

INITIATIVE PAYS DE VILAINE

27 Quai Surcouf
35600 REDON

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS**

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2024

Aux membres,

OPINION

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association INITIATIVE PAYS DE VILAINE 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'association à la fin de cet exercice.

FONDEMENT DE L'OPINION

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice 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 indiquées dans la partie « Responsabilités 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 1^{er} janvier 2024 à la date d'émission de notre rapport.

JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

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.

Nous avons apprécié le caractère approprié des principes comptables appliqués, le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes, notamment en ce qui concerne les immobilisations financières détaillées dans l'annexe sur la base des éléments disponibles à ce jour.

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. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

VERIFICATIONS SPECIFIQUES

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport moral de la Présidente et dans les autres documents adressés aux adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

RESPONSABILITES DE LA DIRECTION ET DES PERSONNES CONSTITUANT LE GOUVERNEMENT DE L'ASSOCIATION 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.

Les comptes annuels ont été arrêtés par les Présidents de l'association.

RESPONSABILITES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES A 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 :

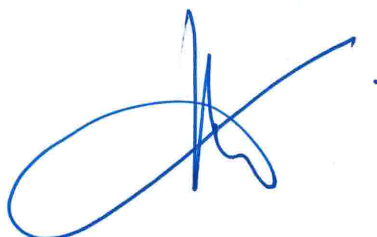
- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder 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 du fonds de dotation 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.

Fait à Auray, le 30 mai 2025

Le Commissaire aux Comptes
FID'OUEST AUDIT
Représenté par Caroline FERRAND



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	2 690,63	366,16	2 324,47	
	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	9 618,00		9 618,00	9 618,00
	Créances rattachées à des participations				
COMPTES DE REGULARISATION	Autres titres immobilisés				
	Prêts	607 253,75	1 330,20	605 923,55	497 950,70
	Autres immobilisations financières				
	TOTAL (I)	619 562,38	1 696,36	617 866,02	507 568,70
	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				
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	12 276,55		12 276,55	68 293,05
	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT				
	DISPONIBILITES	764 032,63		764 032,63	803 968,29
	Charges constatées d'avance				
	TOTAL (II)	776 309,18		776 309,18	872 261,34
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
COMPTES DE REGULARISATION	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecart de conversion actif (V)				
	TOTAL ACTIF (I à V)	1 395 871,56	1 696,36	1 394 175,20	1 379 830,04
	(1) dont droit au bail				
	(2) dont à moins d'un an			186 368,00	135 310,00
	(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		
	Fonds propres complémentaires	1 024 920,56	1 002 573,88
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	172 516,88	172 516,88
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	Report à nouveau	167 136,21	143 245,87
	Excédent ou déficit de l'exercice	17 753,47	44 237,02
	Total des fonds propres (situation nette)	1 382 327,12	1 362 573,65
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
	Total des autres fonds propres		
	Total des fonds propres	1 382 327,12	1 362 573,65
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		
	Provisions pour charges		
	Total des provisions		
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)		
	Emprunts et dettes financières divers		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	5 177,49	10 996,81
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	6 620,59	6 259,58
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes		
	Produits constatés d'avance	50,00	
	Total des dettes	11 848,08	17 256,39
	Ecarts de conversion passif		
	TOTAL PASSIF	1 394 175,20	1 379 830,04
	Résultat de l'exercice exprimé en centimes	17 753,47	44 237,02
	(1) Dont à moins d'un an	11 848,08	17 256,39
	(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP		

Mission de présentation

Compte de Résultat

1/2

PRODUITS D'EXPLOITATION

	31/12/2024	31/12/2023
	12 mois	12 mois
Cotisations	12 150,00	8 450,00
Vente de biens et services		
Ventes de biens		
dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de service	19 207,31	18 458,63
dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	73 521,00	77 516,00
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation comptable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels		
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		25 231,00
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges		
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits		4,65
Total des produits d'exploitation	104 878,31	129 660,28

CHARGES D'EXPLOITATION

Achats de marchandises		
Variation de stock		
Achats de matières et autres approvisionnements		
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	32 912,87	51 368,45
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	329,50	185,80
Salaires et traitements	60 222,96	34 676,68
Charges sociales	16 662,32	7 351,78
Dotation aux amortissements et dépréciations	366,16	
Dotation aux provisions		
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	5,39	0,27
Total des charges d'exploitation	110 499,20	93 582,98
RESULTAT D'EXPLOITATION	(5 620,89)	36 077,30



Compte de Résultat

2/2

		31/12/2024	31/12/2023
	RESULTAT D'EXPLOITATION	(5 620,89)	36 077,30
PRODUITS FINANCIERS	De participation		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	27 627,16	28 734,34
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	3 082,75	6 534,00
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	Total des produits financiers	30 709,91	35 268,34
CHARGES FINANCIERES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	1 330,20	3 082,75
	Intérêts et charges assimilées	5 381,35	19 104,00
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	Total des charges financières	6 711,55	22 186,75
	RESULTAT FINANCIER	23 998,36	13 081,59
	RESULTAT COURANT avant impôts	18 377,47	49 158,89
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Sur opérations de gestion		2 716,37
	Sur opérations en capital		
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
	Total des produits exceptionnels		2 716,37
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Sur opérations de gestion		6 514,24
	Sur opérations en capital		
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	Total des charges exceptionnelles		6 514,24
	RESULTAT EXCEPTIONNEL		(3 797,87)
	Participation des salariés aux résultats		
	Impôts sur les bénéfices	624,00	1 124,00
	TOTAL DES PRODUITS	135 588,22	167 644,99
	TOTAL DES CHARGES	117 834,75	123 407,97
	EXCEDENT ou DEFICIT	17 753,47	44 237,02
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
	Dons en nature		
	Prestations en nature	6 238,08	10 950,00
	Bénévolat	64 260,00	53 085,00
	TOTAL	70 498,08	64 035,00
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
	Secours en nature		
	Mise à disposition gratuite de biens	6 238,08	10 950,00
	Prestations		
	Personnel bénévole	64 260,00	53 085,00
	TOTAL	70 498,08	64 035,00



Annexe au Bilan



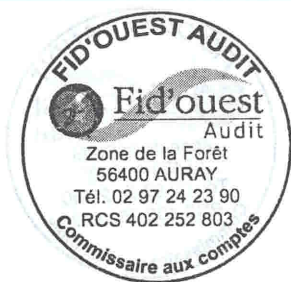
Annexe au bilan avant répartition qui présente les caractéristiques suivantes :

- Le bilan de l'exercice présente un total de **1 394 175** euros
- Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche :
 - un total produits de **135 588** euros
 - un total charges de **117 835** euros
 - dégage un résultat de **17 753** euros

L'exercice considéré :

- débute le **01/01/2024**
- finit le **31/12/2024**
- et a une durée de **12** mois.

Les notes (ou tableaux) ci-après, font partie intégrante des Comptes Annuels.



Annexe au Bilan

DESCRIPTION DE L'OBJET SOCIAL, DES ACTIVITES OU MISSIONS SOCIALES REALISEES ET DES MOYENS MIS EN OEUVRE

Notre association INITIATIVE PAYS DE VILAINE est l'une des 214 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 économique, de l'innovation, de l'emploi et de la cohésion sociale.

Au coeur de la raison d'être de notre association et de son réseau, figurent l'accompagnement et le financement des créateurs d'entreprise et d'entrepreneurs grâce à des prêts d'honneur personnels, sans intérêts et sans garantie permettant à ces derniers la mobilisation d'autres dispositifs - notamment bancaires - de soutien aux TPE et PME.

Pour réaliser notre 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 réseau INITIATIVE FRANCE est engagé dans un processus de qualité grâce à :

- une Charte d'éthique, un référentiel "métier", un système de qualification, une certification ISO 9001 de la tête de réseau
- l'assistance de ses organisations régionales et des services de sa tête de réseau
- le projet stratégique du réseau pour la période 2019-2022, la "promesse INITIATIVE FRANCE"

Concrètement, sur l'exercice 2024, notre plateforme a étudié 100 dossiers, présenté au Comité d'agrément 82 projets dont 76 ont été validés correspondant à 389 849 € de prêts personnels accordés.

FAITS CARACTÉRISTIQUES

Conséquences de la crise sanitaire sur les comptes de l'entité :

Les états financiers de l'entité ont été préparés sur la base de la continuité de l'activité. Les activités ont commencé à être affectées par la COVID-19 au premier trimestre 2020. Le bureau a décidé, dès le début de la crise sanitaire, le report de 3 mois des échéances des prêts encours.

L'entité n'a pas eu d'un impact négatif sur ses états financiers en 2021, 2022, 2023 et 2024.

Annexe au Bilan

REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels ont été élaborés en presumant la continuité d'exploitation dans un environnement néanmoins incertain soumis à des aléas dont il est difficile d'appréhender précisément les impacts sur le prochain exercice.

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 5 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

L'évaluation des éléments inscrits en comptabilité a été pratiquée par référence à la méthode des coûts historiques. Plus particulièrement les modes et les méthodes d'évaluation ci-après décrits ont été retenus pour les divers postes des comptes annuels.

Valeurs immobilisées

La valeur brute des éléments 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. Ces éléments n'ont pas fait l'objet d'une réévaluation légale ou libre.

L'amortissement économique a été calculé sur la durée normale d'utilisation des biens selon le mode linéaire.

En cas d'utilisation de mode ou durée différent sur le plan fiscal, le complément de dotations est porté en amortissement dérogatoire.

Les éléments de l'actif immobilisé ont été, le cas échéant, dépréciés par voie de provision pour tenir compte de leur valeur actuelle à la date de clôture de l'exercice.



Annexe au Bilan

Créances et dettes

Les créances et 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.

Les créances et les dettes en monnaies étrangères ont été converties et comptabilisées sur la base du dernier cours du change précédant la date de clôture de l'exercice. Les pertes latentes résultant de cette conversion ont entraîné la constitution d'une provision pour perte de change.

Pour les cotisations reçues, il a été retenu le méthode de comptabilisation des produits encaissés.

Valeurs mobilières de placement

Les titres cotés ou non cotés sont comptabilisés au prix d'achat.

Les dépréciations apparaissent éventuellement sur certains titres ont été constatées sous forme de provision.

Disponibilités

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

Achats

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

Produits et charges exceptionnels

Les produits et charges exceptionnels tiennent compte, non seulement des éléments qui ne sont pas liés à l'activité normale de l'entreprise, mais également de ceux qui présentent un caractère exceptionnel eu égard à leur montant.

Honoraires du commissaire aux comptes

Le montant total des honoraires du commissaire aux comptes liés à sa mission de contrôle légal des comptes figurant dans le compte de résultat de l'exercice s'élève à 4.407,86 €



Annexe au Bilan

Les dépréciations sur prêts

Une dépréciation est constatée dès lors qu'une perte sur un contrat devient probable.

Les risques identifiés sur les prêts d'honneur sont évalués de manière individuelle, ce qui exclut toute évaluation forfaitaire ou statistique.

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.

L'estimation de la dépréciation est effectuée sur la base du **solde du prêt net de la couverture par garantie**.

Lors de l'extinction du risque (retour à la normale des remboursements, échelonnement validé ou constatation de la perte définitive), la dépréciation constituée est reprise au compte de résultat.

Les pertes sur prêts

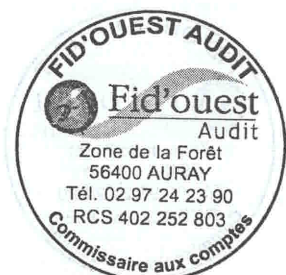
Les pertes définitives sur prêt d'honneur sont constatées dès lors que l'ensemble des recours possibles a été exercé, afin de comptabiliser l'irrecouvrabilité du prêt.

L'enregistrement d'une perte définitive sur prêt d'honneur est validé par le bureau de l'association.



Immobilisations

	Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice			Valeurs brutes au 31/12/2024
		Augmentations Réévaluations Acquisitions	Diminutions Virt p.à p.	Cessions	
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					
Instal., agencement, aménagement divers					
Matériel de transport					
Matériel de bureau, informatique et mobilier		2 690,63			2 690,63
Emballages récupérables et divers					
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes					
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES		2 690,63			2 690,63
BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES					
FINANCIERES					
Participations évaluées en équivalence					
Autres participations	9 618,00				9 618,00
Autres titres immobilisés					
Prêts et autres immobilisations financières	501 033,45	324 337,00		218 116,70	607 253,75
TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	510 651,45	324 337,00		218 116,70	616 871,75
TOTAL	510 651,45	327 027,63		218 116,70	619 562,38



Provisions

Début exercice Augmentations Diminutions 31/12/2024



PROVISIONS REGLEMEENTEES

- 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 REGLEMEENTEES

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

PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

PROVISIONS POUR DEPRECIATION

- Sur immobilisations
 - incorporelles
 - corporelles
 - legs ou donations
 - des titres mis en équivalence
 - titres de participation
 - autres immo. financières
- Sur stocks et en-cours
- Sur comptes clients, usagers
- Sur créances reçues par legs ou donations
- Autres

PROVISIONS POUR DEPRECIATION

TOTAL GENERAL

Dont dotations et reprises

- d'exploitation
- financières
- exceptionnelles

3 082,75 1 330,20 3 082,75 1 330,20

3 082,75 1 330,20 3 082,75 1 330,20

3 082,75 1 330,20 3 082,75 1 330,20

1 330,20 3 082,75

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.

Créances et Dettes

CREANCES

	31/12/2024	1 an au plus	plus d'1 an
Créances rattachées à des participations			
Prêts	607 253,75	186 368,00	420 885,75
Autres immobilisations financières			
Clients, usagers douteux ou litigieux			
Autres créances clients, usagers			
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	11 133,60	11 133,60	
Confédération, fédération, union, entités affiliées			
Créances reçues par legs ou donations			
Débiteurs divers	1 142,95	1 142,95	
Charges constatées d'avance			
TOTAL DES CREANCES	619 530,30	198 644,55	420 885,75
Prêts accordés en cours d'exercice	324 337,00		
Remboursements obtenus en cours d'exercice	218 983,10		
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)			



DETTES

	31/12/2024	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
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				
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	5 177,49	5 177,49		
Dettes des legs ou donations				
Personnel et comptes rattachés	2 299,95	2 299,95		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	3 637,13	3 637,13		
Impôts sur les bénéfices	624,00	624,00		
Taxes sur la valeur ajoutée				
Obligations cautionnées				
Autres impôts, taxes et assimilés	59,51	59,51		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Confédération, fédération, union, entités affiliées				
Autres dettes				
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance	50,00	50,00		
TOTAL DES DETTES	11 848,08	11 848,08		
Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice				
Emprunts dettes associés (personnes physiques)				

Mission de présentation

Variation des Fonds Propres

	Fonds propres clôture 31/12/2023	Affectation du résultat N-1	Augmentation	Diminution ou consommation	Fonds propres clôture 31/12/2024
Fonds propres sans droit de reprise	1 002 573,88	20 346,68	2 000,00		1 024 920,56
Fonds propres avec droit de reprise	172 516,88				172 516,88
Ecarts de réévaluation					
Réserves statutaires ou contractuelles					
Réserves pour projet de l'entité					
Autres réserves					
Report à nouveau	143 245,87	23 890,34			167 136,21
Excédent ou déficit de l'exercice	44 237,02	(44 237,02)	17 753,47		17 753,47
Situation nette	1 362 573,65		19 753,47		1 382 327,12
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
TOTAL	1 362 573,65		19 753,47		1 382 327,12

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

Pour les fonds associatifs avec droit de reprise, les montants sont à rembourser avec une échéance de 6 ans à la date de signature du contrat. Ils se décomposent comme suit :

- 76 224,50 € contrat signé le 06/07/2000
- 20 000,00 € contrat signé le 06/12/2005
- 75 000,00 € contrat signé le 12/12/2014

Le résultat de 2023 de 44.237,02 € a été affecté de la manière suivante :

- 30.520,02 € correspondant au résultat de fonctionnement de 2023 en report à nouveau pour 1/3 et en fonds associatif sans droit de reprise pour 2/3
- 13.717,00 € en report à nouveau



Annexe libre

- **Les disponibilités** se décomposent de la manière suivante :

	Au 31/12/2024	Au 31/12/2023
- Trésorerie fonctionnement :	170.586,88 €	146.370,95 €
- Trésorerie prêts :	558.763,29 €	644.839,80 €

- Le montant des **abandons de créances** s'élève à 5.381,35 € sur l'exercice.
Sur 2024, 5 **prêts** ont été **repris pour être passés en perte**.

- Le montant des **prêts accordés en attente de décaissement** s'élève à 81.712 € au 31/12/2024. Ce montant n'est pas comptabilisé mais figure parmi les engagements hors bilan.

- **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	2023
Non-cadre	2	1.32
Personnel m-à-d facturées	0	0.50
TOTAL	2	1.82

- Sur l'exercice 2024, 54 prêts ont été décaissés pour un montant de 324.337 € dont :
- 47 prêts pour un montant de 291.430 € accordés en 2024
- 7 prêts pour un montant de 32.907 € accordés en 2023

- Sur l'exercice 2023 :
- 7 prêts pour un montant de 19.104 € ont été repris pour être passés en perte



Annexe libre

- Le montant des subventions se répartit de la manière suivante :

COM COM	NBE HBTS	Fonct	Fonds de prêts	TOTAL	Date de versment pour 2023
REDON	66 655	24 000 €		24 000 €	Acompte 70 % le 25/07/2024
VHBC	44 007	24 200 €		24 200 €	
BPLC	32 191	22 447 €		22 447 €	
	TOTAL				

- Le montant des **contributions en nature** sur l'exercice s'élève à :

Comité : 677 heures*60€ = 40 620 €

Participation vie de la plateforme : 141 heures*60 € = 8 460 €

Bénévolat parrainage : 253 heures*60 € = 15 180 €

Valorisation mise à disposition CCI : 6 238,08 € HT (loyer et frais

hébergement)

- 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:
 - o aux relevés d'heures fournis par les différents bénévoles comme les parrains
 - o aux feuilles de présences remplies lors des différentes réunions comme les réunions des comités d'agrément, des diverses commissions techniques ou comités ad hoc



Annexe libre

COMPTE DE RESULTAT SUR L'ACTIVITE DE PRET :

Le compte de résultat sur l'activité de prêt montre un résultat positif de 22 236,29 € et se présente ainsi :

Recettes :

- Garantie financière BPI : 3 103,80 €
- Reprise provisions pour dépréciation immo financières : 3 082,75 €
- Produits des CAT : 23 355,58 €

Dépenses :

- Abandon de créances : 2.277,55 €
- Garantie financière BPI : 3 103,80 €
- Dotation aux provisions pour dépréciation immo financières : 1 330,20 €
- Impôt sociétés sur les produits des CAT : 594,29 €



Annexe libre

	COMPTE DE RESULTAT		
	TOTAL	Fonctionnement	Prêts
Produits d'exploitation	104878,31	104878,31	0,00
Charges d'exploitation	110499,20	110499,20	0,00
Résultat d'exploitation	-5620,89	-5620,89	0,00
Produits financiers	30709,91	1167,78	29542,12
Charges financières	6711,55	0,00	6711,55
Résultat financier	23998,36	1167,78	22830,57
Résultat courant	18377,47	-4453,11	22830,57
Produits exceptionnels	0,00	0,00	0,00
Charges exceptionnels	0,00	0,00	0,00
Résultat exceptionnels	0,00	0,00	0,00
Impôts sociétés	-624,00	-29,71	-594,29
Résultat Net	17753,47	-4482,82	22236,29

	BILAN		
	TOTAL	Fonctionnement	Prêts
Actif immobilisé	617866,02	11942,47	605923,55
Actif circulant	12276,55	11633,60	642,95
Trésorerie	729350,17	170586,88	558763,29
Intérêts courus	34682,46	1651,55	33030,91
TOTAL ACTIF	1394175,20	195814,50	1198360,70
Fonds propres	1364573,65	188449,23	1176124,42
Résultat de l'exercice	17753,47	-4482,82	22236,29
Dettes fournisseurs	5177,49	5177,49	0,00
Dettes fiscales et sociales	6620,59	6620,59	0,00
Produits constatés d'avance	50,00	50,00	0,00
TOTAL PASSIF	1394175,20	195814,50	1198360,70

