

**Période du 01/01/2024 au 31/12/2024****ASSO INITIATIVE PLAINE DE L'AIN COTIERE**

270 Allée des lilas  
01150 SAINT VULBAS

Autres organisations fonctionnant par adhésion volontaire

NAF : 9499Z  
SIRET : 51145819200024



*Etablis avec le concours du Cabinet :*

**ANDRE VINCENT EXPERTS**

Société d'Expertise Comptable inscrite au Tableau de l'Ordre de LYON

SARL au capital de 252 450 € - Siret : 419 258 785 00015

**ZAC du Champ PERIER - 43, Porte du GRAND LYON - 01700 NEYRON**

**Siège Social : 72, Montée NEUVE - 01700 NEYRON**

**Tél. 04 72 88 04 67 // <https://andrevincent-gestion.com> // [andre.vincent@av-experts.com](mailto:andre.vincent@av-experts.com) // Fax. 04 78 55 65 22**

## Sommaire

Sommaire	1
----------	---

### COMPTES ANNUELS

Attestation d'Expert Comptable	2
Bilan Actif	3
Bilan Passif	4
Compte de résultat	5
Compte de résultat (Suite)	6

### DETAIL DES COMPTES ANNUELS

Bilan Actif détaillé	7
Bilan Passif détaillé	9
Compte de résultat détaillé	11

### ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

Règles et méthodes comptables I	14
Règles et méthodes comptables II	15
Règles et méthodes comptables III	16
Règles et méthodes comptables IV	17
Règles et méthodes comptables V	18
Règles et méthodes comptables VI	19
Etat des immobilisations	20
Etat des amortissements	21
Etat des provisions et dépréciations	22
Etat des créances	23
Produits à recevoir	24
Etat des dettes	25
Charges à payer	26
Produits et charges constatés d'avance	27
Tableau de suivi des fonds associatifs	28

# ETATS FINANCIERS

2024

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024

## COMPTES ANNUELS

**Attestation d'Expert Comptable****MISSION DE PRESENTATION DES COMPTES ANNUELS**

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 **INITIATIVE PLAINE DE L'AIN COTIERE** relatifs à la période du **01/01/2024** au **31/12/2024**, qui se caractérisent par les données suivantes :

Les comptes annuels joints à la présente attestation de l'expert-comptable se caractérisent par les données suivantes :

	Montant en Euros
Total du bilan	1 981 065
Chiffre d'affaires	
<b>Résultat net comptable</b>	<b>10 049</b>

Nos diligences ont été réalisées conformément à la norme professionnelle du Conseil National de l'Ordre des Experts-Comptables applicable à la mission de présentation des comptes qui ne constitue ni un audit ni un examen limité.

Sur la base de nos travaux, nous n'avons pas relevé d'éléments remettant en cause la cohérence et la vraisemblance des comptes annuels pris dans leur ensemble tels qu'ils sont joints à la présente attestation.

Fait à NEYRON

Le 17/03/2025

**ANDRE VINCENT EXPERTS**

**Votre Expert Comptable**

**André VINCENT**

Signé par Andre Vincent  
Le 07/05/2025

ID: tx\_wEWImBbQV116

  
**ANDRÉ VINCENT**  
EXPERT COMPTABLE

## Bilan Actif

	Du 01/01/2024 au 31/12/2024			Au 31/12/2023
		Amort. Prov.	Net	Net
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires				
Fonds commercial				
Autres				
Immobilisations en cours				
Avances				
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres	6 771	4 752	2 020	1 230
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES (1)</b>				
Participations				
Titres immobilisés de l'activité en portefeuille				
Autres titres immobilisés	10 720		10 720	720
Prêts	978 368	52 966	925 402	1 138 839
Autres				
<b>TOTAL I</b>	<b>995 860</b>	<b>57 718</b>	<b>938 142</b>	<b>1 140 790</b>
Comptes de liaison				
<b>TOTAL II</b>				
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
<b>STOCKS ET EN-COURS</b>				
Matières premières, autres approvisionnements				
En-cours de production (biens et services)				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commande				
<b>CRÉANCES (2)</b>				
Usagers et comptes rattachés				
Autres	138 610		138 610	133 748
<b>VALEURS MOBILIÈRES DE PLACEMENT</b>	390 000		390 000	
<b>INSTRUMENTS DE TRÉSORERIE</b>				
<b>DISPONIBILITÉS</b>	514 313		514 313	659 033
<b>CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE (2)</b>				
<b>TOTAL III</b>	<b>1 042 923</b>		<b>1 042 923</b>	<b>792 781</b>
Frais d'émission d'emprunts à étaler <b>IV</b>				
Primes de remboursement des emprunts <b>V</b>				
Ecarts de conversion actif <b>VI</b>				
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)</b>	<b>2 038 783</b>	<b>57 718</b>	<b>1 981 065</b>	<b>1 933 570</b>
(1) Dont à moins d'un an				
(2) Dont à plus d'un an				
- Legs nets à réaliser : <ul style="list-style-type: none"> <li>- Acceptés par les organes statutairement compétents</li> <li>- Autorisés par l'organisme de tutelle</li> </ul>				
- Dons en nature restant à vendre				
Engagements reçus : <ul style="list-style-type: none"> <li>- Avals, cautions et garanties reçus</li> <li>- Créances escomptées non échues</li> <li>- Pour utilisation en crédit-bail mobilier</li> <li>- Pour utilisation en crédit-bail immobilier</li> <li>- Autres</li> </ul>				

## Bilan Passif

	Du 01/01/2024	
	Au 31/12/2024	Au 31/12/2023
<b>FONDS PROPRES</b>		
Fonds associatifs sans droit de reprise	1 015 944	990 667
Ecart de réévaluation		
Réserves		
Report à nouveau	156 090	151 133
<b>Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)</b>	<b>10 049</b>	<b>-39 031</b>
<b>AUTRES FONDS ASSOCIATIFS</b>		
Fonds associatifs avec droit de reprise : - Apports - Legs et donations - Résultats sous contrôle de tiers financeurs	770 340	805 061
Ecart de réévaluation		
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables		
Provisions réglementées		
Droit des propriétaires commodat		
<b>TOTAL I</b>	<b>1 952 423</b>	<b>1 907 831</b>
Comptes de liaison		
<b>TOTAL II</b>		
<b>PROVISIONS ET FONDS DEDIES</b>		
Provisions pour : - Risques - Charges	6 758	3 970
Fonds dédiés sur : - Subventions de fonctionnement - Autres ressources		
<b>TOTAL III</b>	<b>6 758</b>	<b>3 970</b>
<b>EMPRUNTS ET DETTES (1)</b>		
Emprunts obligataires		
Emprunts et dettes : - Auprès des établissements de crédit (2) - Financières diverses		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
- Fournisseurs et comptes rattachés	5 797	7 488
Dettes : - Fiscales et sociales - Sur immobilisations et comptes rattachés	16 087	14 132
Autres dettes		150
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
<b>TOTAL IV</b>	<b>21 884</b>	<b>21 770</b>
Ecart de conversion passif	V	
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)</b>	<b>1 981 065</b>	<b>1 933 570</b>
(1) Dont à moins d'un an		
(1) Dont à plus d'un an		
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque		
- Avals, cautions et garanties données		
- Effets circulants sous l'endos de l'organisme		
Engagements donnés : - Redevances crédit-bail mobilier restant à courir - Redevances crédit-bail immobilier restant à courir - Autres engagements donnés		

## Compte de résultat

	Au 31/12/2024			Au 31/12/2023
	France	Exportation	Total	Total
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>				
Vente de marchandises				
Production vendue : - Biens - Services				
<b>Chiffre d'affaires Net</b>				
Production : - Stockée - Immobilisée				
Subventions d'exploitation			183 595	156 492
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges			9 826	455
Cotisations			16 620	15 120
Autres produits (hors cotisations)			1 347	1 242
<b>TOTAL I</b>			<b>211 388</b>	<b>173 309</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>				
Achats de marchandises				
Variation de stock de marchandises				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variation de stock matières premières et autres approvisionnements				
Autres achats et charges externes			33 361	34 095
Impôts, taxes et versements assimilés			1 056	542
Salaires et traitements			108 492	100 828
Charges sociales			35 667	32 782
- Amortissements sur immobilisations			1 197	1 131
- Dépréciations des immobilisations				
- Dépréciations de l'actif circulant				
- Provisions			2 788	827
Autres charges				6
<b>TOTAL II</b>			<b>182 563</b>	<b>170 211</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b>			<b>28 825</b>	<b>3 099</b>
Excédent ou déficit transféré		III		
Déficit ou excédent transféré		IV		
<b>Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun (III - IV)</b>				
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>				
Produits financiers de participation				
Produits autres valeurs mobilières et créances actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés			10 047	2 720
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
<b>TOTAL V</b>			<b>10 047</b>	<b>2 720</b>
<b>CHARGES FINANCIÈRES</b>				
Dotations financières aux amortissements et dépréciations			19 119	10 220
Intérêts et charges assimilées			9 704	34 629
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières placements				
<b>TOTAL VI</b>			<b>28 823</b>	<b>44 849</b>
<b>RESULTAT FINANCIER (V - VI)</b>			<b>-18 776</b>	<b>-42 129</b>
<b>RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I - II + III - IV + V - VI)</b>			<b>10 049</b>	<b>-39 031</b>

Compte de résultat (Suite)

COMPTE DE RESULTAT (SUITE)	Au 31/12/2024	Au 31/12/2023
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
TOTAL VII		
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		
TOTAL VIII		
RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII - VIII)		
Impôts sur les bénéficesIX		
Report des ressources non utilisées des exercices antérieursX		
Engagements à réaliser sur ressources affectéesXI		
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII + X)	221 435	176 029
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + XI)	211 386	215 060
EXCEDENT OU DEFICIT (Total des produits - Total des charges)	10 049	-39 031

Evaluation des contributions volontaires en nature

PRODUITS	Au 31/12/2024	Au 31/12/2023
Bénévolat	23 776	26 460
Prestations en nature		
Dons en nature	1 322	1 237
TOTAL	25 098	27 697

CHARGES	Au 31/12/2024	Au 31/12/2023
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens et services	1 322	1 237
Personnel bénévole	23 776	26 460
TOTAL	25 098	27 697



# ETATS FINANCIERS

2024

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024

## DETAIL DES COMPTES ANNUELS

## Bilan Actif détaillé

ACTIF	Solde		Variation	
	Au	Au	Montant	%
	31/12/2024	31/12/2023		
<b>Actif Immobilisé</b>				
<i>Immobilisations incorporelles</i>				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires				
Fonds commercial				
Autres				
Immobilisations en cours				
Avances				
<i>Immobilisations corporelles</i>				
Terrains				
Constructions				
Installations tech., matériel et outillages industriels				
Autres	2 019.77	1 230.29	789.48	64.23
218300 MAT.BUREAU ET INFORMAT.	5 380.01	8 418.66	-3 038.65	-36.10
218400 MOBILIER	1 391.44	1 391.44		
281830 AMORT.MAT BUR ET INFORMAT	-3 360.24	-7 188.37	3 828.13	53.26
281840 AMORT. DU MOBILIER	-1 391.44	-1 391.44		
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
<i>Immobilisations financières</i>				
Participations				
Titres immobilisés de l'activité en portefeuille				
Autres titres immobilisés	10 720.00	720.00	10 000.00	+1 000.00
271000 TITRES IMMOBILIS PROPRIET	10 720.00	720.00	10 000.00	+1 000.00
Prêts	925 401.98	1 138 839.26	-213 437.28	-18.74
274000 PRETS D'HONNEUR	978 368.13	1 172 686.26	-194 318.13	-16.57
297400 PROV.DEPR. DES PRETS	-52 966.15	-33 847.00	-19 119.15	-56.49
Autres				
<b>TOTAL ( I )</b>	<b>938 141.75</b>	<b>1 140 789.55</b>	<b>-202 647.80</b>	<b>-17.76</b>
<b>Comptes de liaison</b>				
<b>TOTAL ( II )</b>				
<b>Actif circulant</b>				
<i>Stocks et en-cours</i>				
Matières premières, autres approvisionnements				
En cours de production (biens et de services)				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
<i>Créances</i>				
Usagers et comptes rattachés				
Autres	138 609.77	133 748.12	4 861.65	3.64
468700 DIVERS PROD. A RECEVOIR	138 609.77	133 748.12	4 861.65	3.64
Valeurs mobilières de placement	390 000.00		390 000.00	-

ACTIF	Solde		Variation	
	Au	Au	Montant	%
	31/12/2024	31/12/2023		
508000 CAT CE	350 000.00		350 000.00	-
508001 CAT CA	40 000.00		40 000.00	-
<b>Instruments de Trésorerie</b>				
<b>Disponibilités</b>	<b>514 313.37</b>	<b>659 032.70</b>	<b>-144 719.33</b>	<b>-21.96</b>
512001 CAISSE EPARGNE	265 883.18	162 282.30	103 600.88	63.84
512002 CREDIT AGRICOLE	4 993.65	99 107.12	-94 113.47	-94.96
512004 CREDIT MUTUEL 9901	47 811.76	11 529.43	36 282.33	314.71
512005 CREDIT MUTUEL 9903	85 660.61	95 660.61	-10 000.00	-10.45
512006 BANQUE POPULAIRE LOIRE	17 213.11	17 286.91	-73.80	-0.43
512007 CAISSE EPARGNE EXCEDENT PROFESSIONN	78 708.24	268 112.23	-189 403.99	-70.64
512009 BQUE POPULAIRE OPTIPLUS	5 079.82	5 054.10	25.72	0.51
518700 INTERETS COUR. A RECEVOIR	8 963.00		8 963.00	-
<b>Charges constatées d'avance</b>				
<b>TOTAL ( III )</b>	<b>1 042 923.14</b>	<b>792 780.82</b>	<b>250 142.32</b>	<b>31.55</b>
<b>Frais d'émission d'emprunts à étaler ( IV )</b>				
<b>Primes de remboursement des obligations ( V )</b>				
<b>Ecarts de conversion actif ( VI )</b>				
<b>TOTAL GENERAL ACTIF ( I à VI )</b>	<b>1 981 064.89</b>	<b>1 933 570.37</b>	<b>47 494.52</b>	<b>2.46</b>

## Bilan Passif détaillé

PASSIF	Solde		Variation	
	Au	Au	Montant	%
	31/12/2024	31/12/2023		
<b>Fonds Propres</b>				
<b>Fonds associatifs sans droit de reprise</b>	<b>1 015 943.99</b>	<b>990 666.99</b>	<b>25 277.00</b>	<b>2.55</b>
102400 FDS ASSOC SANS DT REP	1 015 943.99	990 666.99	25 277.00	2.55
<b>Ecart de réévaluation</b>				
<b>Réserves</b>				
<b>Report à nouveau</b>	<b>156 090.46</b>	<b>151 133.46</b>	<b>4 957.00</b>	<b>3.28</b>
110000 REPORT A NOUVEAU CREDIT.	156 090.46	151 133.46	4 957.00	3.28
<b>Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)</b>	<b>10 048.82</b>	<b>-39 030.52</b>	<b>49 079.34</b>	<b>-125.75</b>
<b>Autres fonds Associatifs</b>				
<b>Fonds associatifs avec droit de reprise :</b>				
<b>- Apports</b>	<b>770 339.60</b>	<b>805 060.60</b>	<b>-34 721.00</b>	<b>-4.31</b>
103400 FDS ASSOC AVEC DT REP	673 498.00	704 188.00	-30 690.00	-4.36
103401 FDS ASS.INOVIZI AVEC DT R	71 341.60	75 372.60	-4 031.00	-5.35
103402 FDS ASS.CROISS.AVEC DT RE	25 500.00	25 500.00		
<b>- Legs et donations</b>				
<b>- Résultats sous contrôle de tiers financeurs</b>				
<b>Ecart de réévaluation</b>				
<b>Subventions d'investissement sur biens non renouvelables</b>				
<b>Provisions réglementées</b>				
<b>Droit des propriétaires</b>				
<b>TOTAL ( I )</b>	<b>1 952 422.87</b>	<b>1 907 830.53</b>	<b>44 592.34</b>	<b>2.34</b>
<b>Comptes de liaison</b>				
<b>TOTAL ( II )</b>				
<b>Provisions et fonds dédiés</b>				
<b>Provisions pour risques</b>	<b>6 757.98</b>	<b>3 969.54</b>	<b>2 788.44</b>	<b>70.23</b>
151800 PROVISIONS POUR RISQUES	6 757.98	3 969.54	2 788.44	70.23
<b>Provisions pour charges</b>				
<b>Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement</b>				
<b>Fonds dédiés sur autres ressources</b>				
<b>TOTAL ( III )</b>	<b>6 757.98</b>	<b>3 969.54</b>	<b>2 788.44</b>	<b>70.25</b>
<b>Emprunts et dettes</b>				
<b>Emprunts obligataires</b>				
<b>Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit</b>				
<b>Emprunts et dettes financières diverses</b>				
<b>Avances et acomptes reçus sur commandes en cours</b>				
<b>Dettes fournisseurs et comptes rattachés</b>	<b>5 797.29</b>	<b>7 488.38</b>	<b>-1 691.09</b>	<b>-22.58</b>
408100 FOURNISS.FACT NON PARVEN.	5 797.29	7 488.38	-1 691.09	-22.58
<b>Dettes fiscales et sociales</b>	<b>16 086.75</b>	<b>14 131.92</b>	<b>1 954.83</b>	<b>13.83</b>
428200 DETTES PROV.CONG A PAYER	8 253.00	6 649.00	1 604.00	24.12
431000 SECURITE SOCIALE	3 389.35	3 372.82	16.53	0.47
437001 AUTR.ORG.SOC.CAISSE CADRE	1 325.72	1 307.88	17.84	1.38
438200 CHARG.SOC./CONGES A PAYER	2 983.00	2 457.00	526.00	21.41
442100 ETAT PRELEVEMENTS A LA SOURCE	135.68	345.22	-209.54	-60.58

PASSIF	Solde		Variation	
	Au	Au	Montant	%
	31/12/2024	31/12/2023		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes		150.00	-150.00	-100.00
468600 DIVERSES CHARGES A PAYER		150.00	-150.00	-100.00
Instruments de trésorerie				
Produits constatés d'avance				
TOTAL ( IV )	21 884.04	21 770.30	113.74	0.52
Ecart de conversion passif ( V )				
TOTAL GENERAL PASSIF ( I à V )	1 981 064.89	1 933 570.37	47 494.52	2.46

## Compte de résultat détaillé

COMPTE DE RESULTAT	Solde		Variation	
	31/12/2024	31/12/2023	Montant	%
<b>Produits d'exploitation</b>				
Vente de marchandises				
Production vendue biens				
Production vendue services				
<b>Chiffre d'affaires Net</b>				
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation	183 594.81	156 492.17	27 102.64	17.32
740000 SUBVENTION D'EXPLOITATION	183 594.81	156 492.17	27 102.64	17.32
Reprises sur amortis., dépréciation, prov. et transferts de charges	9 825.62	454.96	9 370.66	+1 000.00
791100 TRANSF CHG EXP SERV EXT	12.00	117.35	-105.35	-89.74
791220 TRANSF CHG EXP FAF HON	1 173.66		1 173.66	-
791400 TRANSF CHG EXP PERSONNEL	6 869.40		6 869.40	-
791401 TRANSF CHG EXP IJ	1 770.56	337.61	1 432.95	423.96
Cotisations	16 620.00	15 120.14	1 499.86	9.92
756000 COTISATIONS	16 620.00	14 285.00	2 335.00	16.35
756001 COTISATIONS ASSURANCE		835.14	-835.14	-100.00
Autres produits	1 347.49	1 242.14	105.35	8.45
758000 PROD.DIV.GESTION COURANTE	25.47	5.24	20.23	400.00
758200 PROD DIV GEST CTE : DONS BENEVOLES	1 322.02	1 236.90	85.12	6.87
<b>TOTAL (I)</b>	<b>211 387.92</b>	<b>173 309.41</b>	<b>38 078.51</b>	<b>21.97</b>
<b>Charges d'exploitation</b>				
Achats de marchandises				
Variation de stock de marchandises				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variation de stock matières premières et autres appro.				
Autres achats et charges externes	33 361.42	34 094.69	-733.27	-2.15
606300 ACH.FOURN.ENTRET.PT.EQUIP	438.14	554.17	-116.03	-20.94
606400 ACHATS FOUR. ADMINISTRAT.	1 308.67	1 670.62	-361.95	-21.66
613200 LOCATIONS IMMOBILIERES	3 600.00	3 600.00		
621000 PERSON.EXT.A L'ENTREPRISE	3 112.15	7 463.93	-4 351.78	-58.31
622602 HONORAIRES ADMINISTRATIFS	5 346.44	5 035.81	310.63	6.16
623400 CADEAUX A LA CLIENTELE	473.00	1 225.94	-752.94	-61.42
625100 VOYAGES ET DEPLACTS SALARIES	6 762.69	6 354.48	408.21	6.44
625101 VOYAG.DEPLAC BENEVOLES	1 322.02	1 236.90	85.12	6.87
625700 RECEPTIONS	2 162.26	1 675.63	486.63	29.00
626000 FRAIS POSTAUX ET TELECOM.	773.84	664.07	109.77	16.57
626286 FORMATION	3 391.20		3 391.20	-
627500 SERVICES BANCAIRES ET ASSIMILES	407.01		407.01	-
628100 CONCOURS DIVERS COTISAT.	4 264.00	3 778.00	486.00	12.86
628101 CONCOURS DIV COTIS GAN		835.14	-835.14	-100.00
Impôts, taxes et versements assimilés	1 056.41	542.32	514.09	94.83
633300 PART.EMPL.FORMAT.CONT.AO	1 056.41	542.32	514.09	94.83
Salaires et traitements	108 492.03	100 827.76	7 664.27	7.60
641000 REMUNERATION DU PERSONNEL	101 861.56	98 595.46	3 266.10	3.31
641009 REMUN.PERSONNEL VARIAT CP	1 604.00	-105.38	1 709.38	-1 000.00
641400 INDEMNITES AVANTAGES : IJSS	2 026.47	2 337.68	-311.21	-13.34

COMPTE DE RESULTAT	Solde		Variation	
	31/12/2024	31/12/2023	Montant	%
641401 INDEMNITES AVANTAGES : PPV	3 000.00		3 000.00	-
<b>Charges sociales</b>	<b>35 666.87</b>	<b>32 782.31</b>	<b>2 884.56</b>	<b>8.80</b>
645001 CHG SOCIALES/CP ET PRIMES	526.00	-43.13	569.13	-1 000.00
645100 COTISATIONS A L'URSSAF	23 673.86	22 264.48	1 409.38	6.33
645301 COTIS.RETR.ET PREV. : CADRES	907.63	802.76	104.87	13.08
645302 COTIS.CAIS.RETR.OUVREMP	6 421.74	5 900.93	520.81	8.83
647000 AUTRES CHARGES SOCIALES	484.80	309.60	175.20	56.45
647001 AUTR.CHARG.SOC. : CHQ REST	3 652.84	3 547.67	105.17	2.96
<b>Dotations aux amortissements sur immobilisations</b>	<b>1 197.23</b>	<b>1 131.10</b>	<b>66.13</b>	<b>5.84</b>
681128 DOT.AMORT.MAT.BUR.INFORM	1 197.23	1 131.10	66.13	5.84
<b>Dotations aux dépréciations sur immobilisations</b>				
<b>Dotations aux dépréciations sur actif circulant</b>				
<b>Dotations aux provisions</b>	<b>2 788.44</b>	<b>827.16</b>	<b>1 961.28</b>	<b>237.12</b>
681501 DOT.PROV.EXPLOITATION	2 788.44	827.16	1 961.28	237.12
<b>Autres charges</b>	<b>0.82</b>	<b>5.56</b>	<b>-4.74</b>	<b>-83.33</b>
658000 CHARGES DIV.GEST.COURANTE	0.82	5.56	-4.74	-83.33
<b>TOTAL (II)</b>	<b>182 563.22</b>	<b>170 210.90</b>	<b>12 352.32</b>	<b>7.26</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b>	<b>28 824.70</b>	<b>3 098.51</b>	<b>25 726.19</b>	<b>830.28</b>
Excédent ou déficit transféré ( III )				
Déficit ou excédent transféré ( IV )				
<b>Produits financiers</b>				
Produits financiers de participation				
Produits autres valeurs mobilières et créances actif immobilisé				
<b>Autres intérêts et produits assimilés</b>	<b>10 046.77</b>	<b>2 719.86</b>	<b>7 326.91</b>	<b>269.38</b>
768000 AUTRES PRODUITS FINANCIER	10 046.77	2 719.86	7 326.91	269.38
Reprise sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
Différence positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
<b>TOTAL (V)</b>	<b>10 046.77</b>	<b>2 719.86</b>	<b>7 326.91</b>	<b>269.39</b>
<b>Charges financières</b>				
<b>Dotation financières aux amortissements et dépréciations</b>	<b>19 119.15</b>	<b>10 220.00</b>	<b>8 899.15</b>	<b>87.07</b>
686620 DOT.PROV.S/PRET HONNEUR	19 119.15	10 220.00	8 899.15	87.07
<b>Intérêts et charges assimilées</b>	<b>9 703.50</b>	<b>34 628.89</b>	<b>-24 925.39</b>	<b>-71.98</b>
661601 INT.BQ/OPER.FIN.AGIOS/TRA	1 942.50	860.89	1 081.61	125.67
668200 PERTES SUR PRETS HONNEUR	7 761.00	33 768.00	-26 007.00	-77.02
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières placements				
<b>TOTAL (VI)</b>	<b>28 822.65</b>	<b>44 848.89</b>	<b>-16 026.24</b>	<b>-35.73</b>
<b>RESULTAT FINANCIER (V - VI)</b>	<b>-18 775.88</b>	<b>-42 129.03</b>	<b>23 353.15</b>	<b>-55.43</b>
<b>RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I - II + III - IV + V - VI)</b>	<b>10 048.82</b>	<b>-39 030.52</b>	<b>49 079.34</b>	<b>-125.75</b>
<b>Produits Exceptionnels</b>				
Produits exceptionnels sur opérations de gestion				
Produits exceptionnels sur opérations en capital				
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				

COMPTE DE RESULTAT	Solde		Variation	
	31/12/2024	31/12/2023	Montant	%
<b>TOTAL (VII)</b>				
<b>Charges Exceptionnelles</b>				
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion				
Charges exceptionnelles sur opérations en capital				
Dotations exceptionnelles aux amortis., dépréciations et prov.				
<b>TOTAL (VIII)</b>				
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII - VIII)</b>				
Impôts sur les bénéfices( IX )				
Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs ( X )				
Engagements à réaliser sur ressources affectées ( XI )				
<b>TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII + X)</b>	221 434.69	176 029.27	45 405.42	25.79
<b>TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + XI)</b>	211 385.87	215 059.79	-3 673.92	-1.71
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	10 048.82	-39 030.52	49 079.34	-125.75



# ETATS FINANCIERS

2024

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024

## ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

## Règles et méthodes comptables

(Décret n° 83-1020 du 29-11-1983 - articles 7,21,24 début, 24-1, 24-2 et 24-3)

### ANNEXE AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT

Notre association Initiative Plaine de L'Ain Côtière est l'une des 206 plateformes associatives réparties sur tout le territoire métropolitain et outre-marin formant le réseau Initiative France, le premier réseau associatif d'accompagnement et de financement d'entrepreneurs. Notre réseau de service d'intérêt économique général se fixe comme mission de contribuer à la réduction de la fracture sociale et territoriale en se mettant à l'écoute et au service des entrepreneurs, des territoires et du développement de l'économie, de l'innovation, de l'emploi et de la cohésion sociale.

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

Pour réaliser sa mission, notre association s'appuie en particulier sur, d'une part, des collaborateurs professionnels compétents, et d'autre part, un réseau de bénévoles forts de leur expérience entrepreneuriale qui offrent aux porteurs de projets un accompagnement personnalisé, amont et aval au financement accordé par un comité d'agrément bienveillant regroupant des professionnels.

Notre association comme tout le réseau Initiative France est engagée dans un processus de qualité grâce à :

- Une Charte d'éthique, un référentiels « 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 association a étudié 63 dossiers, présenté au Comité d'agrément 52 projets dont 46 ont été validés correspondant à 46 prêts personnels accordés.

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2024 ont été établis et sont présentés conformément aux dispositions :

- Du Plan Comptable Général : règlement ANC 2014-03 modifié par le règlement ANC 2015-06 du 23 novembre 2015 et le règlement ANC 2016-07 du 4 novembre 2016 de l'autorité des Normes Comptables (ANC)
- Des normes comptables des personnes morales non commerçantes à but non lucratif : règlement ANC 2018-06 du 05 décembre 2018
- Des normes comptables et financières spécifiques arrêtées par le réseau Initiative France suite à l'entrée en vigueur du règlement ANC 2018-06.

Les comptes annuels sont établis avec sincérité dans le respect du principe de prudence et conformément aux hypothèses de base : permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, 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.

**Immobilisations corporelles :**

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires). Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée de vie prévue :

- Matériel de bureau : 5 à 10 ans
- Matériel informatique : 3 ans
- Mobilier : 10 ans

**Immobilisations financières :**

Les immobilisations financières correspondent aux prêts accordés aux porteurs de projet de création ou reprise d'entreprises sans intérêt et sans garantie personnelle. Les provisions sur prêts sont évaluées de manière individuelle en fonction des incidents de remboursement constatés. Les pertes définitives sont constatées dès lors que l'ensemble des recours possibles a été exercé et après validation du bureau de l'association.

**Créances et dettes :**

Les créances et les dettes sont évaluées à leur valeur nominale. Une provision est constituée sur les créances dès lors que leur valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

**Provisions :**

La société applique le règlement CRC 2000-06 sur les passifs.

Dans ce cadre, des provisions pour risques et charges sont constituées pour faire face aux sorties probables de ressources au profit des tiers, sans contrepartie pour la société.

Ces provisions sont estimées en prenant en considération les hypothèses les plus probables à la date d'arrêté des comptes.

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

dépréciation	31 12 2024		31 12 2023	
des prêts	montant	quantité	montant	quantité
création	15278.00	6	9536.00	4
reprise	37688.15	7	24310.50	5
<b>total</b>	<b>52966.15</b>	<b>13</b>	<b>33846.50</b>	<b>9</b>
dotation	52966.15		33846.50	
reprise	33846.50		23626.50	

Sur l'exercice 2024 :

-2 prêts pour un montant de 7 761 € ont été repris pour être passés en perte .

**ANNEXE AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT**

(Art.L123-13 à L123-21) ,le décret du 29 novembre 1983 (Art.D4) et le PCG (Art.L531-1s)

**Trésorerie :**

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

- Trésorerie sur prêt : 847 539 euros
- Trésorerie sur fonctionnement : 47 812 euros

**Analyse du résultat :**

Part du résultat sur gestion libre : excédent de 10 049 euros

le résultat net comptable de l'exercice s'élève à un excédent de 10 049 euros qui se décompose ainsi :

- résultat de fonctionnement : excédent de 36 929 euros.
- résultat sur la gestion du fonds de prêt : insuffisance de 26 880 euros

**Honoraire commissaire aux comptes :**

Les honoraires du commissaire aux comptes s'élèvent à 2 275 euros sur cet exercice.

**Effectif salarié :** L'effectif salarié est de 3 salariés équivalent temps plein au 31 décembre 2024 dont un cadre.

**Bénévolat :**

Le bénévolat est quantifié grâce :

- aux relevés d'heures fournis par les différents bénévoles comme les parrains
- 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 60 € de l'heure contre 60 € de l'heure en 2023.

Les abandons de frais engagés par les bénévoles dans le cadre de l'activité associative sont de 1322.02 euros au titre de 2024 et ont donné lieu à l'établissement d'un reçu fiscal.

**Affectation du Résultat :**

Le résultat de l'exercice 2023 est affecté de la manière suivante :

- au compte report à nouveau pour : 4 957 euros
- au compte fonds de prêts avec droit de reprise pour : - 19 721 euros
- au compte fonds de prêts sans droit de reprise pour : - 24 267 euros

Le résultat de l'exercice 2024 ne sera affecté qu'après l'approbation de l'assemblée générale d'approbation des comptes à tenir courant 2025.

## Règles et méthodes comptables IV

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

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

fonds de prêt	31 12 2024	31 12 2023
	montant	montant
total	1 786 283.59	1 795 727.59
dont :		
sans droit de reprise	1 015 943.99	990 666.99
avec droit de reprise	770 339.60	805 060.60

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

fonds propres	31 12 2024	31 12 2023
fonctionnement	montant	montant
réserves	0	0
report à nouveau	156 090.46	151 133.46
sous-total	156 090.46	151 133.46
résultat fonctionnement	36 929.00	4 957.00
total	193 019.46	156 090.46

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

	Subventions exploitation	
	2024	2023
Union Européenne	70 544.81	76 633.32
Etat	0	0
Conseil Régional	11 268.00	- 11.55
Intercommunalités	100 902.00	77 037.40
bpi	880.00	2 500.00
<b>total</b>	<b>183 594.81</b>	<b>156 492.17</b>

- Décomposition du compte de résultat par activité (NIF)

	2024			2023			
	total	fonction- nement	prêts	total	fonction- nement	prêts	
produits exploitation	211 388	211 388	0	173 309	173 309	0	
charges exploitation	182 563	182 563	0	170 211	170 211	0	
<i>résultat exploitation</i>	28 825	28 825	0	3 099	3 099	0	
produits financiers	10 047	10 047	0	2 720	2 720	0	
charges financières	28 823	1 943	26 880	44 849	861	43 988	
<i>résultat financier</i>	-18 776	8 104	- 26 880	- 42 129	1 859	-43 988	
<i>résultat courant</i>	10 049	36 929	- 26 880	-39 030	4 957	-43 988	
produits except.	0	0	0	0	0	0	
charges except.	0	0	0	0	0	0	
<i>résultat exceptionnel</i>	0	0	0	0	0	0	
<i>résultat net</i>	10 049	36 929	- 26 880	-39 030	4 957	-43 988	

.....

.....

## Etat des immobilisations

	Valeur brute en début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations de l'exercice	Acquisitions créances virements
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>			
Frais d'établissement et de développement			
Autres postes d'immobilisations incorporelles			
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>			
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>			
Terrains			
Constructions : - Sur sol propre			
- Sur sol d'autrui			
- Générales, agencements et aménagements constructions			
Installations : - Techniques, matériel et outillage			
- Générales, agencements et aménagements divers			
Matériel : - De transport			
- De bureau et informatique, mobilier	9 810		1 987
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>9 810</b>		<b>1 987</b>
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES</b>			
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres : - Participations			
- Titres immobilisés	720		10 000
Prêts et autres immobilisations financières	1 172 686		291 500
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES</b>	<b>1 173 406</b>		<b>301 500</b>
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>	<b>1 183 216</b>		<b>303 487</b>

	Diminutions		Valeur brute des immo. en fin d'exercice	Réval. légale ou éval. par mise en équival.
	Virements	Cessions		Val. d'origine des immo. en fin d'ex.
Frais d'établissement et de développement				
Autres postes d'immobilisations incorporelles				
<b>TOTAL</b>				
Terrains				
Constructions : - Sur sol propre				
- Sur sol d'autrui				
- Gales, agencts et aménagt. const.				
Installations : - Techniques, matériel et outillage				
- Gales, agencts et aménagt. divers				
Matériel : - De transport				
- De bureau et informatique, mob.		5 025	6 771	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
<b>TOTAL</b>		<b>5 025</b>	<b>6 771</b>	
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres : - Participations				
- Titres immobilisés			10 720	
Prêts et autres immobilisations financières	485 818		978 368	
<b>TOTAL</b>	<b>485 818</b>		<b>989 088</b>	
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>	<b>485 818</b>	<b>5 025</b>	<b>995 860</b>	

Commentaires : néant



## Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice				
Immobilisations amortissables	Montant au début de l'exercice	Augment.	Diminut.	Montant en fin d'exercice
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>				
Frais d'établissement et développement				
Fonds commercial				
Autres postes d'immobilisations incorporelles				
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>				
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>				
Terrains				
Constructions : - Sur sol propre				
- Sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriel				
Installations générales, agencements et aménagements divers				
Matériel de transport				
Matériel de bureau et informatique, mobilier	8 580	1 197	5 025	4 752
Emballages récupérables et divers				
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>8 580</b>	<b>1 197</b>	<b>5 025</b>	<b>4 752</b>
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>	<b>8 580</b>	<b>1 197</b>	<b>5 025</b>	<b>4 752</b>

Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires							
Immobilisations amortissables	Dotations			Reprises			Mvt net des amort. à la fin de l'ex.
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>							
Frais d'établissement et dvp.							
Fonds commercial							
Autres postes d'immo. incorp.							
<b>TOTAL</b>							
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>							
Terrains							
Constructions : - Sur sol propre							
- Sur sol d'autrui							
Inst. gales, agencts et aménag. des constructions							
Inst. techniques, mat. et outillage industriels							
Inst. gales, agenc. et aménagements divers							
Matériel de transport							
Mat. de bur. et informat., mob.							
Emballages récup. et divers							
<b>TOTAL</b>							
Frais d'acqui. de titres de particip.							
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>							
<b>TOTAL GÉNÉRAL NON VENTILÉ</b>		<b>TOTAL GÉNÉRAL NON VENTILÉ</b>		<b>TOTAL GÉNÉRAL NON VENTILÉ</b>			

Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices	Montant net au début de l'exercice	Augment.	Dotations exercice aux amort.	Montant net en fin d'exercice
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remboursement des obligations				

Commentaires : néant

## Etat des provisions et dépréciations

	Montant au début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises à la fin de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
<b>RÉGLEMENTÉES</b>				
Provisions pour : - Reconstitution des gisements				
- Investissements				
- Hausse des prix				
Amortissements dérogatoires				
Provisions pour prêts d'installation				
Autres provisions réglementées				
<b>PROVISIONS RÉGLEMENTÉES</b>				
<b>RISQUES ET CHARGES</b>				
Provisions pour : - Litiges				
- Garanties données aux clients				
- Pertes sur marché à terme				
- Amendes et pénalités				
- Pertes de change				
- Pensions et obligations				
- Impôts				
- Renouvellement des immobilisations				
- Gros entretien et grandes révisions				
- Charges sociales et fiscales sur congés à payer				
Autres provisions pour risques et charges	3 970	6 758	3 970	6 758
<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>	<b>3 970</b>	<b>6 758</b>	<b>3 970</b>	<b>6 758</b>

	Montant au début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises à la fin de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
<b>DÉPRÉCIATIONS</b>				
Immobilisations : - Incorporelles				
- Corporelles				
- Titres mis en équivalence				
- Titres de participation				
- Financières	33 847	19 119		52 966
Sur stocks et en cours				
Sur comptes clients				
Autres provisions pour dépréciation				
<b>DÉPRÉCIATIONS</b>	<b>33 847</b>	<b>19 119</b>		<b>52 966</b>
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>	<b>37 817</b>	<b>25 877</b>	<b>3 970</b>	<b>59 724</b>
- D'exploitation		2 788		
Dont dotations et reprises : - Financières		19 119		
- Exceptionnelles				
Titres mis en équivalence : Montant de la dépréciation				

Les prêts sont provisionnés sur le montant net de garantie selon la règle suivante :

- Plus de 3 échéances et jusqu'à 6 échéances impayés : 50%
- Plus de 6 échéances impayés : 75%
- En redressement judiciaire ou liquidation de bien : 100%
- En cas de cessation d'activité : 100%

## Etat des créances

	Montant brut	Liquidité de l'actif	
		Échéances à moins d'1 an	Échéances à plus d'1 an
<b>DE L'ACTIF IMMOBILISÉ</b>			
Créances rattachées à des participations			
Prêts (1) (2)	978 368	432 720	545 648
Autres immobilisations financières			
<b>DE L'ACTIF CIRCULANT</b>			
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients			
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée			
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers			
Groupe et associés (2)			
Débiteurs divers (dont créances relatives à des opérations de pension de titres)	138 610	138 610	
Charges constatées d'avance			
<b>TOTAL</b>	<b>1 116 978</b>	<b>571 330</b>	<b>545 648</b>
(1) Montant des prêts accordés en cours d'exercice	291 500		
(1) Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice	474 690		
(2) Prêts et avances consentis aux associés personnes physiques			

Le montant brut des prêts décaissés s'élève à 291 500 euros contre 371 625 euros sur l'exercice 2023.

35 prêts ont été décaissés pour un montant de 291 500 euros dont :

- 10 prêts pour un montant de 104 000 euros accordés en 2023 soit 6 entreprises en création (51 500 euros) et 4 entreprises en reprise (52 500 euros).
- 25 prêts pour un montant de 187 500 euros accordés en 2024 soit 7 entreprises en création (57 500 euros) et 14 entreprises en reprise (126 000 euros) et une entreprise en croissance (4 000 euros).

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 s'élève au 31/12/2024 à un montant de 144 200 € pour 21 dossiers.

il se répartit ainsi :

- 13 prêts pour un montant de 93 200 euros à des entreprises en création.
- 8 prêts pour un montant de 51 000 euros à des entreprises en reprise.

Produits à recevoir

(Article R123-189 du Code de Commerce)

	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2024	31/12/2023
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés		
Autres créances	138 610	133 748
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités	8 963	
TOTAL	147 573	133 748

Détail des produits à recevoir

	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2024	31/12/2023
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés		
Autres créances	138 609.77	133 748.12
468700 DIVERS PROD. A RECEVOIR	138 609.77	133 748.12
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités	8 963.00	
518700 INTERETS COUR. A RECEVOIR	8 963.00	
TOTAL	147 572.77	133 748.12

## Etat des dettes

	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Echéances à moins d'1 an	Echéances à plus d'1 an	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)				
Autres emprunts obligataires (1)				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (1) :				
- A 1 an max. à l'origine				
- A plus d'1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières diverses (1) (2)				
Fournisseurs et comptes rattachés	5 797	5 797		
Personnel et comptes rattachés	8 253	8 253		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	7 698	7 698		
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée				
Obligations cautionnées				
Autres impôts, taxes et assimilés	136	136		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés (2)				
Autres dettes (dont dettes relatives à des opérations de pension de titres)				
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>21 884</b>	<b>21 884</b>		
(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice				
(2) Emprunts et dettes contractés auprès des associés personnes physiques				

**Charges à payer**

(Article R123-189 du Code de Commerce)

	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2024	31/12/2023
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	5 797	7 488
Dettes fiscales et sociales	11 236	9 106
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		150
<b>TOTAL</b>	<b>17 033</b>	<b>16 744</b>

**Détail des charges à payer**

	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2024	31/12/2023
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	5 797.29	7 488.38
408100 FOURNISS.FACT NON PARVEN.	5 797.29	7 488.38
Dettes fiscales et sociales	11 236.00	9 106.00
428200 DETTES PROV.CONG A PAYER	8 253.00	6 649.00
438200 CHARG.SOC./CONGES A PAYER	2 983.00	2 457.00
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		150.00
468600 DIVERSES CHARGES A PAYER		150.00
<b>TOTAL</b>	<b>17 033.29</b>	<b>16 744.38</b>

Produits et charges constatés d'avance

	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2024	31/12/2023
Produits : <ul style="list-style-type: none"><li>- D'exploitation</li><li>- Financiers</li><li>- Exceptionnels</li></ul>		
TOTAL		

	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2024	31/12/2023
Charges : <ul style="list-style-type: none"><li>- D'exploitation</li><li>- Financières</li><li>- Exceptionnelles</li></ul>		
TOTAL		

Commentaires : néant

## Tableau de suivi des fonds associatifs

	Solde au début de l'exercice	Affectation du résultat et retraitement	Augmentations	Diminutions	Solde à la fin de l'exercice
<b>FONDS PROPRE</b>					
Fonds associatifs sans droit de reprise : <ul style="list-style-type: none"> <li>- Patrimoine intégré</li> <li>- Fonds statutaires</li> <li>- Subventions d'investissement sur biens non renouvelables</li> <li>- Apports sans droit de reprise</li> <li>- Legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés</li> <li>- Subventions d'investissement sur biens renouvelables</li> </ul>	990 667	-24 267	49 544		1 015 944
Ecart de réévaluation <ul style="list-style-type: none"> <li>- Indisponibles</li> </ul>					
Réserves : <ul style="list-style-type: none"> <li>- Statutaires ou contractuelles</li> <li>- Réglementées</li> <li>- Autres</li> </ul>					
Report à nouveau	151 133	4 957			156 090
<b>Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)</b>	<b>-39 031</b>	<b>39 031</b>	<b>10 049</b>		<b>10 049</b>
<b>AUTRES FONDS ASSOCIATIFS</b>					
Fonds propres : <ul style="list-style-type: none"> <li>- Apports</li> <li>- Legs et donations</li> <li>- Résultats sous contrôle de tiers financeurs</li> </ul>	805 061	-19 721		15 000	770 340
Ecart de réévaluation <ul style="list-style-type: none"> <li>- Subventions d'investissement sur biens non renouvelables</li> <li>- Provisions réglementées</li> <li>- Droit des propriétaires</li> </ul>					
<b>TOTAL</b>	<b>1 907 831</b>		<b>59 593</b>	<b>15 000</b>	<b>1 952 423</b>

## FONDS DE PRETS :

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.

Il est constitué d'apports reçus :

- des communautés de communes : 785 294 euros
- de la Région Auvergne Rhone Alpes : 572 912.00 euros
- des entreprises : 19 147.00 euros
- des banques : 160 993.00 euros
- des chambres de commerce : 65 098.00 euros
- de la caisse des dépôts et consignations : 111 495.00 euros
- start up and go : 71 343 euros