



FIDAC EXPERTS

**Société d'Expertise Comptable d'Organisation et de Gestion**

SARL au capital de 804.920 €  
Inscrite au tableau de l'ordre de LILLE

**Association INITIATIVE CALAISIS**

**20 Rue Charles Ravisse**

**62100 CALAIS**

**COMPTES ANNUELS**

**2024**

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

**Autres Cabinets :**

**12 Place de l'Yser - 59140 DUNKERQUE  
Tél : 03.28.58.08.18**

**348 Avenue de ST-Omer - 62160 ARDRES  
Tél : 03.21.35.44.48 - Fax : 03.21.36.73.70**

**CABINET DE**

**CALAIS**

**31 Rue des Soupirants - 62100 CALAIS  
Tél : 03.21.46.07.46 - Fax : 03.21.96.90.46**

# Sommaire

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

<i>Etats de Synthèse</i>	<i>1</i>
<i>Bilan Actif</i>	<i>2</i>
<i>Bilan Passif</i>	<i>3</i>
<i>Détail de l'Actif</i>	<i>4</i>
<i>Détail du Passif</i>	<i>5</i>
<i>Compte de résultat page 1</i>	<i>6</i>
<i>Compte de résultat page 2</i>	<i>7</i>
<i>Détail du Compte de Résultat</i>	<i>8</i>
<i>Immobilisations - Edition des dotations (fiscal seul)</i>	<i>11</i>
<i>Immobilisations</i>	<i>12</i>
<i>Amortissements</i>	<i>13</i>
<i>Provisions</i>	<i>14</i>
<i>Créances et dettes</i>	<i>15</i>
<i>Annexes</i>	<i>16</i>
<i>Conditions Générales</i>	<i>38</i>

# COMPTES ANNUELS

2024

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024

## Etats de Synthèse

## Bilan Actif

		31/12/2024			31/12/2023
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions brevets droits similaires				
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles (1)				
	Immobilisations incorporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>				
	Terrains				
	Constructions				
	Installations techniques, mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles	17 830	16 028	1 802	1 760
	Immobilisations grevées de droits				
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	<b>BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES</b>				
	<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)</b>				
	Participations évaluées selon mise en équival.				
	Autres participations				
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts	615 747	39 189	576 558	448 468
	Autres immobilisations financières	864		864	
<b>TOTAL ( I )</b>		<b>634 441</b>	<b>55 217</b>	<b>579 224</b>	<b>450 228</b>
ACTIF CIRCULANT	<b>STOCKS ET EN-COURS</b>				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	<b>Avances et Acomptes versés sur commandes</b>				
COMPTES DE REGULARISATION	<b>CREANCES (3)</b>				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés				
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	15 834		15 834	7 049
COMPTES DE REGULARISATION	<b>VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT</b>				
	<b>DISPONIBILITES</b>	670 897		670 897	805 906
COMPTES DE REGULARISATION	Charges constatées d'avance				
	<b>TOTAL ( II )</b>	<b>686 731</b>		<b>686 731</b>	<b>812 955</b>
COMPTES DE REGULARISATION	Frais d'émission d'emprunt à étaler ( III )				
	Primes de remboursement des obligations ( IV )				
	Ecart de conversion actif ( V )				
<b>TOTAL ACTIF (I à V)</b>		<b>1 321 172</b>	<b>55 217</b>	<b>1 265 955</b>	<b>1 263 183</b>
(1) dont droit au bail					
(2) dont à moins d'un an				298 510	273 917
(3) dont à plus d'un an					

Bilan Passif

		31/12/2024	31/12/2023
FONDS PROPRES	<b>Fonds propres sans droit de reprise</b>		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	<b>Fonds propres avec droit de reprise</b>		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	Report à nouveau		
	<b>Excédent ou déficit de l'exercice</b>		
	<b>Total des fonds propres (situation nette)</b>		
Fonds reportés et dédiés			
Provisions	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges		
	<b>Total des provisions</b>		
DETTES (1)	<b>DETTES FINANCIERES</b>		
	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		
	<b>DETTES D'EXPLOITATION</b>		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales		
	<b>DETTES DIVERSES</b>		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes		
	Produits constatés d'avance		
	<b>Total des dettes</b>		
	Ecarts de conversion passif		
	<b>TOTAL PASSIF</b>		
Résultat de l'exercice exprimé en centimes			
(1) Dont à moins d'un an			
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP			

## Association INITIATIVE CALAISIS

## Détail de l'Actif

	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	Variations	%
<b>TOTAL I - Actif immobilisé NET</b>	<b>579 224</b>	45,75	<b>450 228</b>	35,64	<b>128 996</b>	28,65
<b>Autres immobilisations corporelles</b>	<b>1 802</b>	0,14	<b>1 760</b>	0,14	<b>43</b>	2,42
MATERIEL DE BUREAU	13 301	1,05	15 294	1,21	(1 994)	-13,04
MOBILIER	4 529	0,36	4 529	0,36		
AMORTIS. MATER.BUREAU ET INFOR	(12 053)	-0,95	(14 161)	-1,12	2 108	14,89
AMORTIS. MOBILIER	(3 975)	-0,31	(3 903)	-0,31	(72)	-1,84
<b>Prêts</b>	<b>576 558</b>	45,54	<b>448 468</b>	35,50	<b>128 090</b>	28,56
PRETS CROISSANCE	9 675	0,76	15 267	1,21	(5 592)	-36,63
PRETS D'HONNEUR	585 150	46,22	481 053	38,08	104 097	21,64
PRETS JEUNES	19 122	1,51	8 420	0,67	10 702	127,10
PRETS TRANSITION	1 800	0,14	14 929	1,18	(13 129)	-87,94
DEPRECIATION PRETS HONNEUR	(27 714)	-2,19	(43 995)	-3,48	16 281	37,01
DEPRECIATION PRETS CROISSANCE	(9 675)	-0,76	(12 427)	-0,98	2 752	22,14
DEPRECIATION PRETS TRANSITION	(1 800)	-0,14	(14 779)	-1,17	12 979	87,82
<b>Autres immobilisations financières</b>	<b>864</b>	0,07			<b>864</b>	
DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS	864	0,07			864	
<b>TOTAL II - Actif circulant NET</b>	<b>686 731</b>	54,25	<b>812 955</b>	64,36	<b>(126 224)</b>	-15,53
<b>Autres créances</b>	<b>15 834</b>	1,25	<b>7 049</b>	0,56	<b>8 785</b>	124,63
TICKETS RESTAURANTS	12				12	
ETAT - SUBVENTION A RECEVOIR	9 504	0,75	5 519	0,44	3 985	72,21
DIVERS - PRODUITS A RECEVOIR	6 318	0,50	1 530	0,12	4 788	312,95
<b>Disponibilités</b>	<b>670 897</b>	53,00	<b>805 906</b>	63,80	<b>(135 009)</b>	-16,75
BPN DRAC	14 521	1,15	14 521	1,15		
BPN 901 PRETS D'HONNEUR	37 031	2,93	155 774	12,33	(118 743)	-76,23
CAISSE EPARGNE PH CROISSANCE	120 000	9,48	120 000	9,50		
CAISSE EPARGNE FONDS JEUNES	3 378	0,27	14 080	1,11	(10 702)	-76,01
BPN 902 FONCTIONNEMENT	146 718	11,59	102 477	8,11	44 242	43,17
BPN LIVRET 505 PRETS D'HONNEUR	121 583	9,60	121 583	9,63		
BPN 108 COLLEGE BENEFICIAIRES			10 557	0,84	(10 557)	-100,0
CAISSE D'EPARGNE FONCTIONNEMENT			31 763	2,51	(31 763)	-100,0
BPN 137 TRANSITION	141 652	11,19	144 191	11,41	(2 539)	-1,76
CAISSE D'EPARGNE CROISSANCE VILLE DE CALAIS	15 532	1,23	20 942	1,66	(5 410)	-25,83
CAISSE D'EPARGNE LIVRET A VILLE DE CALAIS	70 010	5,53	70 010	5,54		
BANQUE - INTERETS COURUS A REC	461	0,04			461	
CAISSE	10		10			
<b>TOTAL DU BILAN ACTIF</b>	<b>1 265 955</b>	100,00	<b>1 263 183</b>	100,00	<b>2 772</b>	0,22

## Association INITIATIVE CALAISIS

## Détail du Passif

	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	Variations	%
<b>TOTAL I - Total des fonds propres</b>	<b>1 172 978</b>	92,66	<b>1 212 027</b>	95,95	<b>(39 048)</b>	-3,22
<b>Total des fonds propres (situation nette)</b>	<b>1 172 978</b>	92,66	<b>1 212 027</b>	95,95	<b>(39 048)</b>	-3,22
<b>Fonds propres sans droit de reprise - Fonds statuta</b>	<b>563 180</b>	44,49	<b>585 290</b>	46,33	<b>(22 110)</b>	-3,78
FONDS PROPRES SANS DROIT DE REPRISE	563 180	44,49	585 290	46,33	(22 110)	-3,78
<b>Fonds propres sans droit de reprise - Fonds compl.</b>	<b>380 711</b>	30,07	<b>428 921</b>	33,96	<b>(48 210)</b>	-11,24
A PPORTS SANS DROIT DE REPRISE	54 170	4,28	54 170	4,29		
A PPORT FONDS PRETS REGION	14 739	1,16	14 739	1,17		
A PPORTS TRANSITION	146 356	11,56	146 166	11,57	190	0,13
FONDS CROISSANCE VILLE DE CALAIS	94 197	7,44	142 597	11,29	(48 400)	-33,94
FONDS CROISSANCE SANS DROIT DE REPRISE	60 000	4,74	60 000	4,75		
FONDS JEUNES SANS DROIT DE REPRISE	11 250	0,89	11 250	0,89		
<b>Fonds propres avec droit de reprise - Fonds compl.</b>	<b>230 153</b>	18,18	<b>230 153</b>	18,22		
A PPORTS AVEC DROIT DE REPRISE	158 903	12,55	158 903	12,58		
FONDS CROISSANCE AVEC DROIT DE REPRISE	60 000	4,74	60 000	4,75		
FONDS JEUNES AVEC DROIT DE REPRISE	11 250	0,89	11 250	0,89		
<b>Report à nouveau</b>	<b>37 982</b>	3,00	<b>3 536</b>	0,28	<b>34 446</b>	974,15
REPORT A NOUVEAU (SOLDE CREDIT)	37 982	3,00	3 536	0,28	34 446	974,15
<b>Excédent ou déficit de l'exercice</b>	<b>(39 048)</b>	-3,08	<b>(35 874)</b>	-2,84	<b>(3 174)</b>	-8,85
<b>Total des autres fonds propres</b>						
<b>Total autres fonds propres</b>						
<b>TOTAL II - Total des fonds reportés et dédiés</b>						
<b>TOTAL III - Total des Provisions</b>	<b>4 234</b>	0,33	<b>21 720</b>	1,72	<b>(17 486)</b>	-80,51
<b>Provisions pour risques</b>	<b>4 234</b>	0,33	<b>21 720</b>	1,72	<b>(17 486)</b>	-80,51
AUTRES PROVISIONS POUR RISQUES	4 234	0,33	21 720	1,72	(17 486)	-80,51
<b>TOTAL IV - Total des dettes</b>	<b>88 743</b>	7,01	<b>29 436</b>	2,33	<b>59 307</b>	201,47
<b>Dettes fournisseurs et comptes rattachés</b>	<b>12 944</b>	1,02	<b>7 999</b>	0,63	<b>4 945</b>	61,83
FOURNISSEURS - FACT. NON PARVE	12 944	1,02	7 999	0,63	4 945	61,83
<b>Dettes fiscales et sociales</b>	<b>63 698</b>	5,03	<b>8 626</b>	0,68	<b>55 072</b>	638,41
DETTES PROVIS. PR CONGES A PAY	5 730	0,45	3 016	0,24	2 713	89,95
PERSONNEL - AUTRES CHARGES A P	39 219	3,10			39 219	
SECURITE SOCIALE	3 282	0,26	2 172	0,17	1 111	51,15
CAISSE DE RETRAITE SALARIES	2 660	0,21	1 547	0,12	1 113	71,98
AUTRES CAISSES	2 056	0,16	36		2 020	N/S
CHARGES SOCIALES S/CONGES A PA	2 662	0,21	1 344	0,11	1 318	98,03
CHARGES SOCIALES - CHARGES A P	6 450	0,51			6 450	
PRELEVEMENTS A LA SOURCE (IR)	208	0,02	136	0,01	72	53,04
ETAT - IMPOTS SUR LES BENEFICE	1 432	0,11	376	0,03	1 056	280,85
<b>Autres dettes</b>	<b>12 101</b>	0,96	<b>12 811</b>	1,01	<b>(711)</b>	-5,55
CHARGES LOCATIVES COMMUNES	306	0,02	1 357	0,11	(1 051)	-77,46
DIVERS - CHARGES A PAYER	935	0,07	595	0,05	340	57,20
DRAC	10 860	0,86	10 860	0,86		
<b>Total du passif</b>	<b>1 265 955</b>	100,00	<b>1 263 183</b>	100,00	<b>2 772</b>	0,22

# Compte de Résultat

1/2

		31/12/2024	31/12/2023
		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Cotisations   Cotisations	28 670	17 020
	Vente de biens et services		
	Ventes de biens   Ventes mses, produits fabriqués		
	dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service   Prestations de services		
	dont parrainages		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation   Subventions d'exploitation	133 740	121 663
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels   Dons		
	Mécénats		
	Legs, donations et assurances-vie   Legs et donations		
	Contributions financières	7 385	
	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges		
	Utilisations des fonds dédiés		
	Autres produits   Autres produits	13	2 500
	<b>Total des produits d'exploitation</b>	<b>169 808</b>	<b>141 201</b>
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises		
	Variation de stock		
	Achats de matières et autres approvisionnements		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	66 394	41 668
	Aides financières   Subvention accordées par l'association	8 800	47 700
	Impôts, taxes et versements assimilés	418	270
	Salaires et traitements	120 216	58 989
	Charges sociales	36 284	18 499
	Dotation aux amortissements et dépréciations	1 363	2 502
	Dotation aux provisions		
	Reports en fonds dédiés		
	Autres charges	9	
	<b>Total des charges d'exploitation</b>	<b>233 484</b>	<b>169 628</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>		<b>(63 676)</b>	<b>(28 427)</b>



# Compte de Résultat

2/2

		31/12/2024	31/12/2023
RESULTAT D'EXPLOITATION		(63 676)	(28 427)
PRODUITS FINANCIERS	De participation		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	5 641	1 868
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	37 062	31 299
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des produits financiers		42 703	33 166
CHARGES FINANCIÈRES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	5 050	30 018
	Intérêts et charges assimilées	29 455	23 000
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des charges financières		34 505	53 018
RESULTAT FINANCIER		8 198	(19 851)
RESULTAT COURANT avant impôts		(55 478)	(48 278)
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Sur opérations de gestion		
	Sur opérations en capital		
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	17 486	12 780
Total des produits exceptionnels		17 486	12 780
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Sur opérations de gestion		
	Sur opérations en capital		
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Total des charges exceptionnelles			
RESULTAT EXCEPTIONNEL		17 486	12 780
Participation des salariés aux résultats			
Impôts sur les bénéfices		1 056	376
(+ ) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs			
(- ) Engagements à réaliser sur ressources affectées			
TOTAL DES PRODUITS		229 997	187 147
TOTAL DES CHARGES		269 045	223 021
EXCEDENT ou DEFICIT		(39 048)	(35 874)
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Dons en nature		122 400	
Prestations en nature			
Bénévolat			92 000
TOTAL		122 400	92 000
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Secours en nature			
Mise à disposition gratuite de biens			
Prestations			
Personnel bénévole		122 400	92 000
TOTAL		122 400	92 000

## Détail du Compte de Résultat

	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	Variations	%
<b>Total des produits d'exploitation</b>	<b>169 808</b>	100,00	<b>141 201</b>	100,00	<b>28 607</b>	20,26
<b>Cotisations</b>	<b>28 670</b>	16,88	<b>17 020</b>	12,05	<b>11 650</b>	68,45
ADHESIONS MEMBRES	8 070	4,75	3 870	2,74	4 200	108,53
PARTICIPATION EVENEMENTS	2 300	1,35			2 300	
CREDIT AGRICOLE	3 450	2,03	3 450	2,44		
CAISSE D'EPARGNE	3 700	2,18	3 700	2,62		
BANQUE POPULAIRE	1 500	0,88	1 500	1,06		
CIC	1 650	0,97	1 500	1,06	150	10,00
GROUPAMA	2 000	1,18	1 500	1,06	500	33,33
CREDIT MUTUEL	1 500	0,88	1 500	1,06		
BNP PARIBAS	1 500	0,88			1 500	
SOCIETE D'EXPLOITATION DES PORTS	3 000	1,77			3 000	
<b>Ventes de biens et services</b>						
<b>Produits de tiers financeurs</b>	<b>141 125</b>	83,11	<b>124 163</b>	87,93	<b>16 962</b>	13,66
<b>Concours publics et subventions</b>	<b>133 740</b>	78,76	<b>121 663</b>	86,16	<b>12 077</b>	9,93
SUBVENTIONS CCRA	14 000	8,24	14 000	9,91		
SUBVENTIONS GCTEM	80 000	47,11	77 000	54,53	3 000	3,90
SUBVENTIONS STARTER / MDE	16 840	9,92	7 963	5,64	8 877	111,47
SUBVENTIONS CCPO	22 000	12,96	20 000	14,16	2 000	10,00
SUBVENTIONS FONDS CROISSANCE	900	0,53	2 700	1,91	(1 800)	-66,67
<b>Contributions financières</b>	<b>7 385</b>	4,35	<b>2 500</b>	1,77	<b>4 885</b>	195,40
CONTRIBUTION FINANCIERE BPI	6 100	3,59	2 500	1,77	3 600	144,00
CONTRIBUTION VIE MA VIE	1 035	0,61			1 035	
CONTRIBUTION INCUBE	250	0,15			250	
<b>Autres produits d'exploitation</b>	<b>13</b>	0,01	<b>18</b>	0,01	<b>(5)</b>	-25,77
<b>Autres produits</b>	<b>13</b>	0,01	<b>18</b>	0,01	<b>(5)</b>	-25,77
PRODUITS DIVERS GESTION COURAN	13	0,01	18	0,01	(5)	-25,77
<b>Total des charges d'exploitation</b>	<b>233 484</b>	137,50	<b>169 628</b>	120,13	<b>63 856</b>	37,65
<b>Autres achats et charges externes</b>	<b>66 394</b>	39,10	<b>41 668</b>	29,51	<b>24 726</b>	59,34
ACHATS DE PETIT EQUIPEMENT	5 294	3,12	186	0,13	5 107	N/S
ACHATS FOURNITURES ADMINISTRAT	1 024	0,60	126	0,09	898	712,28
LOCATIONS IMMOBILIERES	10 278	6,05	8 096	5,73	2 182	26,95
CHARGES LOCATIVES & COPROPR	1 903	1,12	2 155	1,53	(251)	-11,67
ENTRETIEN IMMOBILIER	2 278	1,34	362	0,26	1 916	529,14
MAINTENANCE	1 633	0,96	416	0,29	1 217	292,67
PRIMES D'ASSURANCE			191	0,14	(191)	-100,0
DOCUMENTATION GENERALE	239	0,14	239	0,17		
FRAIS DE COLLOQUES, DE SEMINAI	870	0,51			870	
PERSONNEL EXTERIEUR A L'ENTREP	1 620	0,95	144	0,10	1 476	N/S
HONORAIRES COMPTABLES - CAC - AVOCAT	13 984	8,23	10 033	7,11	3 951	39,38
HONORAIRES HUISSIER PRETS D'HO	404	0,24	1 204	0,85	(800)	-66,44
REMUN. & HONORAIRES DIVERS	1 037	0,61	958	0,68	80	8,33
FOIRES ET EXPOSITIONS	834	0,49	792	0,56	42	5,30
CADEAUX	50	0,03	106	0,07	(56)	-52,61
VOYAGES ET DEPLACEMENTS	9 315	5,49	3 267	2,31	6 048	185,13
MISSIONS / RECEPTIONS	5 443	3,21	2 666	1,89	2 777	104,16
FRAIS POSTAUX	437	0,26	131	0,09	307	234,52
FRAIS DE TELECOMMUNICATION	1 281	0,75	2 117	1,50	(836)	-39,50
FRAIS BANCAIRES CE FONCTIONNEM	149	0,09	283	0,20	(134)	-47,26
FRAIS BANCAIRES CE CROISSANCE	202	0,12	33	0,02	168	506,99

## Association INITIATIVE CALAISIS

## Détail du Compte de Résultat

	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	Variations	%
FRAIS BANCAIRES BPN FONCTIONNE	497	0,29	414	0,29	83	19,98
FRAIS BANCAIRES BPN PRETS D'HO	247	0,15	253	0,18	(5)	-2,11
FRAIS BANCAIRES BPN TRANSITION	2		4		(2)	-46,46
FRAIS EDENRED	76	0,04			76	
COTISATIONS DIVERSES	5 843	3,44	5 604	3,97	239	4,26
PRESTATIONS EXTERIEURES ADMINI	1 455	0,86	1 890	1,34	(435)	-23,02
<b>Aides financières</b>	<b>8 800</b>	<b>5,18</b>	<b>47 700</b>	<b>33,78</b>	<b>(38 900)</b>	<b>-81,55</b>
AIDES VERSEES CROISSANCE	7 900	4,65	45 000	31,87	(37 100)	-82,44
GESTION FONDS CROISSANCE	900	0,53	2 700	1,91	(1 800)	-66,67
<b>Impôts, taxes et versements assimilés</b>	<b>418</b>	<b>0,25</b>	<b>270</b>	<b>0,19</b>	<b>148</b>	<b>54,91</b>
FORMATION CONTINUE (ORGANISME)	418	0,25	270	0,19	148	54,91
<b>Salaires et traitements</b>	<b>120 216</b>	<b>70,80</b>	<b>58 989</b>	<b>41,78</b>	<b>61 227</b>	<b>103,79</b>
SALAIRES APPOINTEMENTS	75 912	44,70	49 017	34,71	26 895	54,87
CONGES PAYES	2 713	1,60	(2 006)	-1,42	4 719	235,26
INDEMNITES ET AVANTAGES DIVERS			115	0,08	(115)	-100,0
TICKET RESTAURANT	2 373	1,40			2 373	
INDEMNITE DE RUPTURE	39 219	23,10	11 863	8,40	27 356	230,60
<b>Charges sociales</b>	<b>36 284</b>	<b>21,37</b>	<b>18 499</b>	<b>13,10</b>	<b>17 785</b>	<b>96,14</b>
COTISATIONS A L'URSSAF	26 596	15,66	15 275	10,82	11 321	74,11
COTISATIONS AUX MUTUELLES	3 140	1,85	768	0,54	2 372	309,02
COTISATIONS RETRAITES (SALARIE	4 565	2,69	2 910	2,06	1 655	56,88
COTISATIONS AUTRES ORGANISM. S	1 318	0,78	(641)	-0,45	1 958	305,68
MEDECINE DU TRAVAIL ET PHARMAC	306	0,18	187	0,13	119	63,46
AUTRES CHARGES DE PERSONNEL	360	0,21			360	
<b>Dotations aux amortissements et aux dépréciations</b>	<b>1 363</b>	<b>0,80</b>	<b>2 502</b>	<b>1,77</b>	<b>(1 139)</b>	<b>-45,53</b>
DOT. AMORT. S/IMMOBIL. CORPORE	1 363	0,80	2 502	1,77	(1 139)	-45,53
<b>Autres charges</b>	<b>9</b>	<b>0,01</b>			<b>9</b>	
CHARGES DIVERSES GESTION COURA	9	0,01			9	
<b>Résultat d'exploitation</b>	<b>(63 676)</b>	<b>-37,50</b>	<b>(28 427)</b>	<b>-20,13</b>	<b>(35 249)</b>	<b>-124,0</b>
<b>Total des produits financiers</b>	<b>42 703</b>	<b>25,15</b>	<b>33 166</b>	<b>23,49</b>	<b>9 536</b>	<b>28,75</b>
<b>Autres intérêts et produits assimilés</b>	<b>5 641</b>	<b>3,32</b>	<b>1 868</b>	<b>1,32</b>	<b>3 773</b>	<b>202,02</b>
AUTRES PRODUITS FINANCIERS	2 714	1,60	1 568	1,11	1 147	73,15
INTERETS COMPTES A TERME	1 686	0,99			1 686	
PROFITS SUR PRETS D HONNEUR	1 240	0,73	300	0,21	940	313,32
<b>Reprises sur dépréciations et provisions</b>	<b>37 062</b>	<b>21,83</b>	<b>31 299</b>	<b>22,17</b>	<b>5 763</b>	<b>18,41</b>
REPRIS.S/PROV. PRETS D'HONNEUR	21 331	12,56	12 909	9,14	8 422	65,24
REPR.PROV. PRETS TRANSITION	12 979	7,64	440	0,31	12 539	N/S
REPR.PROV. PRETS CROISSANCE	2 752	1,62	17 950	12,71	(15 198)	-84,67
<b>Total des charges financières</b>	<b>34 505</b>	<b>20,32</b>	<b>53 018</b>	<b>37,55</b>	<b>(18 513)</b>	<b>-34,92</b>
<b>Dotations financières aux amort. et provisions</b>	<b>5 050</b>	<b>2,97</b>	<b>30 018</b>	<b>21,26</b>	<b>(24 967)</b>	<b>-83,18</b>
DOT. PROV. PRETS D'HONNEUR	5 050	2,97	27 368	19,38	(22 317)	-81,55
DOT. PROV. PRETS TRANSITION			250	0,18	(250)	-100,0
DOT PROV PRETS CROISSANCE			2 400	1,70	(2 400)	-100,0

## Détail du Compte de Résultat

	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	Variations	%
<b>Intérêts et charges assimilées</b>	<b>29 455</b>	17,35	<b>23 000</b>	16,29	<b>6 455</b>	28,06
INTERETS SUR EMPRUNTS ET DETTE			3		(3)	-100,0
PERTES SUR PRETS D'HONNEUR	17 805	10,49	6 747	4,78	11 058	163,89
PERTES SUR PRETS TRANSITION	11 650	6,86			11 650	
PERTES SUR PRETS CROISSANCE			16 250	11,51	(16 250)	-100,0
<b>Résultat financier</b>	<b>8 198</b>	4,83	<b>(19 851)</b>	-14,06	<b>28 049</b>	141,29
<b>Résultat courant avant impôts</b>	<b>(55 478)</b>	-32,67	<b>(48 278)</b>	-34,19	<b>(7 200)</b>	-14,91
<b>Total des produits exceptionnels</b>	<b>17 486</b>	10,30	<b>12 780</b>	9,05	<b>4 706</b>	36,82
<b>Reprises sur provisions et transferts de charges</b>	<b>17 486</b>	10,30	<b>12 780</b>	9,05	<b>4 706</b>	36,82
REPRIS.S/PROV.RISQUES CHARGES	17 486	10,30	12 780	9,05	4 706	36,82
<b>Total des charges exceptionnelles</b>						
<b>Résultat exceptionnel</b>	<b>17 486</b>	10,30	<b>12 780</b>	9,05	<b>4 706</b>	36,82
<b>Impôts sur les bénéfices</b>	<b>1 056</b>	0,62	<b>376</b>	0,27	<b>680</b>	180,85
IMPOTS SUR LES BENEFICES	1 056	0,62	376	0,27	680	180,85
<b>Excédent ou déficit de l'exercice</b>	<b>(39 048)</b>	-23,00	<b>(35 874)</b>	-25,41	<b>(3 174)</b>	-8,85
<b>Contributions volontaires en nature</b>	<b>122 400</b>	72,08	<b>92 000</b>	65,16	<b>30 400</b>	33,04
<b>Dons en nature</b>	<b>122 400</b>	72,08	<b>92 000</b>	65,16	<b>30 400</b>	33,04
BENEVOLAT COMITES D'AGRE.	31 500	18,55	27 300	19,33	4 200	15,38
BENEVOLAT AUTRES	90 900	53,53	64 700	45,82	26 200	40,49
<b>Charges des contributions volontaires en nature</b>	<b>122 400</b>	72,08	<b>92 000</b>	65,16	<b>30 400</b>	33,04
<b>Personnel bénévole</b>	<b>122 400</b>	72,08	<b>92 000</b>	65,16	<b>30 400</b>	33,04
PERSONNEL BENEVOLE COMITES D'A	31 500	18,55	27 300	19,33	4 200	15,38
PERSONNEL BENEVOLE AUTRES	90 900	53,53	64 700	45,82	26 200	40,49

Edition des dotations

Du 01/01/2024 au 31/12/2024 Exprimé en euros

Numéro		Reg.	Sec.	Désignation		Qte rest.	Fournisseur	Date Acquis.		VNC	
Mode	Taux	Durée	an-mois	Date amort.	Valeur entrée	Amort. début	Base	Dot. fiscale	Dérogatoire	Amort. fin	
Compte 218300 MATERIEL DE BUREAU											
A21000		0000 / 0000		Destructeur archives		1,00		31/10/2002			
L	20,00	05 - 00		31/10/2002	720,30	720,30	720,30			720,30	0,00
A81200		0000 / 0000		Appareil photo Canon		1,00		17/12/2008			
L	33,33	03 - 00		17/12/2008	1 400,00	1 400,00	1 400,00			1 400,00	0,00
B61000		0000 / 0000		PC Portable JML		1,00		24/10/2016			
L	33,33	03 - 00		24/10/2016	439,00	439,00	439,00			439,00	0,00
B70500		0000 / 0000		Vlideo projecteur		1,00		26/05/2017			
L	33,33	03 - 00		26/05/2017	576,00	576,00	576,00			576,00	0,00
B90500		0000 / 0000		Deux ordinateures et acc		0,00		07/05/2019		Except. (Sortie tot.)	
L	33,33	03 - 00		07/05/2019	3 398,88	3 398,88	3 398,88			3 398,88	0,00
B91200		0000 / 0000		Copieur LBS		1,00		11/12/2019			
L	25,00	04 - 00		11/12/2019	5 040,00	5 040,00	5 040,00			5 040,00	0,00
C11100		0000 / 0000		PC portable BP		1,00		30/11/2021			
L	33,33	03 - 00		30/11/2021	3 720,00	2 586,54	3 720,00	1 133,46		3 720,00	0,00
C40800		0000 / 0000		PC LENOVO THINKBOOK 16 G6 IRL		1,00	COMECA	30/08/2024 (Acq.)			
L	33,33	03 - 00		30/08/2024	1 405,20		1 405,20	157,43		157,43	1 247,77
Sous-total					16 699,38	14 160,72	16 699,38	FL	1 290,89	15 451,61	1 247,77
Sous-total Sorties					3 398,88	3 398,88	3 398,88			3 398,88	0,00
Sous-total Hors Sorties					13 300,50	10 761,84	13 300,50	FL	1 290,89	12 052,73	1 247,77
Compte 218400 MOBILIER											
991200		0000 / 0000		Ensemble mobilier		1,00		31/12/1999			
L	15,00	06 - 08		31/12/1999	3 811,23	3 811,23	3 811,23			3 811,23	0,00
C20900		0000 / 0000		FAUTEUIL ERGONOMIQUE		1,00	BURODIFF	20/09/2022			
L	10,00	10 - 00		20/09/2022	717,98	91,94	717,98	71,80		163,74	554,24
Sous-total					4 529,21	3 903,17	4 529,21	FL	71,80	3 974,97	554,24
Total					21 228,59	18 063,89	21 228,59	FL	1 362,69	19 426,58	1 802,01
Total Sorties					3 398,88	3 398,88	3 398,88			3 398,88	0,00
Total Hors Sorties					17 829,71	14 665,01	17 829,71	FL	1 362,69	16 027,70	1 802,01

## Immobilisations

		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice			Valeurs brutes au 31/12/2024
			Augmentations Réévaluations	Acquisitions	Diminutions Virent p.à p. Cessions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement					
	Donations temporaires d'usufruit					
	Autres					
	<b>TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>					
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	19 823		1 405	3 399	17 830
	Emballages récupérables et divers					
	Immobilisations grévées de droits					
	Immobilisations corporelles en cours					
	Avances et acomptes					
	<b>TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>19 823</b>		<b>1 405</b>	<b>3 399</b>	<b>17 830</b>
<b>BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES</b>						
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence					
	Autres participations					
	Autres titres immobilisés					
	Prêts et autres immobilisations financières	519 669		775 706	678 764	616 611
	<b>TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES</b>	<b>519 669</b>		<b>775 706</b>	<b>678 764</b>	<b>616 611</b>
<b>TOTAL</b>		<b>539 492</b>		<b>777 111</b>	<b>682 162</b>	<b>634 441</b>

## Amortissements

		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2024
			Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Autres				
	<b>TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>				
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	18 064	1 363	3 399	16 028
	Emballages récupérables et divers				
	Immobilisations grevées de droits				
<b>TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>		<b>18 064</b>	<b>1 363</b>	<b>3 399</b>	<b>16 028</b>
<b>TOTAL</b>		<b>18 064</b>	<b>1 363</b>	<b>3 399</b>	<b>16 028</b>

## 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				
	<b>PROVISIONS REGLEMEENTEES</b>				
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	21 720		17 486	4 234
	<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>	<b>21 720</b>		<b>17 486</b>	<b>4 234</b>
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	<div> <div>Sur immobilisations</div> <div> <div>incorporelles</div> <div>corporelles</div> <div>legs ou donations</div> <div>des titres mis en équivalence</div> <div>titres de participation</div> <div>autres immo. financières</div> </div> </div>	71 201	5 050	37 062	39 189
	Sur stocks et en-cours				
	Sur comptes clients, usagers				
	Sur créances reçues par legs ou donations				
	Autres				
	<b>PROVISIONS POUR DEPRECIATION</b>	<b>71 201</b>	<b>5 050</b>	<b>37 062</b>	<b>39 189</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>		<b>92 921</b>	<b>5 050</b>	<b>54 548</b>	<b>43 423</b>
Dont dotations et reprises <div> <div>- d'exploitation</div> <div>- financières</div> <div>- exceptionnelles</div> </div>			5 050	37 062 17 486	
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

		31/12/2024	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts	615 747	297 646	318 101
	Autres immobilisations financières	864	864	
	Clients, usagers douteux ou litigieux			
	Autres créances clients, usagers			
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	12	12	
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers	9 504	9 504	
	Confédération, fédération, union, entités affiliées			
	Créances reçues par legs ou donations			
	Débiteurs divers	6 318	6 318	
	Charges constatées d'avance			
	<b>TOTAL DES CREANCES</b>	<b>632 445</b>	<b>314 344</b>	<b>318 101</b>
Prêts accordés en cours d'exercice		476 030		
Remboursements obtenus en cours d'exercice		379 952		
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				
	Emprunts et dettes financières divers				
	Fournisseurs et comptes rattachés	12 944	12 944		
	Dettes des legs ou donations				
	Personnel et comptes rattachés	44 948	44 948		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	17 110	17 110		
	Impôts sur les bénéfices	1 432	1 432		
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	208	208		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Confédération, fédération, union, entités affiliées				
	Autres dettes	12 101	12 101		
	Dettes représentative de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance				
	<b>TOTAL DES DETTES</b>	<b>88 743</b>	<b>88 743</b>		
Emprunts souscrits en cours d'exercice					
Emprunts remboursés en cours d'exercice					
Emprunts dettes associés (personnes physiques)					

# COMPTES ANNUELS

2024

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024

## Annexes

L'association INITIATIVE CALAISIS est l'une des plus de deux cents 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.

La raison d'être de notre association et de son réseau, est l'accompagnement et le financement de 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 sa mission, notre association s'appuie en particulier sur des collaborateurs professionnels compétents et un réseau de bénévoles forts de leur expérience entrepreneuriale qui offrent aux porteurs de projets un accompagnement personnalisé au financement accordé par un comité d'agrément bienveillant regroupant des professionnels. Cet accompagnement s'effectue avant et après la création.

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 ».

Sur l'exercice 2024, en agréant toutes les activités, notre réseau local a :

- Accueilli : 120 projets (vs 80 en 2023)
- 75 projets ont été présentés en comité (vs 74 en 2023)
  - Dont 70 projets validés, 3 défavorables et 2 ajournements
- 147 prêts d'honneur ont été engagés ce qui représente 686 606 € avec un effet levier bancaire de 4.414.133 € (100 % des prêts d'honneur sont adossés à un prêt bancaire)
  - Dont 66 prêts d'honneur Initiative Calaisis
  - Dont 63 prêts d'honneur Création / Reprise BPI – dont les fonds ne transitent pas par les fonds de l'association
  - Dont 8 prêts d'honneur solidaire BPI – dont les fonds ne transitent pas par les fonds de l'association
  - Dont 3 prêts d'honneur jeune
- 17 prêts d'honneur ont été décaissés en 2024 sur des accords en 2023 pour 112.368 €.

Nous disposons de deux permanents au sein de l'association qui, depuis février 2024, se situe au 20 rue Charles Ravisce à Calais : un chargé de mission et une directrice.

L'association a accueilli un nouveau collaborateur à mi-temps début septembre 2024.

25 membres du conseil d'administration dont 7 membres de bureau. 49 entreprises ou personnes physiques adhérents. 57 membres de comités.

**EVENEMENTS IMPORTANTS INTERVENUS AU COURS DE L'EXERCICE**

Une procédure de rupture conventionnelle a été engagée avec un salarié. Elle a fait l'objet d'une provision dans les comptes à hauteur de 45.668.72 €.

**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 à la suite de 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 sous les réserves 2024 mentionnées ci-après,
- indépendance des exercices
- continuité d'exploitation

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

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

Le règlement ANC 2018-06 offre certaines options de comptabilisation. Notre association a opté :

- Pour la comptabilisation des cotisations, avec l'option retenue sur la base des encaissements est non en fonction de l'exercice de référence.
- Il n'y a pas de fonds dédiés contribuant au financement d'immobilisations amortissables.

## Informations relatives au bilan actif

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

	Début exercice	Augmentations	Diminutions	Fin d'exercice
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
<b>Immobilisations corporelles</b>	19 823	1 405	3 399	17 830
<b>Immobilisations financières (1)</b>	519 669	775 706	678 764	616 611
<b>Total général</b>	<b>539 492</b>	<b>777 111</b>	<b>682 162</b>	<b>634 441</b>

## (1) Prêts en totalité

L'état des prêts en cours à l'actif du bilan à la fin de l'exercice se présente ainsi :

prêts immobilisés	31 12 2024		31 12 2023	
	Montant	nbre	montant	nbre
<b>honneur</b>	585 150	154	481 053	136
<b>transition</b>	1 800	1	14 929	8
<b>jeune</b>	19 122	6	8 420	3
<b>croissance</b>	9 675	4	15 267	6
<b>total</b>	<b>615 747</b>	<b>165</b>	<b>519 669</b>	<b>153</b>

- 100 prêts pour un montant de 476 030 € ont été accordés en 2024.
- 92 prêts pour un montant de 475 684 € ont été accordés en 2023.
- 50 prêts pour un montant de 307 512 € ont été décaissés en 2022.

Il n'y a pas d'actifs inaliénables ni de donations temporaires d'usufruit (ANC 2018-06)

- Etat des amortissements et provisions (NIF)

Amortissement et provisions	Début exercice	Dotations	Diminution	Fin d'exercice
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
<b>Immobilisations corporelles</b>	18 064	1 363	3 399	16 028
<b>Immobilisations financières</b>	71 201	5 050	37 062	39 189
<b>Total général</b>	<b>89 265</b>	<b>6 413</b>	<b>40 461</b>	<b>55 217</b>

Les dotations aux amortissements sont calculées de la manière suivante :

- Immobilisations incorporelles : 1 an linéaire.
- Immobilisations corporelles : 3 à 5 ans linéaire.

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

<i>dépréciation des prêts</i>	<i>31 12 2024</i>		<i>31 12 2023</i>	
	<i>Montant</i>	<i>nbre</i>	<i>montant</i>	<i>nbre</i>
<i>Honneur</i>	27 714	14	43 995	22
<i>transition</i>	1 800	1	14 779	7
<i>croissance</i>	9 675	4	12 427	4
<b>total</b>	<b>39 189</b>	<b>19</b>	<b>71 201</b>	<b>33</b>

Sur l'exercice 2024,

- 6 prêts transition pour un montant de 11 650 € ont été repris pour être passés en perte
- 4 prêts d'honneur pour un montant de 17 805 € ont été repris pour être passés en perte

Les prêts sont provisionnés sur le montant net de garantie à 100%, 75% ou 50% en fonction du nombre d'impayés

3 impayés provision à 50%

Plus de 6 impayés provision à 75%

Provision à 100% en cas de procédure judiciaire

## - Etat des créances et dettes (NIF)

CREANCES	Montant Brut	Echéances	
		Jusqu'à un an	A plus d'un an
Autre créances	12	12	
Autres créances-produits à recevoir	15 822	15 822	
<b>Total général</b>	<b>15 834</b>	<b>15 834</b>	

Charges constatées d'avance	Débit
<b>Total général</b>	<b>Néant</b>

Produits à recevoir	Débit
Etat et collectivités-Subventions	15 822
Cotisations et divers	
<b>Total général</b>	<b>15 822</b>

## - 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	31 12 2023
	Montant	montant
Honneur	158 614	277 357
Transition	141 652	144 191
Croissance Calais	85 542	90 952
Jeunes	3 378	14 080
Croissance	120 000	120 000
sous total prêts	509 186	646 580
fonctionnement	161 711	159 327
<b>Total général</b>	<b>670 897</b>	<b>805 906</b>

La trésorerie des prêts est isolée dans des comptes spécifiques par catégorie de prêts.

Informations relatives au bilan Passif

	Début exercice	Dotations	Reprises	Fin d'exercice
Provisions pour risques et charges	21 720		17 486	4 234
Fonds dédiés				
Total général	21 720		17 486	4 234

Provision pour prime de fin de carrière

DETTES	Montant Brut	Echéances	
		Jusqu'à un an	A plus d'un an
Emprunts			
Dettes fournisseurs	12 944	12 944	
Dettes fiscales et sociales	63 698	63 698	
Autres dettes	12 101	12 101	
Total général	88 743	88 743	

Produits constatés d'avance	Crédit
Total général	Néant

Charges à payer	Crédit
Fournisseurs	12 944
Congés payés	5 730
Rémunérations	39 219
Charges sur congés payés	2 662
Charges sur rémunérations	6 450
Divers	935
Total général	67 940



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

	<i>A l'ouverture</i>	<i>Affectation du resultat n-1</i>	<i>Augmentation</i>	<i>Diminution ou consommation</i>	<i>A la clôture</i>
<b>Fonds propres sans droit de reprise</b>	1 014 212	-70 321			943 891
<b>Fonds propres avec droit de reprise</b>	230 153				230 153
<b>Réserves</b>					
<b>Report à nouveau</b>	3 536	34 446			37 982
<b>Excédent ou déficit de l'exercice</b>	-35 874	35 874		39 874	-39 048
<b>Situation nette</b>	<b>1 212 027</b>				<b>1 172 978</b>

- *Information sur les subventions d'investissement.*  
Il n'existe pas de subventions d'investissement au passif du bilan.
- *Information sur les fonds reportés et dédiés (ANC 2018-06).*  
Il n'existe pas de fonds reportés ou dédiés au passif du bilan.
- *Etat des dettes financières (NIF)*  
Il n'existe pas de dettes spécifiquement affectées aux prêts accordés par l'entité
- *Information sur les entités faisant appel public à la générosité (ANC 2018-06)*  
Il n'est pas fait appel public à la générosité.

## Informations relatives au compte de résultat

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

concours publics subventions	2024			2023		
	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.
Union Européenne		16 840			7 963	
Etat						
Conseil Régional						
Intercommunalités		116 900			113 700	
Autres						
<b>Total</b>		<b>133 740</b>			<b>121 663</b>	

- Décomposition du compte de résultat par activité (NIF)

	2024			2023		
	Total	Fonction- nement	Prêts	Total	Fonction- nement	Prêts
<b>Produits Exploitation</b>	169 808	169 808		141 201	141 201	
<b>Charges Exploitation</b>	233 484	224 280	9 204	169 628	120 724	48 904
<b>Résultat Exploitation</b>	<b>- 63 676</b>	<b>-54 472</b>	<b>-9 204</b>	<b>- 28 427</b>	<b>20 477</b>	<b>-48 904</b>
<b>Produits Financiers</b>	42 703	4 400	38 303	33 166	1 568	31 598
<b>Charges Financières</b>	34 505		34 505	53 018	3	53 015
<b>Résultat Financier</b>	<b>8 198</b>	<b>4 400</b>	<b>3 798</b>	<b>-19 852</b>	<b>1 565</b>	<b>-21 417</b>
<b>Résultat Courant</b>	<b>- 55 478</b>	<b>-50 072</b>	<b>-5 406</b>	<b>- 48 278</b>	<b>22 042</b>	<b>-70 321</b>
<b>Produits Exceptionnels</b>	17 486	17 486		12 780	12 780	
<b>Charges Exceptionnelles</b>	1 056	1 056		376	376	
<b>Résultat Exceptionnel</b>	<b>16 430</b>	<b>16 430</b>	<b>0</b>	<b>12 404</b>	<b>12 404</b>	<b>0</b>
<b>Résultat Net</b>	<b>-39 048</b>	<b>-33 642</b>	<b>-5 406</b>	<b>-35 874</b>	<b>34 446</b>	<b>-70 321</b>

- Tableau du compte de résultat sur activité prêt (NIF)

<b>Compte de Résultat Activité Prêt</b>	<b>31/12/2024</b>		<b>31/12/2023</b>	
	<i>Montant</i>	<i>Nombre</i>	<i>Montant</i>	<i>Nombre</i>
<b>Charges</b>				
<i>Dotation Provision Prêts</i>	5 050	6	30 018	16
<i>Pertes brutes s/ Prêts</i>	29 455	10	22 997	4
<i>Autres Charges</i>				
<b>Total de Charges</b>	<b>34 505</b>		<b>53 015</b>	
<b>Produits</b>				
<i>Reprise Provision s/ Prêts</i>	37 062	24	31 299	13
<i>Autres Produits</i>				
<b>Total des Produits</b>	<b>37 062</b>		<b>31 299</b>	
<b>Résultat Activité Prêt</b>	<b>2 557</b>		<b>-21 716</b>	

- Contributions en nature (ANC 2018-06)

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Contributions</b>		
<i>Dons en Nature</i>		
<i>Prestations en Nature</i>		
<i>Bénévolat</i>	122 400	92 000
<b>Total</b>	<b>122 400</b>	<b>92 000</b>
<b>Charges</b>		
<i>Secours en Nature</i>		
<i>Mise à disposition de biens</i>		
<i>Commodat</i>		
<i>Prestations en Nature</i>		
<i>Personnel Bénévole</i>	122 400	92 000
<b>Total</b>	<b>122 400</b>	<b>92 000</b>

Le bénévolat est quantifié grâce :

- aux relevés d'heures fournis par les différents bénévoles (parrains etc..)
- 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 50 € de l'heure comme en 2023

- *Information sur les entités faisant appel public à la générosité (ANC 2018-06)*  
L'association ne fait pas appel public à l'épargne.

#### Autres informations

- *Montant des engagements (NIF)*

L'association a comptabilisé ses engagements de retraite.

Au 31 décembre 2024, ce montant (actualisé suite) est de 4 234 euros. (Application du statut CNER et UCCAR. Statut des personnels des organismes de développement économique). Ce risque est constaté en provisions pour risques.

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 :

<i>Prêt accordés non décaissés</i>	<i>31/12/2024</i>		<i>31/12/2023</i>	
	<i>Montant</i>	<i>Nombre</i>	<i>Montant</i>	<i>Nombre</i>
<i>Prêts d'honneur</i>	105 660	19	92 628	18
<i>Prêts Transition</i>				
<i>Prêts Croissance</i>				
<i>Total</i>	<b>105 660</b>	<b>19</b>	<b>92 628</b>	<b>18</b>

- *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.

<i>Effectif</i>	<i>2023</i>	<i>2024</i>
<i>cadres</i>	1	1
<i>non cadres</i>	1	1
<i>sous total</i>	2	2
<i>personnel MAD facturées</i>		
<i>personnel MAD</i> <i>Contribution vol. en nature</i>		
<i>total</i>	2	2

- *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 :

NEANT

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

NEANT

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

NEANT

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

honoraires CAC	31 12 2024	31 12 2023
<i>certification des comptes</i>	3 100	3 100
<i>autres missions</i>		
<i>Total</i>	3 100	3 100

# COMPTES ANNUELS

2024

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024

## Conditions Générales

# Conditions Générales

## 1- DOMAINE D'APPLICATION

Les présentes conditions sont applicables aux conventions portant sur les missions conclues entre la société FIDAC dénommée le professionnel comptable, membre de l'Ordre des experts-comptables, et son client.

## 2- DEFINITION DE LA MISSION

Les travaux incombant au professionnel comptable sont détaillés dans une lettre de mission ou une proposition de mission et sont strictement limités à son contenu. Toute prestation complémentaire devra faire l'objet d'une information préalable du client afin que celui-ci soit en mesure de manifester son accord.

## 3- DUREE DE LA MISSION

Les missions ponctuelles sont conclues pour une durée dont le terme est fixé par le contrat de mission, et en général, à l'issue de la prestation convenue.

Les missions récurrentes sont conclues pour une durée d'une année correspondant à l'exercice comptable du client (pour les missions comptables) et à l'année civile pour les autres missions (social, juridique). Pour la première année, la durée de la mission couvre la période comprise entre la date d'effet de la convention et la date d'échéance du contrat.

La mission récurrente est renouvelable chaque année par tacite reconduction, sauf résiliation par lettre recommandée avec accusé de réception trois mois avant la date d'échéance du contrat.

En cas de résiliation tardive, et sauf faute grave imputable au professionnel comptable, le client devra verser au professionnel comptable les honoraires dus pour le travail déjà effectué, majorés d'une indemnité conventionnelle égale à 33 % des honoraires annuels convenus pour l'exercice ou l'année civile en cours ou de la dernière année d'honoraires en cas de montant incertain.

Cette indemnité est destinée à compenser les travaux mis en oeuvre par le professionnel comptable dans le cadre de sa mission annuelle.

En cas de manquement important de l'entreprise à ses obligations, le professionnel comptable aura la faculté de suspendre sa mission en informant l'entreprise par tout moyen écrit ou de mettre fin à sa mission après envoi d'une lettre recommandée demeurée sans effet.

Lorsque la mission est suspendue, les délais de remise des travaux seront prolongés pour une durée égale à celle de la suspension pour autant que le professionnel comptable dispose de toutes les informations nécessaires à l'exécution des travaux à réaliser. Pendant la période de suspension, les obligations de l'entreprise demeurent applicables.

## 4- OBLIGATIONS DU PROFESSIONNEL COMPTABLE

Le professionnel comptable effectue la mission qui lui est confiée conformément aux dispositions du Code de déontologie des professionnels de l'expertise comptable, des normes générales du Conseil Supérieur de l'Ordre des Experts-comptables, de la norme de « maîtrise de la qualité », de la norme « anti-blanchiment » élaborée en application des dispositions du code monétaire et financier et le cas échéant de la norme de travail spécifique à la mission considérée. Il contracte, en raison de cette mission, une obligation de moyens.

Le professionnel comptable peut se faire assister par les collaborateurs de son choix. Le nom du collaborateur chargé du dossier est indiqué au client. A l'achèvement de sa mission, le professionnel comptable restitue les documents que lui a confiés le client pour l'exécution de la mission, lorsque les honoraires correspondant à la mission sont soldés.

Le professionnel comptable est tenu à la fois :

- au secret professionnel dans les conditions prévues à l'article 226-13 du Code pénal ;
- à une obligation de discrétion, distincte de l'obligation précédente, quant aux informations recueillies et à la diffusion des documents qu'il a établis. Ces derniers sont adressés au client, à l'exclusion de tout envoi à un tiers, sauf demande du client.

## 5- OBLIGATIONS DU CLIENT

Le client s'interdit tout acte portant atteinte à l'indépendance du professionnel comptable ou de ses collaborateurs.

Ceci s'applique particulièrement aux offres faites à des collaborateurs d'exécuter des missions pour leur propre compte ou de devenir salarié du client.

Le client s'engage :

- à fournir au professionnel de l'expertise comptable préalablement au commencement de la mission, les informations et documents d'identification requis en application des dispositions visées aux articles L561-1 et suivants du Code monétaire et financier, à savoir :

Dans le cadre de l'obligation d'identification du client :

- si le client est une personne physique, obtention d'un document d'identité officiel en cours de validité comportant sa photographie ;

- si le client est une personne morale, obtention de tout acte ou extrait du registre officiel datant de moins de trois mois constatant la dénomination, la forme juridique, l'adresse du siège social et l'identité des associés et dirigeants et pour chacun des dirigeants un document d'identité officiel en cours de validité comportant sa photographie.

Dans le cadre de l'obligation d'identification du bénéficiaire effectif :

- obtention de l'identité du bénéficiaire effectif de la mission et des éléments justifiant cette déclaration ;
- composition et répartition du capital social ;

- identité des membres des organes de direction et d'administration ;

- si une ou plusieurs personnes morale détiennent un poste de direction ou d'administration de l'entité, obtenir les mêmes informations.

Ces informations et documents d'identification devront être tenus à jour régulièrement.

- à mettre à la disposition du professionnel comptable, dans les délais convenus, l'ensemble des documents et informations nécessaires à l'exécution de la mission ;

- à réaliser les travaux lui incombant conformément aux dispositions prévues dans le tableau de répartition des obligations réciproques ;

- à respecter les procédures mises en place pour la réalisation de la mission ;

- à porter à la connaissance du professionnel comptable les faits nouveaux ou exceptionnels. Il lui signale également les engagements susceptibles d'affecter les résultats ou la situation patrimoniale de l'entreprise ;

- à confirmer par écrit, si le professionnel comptable le lui demande, que les documents, renseignements et explications fournis sont complets ;

- à vérifier que les états et documents produits par le professionnel comptable sont conformes aux demandes exprimées et informations fournies par lui-même et d'informer sans retard le professionnel de tout manquement ou erreur.

Le client reste responsable de la bonne application de la législation et des règlements en vigueur ; le cabinet ne peut être considéré comme se substituant aux obligations du chef d'entreprise du fait de cette mission.

# Conditions Générales

Conformément aux prescriptions légales, le client doit prendre toutes les mesures nécessaires pour conserver les pièces justificatives et, d'une façon générale, l'ensemble des documents produits par le cabinet pendant les délais de conservation requis par la loi ou le règlement.

Dans le cas d'une mission sociale et dès lors que le traitement de la paie est assuré sur le système informatique du client, ce dernier devra assurer la sauvegarde des données et traitements informatisés pour en garantir la conservation, l'inviolabilité et la lecture ultérieure.

Dès lors que les traitements sont assurés sur le système informatique du client, ce dernier devra assurer la sauvegarde et l'archivage des données et des traitements informatisés pour en garantir la conservation, l'inviolabilité et la lecture ultérieure. Il s'assurera de l'extraction et de la communication des données et traitements imposés lors des contrôles de comptabilité de l'Administration Fiscale ou de l'Urssaf.

D'une façon générale, le client doit, par ailleurs, prendre toutes les mesures nécessaires pour assurer la protection de son système informatique.

## 6- HONORAIRES

Le professionnel comptable reçoit du client des honoraires librement convenus qui sont exclusifs de toute autre rémunération, même indirecte. Il est remboursé de ses frais de déplacement et débours.

Des provisions sur honoraires peuvent être demandées périodiquement.

Les conditions de règlement des honoraires sont décrites dans les annexes du contrat de mission.

Les honoraires sont payés à leur date d'échéance ; en cas de paiement anticipé, aucun escompte n'est accordé ; en cas de retard de paiement (au-delà de 30 jours), des pénalités de retard sont exigibles le jour suivant la date de règlement figurant sur la facture ; le taux d'intérêt de ces pénalités ne peut être inférieur à 3 fois le taux d'intérêt légal. Les pénalités de retard sont exigibles sans qu'un rappel soit nécessaire. Il sera fait application de l'indemnité forfaitaire de 40€, prévue à l'alinéa 12 du I de l'article 441-6 du code de commerce.

Toute contestation d'une facture devra être faite dès réception et motivée ; ladite contestation ne pourra justifier le non-paiement des autres prestations non contestées y compris celles incluses dans la même facture.

Le non-paiement des honoraires pourra, après rappel par lettre recommandée avec accusé de réception, entraîner la suspension des travaux ou mettre fin à la mission.

En cas de tacite reconduction du contrat, sans modification de missions, les honoraires seront révisés d'une année sur l'autre en fonction de la variation de l'indice des prix des services comptables CPF 69.20, identifiant 001664450, publié par l'INSEE (progression du dernier indice connu à la date de révision des honoraires par rapport au dernier indice de référence connu à la date de signature du contrat de mission).

En cas de changement de modalités de facturation, une information préalable sera donnée au client.

En cas de rupture du contrat par l'une ou l'autre des parties, une assistance pour réaliser le transfert du dossier dans l'entreprise ou à un nouveau prestataire pourra être effectuée à la demande du client et sur la base d'un devis préalablement accepté.

En cas d'usage du droit de rétention, comme prévu à l'article 168 du code de déontologie, intégré au décret du 30 mars 2012 relatif à l'exercice de l'activité d'expertise comptable, le Président du Conseil régional de l'Ordre des experts-comptables sera informé.

## 7- RESPONSABILITE CIVILE

En application de l'article 2254 modifié du Code civil, la responsabilité civile du professionnel comptable ne peut être mise en jeu que sur une période contractuellement définie à un an ; à compter des événements ayant causé un préjudice à l'entreprise.

Tout événement susceptible d'avoir des conséquences, notamment en matière de responsabilité, doit être porté sans délai par le client à la connaissance du professionnel comptable.

La responsabilité contractuelle du Cabinet d'expertise comptable FIDAC à l'égard du client, pour toutes les conséquences dommageables de l'ensemble des missions confiées, est limitée, expressément et d'un commun accord, à la somme maximale de 750.000 euros garantie par un contrat d'assurance responsabilité civile professionnelle.

Si le client souhaite bénéficier d'une garantie supérieure à ce montant, le Cabinet d'expertise comptable FIDAC est à sa disposition pour étudier les modalités de mise en place d'une couverture exceptionnelle plus élevée moyennant la prise en charge du supplément de la prime d'assurance par le client.

Conformément à l'article 5 du décret du 22/01/1996 modifié, le client pourra, s'il le souhaite, obtenir communication du nom de l'assureur et du numéro de la police d'assurance du cabinet d'expertise comptable FIDAC auprès du conseil régional.

La responsabilité du cabinet ne peut en aucun cas être engagée dans l'hypothèse où le préjudice subi par le client est une conséquence :

- d'une information erronée ou d'une faute ou négligence commise par le client ou ses salariés,
- du retard ou de la carence du client à fournir une information nécessaire au cabinet,
- des fautes commises par des tiers intervenant chez le client.

## 8- DIFFERENDS

Les litiges qui pourraient éventuellement survenir entre le professionnel comptable et son client pourront être portés, avant toute action judiciaire, devant le Président du Conseil régional de l'Ordre compétent ou son représentant aux fins de conciliation.

## 9. DROIT APPLICABLE ET ATTRIBUTION DE COMPETENCE

Le Contrat sera régi et interprété selon le droit français.

Toute difficulté relative à l'interprétation ou l'exécution du présent contrat sera soumise, à défaut d'accord amiable, au Tribunal de Commerce de la juridiction dont dépend le cabinet traitant le dossier, à qui les Parties attribuent expressément compétence, nonobstant pluralité de défendeurs ou appel en garantie, y compris pour les procédures d'urgence ou les procédures conservatoires.

## 10- ACCEPTATION DES CONDITIONS GENERALES D'INTERVENTION

Le client reconnaît avoir reçu, pris connaissance et accepté les présentes conditions générales d'intervention. Les mises à jour des conditions générales de vente sont disponibles sur notre site internet :

<http://www.fidac-experts.fr/expertise-comptable/cabinet/conditions-generales.asp> ;

et seront jointes aux plaquettes clients des travaux annuels.