AUTRES ORG INNO	18	0,01			18	
PROV. CHARGES S/CONGES PAYES	(180)	-0,09	(790)	-0,44	610	77,21
PROV. CHARGES S/CONGES PAYES INNO	(151)	-0,07	(642)	-0,36	490	76,41
MEDECINE DU TRAVAIL, PHARMACIE	161	0,08	209	0,12	(47)	-22,6
MEDECINE DU TRAVAIL INNO	152	0,07	184	0,10	(32)	-17,4
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	715	0,34	289	0,16	426	47,6
DOT. AMORT. S/IMMOBIL. CORPORE	412	0,20	2		409	N/S
DOT.AMTS IMMOB CORP.ET INCORP.INNOV	303	0,15	287	0,16	17	5,86
Dotations aux provisions	4 539	2,18	6 029	3,35	(1 490)	-24,7
DOT. AUX PROV. RISQ. ET CH.	4 539	2,18	6 029	3,35	(1 490)	-24,7
Autres charges	1					69,2
CHARGES DIVERSES DE GESTION COURANTE	1					92,3
CHARGES DIV INNO						

Détail du Compte de Résultat

	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	Variations	%
Résultat d'exploitation	16 078	7,70	12 807	7,11	3 272	25,55
Total des produits financiers	101 988	48,87	80 918	44,91	21 070	26,04
Autres intérêts et produits assimilés	74 927	35,90	15 524	8,62	59 402	82,6
PROFIT SUR FONDS DE PRETS			1		(1)	100,0
LIVRET OBNL ORLEANS	74 927	35,90	15 523	8,62	59 403	82,6
Reprises sur dépréciations et provisions	27 062	12,97	65 394	36,30	(38 332)	-58,6
REPRISE PROVISIONS DOUTEUSES	27 062	12,97	65 394	36,30	(38 332)	-58,6
Total des charges financières	114 059	54,65	89 302	49,57	24 757	27,72
Dotations financières aux amort. et provisions	110 058	52,73	49 397	27,42	60 662	22,8
DOTATIONS DOUTEUX	28 157	13,49	49 397	27,42	(21 240)	-43,0
DOTATIONS DOUTEUX INNO	81 902	39,24			81 902	
Intérêts et charges assimilées	4 001	1,92	39 906	22,15	(35 905)	-89,9
PERTE SUR FONDS DE PRETS	4 001	1,92	39 906	22,15	(35 905)	-89,9
Résultat financier	(12 071)	-5,78	(8 384)	-4,65	(3 687)	-43,9
Résultat courant avant impôts	4 007	1,92	4 423	2,45	(415)	-9,39
Total des produits exceptionnels						
Total des charges exceptionnelles	6 066	2,91	1 723	0,96	4 343	52,0
Charges exceptionnelles sur opération de gestion	6 066	2,91	1 723	0,96	4 343	52,0
PENALITES ET AMENDES	17	0,01			17	
Charges excep QP INNOVATION	16	0,01			16	
CHRGES EXCEP. / EX. ANTERIEUR	6 034	2,89	1 723	0,96	4 311	50,2
Résultat exceptionnel	(6 066)	-2,91	(1 723)	-0,96	(4 343)	252,0
Impôts sur les bénéfices	17 798	8,53	3 726	2,07	14 072	77,6
IMPOTS A PAYER	17 798	8,53	3 726	2,07	14 072	77,6
Excédent ou déficit de l'exercice	(19 857)	-9,51	(1 026)	-0,57	(18 830)	N/S
Contributions volontaires en nature	16 290	7,81	19 080	10,59	(2 790)	-14,6
Bénévolat	16 290	7,81	19 080	10,59	(2 790)	-14,6
CONTRIB VOLONTAIRES - BENEVOLAT	1 260	0,60	6 810	3,78	(5 550)	-81,5
CONTRIB. VOLONTAIRE BENEVOLAT INNO	15 030	7,20	12 270	6,81	2 760	22,49
Charges des contributions volontaires en nature	16 290	7,81	19 080	10,59	(2 790)	-14,6
Personnel bénévole	16 290	7,81	19 080	10,59	(2 790)	-14,6
EMPLOI DES CONTRIB : PERSONNEL BENEVOLE	1 260	0,60	6 810	3,78	(5 550)	-81,5
EMPLOI CONTRIB. PERS. BENEVOLES INNO	15 030	7,20	12 270	6,81	2 760	22,49

Détail du compte de résultat

	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	Variations	%
Total des produits d'exploitation	208 707	00,0	180 160	00,0	28 547	15,85
Subventions d'exploitation	186 320	89,27	164 483	91,30	21 837	13,28
SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	4 625	2,22			4 625	
REGION CENTRE	50 000	23,96	50 000	27,75		
SUBVENTIONS IF DISPOSITIF REGIONAL INNO			8 571	4,76	(8 571)	100,0
SUBVENTIONS REGION INNOVATION EQUILIBRE	81 695	39,14	55 912	31,03	25 783	46,11
BPI	50 000	23,96	50 000	27,75		
Cotisations	14 202	6,80	14 196	7,88	6	0,04
COTISATIONS	14 202	6,80	14 196	7,88	6	0,04
Autres produits de gestion courante	155	0,07	12	0,01	143	N/S
PRODUITS DIVERS GESTION COURANTE	155	0,07	12	0,01	143	N/S
Reprises sur amts, dép, prov et transferts de charges	8 029	3,85	1 469	0,82	6 561	46,6
REPR. PROV POUR RISQUE EXPL.	6 029	2,89			6 029	
TRANSFERT DE CHARGES D EXPLOITATION	2 000	0,96	1 069	0,59	931	87,14
TRANSF.CHARGES / EXPLOITATION INNO			400	0,22	(400)	100,0
Total des charges d'exploitation	192 628	92,30	167 353	92,89	25 275	15,10
Autres achats et charges externes	52 344	25,08	51 254	28,45	1 090	2,13
ESSENCE VEHICULE	518	0,25	354	0,20	164	46,38
ESSENCE VEHICULE INNO	355	0,17			355	
FOURNIT. ENTRETIEN & PETIT EQUIP.			150	0,08	(150)	100,0
FOURNITURES ADMINISTRATIVES	361	0,17	407	0,23	(46)	-11,2
ACHAT MATERIEL INNO	339	0,16	962	0,53	(622)	-64,7
TRAVAUX PHOTOCOPIES	70	0,03	410	0,23	(339)	-82,8
TRVS PHOTOCOPIES INNO	66	0,03	360	0,20	(294)	-81,6
LOCATIONS IMMOBILIERES	3 315	1,59	3 047	1,69	268	8,79
LOCATIONS IMMOBILIERES INNO	3 114	1,49	2 680	1,49	434	16,18
LOCATION VEHICULE	2 538	1,22	2 757	1,53	(219)	-7,93
LOC VEHICULE INNO	1 782	0,85			1 782	
CHARGES LOCATIVES ET DE COPROPRIETE	1 814	0,87	1 837	1,02	(23)	-1,25
CHARGES LOCATIVES ET DE COPROPRIETE INNO	1 704	0,82	1 616	0,90	88	5,45
MAINTENANCE	478	0,23	1 396	0,77	(918)	-65,7
MAINTENANCE INNO	449	0,22			449	
ASSURANCE VEHICULES	430	0,21	469	0,26	(39)	-8,34
ASSURANCE VEHIC INNO	341	0,16			341	
INSCRIPTION SEMINAIRE ANIMATEURS	2 166	1,04			2 166	
Université Lyon 2024	2 188	1,05			2 188	
FORMATIONS	1 269	0,61	2 571	1,43	(1 302)	-50,6
FORMATION ARKA	1 217	0,58			1 217	
FORMATION INNOVATION	2 034	0,97	400	0,22	1 634	08,6
PERSONNEL EXTERIEUR			4 538	2,52	(4 538)	100,0
PERSONNEL EXTERIEUR - INNOVATION			1 764	0,98	(1 764)	100,0
HONORAIRES CAC	1 368	0,66	1 465	0,81	(97)	-6,60
HONORAIRES CAC INNO	1 285	0,62	1 288	0,72	(3)	-0,26
HONORAIRES COMPTABLES	1 500	0,72	1 290	0,72	210	16,30
HONORAIRES COMPTABLES INNO	1 409	0,68	1 134	0,63	275	24,20
HONORAIRES SOCIAL	1 282	0,61	861	0,48	421	48,96
HONORAIRES SOCIAL INNO	1 204	0,58	757	0,42	447	59,07
PUBLICATIONS - COMMUNICATION			6 368	3,53	(6 368)	100,0
COMMUNICATION INNOVATION			984	0,55	(984)	100,0
VOYAGES ET DEPLACEMENTS - SALARIES	398	0,19	3 356	1,86	(2 959)	-88,1
DEPLACEMENTS - BENEVOLES	65	0,03	68	0,04	(3)	-4,99
DEPLACEMENTS INNOVATION - SALARIES	867	0,42	2 421	1,34	(1 554)	-64,1
DEPLACEMENT INNOVATION - BENEVOLES	2 173	1,04	413	0,23	1 760	26,5
RECEPTIONS	5 134	2,46	706	0,39	4 428	27,2

Détail du compte de résultat

	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	Variations	%
Restauration bénévole	36	0,02			36	
DEPLACEMENTS, MISSIONS, RECEP. INNO	1 512	0,72	416	0,23	1 095	63,1
Représentation ICVL Réseau	1 809	0,87			1 809	
TELEPHONE PORTABLE	858	0,41	1 471	0,82	(612)	-41,6
Informatique TIP	950	0,46			950	
TELEPHONIE INNOVATION	833	0,40	176	0,10	657	73,4
FRAIS POSTAUX	100	0,05	68	0,04	32	47,69
FRAIS BANQUE FONCTIONNEMENT	392	0,19	443	0,25	(51)	-11,5
FRAIS BANQUE - CRT	919	0,44	348	0,19	570	63,7
FRAIS BANQUE - INNO	202	0,10	4		197	N/S
COTISATIONS LIEES VIE STATUTAIRE	1 500	0,72	1 500	0,83		
Impôts, taxes, versements assimilés	563	0,27	980	0,54	(417)	-42,5
PART. EMPLOY. A FORM. PROF. CONT.	306	0,15	541	0,30	(235)	-43,4
PART. EMPLOY. A FORM. PROF. CONT. INNO	257	0,12	439	0,24	(182)	-41,4
Rémunération du personnel	103 807	49,74	83 989	46,62	19 818	23,60
SALAIRES APPOINT. COMMIS. DE BASE	53 593	25,68	44 473	24,69	9 120	20,51
SALAIRES APPOINT. COMMIS. DE BASE INNO	45 091	21,60	36 135	20,06	8 956	24,78
CONGES PAYES	(212)	-0,10	(1 230)	-0,68	1 018	82,75
CONGES PAYES INNO	(179)	-0,09	(1 000)	-0,55	821	82,14
PRIME ET GRATIFICATIONS			302	0,17	(302)	100,0
PRIME ET GRATIFICATIONS QP INNOVATION			245	0,14	(245)	100,0
PRIME DE PARTAGE DE VALEUR	2 995	1,43	2 648	1,47	346	13,08
INDEMNITES ET AVANTAGES DIVERS INNO	2 519	1,21	2 152	1,19	368	17,09
INDEMNITES TRANSPORT			146	0,08	(146)	100,0
INDEMNITES TRANSPORT INNO			118	0,07	(118)	100,0
Charges sociales	30 659	14,69	24 812	13,77	5 847	23,56
COTISATIONS URSSAF	12 481	5,98	10 664	5,92	1 817	17,04
COTISATIONS URSSAF INNO	10 501	5,03	8 665	4,81	1 836	21,19
COTISATIONS AUX MUTUELLES	1 076	0,52	926	0,51	150	16,22
COTISATIONS AUX MUTUELLES INNO	906	0,43	753	0,42	153	20,34
COTISATIONS RETRAITE	3 081	1,48	2 672	1,48	409	15,29
COTISATIONS RETRAITE INNO	2 592	1,24	2 171	1,21	421	19,38
Développement du paritarisme	21	0,01			21	
COTIS AUTRES ORG INNO	18	0,01			18	
PROV. CHARGES S/CONGES PAYES	(180)	-0,09	(790)	-0,44	610	77,21
PROV. CHARGES S/CONGES PAYES INNO	(151)	-0,07	(642)	-0,36	490	76,41
MEDECINE DU TRAVAIL, PHARMACIE	161	0,08	209	0,12	(47)	-22,6
MEDECINE DU TRAVAIL INNO	152	0,07	184	0,10	(32)	-17,4
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	715	0,34	289	0,16	426	47,6
DOT. AMORT. S/IMMOBIL. CORPORE	412	0,20	2		409	N/S
DOT.AMTS IMMOB CORP.ET INCORP.INNOV	303	0,15	287	0,16	17	5,86
Dotations aux provisions	4 539	2,18	6 029	3,35	(1 490)	-24,7
DOT. AUX PROV. RISQ. ET CH.	4 539	2,18	6 029	3,35	(1 490)	-24,7
Autres charges	1					69,2
CHARGES DIVERSES DE GESTION COURANTE	1					92,3
CHARGES DIV INNO						
RESULTAT COURANT NON FINANCIER	16 078	7,70	12 807	7,11	3 272	25,55
RESULTAT FINANCIER	(12 071)	-5,78	(8 384)	-4,65	(3 687)	-43,9
Reprise sur provisions et transferts de charges	27 062	12,97	65 394	36,30	(38 332)	-58,6

Détail du compte de résultat

	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	Variations	%
REPRISE PROVISIONS DOUTEUSES	27 062	12,97	65 394	36,30	(38 332)	-58,6
Intérêts et produits financiers	74 927	35,90	15 524	8,62	59 402	82,6
PROFIT SUR FONDS DE PRETS			1		(1)	100,0
LIVRET OBNL ORLEANS	74 927	35,90	15 523	8,62	59 403	82,6
Dotation aux amortissements et provisions	110 058	52,73	49 397	27,42	60 662	22,8
DOTATIONS DOUTEUX	28 157	13,49	49 397	27,42	(21 240)	-43,0
DOTATIONS DOUTEUX INNO	81 902	39,24			81 902	
Intérêts et charges financières	4 001	1,92	39 906	22,15	(35 905)	-89,9
PERTE SUR FONDS DE PRETS	4 001	1,92	39 906	22,15	(35 905)	-89,9
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS	4 007	1,92	4 423	2,45	(415)	-9,39
Charges exceptionnelles	6 066	2,91	1 723	0,96	4 343	52,0
PENALITES ET AMENDES	17	0,01			17	
Charges excep QP INNOVATION	16	0,01			16	
CHRGES EXCEP. / EX. ANTERIEUR	6 034	2,89	1 723	0,96	4 311	50,2
Résultat exceptionnel	(6 066)	-2,91	(1 723)	-0,96	(4 343)	252,0
Impôts sur les sociétés	17 798	8,53	3 726	2,07	14 072	77,6
IMPOTS A PAYER	17 798	8,53	3 726	2,07	14 072	77,6
TOTAL DES PRODUITS	310 695	48,8	261 078	44,9	49 617	19,00
TOTAL DES CHARGES	330 552	58,3	262 104	45,4	68 447	26,11
Excédent ou déficit de l'exercice	(19 857)	-9,51	(1 026)	-0,57	(18 830)	N/S
Contributions volontaires en nature	16 290	7,81	19 080	10,59	(2 790)	-14,6
Dons en nature	16 290	7,81	19 080	10,59	(2 790)	-14,6
CONTRIB VOLONTAIRES - BENEVOLAT	1 260	0,60	6 810	3,78	(5 550)	-81,5
CONTRIB. VOLONTAIRE BENEVOLAT INNO	15 030	7,20	12 270	6,81	2 760	22,49
Charges des contributions volontaires en nature	16 290	7,81	19 080	10,59	(2 790)	-14,6
Personnel bénévole	16 290	7,81	19 080	10,59	(2 790)	-14,6
EMPLOI DES CONTRIB : PERSONNEL BENEVOLE	1 260	0,60	6 810	3,78	(5 550)	-81,5
EMPLOI CONTRIB. PERS. BENEVOLES INNO	15 030	7,20	12 270	6,81	2 760	22,49



Annexe

Ass. Initiative Centre Val de Loire

Descriptif de l'activité

La coordination Initiative Centre Val de Loire a pour objet de :

Représenter et promouvoir l'action du réseau sur le plan régional

- Porter le projet politique du Réseau Initiative France et représenter l'ensemble des membres du Réseau de la région.
- Mettre en place des actions de communication communes.
- Négocier les partenariats régionaux et soutenir le développement des partenariats locaux au service des Plateformes.

Gérer les fonds de prêts d'honneur Régionaux

- Assurer la gestion et l'employabilité des prêts d'honneur régionaux

Contribuer à la stratégie et au projet commun

- Contribuer à la réflexion et à la mise en œuvre de la stratégie du Réseau, en respectant le principe de subsidiarité.
- Adapter cette stratégie aux enjeux régionaux et locaux,
- Assurer et faciliter la participation de représentants des plateformes de la région aux différentes instances et groupes de travail nationaux
- Evaluer et partager les enjeux et signaux faibles repérés au plus près des territoires et des entrepreneurs

Coordonner l'action du réseau au plan régional

- Garantir et animer la vie associative régionale (échanges entre les associations et communication interne)
- Contribuer à développer l'efficacité commune et à la fluidité des relations au sein du réseau
- Accompagner l'adaptation au changement et la professionnalisation
- Animer et gérer l'activité liée aux fonds de prêt régionaux thématiques

Impulser

- Impulser des actions innovantes ou renforcées pour répondre aux priorités des politiques nationales et régionales
- Proposer et promouvoir des initiatives nouvelles pour améliorer l'efficacité du modèle

Règles et Méthodes Comptables

Le bilan de l'exercice présente un total de **6 752 634** euros.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits** de **310 695** euros et un total **charges** de **330 552** euros, dégageant ainsi un **résultat** de **-19 857** euros.

L'exercice considéré débute le **01/01/2024** et finit le **31/12/2024**.
Il a une durée de **12** mois.

Les conventions générales comptables ont été appliquées conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation.
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre.
- indépendance des exercices.

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

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

Il a été fait application des dispositions particulières résultant de la nouvelle norme nationale pour le secteur non lucratif, ainsi qu'au référentiel de normes d'Initiative France.

L'association ITVL est membre du réseau Initiative France qui a défini des normes comptables propres.

Les comptes annuels 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 NC 2016-07 du 4 novembre 2016 des l'autorité des Normes Comptables (ANC)
- Des normes comptables des personnes morales non commerçantes à but non lucratif; règlement ANC 2018-06 du 5 décembre 2018
- Des normes comptables et financières spécifiques arrêtées par le réseau Initiative France à la suite de l'entrée en vigueur du règlement ANC 2018-06

Les principales méthodes utilisées sont :

Immobilisations

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations) ou à leur coût de production.

Règles et Méthodes Comptables

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée normale d'utilisation des biens.

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

Prêt d'honneur :

L'association a adopté les normes comptables d'Initiative France. Celles-ci préconisent notamment des règles plus prudentes en terme d'évaluation de la dépréciation des prêts d'honneur dans le sens où il convient de déprécier la créance dès la quatrième échéance non honorée.

Une provision est constatée dès lors qu'une perte sur un contrat devient probable. En fonction des incidents de remboursement constatés, l'estimation de la provision pour risque de non recouvrement des prêts d'honneur est réalisée selon la méthode suivante :

- Cessation d'activité ou liquidation judiciaire en cours : 100 % du solde
- Redressement judiciaire en cours : 100 % du solde
- Au-delà de 6 échéances non honorées : 75 % du solde
- Au-delà de 3 échéances non honorées : 50 % du solde

La méthode de dépréciation des prêts s'applique sous réserve de faits connus à la date d'arrêté des comptes, modifiant l'appréciation du risque de non recouvrement.

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.

Les pertes et provisions constatées lors de l'exercice précédent sur les prêts d'honneur ont fait l'objet d'une décision de l'Assemblée Générale annuelle pour les imputer sur les comptes d'apports pour un montant équivalent, par principe d'imputation des dépréciations de l'actif immobilisé sur les apports qui les ont financés, dans des comptes spécifiques, apparaissant en négatif dans le bilan passif.

Cotisations

Les cotisations sont constatées à l'année civile selon la méthode préconisée par Initiative France.

Créances et dettes

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

Les créances ont, le cas échéant, été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.

Règles et Méthodes Comptables

Les créances clients présentées dans le tableau de financement, ont été retenues pour leur valeur brute, conformément aux principes comptables.

Disponibilités

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

Achats

Les frais accessoires d'achat payés à des tiers n'ont pas été incorporés dans les comptes d'achat, mais ont été comptabilisés dans les différents comptes de charge correspondant à leur nature.

Information obligatoire de la Loi n°2006-586 du 23/05/2006 relative au volontariat et à l'engagement éducatif : les trois plus hauts cadres dirigeants sont bénévoles et ne perçoivent aucune rémunération.

Subvention de fonctionnement des prêts d'honneur innovation

En date du 20 juin 2022, une convention a été signée avec la région Centre Val de Loire pour mettre en oeuvre un instrument financier d'octroi de prêts d'honneur à des créateurs et dirigeants de très jeunes entreprises innovantes pour la période s'étendant de 2022 à 2029. Cette convention vise à équilibrer le résultat de fonctionnements de la gestion des prêts d'innovation. Le montant maximum qui pourra être attribué sur toute la période est de 748 504 euros.

Le montant total de cette subvention d'équilibre pour 2024 s'élève à 81 695 euros.

TABLEAU DE SUIVI SUBVENTION
DE FONCTIONNEMENT

ANNEE	MONTANT FONCTIONNEMENT
2022	
2023	55 912
2024	81 695

Règles et Méthodes Comptables

2024	
2026	
2027	
2028	
2029	
TOTAL	137 607

COMPOSITION DU RESULTAT DE L'EXERCICE

	<i>Déficit</i>	<i>Excédent</i>
Résultat net comptable de l'exercice		-19 858 €
<i>Dont part du résultat de fonctionnement</i>		10 012
<i>Dont Part du résultat s/ gestion fonds de prêt</i>	(29 870)	

Détail du résultat sur gestion fonds de prêt :

Reprise provision pour dépréciation	27 062 €
Intérêts livrets	767 €
Revenus de placements	74 159 €
Frais rejets prélèvements	
Honoraires recouvrement	
Pertes irrecevables	(4 001)
Provision pour dépréciation des créances	(110 059)
Provision R&C en-cours non provisionnés	
Impôt sur intérêts des placements	(17 798)
	(29 870)

Les provisions sont calculées sur les impayés en date du 31 janvier 2025

COMPOSITION DU RESULTAT DE L'EXERCICE

	Fonctionnement hors innovation	Fonctionnement innovation	Prêt	Autre	Total
PRODUITS					
Prestations					0
Subventions	104 625	81 695			186 320
Cotisations	14 202	0			14 202
Dons et mécénat	0	0			0
Repr. prov. /transf. charges	8 029	0			8 029
Autres produits divers	155	0			155
<i>Total prod, d'exploitation</i>	127 011	81 695	0	0	208 706
CHARGES					
Achats et autres charges	(28 524)	(15 771)	0		(44 295)
Services extérieurs	0	0			0
Autres services extérieurs	(4 150)	(3 898)			(8 048)
Impôts et taxes	0	0			0
Salaires et charges sociales	(73 323)	(61 707)			(135 030)
Dotations aux amortissements	(412)	(303)			(715)
Subventions retrocédés par l'association	0	0			0
Dotation aux provisions	(4 539)	0			(4 539)
Charges gestion courante	0	0			0
<i>Total Charges d'exploitation</i>	(110 948)	(81 679)	0	0	(192 627)
<i>Résultat d'exploitation</i>	16 063	16	0		16 079
Produits financiers	0	0	74 926		74 926
Reprises/dépréciation PH			27 062		27 062
Charges financières					0
Dotations/dépréciations PH			(110 059)		(110 059)
Pertes/PH			(4 001)		(4 001)
<i>Résultat financier</i>	0	0	(12 072)	0	(12 072)
Produits exceptionnels					0
Charges exceptionnelles	(6 051)	(16)			(6 067)
<i>Résultat exceptionnel</i>	(6 051)	(16)	0	0	(6 067)
Reprise de fonds dédiés					0
Engagement de fonds dédiés					0
Impôt /sociétés	0	0	(17 798)		(17 798)
TOTAL des produits	127 011	81 695	101 988	0	310 694
TOTAL des charges	(116 999)	(81 695)	(131 858)	0	(330 552)
Résultat net	10 012	0	(29 870)	0	(19 858)

Créances et Dettes

		31/12/2024	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts	3 065 424	975 204	2 090 219
	Autres immobilisations financières	1 940	1 940	
	Clients, usagers douteux ou litigieux			
	Autres créances clients, usagers	4 874	4 874	
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers	500	500	
	Confédération, fédération, union, entités affiliées			
	Créances reçues par legs ou donations			
	Débiteurs divers	180 007	180 007	
	Charges constatées d'avance			
	TOTAL DES CREANCES	3 252 745	1 162 526	2 090 219
Prêts accordés en cours d'exercice		2 850 975		
Remboursements obtenus en cours d'exercice		2 281 365		
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)				

		31/12/2024	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine				
	Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine	400 000	300 000	100 000	
	Emprunts et dettes financières divers				
	Fournisseurs et comptes rattachés	11 894	11 894		
	Dettes des legs ou donations				
	Personnel et comptes rattachés	4 142	4 142		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	6 707	6 707		
	Impôts sur les bénéfices	17 798	17 798		
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	444	444		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Confédération, fédération, union, entités affiliées				
	Autres dettes	93 606	93 606		
	Dettes représentatives de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance				
	TOTAL DES DETTES	534 591	434 591	100 000	
Emprunts souscrits en cours d'exercice					
Emprunts remboursés en cours d'exercice		100 000			
Emprunts dettes associés (personnes physiques)					

Produits constatés d'avance

	Période	Montants	31/12/2024
Produits constatés d'avance - EXPLOITATION			
Produits constatés d'avance - FINANCIERS			
Produits constatés d'avance - EXCEPTIONNELS			
TOTAL			

Charges constatées d'avance

	Période	Montants	31/12/2024
Charges constatées d'avance - EXPLOITATION Charges constatée d'avance			
Charges constatées d'avance - FINANCIERES			
Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES			
TOTAL			

Produits à recevoir

		31/12/2024
Total des Produits à recevoir		163 575
Autres créances		163 575
ETAT-CH. A PAYER-PROD.A RECEV.	500	
PRODUITS A RECEVOIR	105 719	
INTERETS COURUS A RECEVOIR	57 356	

Charges à payer

		31/12/2024
Total des Charges à payer		12 884
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		7 500
FACTURES NON PARVENUES	7 500	
Dettes fiscales et sociales		5 384
DETTES PROVIS. PR CONGES A PAY	4 142	
CHARGES SOC/CONGES PAYES	1 127	
ETAT-CH. A PAYER-PROD.A RECEV.	115	

Immobilisations

		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/202
			Augmentations		Diminutions		
			Réévaluations	Acquisitions	Viremt p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Autres						
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
CORPORELLES	Terrains	2 617		1 383			4 000
	Constructions sur sol propre						
	sur sol d'autrui						
	instal. agencement						
	instal. agencement						
	Instal technique, matériel outillage industriels						
	Instal., agencement, aménagement divers						
	Matériel de transport						
	Matériel de bureau, informatique et mobilier						
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations grévées de droits						
	Immobilisations corporelles en cours						
Avances et acomptes							
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES		2 617		1 383			4 000
BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES							
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence	2 497 800		2 851 835		2 282 271	3 067 364
	Autres participations						
	Autres titres immobilisés						
	Prêts et autres immobilisations financières						
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES		2 497 800		2 851 835		2 282 271
TOTAL		2 500 417		2 853 218		2 282 271	3 071 364

Amortissements

		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		A mortissements au 31/12/2024
			Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Autres				
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
CORPORELLES	Terrains				
	Constructions sur sol propre				
	sur sol d'autrui				
	instal. agencement aménagement				
	Instal technique, matériel outillage industriels				
	Autres instal., agencement, aménagement divers				
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau, mobilier	306	715		1 021
	Emballages récupérables et divers				
Immobilisations grevées de droits					
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES		306	715		1 021
TOTAL		306	715		1 021

Provisions

		Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/12/2024
PROVISIONS REGLEMENTEES	Reconstruction gisements miniers et pétroliers				
	Provisions pour investissement				
	Provisions pour hausse des prix				
	Provisions pour amortissements dérogatoires				
	Provisions fiscales pour prêts d'installation				
	Provisions autres				
	PROVISIONS REGLEMENTEES				
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Pour litiges				
	Pour garanties données aux clients				
	Pour pertes sur marchés à terme				
	Pour amendes et pénalités				
	Pour pertes de change				
	Pour pensions et obligations similaires				
	Pour impôts				
	Pour renouvellement des immobilisations				
	Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
	Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer				
	Autres	6 029	4 539	6 029	4 539
	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	6 029	4 539	6 029	4 539
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur immobilisations <ul style="list-style-type: none"> incorporelles corporelles legs ou donations des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières 	132 595	110 058	27 062	215 592
	Sur stocks et en-cours				
	Sur comptes clients, usagers				
	Sur créances reçues par legs ou donations				
	Autres				
	PROVISIONS POUR DEPRECIATION	132 595	110 058	27 062	215 592
TOTAL GENERAL		138 625	114 598	33 091	220 131
Dont dotations et reprises <ul style="list-style-type: none"> - d'exploitation - financières - exceptionnelles 			4 539 110 058	6 029 27 062	
Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1.5e du C.G.I.					

SUIVI DES PRETS CREATEURS

Année de Décaissement	Montant décaissé des prêts non soldés au 31/12/2024	Solde au 31/12/2023 (colonne O)	Remboursements 2024 (BI)	Pertes 2024 (AV)	En-cours au 31/12/2024 (AT)	Provisions Douteux pour l'année 2024 (BF)
Prêts 13	30 000,00 €	714,11 €	- €	- €	714,11 €	714,11 €
Prêts 14	120 000,00 €	7 500,00 €	- €	- €	7 500,00 €	7 500,00 €
Prêts 15	15 300,00 €	1 920,54 €	325,56 €	- €	1 594,98 €	1 196,24 €
Prêts 16	30 000,00 €	500,00 €	- €	- €	500,00 €	- €
Prêts 17	40 000,00 €	16 666,67 €	- €	- €	16 666,67 €	16 500,00 €
Prêts 18	177 000,00 €	14 988,10 €	6 936,21 €	0,01 €	8 051,88 €	6 000,00 €
Prêts 19	585 000,00 €	98 418,66 €	86 167,94 €	0,72 €	12 250,00 €	2 062,50 €
Prêts 20	640 000,00 €	220 580,90 €	124 252,72 €	- €	96 328,18 €	23 738,78 €
Prêts 21	1 226 000,00 €	663 531,16 €	267 978,16 €	4 000,24 €	391 552,76 €	67 830,60 €
Prêts 22	612 500,00 €	435 937,52 €	130 620,17 €	- €	305 317,35 €	- €
Prêts 23	669 100,00 €	624 066,61 €	172 945,12 €	- €	451 121,49 €	8 148,14 €
Prêts 24*	905 100,00 €	- €	55 136,42 €	- €	849 963,58 €	- €
TOTAL :	5 050 000,00 €	2 084 824,27 €	844 362,30 €	4 000,97 €	2 141 561,00 €	133 690,37 €

*Ce montant ne tient pas compte des 255 000€ engagés en 2024 versés en 2025

SUIVI DES PRETS CREATEURS INNOVATION

Année de Décaissement	Montant décaissé des prêts non soldés au 31/12/2024	Solde au 31/12/2023 (colonne O)	Remboursements 2024 (BI)	Pertes 2024 (AV)	En-cours au 31/12/2024 (AT)	Provisions Douteux pour l'année 2024 (BF)
Prêts 23*	417 200,00 €	411 252,88 €	85 127,16 €		326 125,72 €	48 501,50 €
Prêts 24*	598 000,00 €	- €	- €	- €	598 000,00 €	33 400,00 €
TOTAL :	1 015 200,00 €	411 252,88 €	85 127,16 €	- €	924 125,72 €	81 901,50 €

*Ce montant ne tient pas compte des 119 600€ engagés en 2023 versés en 2024

Engagements financiers

	31/12/2024	Engagements financiers donnés	Engagements financiers reçus
Effets escomptés non échus			
Avals, cautions et garanties			
Engagements de crédit-bail			
Engagements en pensions, retraite et assimilés			
Autres engagements			
Total des engagements financiers (1)			
(1) Dont concernant : Les dirigeants Les filiales Les participations Les autres entreprises liées			

NEANT

LA TRESORERIE

Trésorerie sur Fonctionnement	montant
Situation en début d'exercice	68 146,92 €
Variation	20 136,81 €
Situation en fin d'exercice	88 283,73 €

Trésorerie sur Prêts	montant
Situation en début d'exercice	1 644 080,21 €
Variation	1 029 469,84 €
Situation en fin d'exercice	2 673 550,05 €

Trésorerie sur Prêts Innovation	montant
Situation en début d'exercice	388 742,79 €
Variation	561 925,38 €
Situation en fin d'exercice	950 668,17 €

Global associatif	montant
Situation en début d'exercice	2 100 969,92 €
Variation	1 611 532,03 €
Situation en fin d'exercice	3 712 501,95 €

Honoraires des Commissaires aux Comptes

	31/12/2024	31/12/2023	%	%	31/12/2024	31/12/2023	%	%
Audit								
Commissariat aux comptes, certification, examen des comptes individuels et consolidés								
Emetteur	2 653	2 753	00,0	00,0				
Filiales intégrées globalement								
Autres diligences et prestations directement liées à la mission du commissaire aux comptes								
Emetteur								
Filiales intégrées globalement								
Sous-total	2 653	2 753	100,00	100,00				
Autres prestations rendues par les réseaux aux filiales intégrées globalement								
Juridique, fiscal, social								
Autres								
Sous-total								
TOTAL	2 653	2 753	100,00	100,00				

Effectif moyen

		31/12/2024	Interne	Externe
EFFECTIF MOYEN PAR CATEGORIE	Cadres & professions intellectuelles supérieures		2	
	Professions intermédiaires			
	Employés		1	
	Ouvriers			
	TOTAL		3	

--

Variation des Fonds Propres

	Fonds propres clôture 31/12/20	Affectation du résultat N-1	Augmentation	Diminution ou consommation	Fonds propres clôture 31/12/20
Fonds propres sans droit de reprise	2 730 399		2 231 775		4 962 174
Fonds propres avec droit de reprise	1 260 785		77 414	69 215	1 268 984
Ecart de réévaluation					
Réserves statutaires ou contractuelles					
Réserves Réserves pour projet de l'entité					
Autres réserves					
Report à nouveau	2 204	(1 026)	1 026		2 204
Résultat ss ctrl tiers fi. Ran ss ctrl tiers fi.					
Excédent ou déficit de l'exercice	(1 026)	1 026		19 857	(19 857)
Situation nette	3 992 361		2 310 216	89 072	6 213 504
Droits des propriétaires					
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
TOTAL	3 992 361		2 310 216	89 072	6 213 504

REPARTITION DES FONDS PROPRES

Fonds propres de fonctionnement

+ Réserves de fonctionnement	117 363,00
+ report à nouveau	2 203,78
+ résultat de fonctionnement	10 012,00
= Total fonds propres fonctionnement	129 578,78

Fonds propres sur fonds de prêt

+ Réserves sur fonds de prêt	3 238 794,40
+ apports	
+ résultat sur gestion fonds de prêt	-29 870,00
= Total fonds propres sur gestion fonds de prêt	3 208 924,40

Fonds propres sur fonds de prêt innovation

+ Réserves sur fonds de prêt	2 875 000,00
+ apports	
+ résultat sur gestion fonds de prêt	0,00
= Total fonds propres sur gestion fonds de prêt	2 875 000,00

Variation des Fonds Dédiés

Fonds dédiés clôture 31/12/20	Reports	Utilisations		Transferts	Fonds dédiés clôture 31/12/20	
		Montant global	dont rembour- sements		Montant global	dont fds dédi à des projets sans dépense cours des deu derniers exerci
Contrib. fi. des autorités de tarification						
Subventions d'exploitation						
Contributions financières d'autres org.						
Ressources liées à la générosité du public						
TOTAL						

NEANT

Legs, donations et assurances-vie

	31/12/2024	31/12/2023
PRODUITS		
Montant perçu au titre d'assurances-vie		
Montant de la rubrique de produits « Legs ou donations » définie à l'article 213-9		
Prix de vente des biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés		
Reprise des dépréciations d'actifs reçus par legs ou donations destinés à être cédés		
Utilisation des fonds reportés liés aux legs ou donations		
Total des produits		
CHARGES		
Valeur nette comptable des biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés		
Dotation aux dépréciations d'actifs reçus par legs ou donations destinés à être cédés		
Report en fonds reportés liés aux legs ou donations		
Total des charges		
SOLDE		

NEANT