

## **COMPTES ANNUELS**

**en euros**

**Association déclarée INITIATIVE PAYS SALONNAIS**

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

**Bilan au 31/12/2025**

32 RUE DE LA GARBIERO  
13300 SALON DE PROVENCE

SIRET : 50953707200027

**Sommaire**

|                                                |    |
|------------------------------------------------|----|
| Dossier - page de garde                        | 1  |
| Sommaire                                       | 2  |
| <b>BILAN</b>                                   |    |
| Bilan Actif                                    | 3  |
| Bilan Passif                                   | 4  |
| <b>COMPTE DE RÉSULTAT</b>                      |    |
| Compte de résultat                             | 5  |
| Compte de résultat (suite)                     | 6  |
| <b>DÉTAIL DES COMPTES</b>                      |    |
| Bilan Actif détaillé                           | 7  |
| Bilan Passif détaillé                          | 9  |
| Compte de résultat détaillé                    | 12 |
| Contributions volontaires en nature détaillées | 17 |

**Bilan Actif**

| Bilan Actif                                            | Du 01/01/2025 au 31/12/2025 |                            |                  | Du 01/01/2024<br>au 31/12/2024 | Variation      |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|------------------|--------------------------------|----------------|
|                                                        | Brut                        | Amort. Dép.<br>(à déduire) | Net              | Net                            | Montant        |
| Frais d'établissement I                                |                             |                            |                  |                                |                |
| <b>Actif immobilisé</b>                                |                             |                            |                  |                                |                |
| <b>Immobilisations incorporelles</b>                   |                             |                            |                  |                                |                |
| <b>Immobilisations corporelles</b>                     |                             |                            |                  |                                |                |
| Instal. techniques, matériel et outillages indus.      | 270                         | 270                        |                  |                                |                |
| Autres immobilisations corporelles                     | 117 833                     | 57 406                     | 60 427           | 63 833                         | -3 406         |
| <b>Immobilisations financières</b>                     |                             |                            |                  |                                |                |
| Autres titres immobilisés                              | 15                          |                            | 15               | 15                             |                |
| Prêts                                                  | 984 852                     | 76 155                     | 908 697          | 1 000 021                      | -91 323        |
| Autres immobilisations financières                     | 6 228                       |                            | 6 228            | 6 138                          | 90             |
| <b>TOTAL DE L'ACTIF IMMOBILISÉ II</b>                  | <b>1 109 198</b>            | <b>133 830</b>             | <b>975 368</b>   | <b>1 070 007</b>               | <b>-94 639</b> |
| Comptes de liaison III                                 |                             |                            |                  |                                |                |
| <b>Actif circulant</b>                                 |                             |                            |                  |                                |                |
| <b>Créances</b>                                        |                             |                            |                  |                                |                |
| Créances clients, usagers et comptes rattachés         | 5 038                       |                            | 5 038            | 6 500                          | -1 462         |
| Autres créances                                        | 663 748                     |                            | 663 748          | 418 038                        | 245 711        |
| Charges constatées d'avance                            | 9 996                       |                            | 9 996            | 14 769                         | -4 773         |
| Valeurs mobilières de placement                        | 822 748                     |                            | 822 748          | 367 038                        | 455 711        |
| Disponibilités                                         | 298 425                     |                            | 298 425          | 281 739                        | 16 686         |
| <b>TOTAL DE L'ACTIF CIRCULANT IV</b>                   | <b>1 799 956</b>            |                            | <b>1 799 956</b> | <b>1 088 084</b>               | <b>711 872</b> |
| Frais d'émission des emprunts V                        |                             |                            |                  |                                |                |
| Primes de remboursement des emprunts VI                |                             |                            |                  |                                |                |
| Écarts de conversion et diff. d'évaluation - Actif VII |                             |                            |                  |                                |                |
| <b>TOTAL GÉNÉRAL DE L'ACTIF (I à VII)</b>              | <b>2 909 154</b>            | <b>133 830</b>             | <b>2 775 324</b> | <b>2 158 090</b>               | <b>617 234</b> |

**Bilan Passif**

| Bilan Passif                                                  | Du 01/01/2025<br>au 31/12/2025 | Du 01/01/2024<br>au 31/12/2024 | Variation      |
|---------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------|
|                                                               | Total                          | Total                          | Montant        |
| <b>Fonds propres</b>                                          |                                |                                |                |
| <b>Fonds propres sans droit de reprise</b>                    |                                |                                |                |
| Fonds propres statutaires                                     | 1 185 427                      | 1 084 538                      | 100 889        |
| Fonds propres complémentaires                                 | 76 164                         | 92 500                         | -16 336        |
| <b>Fonds propres avec droit de reprise</b>                    |                                |                                |                |
| Fonds propres statutaires                                     | 75 660                         | -14 746                        | 90 407         |
| Fonds propres complémentaires                                 | 340 062                        | 466 233                        | -126 170       |
| <b>Réserves</b>                                               |                                |                                |                |
| Réserves pour projet de l'entité                              | 89 597                         | 78 837                         | 10 760         |
| Report à nouveau                                              | 25 481                         | 25 481                         |                |
| <b>Excédent ou déficit de l'exercice</b>                      | 1 821                          | -16 661                        | 18 482         |
| <b>Situation nette</b>                                        | 1 794 214                      | 1 716 182                      | 78 032         |
| Subventions d'investissement                                  | 8 795                          | 10 814                         | -2 019         |
| <b>TOTAL DES FONDS PROPRES I</b>                              | <b>1 803 009</b>               | <b>1 726 996</b>               | <b>76 013</b>  |
| <b>Autres fonds propres</b>                                   |                                |                                |                |
| <b>TOTAL DES AUTRES FONDS PROPRES I bis</b>                   |                                |                                |                |
| Comptes de liaison <b>II</b>                                  |                                |                                |                |
| <b>Fonds reportés et dédiés</b>                               |                                |                                |                |
| Fonds dédiés                                                  | 28 500                         | 62 306                         | -33 806        |
| <b>TOTAL DES FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS III</b>                 | <b>28 500</b>                  | <b>62 306</b>                  | <b>-33 806</b> |
| <b>Provisions pour risques et charges</b>                     |                                |                                |                |
| Provisions pour risques                                       | 28 780                         | 27 404                         | 1 375          |
| Provisions pour charges                                       | 5 011                          | 4 056                          | 955            |
| <b>TOTAL DES PROVISIONS IV</b>                                | <b>33 791</b>                  | <b>31 461</b>                  | <b>2 330</b>   |
| <b>Emprunts et dettes</b>                                     |                                |                                |                |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit        | 139 156                        | 48 480                         | 90 676         |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés                      | 117 006                        | 36 142                         | 80 864         |
| Dettes fiscales et sociales                                   | 66 836                         | 66 673                         | 163            |
| Autres dettes                                                 | 146 994                        | 174 760                        | -27 766        |
| Produits constatés d'avance                                   | 440 031                        | 11 273                         | 428 758        |
| <b>TOTAL DES EMPRUNTS ET DETTES V</b>                         | <b>910 024</b>                 | <b>337 328</b>                 | <b>572 696</b> |
| Écarts de conversion et diff. d'évaluation - Passif <b>VI</b> |                                |                                |                |
| <b>TOTAL GÉNÉRAL DU PASSIF (I à VI)</b>                       | <b>2 775 324</b>               | <b>2 158 090</b>               | <b>617 234</b> |

## Compte de résultat

| Compte de résultat                                                       | Du 01/01/2025<br>au 31/12/2025 | Du 01/01/2024<br>au 31/12/2024 | Variation     |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------|
|                                                                          | Total                          | Total                          | Montant       |
| <b>Produits d'exploitation</b>                                           |                                |                                |               |
| Cotisations                                                              | 36 750                         | 27 075                         | 9 675         |
| Ventes de biens et services                                              |                                |                                |               |
| Ventes de prestations de services                                        | 17 645                         | 12 850                         | 4 795         |
| Produits de tiers financeurs                                             |                                |                                |               |
| Concours publics et subventions d'exploitation                           | 454 834                        | 392 086                        | 62 748        |
| Ressources liées à la générosité du public                               |                                |                                |               |
| Dons manuels                                                             | 74 651                         | 97 413                         | -22 762       |
| Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions                 | 2 936                          |                                | 2 936         |
| Utilisations des fonds dédiés                                            | 33 806                         | 12 264                         | 21 542        |
| Autres produits                                                          | 8 104                          | 9 298                          | -1 194        |
| <b>TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION I</b>                               | <b>628 726</b>                 | <b>550 986</b>                 | <b>77 740</b> |
| <b>Charges d'exploitation</b>                                            |                                |                                |               |
| Autres achats et charges externes                                        | 282 599                        | 213 145                        | 69 454        |
| Impôts, taxes et versements assimilés                                    | 4 980                          | 5 501                          | -521          |
| Salaires                                                                 | 208 573                        | 215 636                        | -7 063        |
| Cotisations sociales                                                     | 83 325                         | 79 125                         | 4 200         |
| Dotations aux amortissements et dépréciations                            | 14 360                         | 12 828                         | 1 531         |
| Reports en fonds dédiés                                                  |                                | 22 339                         | -22 339       |
| Autres charges                                                           | 17 710                         | 7 873                          | 9 837         |
| <b>TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION II</b>                               | <b>611 547</b>                 | <b>556 448</b>                 | <b>55 099</b> |
| <b>RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I-II)</b>                                    | <b>17 179</b>                  | <b>-5 461</b>                  | <b>22 641</b> |
| <b>Produits financiers</b>                                               |                                |                                |               |
| Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé | 7 799                          |                                | 7 799         |
| Autres intérêts et produits assimilés                                    | 31 326                         | 11 516                         | 19 810        |
| Reprises sur dépréciations et provisions                                 | 24 476                         | 21 375                         | 3 101         |
| Différences positives de change                                          |                                | 12 087                         | -12 086       |
| <b>TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS III</b>                                 | <b>63 601</b>                  | <b>44 977</b>                  | <b>18 624</b> |

## Compte de résultat (suite)

| Compte de résultat (Suite)                                | Du 01/01/2025<br>au 31/12/2025 | Du 01/01/2024<br>au 31/12/2024 | Variation     |
|-----------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------|
|                                                           | Total                          | Total                          | Montant       |
| <b>Charges financières</b>                                |                                |                                |               |
| Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions | 24 176                         | 21 566                         | 2 610         |
| Intérêts et charges assimilées                            | 54 262                         | 36 683                         | 17 580        |
| <b>TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES IV</b>                   | <b>78 438</b>                  | <b>58 248</b>                  | <b>20 190</b> |
| <b>RÉSULTAT FINANCIER (III-IV)</b>                        | <b>-14 837</b>                 | <b>-13 271</b>                 | <b>-1 566</b> |
| <b>RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I-II+III-IV)</b>        | <b>2 342</b>                   | <b>-18 732</b>                 | <b>21 075</b> |
| Produits exceptionnels V                                  |                                | 5 936                          | -5 936        |
| Charges exceptionnelles VI                                |                                | 1 533                          | -1 533        |
| <b>RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)</b>                       |                                | <b>4 403</b>                   | <b>-4 403</b> |
| Participation des salariés aux résultats VII              |                                |                                |               |
| Impôts sur les bénéfices VIII                             | 521                            | 2 332                          | -1 811        |
| <b>TOTAL DES PRODUITS (I+III+V)</b>                       | <b>692 327</b>                 | <b>601 900</b>                 | <b>90 427</b> |
| <b>TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VII+VIII)</b>              | <b>690 506</b>                 | <b>618 561</b>                 | <b>71 944</b> |
| <b>EXCÉDENT OU DÉFICIT</b>                                | <b>1 821</b>                   | <b>-16 661</b>                 | <b>18 482</b> |

|                                                                  |                |                |              |
|------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|--------------|
| <b>Contributions volontaires en nature</b>                       |                |                |              |
| Dons en nature                                                   |                |                |              |
| Prestations en nature                                            |                |                |              |
| Bénévolat                                                        | 216 045        | 206 325        | 9 720        |
| <b>TOTAL DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>             | <b>216 045</b> | <b>206 325</b> | <b>9 720</b> |
| <b>Charges des contributions volontaires en nature</b>           |                |                |              |
| Secours en nature                                                |                |                |              |
| Mise à disposition gratuite de biens                             |                |                |              |
| Prestations en nature                                            |                |                |              |
| Personnel bénévole                                               | 216 045        | 206 325        | 9 720        |
| <b>TOTAL DES CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b> | <b>216 045</b> | <b>206 325</b> | <b>9 720</b> |



**ANNEXES  
AUX COMPTES ANNUELS**

Annexe développée  
(Base règlement ANC n°2018-06)

**Contenu de l'annexe**

**Informations générales (ANC 2018-06)**

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



Notre association INITIATIVE PAYS SALONNAIS est l'une des 206 associations locales réparties sur tout le territoire métropolitain et outremerin 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 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 coordination nationale de réseau
- Le projet stratégique du réseau pour la période 2022-2025, « L'audace d'entreprendre ensemble au service d'une société positive »

Concrètement, sur l'exercice 2025, notre association locale a étudié 220 dossiers, présenté au Comité d'agrément 140 projets, dont 122 ont été validés correspondant à 136 prêts personnels accordés pour un montant de 605 916 €

Ce qui représente:

- 89 prêts création pour 331 649 €
- 35 prêts reprise pour 211 600 €
- 12 prêts croissances pour 62 667 €

#### **Informations sur les règles et méthodes comptables :**

- Application des conventions générales
- Justification des dérogations aux règles et méthodes comptables
- Justification des méthodes retenues en cas de pluralités optionnelles
- Incidence du changement de méthode liée à la 1ère application du règlement ANC 2022-06 et ANC 2023-03
  - o Choix de méthode pour la comptabilisation des cotisations (ANC 2018-06)



o Choix de méthode pour le report en produit des fonds dédiés liés à des immobilisations amortissables (ANC 2018-06)

Les comptes annuels de l'exercice clos au 31/12/2025 ont été établis et présentés conformément aux dispositions :

- Du règlement ANC n°2014-03 relatif au Plan comptable général, tel que modifié notamment par le règlement ANC n°2022-06 relatif à la modernisation des états financiers
- Du règlement ANC n°2018-06 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif, tel que coordonné par le règlement ANC n°2023-03
- Des normes comptables et financières spécifiques arrêtées par le réseau Initiative France, sous réserve de leur conformité aux règlements ANC applicables

La première application des règlements ANC n°2022-06 et ANC n°2023-03 constitue un changement de réglementation comptable. Elle emporte principalement la suppression de la technique des transferts de charges, la nouvelle définition du résultat exceptionnel et la modernisation des modèles d'états financiers.

- permanence des méthodes, sous réserve des effets de présentation liés à la première application des règlements ANC n°2022-06 et ANC n°2023-03
- 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, l'option retenue est celle de comptabiliser en fonction de l'exercice de référence et non sur la base des encaissements
- Concernant les fonds dédiés contribuant au financement d'immobilisations amortissables, les fonds dédiés sont considérés comme des subventions d'investissement reportées au résultat au rythme des amortissements



## Informations relatives au bilan

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

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

| Prêts immobilisés | 31/12/2025     |            | 31/12/2024       |            |
|-------------------|----------------|------------|------------------|------------|
|                   | montant        | quantité   | montant          | quantité   |
| Création          | 533 317        | 249        | 578 056          | 245        |
| Reprise           | 330 191        | 107        | 353 205          | 92         |
| Croissance        | 71 043         | 20         | 79 151           | 18         |
| <b>Sous-Total</b> | <b>934 551</b> | <b>376</b> | <b>1 010 412</b> | <b>355</b> |
| COVID Résistance  | 50 301         | 15         | 65 056           | 23         |
| FUATA             | 0              | 0          | 1 062            | 1          |
| <b>Sous-Total</b> | <b>50 301</b>  | <b>15</b>  | <b>66 118</b>    | <b>24</b>  |
| <b>Total</b>      | <b>984 852</b> | <b>391</b> | <b>1 076 530</b> | <b>379</b> |

Sur l'exercice 2025, 110 prêts ont été décaissés pour un montant de 416 549€ dont :

-83 prêts pour un montant de 320 249 € accordés en 2025

- 55 prêts création pour 185 649 €

- 20 prêts reprise pour 92 600 €

- 8 prêts croissance pour 42 000 €

-27 prêts pour un montant de 96 300 € accordés en 2024

- 17 prêts création pour 64 500 €

- 8 prêts reprise pour 22 000 €

- 2 prêts croissance pour 9 800 €

En outre le nouveau règlement ANC 2018-06 demande des informations particulières sur les actifs inaliénables et les donations temporaires d'usufruit (ANC 2018-06)

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

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

- **Etat des provisions (NIF)**

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

| Dépréciation des prêts | 31/12/2025    |           | 31/12/2024    |           |
|------------------------|---------------|-----------|---------------|-----------|
|                        | montant       | quantité  | montant       | quantité  |
| Création               | 19 383        | 17        | 18 478        | 19        |
| Reprise                | 9 431         | 5         | 11 199        | 4         |
| Croissance             | 149           | 2         | 2 812         | 1         |
| <b>Total</b>           | <b>28 963</b> | <b>37</b> | <b>32 489</b> | <b>24</b> |
| <b>Dotation</b>        | <b>19 190</b> | <b>17</b> | <b>14 437</b> | <b>19</b> |
| <b>Reprise</b>         | <b>22 616</b> | <b>20</b> | <b>4 285</b>  | <b>26</b> |

Sur l'exercice 2025 :

- 9 prêts pour un montant de 13 438 € ont été repris pour être passés en perte

- 11 prêts pour un montant de 9 178 € ont été repris sans être utilisés

**Prêts COVID Résistance et FUATA:**

L'état des provisions pour dépréciation des Prêts COVID Résistance et FUATA à l'actif du bilan se présente ainsi

| Dépréciation des prêts | Montant Total Provisions |            | Part ISUD  |            | Part associations locales hors ISUD |            |
|------------------------|--------------------------|------------|------------|------------|-------------------------------------|------------|
|                        | 31/12/2025               | 31/12/2024 | 31/12/2025 | 31/12/2024 | 31/12/2025                          | 31/12/2024 |
| COVID Résistance       | 47 192                   | 44 021     | 38 406     | 36 999     | 8 786                               | 7 021      |
| FUATA                  | 0                        | 0          |            |            |                                     |            |

Sur l'exercice 2025 :

- Aucun prêt COVID Résistance n'a été repris pour être passé en perte

- 2 prêts COVID Résistance pour un montant de 1 860 € ont été repris sans être utilisés

- **Etat des créances et dettes (NIF)**

Le montant des prêts à l'actif du bilan se décompose ainsi selon les échéances :

**Explications : Les montants mentionnés correspondent au total des échéances à rembourser sur l'année suivante ou à plus d'un an**

| Echéance des prêts     | 31/12/2025     |                |
|------------------------|----------------|----------------|
|                        | -1 an          | 1 an et +      |
| Création               | 283 810        | 249 507        |
| Transmission / Reprise | 140 159        | 190 032        |
| Croissance             | 31 761         | 39 282         |
| <b>Total</b>           | <b>455 730</b> | <b>478 821</b> |
| COVID Résistance       | 2 803          | 47 498         |
| FUATA                  | 0              | 0              |
| <b>Total</b>           | <b>458 533</b> | <b>526 319</b> |

Au 31/12/2025, le montant des apports en fonds de prêt accordés, mais non encore encaissés à l'actif du bilan, se répartit ainsi:

| Fonds de prêts accordés | 31/12/2025                     |                                                                                | 31/12/2024                     |                                                                                |
|-------------------------|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
|                         | montant<br>restant à percevoir | Quantité<br>(nombre de convention dont 100% des fonds n'ont pas été encaissés) | montant<br>restant à percevoir | Quantité<br>(nombre de convention dont 100% des fonds n'ont pas été encaissés) |
| Création / reprise      | 45 000                         | 1                                                                              | 30 000                         | 1                                                                              |
| Croissance              | 0                              | 0                                                                              | 0                              | 0                                                                              |
| <b>Total</b>            | <b>45 000</b>                  | <b>1</b>                                                                       | <b>30 000</b>                  | <b>1</b>                                                                       |

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

Au 31/12/2025, la trésorerie se décompose ainsi selon la méthode préférentielle préconisée par la Norme Initiative France :

| Trésorerie                        | 31/12/2025       | 31/12/2024     |
|-----------------------------------|------------------|----------------|
|                                   | montant          | montant        |
| Création / Reprise                | 317 403          | 77 331         |
| Croissance                        | 75 233           | 22 477         |
| Autre fonds de PH (RSE&I)         | 0                | 79 484         |
| <b>Sous Total prêts d'honneur</b> | <b>392 636</b>   | <b>179 292</b> |
| COVID Résistance                  | 34 838           | 42 665         |
| FUATA                             | 1 062            | 2 125          |
| <b>Total des prêts</b>            | <b>428 536</b>   | <b>224 082</b> |
| Fonctionnement                    | 692 637          | 424 695        |
| <b>Total</b>                      | <b>1 121 173</b> | <b>648 777</b> |

NB: affectation de l'avance remboursable CEPAC (75k€)

-Les remboursements de prêts COVID Résistance se présentent ainsi:

| Remboursements COVID Résistance perçus | 31/12/2025    | 30/06/2025   | 31/12/2024    |
|----------------------------------------|---------------|--------------|---------------|
| Part ISUD                              | 12 797        | 8 438        | 36 741        |
| Part associations locales hors ISUD    | 2 118         | 1 515        | 8 449         |
| <b>Montant total recouvré</b>          | <b>14 915</b> | <b>9 953</b> | <b>45 190</b> |

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

5-11

Au 31/12/2025, le montant des prêts accordés par le comité d'agrément mais non décaissés n'est pas comptabilisé mais figure parmi les engagements hors bilan. Il se répartit ainsi :

| Prêts accordés non décaissés                                | 31/12/2025     |           | 31/12/2024     |           |
|-------------------------------------------------------------|----------------|-----------|----------------|-----------|
|                                                             | montant        | quantité  | montant        | quantité  |
| Création                                                    | 101 500        | 20        | 80 500         | 27        |
| Transmission / Reprise                                      | 100 500        | 12        | 47 000         | 14        |
| Croissance                                                  | 10 000         | 2         | 9 800          | 2         |
| <b>Sous Total décaissable</b>                               | <b>212 000</b> | <b>34</b> | <b>137 300</b> | <b>43</b> |
| Prêts abandonnés par l'entrepreneur                         | 0              | 0         | 0              | 0         |
| Prêts ayant dépassé la date limite de décaissement (6 mois) | 73 667         | 19        | 41 000         | 8         |
| <b>Sous-Total non décaissable</b>                           | <b>73 667</b>  | <b>19</b> | <b>41 000</b>  | <b>8</b>  |
| <b>Total</b>                                                | <b>285 667</b> | <b>53</b> | <b>178 300</b> | <b>51</b> |

- Montant des engagements pour des tiers

Au 31/12/2024, le montant des prêts accordés par le comité d'agrément mais décaissés par une autre entité n'est pas comptabilisé mais figure parmi les engagements hors bilan. Il se répartit ainsi

| Prêts accordés, décaissés par d'autres organismes | 31/12/2025     |            | 31/12/2024     |            |
|---------------------------------------------------|----------------|------------|----------------|------------|
|                                                   | montant        | quantité   | montant        | quantité   |
| BPI PHCR                                          | 362 799        | 109        | 443 205        | 178        |
| BPI PHS                                           | 315 000        | 41         | 437 000        | 116        |
| BPI PH Quartier                                   | 25 000         | 2          | 0              | 0          |
| Prê d'honneur Agricole Régional                   | 0              | 0          | 0              | 0          |
| Mon prêt TPE Région                               | 101 000        | 10         | 90 000         | 7          |
| <b>Total accordé</b>                              | <b>803 799</b> | <b>162</b> | <b>970 205</b> | <b>301</b> |

**Etat des fonds propres d'intervention (ANC 2018-06 et NIF):**

Les fonds propres consacrés à l'activité prêt sont répartis ainsi (NIF) :

| Fonds propres activité prêt | 31/12/2025       | 31/12/2024       |
|-----------------------------|------------------|------------------|
|                             | montant          | montant          |
| Sans droit de reprise       | 1 244 759        | 1 156 038        |
| Avec droit de reprise       | 415 723          | 451 487          |
| <b>Total</b>                | <b>1 660 482</b> | <b>1 607 525</b> |

La quote-part des fonds propres, affectable au fonctionnement de la plateforme, se présente ainsi (NIF) :

| Fonds propres fonctionnement                | 31/12/2025     | 31/12/2024     |
|---------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                             | montant        | montant        |
| Réserves                                    | 0              | 0              |
| Report à nouveau                            | 25 481         | 25 481         |
| Réserve pour projet IPS / Prêts spécifiques | 89 597         | 78 837         |
| <b>Sous-Total</b>                           | <b>115 078</b> | <b>104 318</b> |
| Résultat fonctionnement                     | 25 406         | 10 760         |
| <b>Total</b>                                | <b>140 484</b> | <b>115 078</b> |

Le nouveau règlement ANC 2018-06 implique de nouvelles formes d'informations concernant le poste au passif du bilan « Subventions d'investissement » (ANC 2018-06)

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

Le nouveau règlement ANC 2018-06 demande des informations spécifiques selon un format défini par le règlement pour :

- Les fonds reportés liés aux legs et donations (ANC 2018-06)
- Les fonds dédiés par projet et selon l'origine (ANC 2018-06)

| VARIATION DES FONDS DEDIES ISSUS DE | Date d'origine du fond | Valorisation totale du fond | Fonds non utilisés à l'ouverture de l'exercice | Fonds consommés sur l'exercice | Solde disponible à la clôture de l'exercice |
|-------------------------------------|------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------------|
| Buralistes                          | 2020                   | 28 500                      | 28 500                                         | 0                              | 28 500                                      |
| MPE SETEN 2022                      | 2022                   | 93 510                      | 2 310                                          | 2 310                          | 0                                           |
| MPE FSE 2022                        | 2022                   | 116 888                     | 2 888                                          | 2 888                          | 0                                           |
| MPE SETEN 2023                      | 2023                   | 93 507                      | 6 239                                          | 4 221                          | 0                                           |
| MPE SETEN 2024                      | 2024                   | 93 507                      | 6 339                                          | 0                              | 0                                           |
| <b>Total</b>                        |                        | <b>425 912</b>              | <b>46 276</b>                                  | <b>9 419</b>                   | <b>28 500</b>                               |

- **Etat des dettes financières (NIF)**

Quelle que soit la forme de dette, avance ou emprunt, lorsqu'elle concerne le financement des prêts, il est demandé une information spécifique (NIF) selon le format ci-dessous.

Les dettes financières comprennent des dettes spécifiquement affectées aux prêts accordés par l'entité qui sont décomposables comme suit :

| Dette financière sur prêts | 31/12/2025 | 31/12/2024 | Taux d'intérêt | dette -1 an | date échéance |
|----------------------------|------------|------------|----------------|-------------|---------------|
|                            | montant    | montant    |                |             |               |
| Création                   | 0          | 0          | 0              | 0           | 0             |
| Transmission               | 0          | 0          | 0              | 0           | 0             |
| Croissance                 | 0          | 0          | 0              | 0           | 0             |
| Remarquable                | 0          | 0          | 0              | 0           | 0             |
| Santé                      | 0          | 0          | 0              | 0           | 0             |
| Agricole                   | 0          | 0          | 0              | 0           | 0             |
| <b>Total</b>               | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>    | <b>0</b>      |

- **Information sur les entités faisant appel public à la générosité (ANC 2018-06 / 2 02 3- 03)**

Les entités faisant appel public à la générosité (mécénat, parrainage, legs, donation...)

doivent établir de nouveaux états spécifiques formatés dans le cadre du règlement

ANC 2018-06 faisant ressortir la part liée à la générosité du public et notamment :

- Un tableau de variation des fonds propres (ANC 2018-06)
- Un compte d'emploi annuel des ressources collectées auprès du public (ANC 2018-06)
- Tableau des legs, donations et assurances-vie (ANC 2018-06)
- Tableau des fonds reportés liés aux legs et donations (ANC 2018-06)

| RESSOURCES PAR ORIGINE                                               |                |                |
|----------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| RESSOURCES DE L'EXERCICE                                             | 31/12/2025     | 31/12/2024     |
| <b>1 – RESSOURCES LIEES A LA GENEROSITE DU PUBLIC</b>                |                |                |
| 1.1 Cotisations sans contrepartie                                    | 36 750         | 27 075         |
| 1.2 Dons, legs et mécénats                                           | 80 240         | 97 413         |
| <i>Dons manuels</i>                                                  | 0              | 0              |
| <i>Legs, donations et assurances-vie</i>                             | 0              | 0              |
| <i>Mécénats</i>                                                      | 80 240         | 97 413         |
| 1.3 Autres ressources liées à la générosité du public                | 0              | 0              |
| <b>Sous-Total</b>                                                    | <b>116 990</b> | <b>124 488</b> |
| <b>1 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES LIEES A LA GENEROSITE DU PUBLIC</b> |                |                |
| Bénévolat Prestations en nature                                      | 216 045        | 206 325        |
| Mise à disposition de locaux                                         |                |                |
| Dons immatériels                                                     |                |                |
| <b>Sous-Total</b>                                                    | <b>216 045</b> | <b>206 325</b> |
| <b>TOTAL</b>                                                         | <b>333 035</b> | <b>330 813</b> |

• **Contrôle de trésorerie**

|                                     | Fonctionnement   | Création / Reprise | Croissance     | COVID<br>Resistance | FUATA        |
|-------------------------------------|------------------|--------------------|----------------|---------------------|--------------|
| <b>ACTIF</b>                        |                  |                    |                |                     |              |
| Actif immobilisé                    | 66 670           | 834 694            | 70 894         | 3 109               | 0            |
| Actif circulant                     | 1 371 420        | 317 403            | 75 233         | 34 838              | 1 062        |
| <b>Total</b>                        | <b>1 438 090</b> | <b>1 152 097</b>   | <b>146 127</b> | <b>37 947</b>       | <b>1 062</b> |
| <b>PASSIF</b>                       |                  |                    |                |                     |              |
| Fonds propres sans droit de reprise | 142 526          | 1 244 759          |                | 0                   | 0            |
| Fonds propres avec droit de reprise |                  | 340 063            |                | 75 660              |              |
| Fonds dédiés & Provisions           | 62 291           |                    |                |                     |              |
| Dettes                              | 663 748          | 100 000            |                | 146 276             |              |
| <b>Total</b>                        | <b>868 565</b>   | <b>1 906 758</b>   |                |                     |              |