

Assoc. INITIATIVE NOUVELLE AQUITAINE

3 Rue Cantelaudette

33310 LORMONT

COMPTES ANNUELS

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

Sommaire

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

<i>Compte Rendu de travaux</i>	<i>1</i>
<i>Comptes annuels</i>	<i>2</i>
<i>Bilan Actif</i>	<i>3</i>
<i>Bilan Passif</i>	<i>4</i>
<i>Compte de résultat</i>	<i>5</i>
<i>Détail des comptes</i>	<i>6</i>
<i>Annexe comptable</i>	<i>13</i>
<i>Annexe libre</i>	<i>15</i>

COMPTE-RENDU DE TRAVAUX

Conformément aux termes de notre lettre de mission, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de :

Assoc. INITIATIVE NOUVELLE AQUITAINE
3 Rue Cantelaudette

33310 LORMONT

relatifs à l'exercice clos le 31/12/2024, qui se caractérisent par les données suivantes :

Total du bilan :	13 465 482 euros
Chiffre d'affaires :	2 335 euros
Résultat net comptable :	-366 981 euros

Nos diligences ont été réalisées conformément à la norme professionnelle du Conseil supérieur de l'Ordre des experts-comptables applicable à la mission de présentation des comptes.

Ces diligences n'incluent pas l'inventaire et la valorisation des actifs, notamment ceux des stocks et des éventuels travaux en cours.

Fait à FLOIRAC
Le 26/05/2025

Pour le Cabinet

Laure BELLARD

Expert-comptable

Comptes annuels

Bilan Actif

		31/12/2024			31/12/2023
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Concessions brev ets droits similaires				
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Av ances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
ACTIF CIRCULANT	Installations techniques,mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles	4 570	3 295	1 275	1 980
	Immobilisations grev ées de droits				
	Immobilisations en cours				
	Av ances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations év aluées selon mise en équival.				
	Autres participations				
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés				
COMPTES DE REGULARISATION	Prêts	4 933 688	1 769 498	3 164 190	5 437 111
	Autres immobilisations financières	1 925		1 925	1 925
	TOTAL (I)	4 940 184	1 772 794	3 167 390	5 441 016
	STOCKS ET EN -COURS				
	Matières premières, approv isionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
COMPTES DE REGULARISATION	CREANCES (3)				
	Créances usagers et comptes rattachés	350		350	350
	Autres créances	81 731		81 731	57 511
	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT				
	DISPONIBILITES	10 216 012		10 216 012	9 790 509
	Charges constatées d'av ance				
	TOTAL (II)	10 298 093		10 298 093	9 848 371
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecart de conv ersion actif (V)				
TOTAL ACTIF (I à V)		15 238 276	1 772 794	13 465 482	15 289 386
(1) dont droit au bail					
(2) dont à moins d'un an				3 166 115	5 439 036
(3) dont à plus d'un an					
ENGAGEMENTS RECUS					
Legs nets à réaliser : - acceptés par les organes statutairement compétents					- autorisés par l'organisme de tutelle
Dons en nature restant à vendre					

Bilan Passif

		31/12/2024	31/12/2023
Fonds associatifs	Fonds propres		
	Fonds associatifs sans droit de reprise	5 970 925	6 360 433
	Dont legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés, subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables		
	Ecart de réévaluation		
	Réserves		
	Report à nouveau	58 446	(17 464)
	Résultat de l'exercice	(366 981)	(814 797)
	Total des fonds propres	5 662 389	5 528 171
	Autres fonds associatifs		
	Fonds associatifs avec droit de reprise		
	- Apports	7 484 760	9 489 673
	- Legs et donations		
	- Subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables		
	Résultats sous contrôle de tiers financeurs		
	Droits des propriétaires		
	Ecart de réévaluation		
	Subventions d'investissement sur biens non renouvelables		
	Provisions réglementées		
	Total des autres fonds associatifs	7 484 760	9 489 673
	Total des fonds associatifs	13 147 148	15 017 844
Provisions	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges		
	Total des provisions		
Fonds dédiés	Sur subventions de fonctionnement		
	Sur dons manuels affectés		
	Sur legs et donations affectés		
	Total des fonds dédiés		
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)		
	Emprunts et dettes financières divers		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	43 635	28 571
	Dettes fiscales et sociales	66 909	69 878
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	207 789	173 092
	Produits constatés d'avance		
	Total des dettes	318 334	271 542
	Ecart de conversion passif		
	TOTAL PASSIF	13 465 482	15 289 386
	Résultat de l'exercice exprimé en centimes	(366 981,29)	(814 797,22)
	(1) Dont à moins d'un an	318 334	271 542
	(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP		
ENGAGEMENTS DONNES			

Compte de Résultat

		31/12/2024	31/12/2023
		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises, de produits fabriqués		
	Prestations de services	2 335	
	Productions stockée		
	Production immobilisée		
	Subventions d'exploitation	125 199	111 673
	Dons	6 030	22 515
	Cotisations	9 750	7 750
	Legs et donations		
	Autres produits de gestion courante		60
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges	16 331	3 269
	Autres produits		
	Total des produits d'exploitation	159 645	145 267
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats	849	272
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	140 901	82 482
	Impôts, taxes et versements assimilés	654	522
	Rémunération du personnel	123 063	98 246
	Charges sociales	42 407	33 686
	Subventions accordées par l'association		
	Dotation aux amortissements et dépréciations	705	914
	Dotation aux provisions		
	Autres charges		
	Total des charges d'exploitation	308 579	216 121
1 - RESULTAT COURANT NON FINANCIER		(148 934)	(70 853)
Charges financières	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges	503 962	152 270
	Intérêts et produits financiers	175 790	179 784
	Dotation aux amortissements et aux dépréciations	346 088	894 238
	Intérêts et charges financières	516 854	153 460
	2 - RESULTAT FINANCIER	(183 190)	(715 644)
	3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (1 + 2)	(332 124)	(786 497)
	Produits exceptionnels	900	5 149
	Charges exceptionnelles		
	4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL	900	5 149
	Impôts sur les sociétés	35 757	43 148
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs		9 699
	(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées		
	TOTAL DES PRODUITS	840 297	492 170
	TOTAL DES CHARGES	1 207 278	1 306 967
	EXCEDENT ou DEFICIT	(366 981)	(814 797)
	PRODUITS		
	Bénévolat		
	Prestations en nature		
	Dons en nature		
	CHARGES		
	Secours en nature		
	Mise à disposition gratuite de biens et services		
	Personnel bénévolé		

Détail des comptes

Détail de l' Actif

	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	Variations	%
TOTAL II - Actif Immobilisé NET	3 167 390	23,52	5 441 016	35,59	(2 273 626)	-41,79
Autres immobilisations corporelles	1 275	0,01	1 980	0,01	(705)	-35,62
MATERIEL DE BUREAU ET INFORMATIQUE	4 570	0,03	4 570	0,03		
AMORT.MATERIEL DE BUREAU ET INFORMATIQUE	(3 295)	-0,02	(2 590)	-0,02	(705)	-27,23
Prêts	3 164 190	23,50	5 437 111	35,56	(2 272 921)	-41,80
PRETS USAGERS FONDS FEDER LOT 1 AQUITAINE	370 043	2,75	664 077	4,34	(294 033)	-44,28
PRETS USAGERS FONDS FEDER LOT 1 LIMOUSIN	385 457	2,86	608 479	3,98	(223 022)	-36,65
PRETS USAGERS FONDS FEDER LOT 1 POITOU-CHA	365 676	2,72	622 589	4,07	(256 913)	-41,27
PRETS USAGERS FONDS FEDER LOT 2 AQUITAINE	170 574	1,27	257 283	1,68	(86 709)	-33,70
PRETS USAGERS FONDS FEDER LOT 2 LIMOUSIN	25 350	0,19	34 744	0,23	(9 394)	-27,04
PRETS USAGERS FONDS FEDER LOT 2 POITOU-CHA	27 610	0,21	43 657	0,29	(16 047)	-36,76
PRETS USAGERS FONDS DE SOLIDARITE & PROXIMI	1 719 093	12,77	3 705 652	24,24	(1 986 560)	-53,61
PRETS USAGERS FONDS NEOTERRA	944 106	7,01	93 250	0,61	850 856	912,45
PRETS USAGERS FONDS ATT REPRIS	76 345	0,57	110 483	0,72	(34 138)	-30,90
PRETS USAGERS FONDS AT REPRIS	769 409	5,71	1 224 268	8,01	(454 859)	-37,15
PRETS USAGERS LIMOUSIN	80 024	0,59			80 024	
PROVISIONS POUR DEPRECIATION PRETS USAGERS	(1 769 498)	-13,14	(1 927 372)	-12,61	157 874	8,19
Autres immobilisations financières	1 925	0,01	1 925	0,01		
DEPOTS VERSES	1 925	0,01	1 925	0,01		
TOTAL III - Actif Circulant NET	10 298 093	76,48	9 848 371	64,41	449 722	4,57
Créances clients, usagers et comptes rattachés	350		350			
USAGERS	350		350			
Autres créances	81 731	0,61	57 511	0,38	24 220	42,11
TICKET RESTAURANT	89		3 444	0,02	(3 355)	-97,42
PRODUITS A RECEVOIR	157				157	
DIVERS, PRODUITS A RECEVOIR	81 485	0,61	54 067	0,35	27 418	50,71
Disponibilités	10 216 012	75,87	9 790 509	64,03	425 503	4,35
SOCIETE GENERALE FONCTIONNEMENT	26 267	0,20	69 283	0,45	(43 016)	-62,09
LIVRET FONCTIONNEMENT	71 251	0,53	851	0,01	70 400	N/S
LIVRET FONCTIONNEMENT	56 372	0,42	31		56 341	N/S
CC AQUITAINE TRANSMISSION TOURISME			43		(43)	-100,0
LIVRET AQUITAINE TRANSMISSION TOURISME			11 779	0,08	(11 779)	-100,0
CC TRANSMISSION REPRISE NEOTERRA	152 421	1,13	1 093 735	7,15	(941 313)	-86,06
CC AQUITAINE TRANSMISSION			747		(747)	-100,0
LIVRET AQUITAINE TRANSMISSION			29 540	0,19	(29 540)	-100,0
CC MP FEDER LOT 1 PO AQUITAINE	1 372 405	10,19	155 821	1,02	1 216 584	780,76
LIVRET MP FEDER LOT 1 PO AQUITAINE			648 298	4,24	(648 298)	-100,0
CC MP FEDER LOT 1 PO LIMOUSIN	611 212	4,54	106 635	0,70	504 577	473,18
LIVRET MP FEDER LOT 1 PO LIMOUSIN			71 197	0,47	(71 197)	-100,0
CC MP FEDER LOT 1 PO POITOU-CHARENTE	945 451	7,02	95 987	0,63	849 465	884,98
LIVRET MP FEDER LOT 1 PO POITOU-CHARENTE			410 082	2,68	(410 082)	-100,0
CC MP FEDER LOT 2 PO AQUITAINE	290 033	2,15	47 191	0,31	242 842	514,60
LIVRET MP FEDER LOT 2 PO AQUITAINE			196 518	1,29	(196 518)	-100,0
CC MP FEDER LOT 2 PO LIMOUSIN	26 831	0,20	9 756	0,06	17 075	175,03
LIVRET MP FEDER LOT 2 PO LIMOUSIN			83 642	0,55	(83 642)	-100,0
CC MP FEDER LOT 2 PO POITOU-CHARENTE	101 500	0,75	10 173	0,07	91 326	897,72
LIVRET MP FEDER LOT 2 PO POITOU-CHARENTE			73 698	0,48	(73 698)	-100,0
CC PRETS DE SOLIDARITE ET DE PROXIMITE	9 972	0,07	38 097	0,25	(28 126)	-73,83
LIVRET CC PRETS DE SOLIDARITE/PROXI	52 132	0,39	2 598 661	17,00	(2 546 529)	-97,99
CC AQUITAINE TRANSMISSION TOURISME	31				31	
CC AQUITAINE TRANSMISSION INA	133				133	
COMPTE A TERME FONDS PROXIMITE ET S	4 000 000	29,71	4 038 745	26,42	(38 745)	-0,96
COMPTE A TERME CIC	2 000 000	14,85			2 000 000	
COMPTE A TERME Caisse EPARGNE	500 000	3,71			500 000	

Détail de l' Actif

	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	Variations	%
TOTAL DU BILAN ACTIF	13 465 482	100,00	15 289 386	100,00	(1 823 904)	-11,93

Détail du Passif

	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	Variations	%
TOTAL I - Total des fonds associatifs	13 147 148	97,64	15 017 844	98,22	(1 870 696)	-12,46
Total des fonds propres	5 662 389	42,05	5 528 171	36,16	134 218	2,43
Fonds associatif sans droit de reprise	5 970 925	44,34	6 360 433	41,60	(389 508)	-6,12
INTERETS SUR FONDS FEDER LOT 1 AQUITAINE	33 610	0,25	19 520	0,13	14 090	72,18
INTERETS SUR FONDS FEDER LOT 1 LIMOUSIN	5 394	0,04	2 566	0,02	2 828	110,20
INTERETS SUR FONDS FEDER LOT 1 POITOU-CHARE	21 182	0,16	12 119	0,08	9 063	74,78
INTERETS SUR FONDS FEDER LOT 2 AQUITAINE	10 599	0,08	6 983	0,05	3 616	51,78
INTERETS SUR FONDS FEDER LOT 2 LIMOUSIN	4 754	0,04	3 216	0,02	1 539	47,86
INTERETS SUR FONDS FEDER LOT 2 POITOU-CHARE	4 004	0,03	2 648	0,02	1 356	51,20
APPORT SDR AQUITAINE TRANS PERIGORD	554 471	4,12	872 517	5,71	(318 046)	-36,45
APPORT SDR TRANS TOURI PERIGORD	54 903	0,41	79 453	0,52	(24 550)	-30,90
FONDS REGIONAL TRANSMISSION REPRISE - NEOT	4 124 528	30,63	3 781 932	24,74	342 596	9,06
FSP CONSEIL REGIONAL NOUVELLE-AQUITAINE	2 418 085	17,96	2 418 085	15,82		
PERTES SUR APPORTS SANS DROIT DE REPRISE	(1 260 607)	-9,36	(838 608)	-5,48	(421 999)	-50,32
Report à nouveau	58 446	0,43	(17 464)	-0,11	75 910	434,66
REPORT A NOUVEAU	58 446	0,43			58 446	
REPORT A NOUVEAU DEBITEUR			(17 464)	-0,11	17 464	100,00
Excédent ou déficit de l'exercice	(366 981)	-2,73	(814 797)	-5,33	447 816	54,96
Total des autres fonds associatifs	7 484 760	55,58	9 489 673	62,07	(2 004 914)	-21,13
Fonds associatif avec droit - Apports	7 484 760	55,58	9 489 673	62,07	(2 004 914)	-21,13
FEDER LOT 1 PO AQUITAINE	1 760 000	13,07	1 500 000	9,81	260 000	17,33
FEDER LOT 1 PO LIMOUSIN	957 530	7,11	750 000	4,91	207 530	27,67
FEDER LOT 1 PO POITOU-CHARENTE	1 298 500	9,64	1 125 000	7,36	173 500	15,42
FEDER LOT 2 PO AQUITAINE	456 000	3,39	500 000	3,27	(44 000)	-8,80
FEDER LOT 2 PO LIMOUSIN	47 500	0,35	125 000	0,82	(77 500)	-62,00
FEDER LOT 2 PO POITOU-CHARENTE	125 000	0,93	125 000	0,82		
CDC FONDS DE SOLIDARITE ET DE PROXIMITE	2 239 505	16,63	5 569 723	36,43	(3 330 218)	-59,79
FONDS REGIONAL TRANSMISSION REPRISE - NEOT	1 654 380	12,29	320 292	2,09	1 334 088	416,52
APPORT DR INNOV LIMOUSIN	74 449	0,55			74 449	
APPORT DR AQUITAINE TRANS PERIGORD	227 633	1,69	352 101	2,30	(124 468)	-35,35
APPORT DR TRANS TOURI PERIGORD	21 442	0,16	31 030	0,20	(9 588)	-30,90
DEPRECIATION FEDER LOT 1 PO AQUITAINE	(1 500)	-0,01	(1 500)	-0,01		
PERTES SUR APPORTS AVEC DROIT DE REPRISE	(1 375 681)	-10,22	(906 973)	-5,93	(468 708)	-51,68
TOTAL III - Total des Provisions						
TOTAL II - Total des fonds reportés et dédiés						
TOTAL IV - Total des dettes	318 334	2,36	271 542	1,78	46 792	17,23
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	43 635	0,32	28 571	0,19	15 064	52,72
FOURNISSEURS	13 530	0,10	12 219	0,08	1 311	10,73
FOURNISSEURS, FACTURES NON PARVENUES	30 105	0,22	16 352	0,11	13 753	84,10
Dettes fiscales et sociales	66 909	0,50	69 878	0,46	(2 969)	-4,25
DETTE PROVISIONNEE POUR CONGES A PAYER	10 562	0,08	7 875	0,05	2 687	34,11
URSSAF	8 230	0,06	8 184	0,05	47	0,57
MUTUELLE	2 904	0,02	2 510	0,02	394	15,69
CAISSE DE RETRAITE	4 234	0,03	3 620	0,02	614	16,96
CHARGES SOCIALES SUR CONGES A PAYER	4 657	0,03	3 549	0,02	1 108	31,21
PRELEVEMENTS A LA SOURCE	565		992	0,01	(427)	-43,01
ETAT, IMPOT SUR LES BENEFICES	35 757	0,27	43 148	0,28	(7 391)	-17,13
Autres dettes	207 789	1,54	173 092	1,13	34 697	20,05

Détail du Passif

	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	Variations	%
AUTRES DEBITEURS ET CREDITEURS EPCI	168 472	1,25	168 472	1,10		
REVERSEMENT AUX PFIL DOSSIERS BPI	2 174	0,02	2 395	0,02	(221)	-9,23
GROUPAMA DIT A REVERSER	725	0,01	725			
DIVERS A REVERSER	17 818	0,13	1 500	0,01	16 318	N/S
CHARGES A PAYER	18 600	0,14			18 600	
Total du passif	13 465 482	100,00	15 289 386	100,00	(1 823 904)	-11,93

Détail du compte de résultat

	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	Variations	%
Total des produits d'exploitation	159 645	100,00	145 267	100,00	14 378	9,90
Prestations de services	2 335	1,46			2 335	
708200 UNIVERSITE 2024	2 335	1,46			2 335	
Subventions d'exploitation	125 199	78,42	111 673	76,87	13 526	12,11
740100 CONSEIL REGIONAL	50 500	31,63	54 173	37,29	(3 673)	-6,78
740200 BANQUE PUBLIQUE D'INVESTISSEMENT	50 000	31,32	50 000	34,42		
740300 INITIAVE FRANCE IN'CUBE	5 199	3,26			5 199	140,00
740400 PAREF	18 000	11,27	7 500	5,16	10 500	140,00
740900 AIDE APPRENTI	1 500	0,94			1 500	
Dons	6 030	3,78	22 515	15,50	(16 485)	-73,22
754100 PARTENAIRES	6 030	3,78	22 515	15,50	(16 485)	-73,22
Cotisations	9 750	6,11	7 750	5,33	2 000	25,81
756000 COTISATIONS	9 750	6,11	7 750	5,33	2 000	25,81
Autres produits de gestion courante			60	0,04	(60)	-100,00
758000 PRODUITS DIVERS GEST. COURANTE			60	0,04	(60)	-100,00
Reprises sur amts, dép, prov et transferts de charges	16 331	10,23	3 269	2,25	13 062	399,51
791000 TRANSF. CHARGES EXPLOITATION	16 331	10,23	3 269	2,25	13 062	399,51
Total des charges d'exploitation	308 579	193,29	216 121	148,77	92 459	42,78
Achats	849	0,53	272	0,19	577	212,26
602200 FOURNITURES ADMINISTRATIVES	849	0,53	272	0,19	577	212,26
Autres achats et charges externes	140 901	88,26	82 482	56,78	58 419	70,83
606100 CARBURANT	233	0,15	140	0,10	93	66,60
606110 ELECTRICITE	998	0,62	1 123	0,77	(126)	-11,18
606400 FOURNITURES ADMINISTRATIVES			252	0,17	(252)	-100,00
613100 LOCATIONS LOGICIEL COMPTA ET CO	7 434	4,66	4 497	3,10	2 937	65,31
613200 LOCATIONS IMMOBILIERES	12 172	7,62	12 222	8,41	(50)	-0,41
613500 LOCATION VEHICULE	4 268	2,67	425	0,29	3 843	904,73
615200 ENTRETIEN / BIENS IMMOBILIERS	675	0,42	1 153	0,79	(477)	-41,42
616000 PRIMES D'ASSURANCES	10 199	6,39	1 824	1,26	8 375	459,14
618500 FRAIS DE COLLOQUES ET SEMINAIRES	16 708	10,47	9 938	6,84	6 771	68,13
620000 AUTRES SERVICES EXTERIEURS	13 105	8,21	6 312	4,35	6 793	107,61
622600 HONORAIRES	21 362	13,38	32 041	22,06	(10 679)	-33,33
622700 FRAIS D'ACTES, CONTENTIEUX			428	0,29	(428)	-100,00
622800 DIVERS	1 354	0,85			1 354	
625100 VOYAGES ET DEPLACEMENTS	6 528	4,09	3 162	2,18	3 366	106,46
625700 RECEPTIONS	7 967	4,99	3 265	2,25	4 702	144,01
626800 AUTRES FRAIS POSTAUX ET DE TELECOM	1 105	0,69	899	0,62	207	23,00
627000 SERVICES BANCAIRES ET ASSIMILE	7 937	4,97	3 184	2,19	4 754	149,32
628100 CONCOURS DIVERS (COTISATIONS)	1 500	0,94	1 500	1,03		
628101 REMUNERATION AL TRN	27 300	17,10			27 300	
628300 FRAIS SUR TICKETS RESTAURANT	56	0,03	118	0,08	(62)	-52,82
Impôts, taxes, versements assimilés	654	0,41	522	0,36	132	25,36
633330 FORMATION CONTINUE	654	0,41	522	0,36	132	25,36
Rémunération du personnel	123 063	77,09	98 246	67,63	24 818	25,26
641000 REMUNERATIONS DU PERSONNEL	106 328	66,60	81 147	55,86	25 181	31,03
641200 CONGES PAYES	2 788	1,75	1 115	0,77	1 673	150,02
641300 PRIMES ET GRATIFICATIONS	9 793	6,13	10 203	7,02	(410)	-4,02
641400 TICKETS RESTAURANTS	4 155	2,60	3 156	2,17	999	31,64

Détail du compte de résultat

	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	Variations	%
641410 INDEMNITES ET AVANTAGES DIVERS			2 625	1,81	(2 625)	-100,00
Charges sociales	42 407	26,56	33 686	23,19	8 721	25,89
645000 CHARGES S.S ET PREVOYANCE	1 108	0,69	648	0,45	460	70,94
645100 COTISATIONS A L'URSSAF	24 279	15,21	19 146	13,18	5 133	26,81
645200 COTISATIONS MUTUELLES ET PREV	10 447	6,54	8 947	6,16	1 500	16,77
645300 COTISAT. CAISSES DE RETRAITES	6 260	3,92	4 646	3,20	1 614	34,75
647500 MEDECINE DU TRAVAIL	313	0,20	299	0,21	14	4,82
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	705	0,44	914	0,63	(209)	-22,84
681120 DOT.AMORT. IMMO.CORPORELLES	705	0,44	914	0,63	(209)	-22,84
RESULTAT COURANT NON FINANCIER	(148 934)	-93,29	(70 853)	-48,77	(78 081)	-110,20
RESULTAT FINANCIER	(183 190)	-114,7	(715 644)	-492,6	532 454	74,40
Reprise sur provisions et transferts de charges	503 962	315,68	152 270	104,82	351 692	230,97
786620 REPRISES SUR DEPREC.PRETS D'HONN	503 962	315,68	152 270	104,82	351 692	230,97
Intérêts et produits financiers	175 790	110,11	179 784	123,76	(3 994)	-2,22
768000 AUTRES PRODUITS FINANCIERS	175 790	110,11	179 784	123,76	(3 994)	-2,22
Dotation aux amortissements et provisions	346 088	216,79	894 238	615,58	(548 150)	-61,30
686620 IMMOBILISATIONS FINANCIERES	346 088	216,79	894 238	615,58	(548 150)	-61,30
Intérêts et charges financières	516 854	323,75	153 460	105,64	363 394	236,80
668000 AUTRES CHARGES FINANCIERES	516 854	323,75	153 460	105,64	363 394	236,80
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS	(332 124)	-208,0	(786 497)	-541,4	454 373	57,77
Produits exceptionnels	900	0,56	5 149	3,54	(4 249)	-82,52
778000 AUTRES PRODUITS EXCEPTIONNELS	900	0,56	5 149	3,54	(4 249)	-82,52
Résultat exceptionnel	900	0,56	5 149	3,54	(4 249)	-82,52
Impôts sur les sociétés	35 757	22,40	43 148	29,70	(7 391)	-17,13
695000 IMPOTS SUR LES BENEFICES	35 757	22,40	43 148	29,70	(7 391)	-17,13
Report des ressources non utilisées des exercices ant			9 699	6,68	(9 699)	-100,00
789400 UTILISATION FONDS DEDIES			9 699	6,68	(9 699)	-100,00
TOTAL DES PRODUITS	840 297	526,35	492 170	338,80	348 128	70,73
TOTAL DES CHARGES	1 207 278	756,23	1 306 967	899,70	(99 688)	-7,63
Excédent ou déficit de l'exercice	(366 981)	-229,8	(814 797)	-560,8	447 816	54,96
Contributions volontaires en nature						
Charges des contributions volontaires en nature						

Règles et Méthodes Comptables

Les comptes annuels de l'exercice ont été élaborés et présentés conformément aux règles générales applicables en la matière et dans le respect du principe de prudence.

Le bilan de l'exercice présente un total de 13 465 482 euros.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total produits de 840 297 euros et un total charges de 1 207 278 euros, dégageant ainsi un résultat de -366 981 euros.

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

Les notes et tableaux présentés ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis par les dirigeants de l'entreprise.

EVENEMENTS SIGNIFICATIFS ET FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Le fonds régional - Transmission-Reprise Néoterra, a été doté d'un fonds complémentaire en 2024:

- Le fonds Transmission provenant de l'association INITIATIVE INNOV LIMOUSIN (1 131 394€) en date du 31 mars 2024.

INFORMATIONS GENERALES (ANC 2018-06)

L'Association Initiative Nouvelle Aquitaine appartient au premier réseau associatif de financement et d'accompagnement des créateurs, repreneurs et développeurs d'entreprise, Initiative France. En Nouvelle-Aquitaine, le réseau est fortement ancré localement avec 15 associations et plus de 55 points de contact locaux. Les plateformes locales accueillent les entrepreneurs, évaluent leur projet, le financent par un prêt d'honneur sans intérêt ni garantie et accompagnent les entrepreneurs en leur faisant bénéficier d'un soutien par d'autres chefs d'entreprises et en leur permettant d'accéder à un réseau économique local.

Initiative Nouvelle Aquitaine porte des missions en faveur du développement de l'activité du réseau: animation et professionnalisation des plateformes, communication, impulsion et appui pour la recherche de financements locaux et régionaux, gestion de fonds de prêts régionaux, coordination d'actions communes. Elle joue un rôle d'interface entre la coordination nationale et les plateformes locales.

REGLES ET METHODES 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 5 décembre 2018
- Des normes comptables et financières spécifiques arrêtées par le réseau Initiative France suite à l'entrée en vigueur du règlement ANC 2018-06

Règles et Méthodes Comptables

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. Sauf mention, les montants sont exprimés en euros.

Annexe libre

Informations relatives au bilan

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

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

Prêts immobilisés	31/12/2024		31/12/2023	
	Montant	Quantité	Montant	Quantité
FEDER Lot 1 Aquitaine	370 043	740	664 077	974
FEDER Lot 1 Limousin	385 457	202	608 479	233
FEDER Lot 1 Poitou-Charentes	365 676	225	622 589	334
FEDER Lot 2 Aquitaine	170 574	44	257 283	48
FEDER Lot 2 Limousin	25 350	5	34 744	5
FEDER Lot 2 Poitou-Charentes	27 610	8	43 657	8
Fonds de solidarité et de proximité	1 719 093	348	3 705 652	847
Fonds Neoterra	944 106	207	93 250	16
Fonds ATT	76 345	25	110 483	27
Fonds AT	769 409	361	1 224 268	458
Fonds Limousin	80 024	40		
Total	4 933 688	2 205	7 364 482	2 449

- Etat des provisions (NIF)

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

Dépréciation des prêts	31/12/2024		31/12/2023	
	Montant	Quantité	Montant	Quantité
FEDER Lot 1 Aquitaine	52 946	80	40 094	43
FEDER Lot 1 Limousin	32 956	18	26 558	16
FEDER Lot 1 Poitou-Charentes	38 194	22	31 515	20
FEDER Lot 2 Aquitaine	8 310	3		
Fonds de solidarité et de proximité	1 568 110	218	1 770 179	212
Fonds AT	57 220	30	59 027	28
Fonds ATT	6 188	2		
Fonds Limousin	5 575	5		
Total	1 769 498		1 927 372	
Dotations aux provisions	346 088	127	894 238	180
Reprises sur provisions	503 962	99	152 270	45

Sur l'exercice 2024, 60 prêts pour un montant de 476 941€ ont été repris pour être passés en perte.

Annexe libre

Les prêts sur les Fonds FEDER et Aquitaine Transmission sont provisionnés sur le montant net de garantie selon la règle suivante:

- 3 impayés = 50% du solde
- 4 à 5 impayés = 75% du solde
- 6 impayés et plus = 100% du solde
- En redressement judiciaire ou liquidation de bien = 100% du solde
- En cas de cessation d'activité = 100% du solde

Les prêts sur le Fonds de solidarité et de proximité sont provisionnés sur le montant net de garantie selon la règle suivante:

- A partir de 3 échéances non honorées = 100% du solde
- Si redressement ou cessation d'activité = 100% du solde

Les prêts sur le Fonds de solidarité et de proximité sont mis en créances irrécouvrables en cas de liquidation judiciaire.

- Etat des créance et dettes (NIF)

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

Échéances des prêts	31/12/2024	
	-1 an	1 an et +
FEDER Lot 1 Aquitaine		370 043
FEDER Lot 1 Limousin		385 457
FEDER Lot 1 Poitou-Charentes		365 676
FEDER Lot 2 Aquitaine		170 574
FEDER Lot 2 Limousin		25 350
FEDER Lot 2 Poitou-Charentes		27 610
Fonds de solidarité et de proximité		1 719 093
Fonds Neoterra		944 106
Fonds ATT		76 345
Fonds AT		769 409
Fonds Limousin		80 024
Total		4 933 688

Annexe libre

- 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
FEDER Lot 1 Aquitaine	1 372 405	804 119
FEDER Lot 1 Limousin	611 212	177 832
FEDER Lot 1 Poitou-Charente	945 451	506 069
FEDER Lot 2 Aquitaine	290 033	243 709
FEDER Lot 2 Limousin	26 831	93 398
FEDER Lot 2 Poitou-Charentes	101 500	83 871
Fonds de solidarité et de proximité	4 062 104	6 675 503
Fonds Neoterra	152 421	1 093 735
Fonds ATT	31	11 823
Fonds AT	133	30 287
CAT	2 500 000	
Sous-Total Fonds de prêts	10 062 122	9 720 345
Fonctionnement	153 890	70 165
Total	10 216 012	9 790 510

- Montants des engagements financiers (NIF)

Au 31/12/2024, le montant des prêts accordés par les comités d'agrément des plateformes locales mais non décaissés n'est pas comptabilisé mais figure parmi les engagements hors bilan. Il se répartit ainsi:

Prêts accordés non décaissés	31/12/2024		31/12/2023	
	Montant	Quantité	Montant	Quantité
FEDER Lot 1 Aquitaine				
FEDER Lot 1 Limousin				
FEDER Lot 1 Poitou-Charentes				
FEDER Lot 2 Aquitaine				
FEDER Lot 2 Limousin				
FEDER Lot 2 Poitou-Charentes				
Fonds de solidarité et de proximité				
Fonds Neoterra	486 800	87	368 430	72
Fonds ATT				
Fonds AT				
Total	486 800	87	368 430	72

Annexe libre

- 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 prêts	31/12/2024	31/12/2023
	Montant	Montant
FEDER Lot 1 Aquitaine	1 736 940	1 482 111
FEDER Lot 1 Limousin	935 025	737 260
FEDER Lot 1 Poitou-Charente	1 287 237	1 119 970
FEDER Lot 2 Aquitaine	466 760	506 983
FEDER Lot 2 Limousin	52 254	128 216
FEDER Lot 2 Poitou-Charentes	129 004	127 648
Fonds de solidarité et de proximité	2 136 734	6 310 593
Fonds Neoterra	5 778 908	4 102 224
Fonds ATT	76 345	110 483
Fonds AT	782 027	1 224 618
Fonds Limousin	74 449	
Total	13 455 684	15 850 106
Dont sans droit de reprise	5 970 925	6 360 433
Dont avec droit de reprise	7 484 760	9 489 673

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

Fonds propres Fonctionnement	31/12/2024	31/12/2023
	Montant	Montant
Réserves		
Report à nouveau	58 446	-17 464
Sous-Total	58 446	-17 464
Résultat fonctionnement	19 230	75 910
Total	77 676	58 446

- Etat des dettes financières (NIF)

Il n'y a aucune dette financière affectées aux prêts accordés par initiative Nouvelle Aquitaine.

Annexe libre

Informations relatives au compte de résultat

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

Concours publics Subventions	2024			2023		
	Concours publics	Subvent. Exploit.	Subvent. Invest.	Concours publics	Subvent. Exploit.	Subve nt. Invest.
Union Européenne						
Etat		1 500				
Conseil Régional		73 699			61 673	
Intercommunalités						
Caisse des Dépôts/BPI		50 000			50 000	
Total	0	125 199	0	0	111 673	0

- Décomposition du compte de résultat par activité (NIF)

	2024			2023		
	Total	Fonctionnem ent	Prêts	Total	Fonctionnem ent	Prêts
Produits exploitation	159 645	159 645		154 967	154 967	
Charges exploitation	308 579	281 279	27 300	216 121	215 693	428
Résultat Exploitation	-148 934	-121 634	-27 300	-61 154	-60 726	-428
Produits financiers	679 752	175 790	503 962	332 054	179 784	152 270
Charges financières	862 942	69	862 873	1 047 698		1 047 698
Résultat financier	-183 190	175 721	-358 911	-715 644	179 784	-895 428
Résultat Courant	-332 124	54 087	-386 211	-776 798	119 058	-895 856
Produits exceptionnels	900	900		5 149		5 149
Charges exceptionnelles	0			0		
Résultat exceptionnel	900	900	0	5 149	0	5 149
Impôt sur les bénéfices	35 757	35 757		43 148	43 148	0
Résultat net	-366 981	19 230	-386 211	-814 797	75 910	-890 707

Annexe libre

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

CR Activité Prêts	31/12/2024		31/12/2023	
	Montant	Quantité	Montant	Quantité
<u>Charges</u>				
Dotations prov. Prêts	346 089	127	894 238	180
Pertes brutes sur prêts	516 784	67	153 460	18
Autres charges	27 300		428	
Total des charges	890 173		1 048 126	
<u>Produits</u>				
Reprises prov. Prêts	503 962	99	152 270	32
Garanties obtenues			5 149	5
Autres produits			0	
Total des produits	503 962		157 419	
Résultat sur prêts	-386 211		-890 707	

- Contribution en nature (ANC 2018-06)

Contributions volontaires en nature	2024	2023
Contributions		
Dons en nature		
Prestation en nature		
Bénévolat	29 400	23 760
Total	29 400	23 760
Charges		
Secours en nature		
MAD gratuite de biens		
Prestation en nature	29 400	23 760
Personnel bénévole		
Total	29400	23760

Annexe libre

Autres informations

- Effectif moyen (ANC 2014-03 et NIF)

Effectif	2024	2023
Cadres	1	1
Non cadres	2,33	2
Sous-total	3,33	3
Personnel mis à disposition facturé	0	0
Personnel mis à disposition CVN	0	0
Total	3,33	3

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

Honoraires CAC	2024	2023
Certification des comptes	4 800	3 402
Autres missions		5 424
Total	4 800	8 826