

COMPTES ANNUELS

Arrêtés au : 31/12/2025

Association RESEAU INITIATIVE NORD ISERE

5 rue Condorcet

38090 VILLEFONTAINE

Compte Rendu de Travaux de l'Expert-Comptable

Etat exprimé en **euros**

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' **Association RESEAU INITIATIVE NORD ISERE** relatifs à l'exercice du **01/01/2025** au **31/12/2025**, qui se caractérisent par les données suivantes :

Total du bilan :	3 587 883	euros
Chiffre d'affaires :	12 176	euros
Résultat net comptable :	-3 117	euros

Nous avons effectué les diligences prévues par la norme professionnelle de l'Ordre des experts-comptables applicable à la mission de présentation des comptes.

Fait à Villeurbanne,
Le 13/05/2026



Sabine SCHNECK
Expert-Comptable

Bilan Actif

Etat exprimé en euros Règlement ANC 2022-06		31/12/2025			31/12/2024
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	Frais d'établissement (I)				
	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Imm. inc. en cours, avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
ACTIF CIRCULANT	Installations techniques, mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles	7 931	4 337	3 594	2 814
	Imm. corp. en cours, avances et acomptes				
	BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations				
	Titres imm. de l'activité de portefeuille				
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés	50 373		50 373	50 383
	Prêts	1 603 197	238 210	1 364 987	1 418 154
COMPTES DE REGULARISATION	Autres immobilisations financières	27 467		27 467	45 160
	TOTAL (II)	1 688 967	242 547	1 446 420	1 516 510
	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production				
	Produits finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
	CREANCES (2)				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés				
TOTAL ACTIF (I à VII)	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	257 761		257 761	651 615
	Charges constatées d'avance	1 003		1 003	2 016
	Valeurs mobilières de placement				
	Instruments financiers et jetons détenus				
	Disponibilités	1 882 699		1 882 699	1 657 987
	TOTAL (III)	2 141 463		2 141 463	2 311 618
	Frais d'émission des emprunts (IV)				
	Primes de remboursement des emprunts (V)				
	Ecarts de conversion et différences d'évaluation Actif (VII)				
	TOTAL ACTIF (I à VII)	3 830 430	242 547	3 587 883	3 828 128

(1) dont immobilisations financières à moins d'un an

917 896

579 812

(2) dont créances à plus d'un an

Bilan Passif

Etat exprimé en **euros**
Règlement ANC 2022-06

		31/12/2025	31/12/2024
FONDS PROPRES	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires	382 275	382 275
	Fonds propres complémentaires	977 080	783 148
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	1 654 217	1 835 329
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	Report à nouveau	298 162	285 182
	Excédent ou déficit de l'exercice	(3 117)	12 774
	Total des fonds propres (situation nette)	3 308 618	3 298 708
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
Total des fonds propres		3 308 618	3 298 708
Autres fonds propres	Produits des émissions de titres participatifs		
	Avances conditionnées		
Total des autres fonds propres			
Fonds reportés et dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés sur subventions d'exploitation		
	Fonds dédiés sur contributions financières d'autres organismes		
	Fonds dédiés sur ressources liées à la générosité du public		
Total des fonds reportés et dédiés			
Provisions	Provisions pour risques	103 475	97 702
	Provisions pour charges		
Total des provisions		103 475	97 702
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit	70 488	70 362
	Emprunts et dettes financières divers (2)		
	Instruments financiers à terme		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	21 637	15 340
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	83 665	70 333
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes		
	Produits constatés d'avance (1)		275 684
Total des dettes		175 790	431 718
Ecarts de conversion et différences d'évaluation - Passif			
TOTAL PASSIF		3 587 883	3 828 128
Résultat de l'exercice exprimé en centimes		(3 116,95)	12 773,76
(1) Dont à moins d'un an (hors avances et acomptes reçus sur commandes en cours)		175 790	431 718
(2) Dont emprunts participatifs			

Compte de Résultat 1/2

Etat exprimé en euros
Règlement ANC 2022-06

31/12/2025

31/12/2024

		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Cotisations	32 800	30 350
	Vente de biens et services		
	Ventes de biens		
	dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service	12 176	21 608
	dont parrainages		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions	343 919	371 889
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels	50 964	49 506
	Mécénats		
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières		
	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions	26 348	1 424
	Utilisations des fonds dédiés		
	Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
	Autres produits	373	2
Total des produits d'exploitation		466 580	474 779
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises		
	Variation de stocks		
	Achats de matières et autres approvisionnements		
	Variation de stocks		
	Autres achats et charges externes	89 062	135 121
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	1 493	3 845
	Salaires	243 649	227 499
	Cotisations sociales	96 003	85 967
	Dotation aux amortissements et dépréciations	1 863	760
	Dotation aux provisions	32 121	26 078
	Reports en fonds dédiés		
	Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées		
	Autres charges	4 119	4 123
Total des charges d'exploitation		468 310	483 392
RESULTAT D'EXPLOITATION		(1 730)	(8 613)

Compte de Résultat 2/2

Etat exprimé en euros
Règlement ANC 2022-06

		31/12/2025	31/12/2024
RESULTAT D'EXPLOITATION		(1 730)	(8 613)
PRODUITS FINANCIERS	De participation		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	41 591	23 220
	Reprises sur dépréciations et provisions	61 298	87 574
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de v.m.p. et d'instruments de trésorerie		
	Produits des immobilisations financières cédées		
Total des produits financiers		102 889	110 794
CHARGES FINANCIERES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	82 079	59 482
	Intérêts et charges assimilées	16 670	37 152
	Différences négatives de change		
	Valeurs comptables des immobilisations financières cédées		
	Charges nettes sur cessions de v.m.p. et d'instruments de trésorerie		
Total des charges financières		98 749	96 635
RESULTAT FINANCIER		4 140	14 160
RESULTAT COURANT avant impôts		2 410	5 547
	Produits exceptionnels		12 772
	Charges exceptionnelles		1 427
RESULTAT EXCEPTIONNEL			11 345
Participation des salariés aux résultats			
Impôts sur les bénéfices		5 527	4 118
TOTAL DES PRODUITS		569 469	598 346
TOTAL DES CHARGES		572 586	585 572
EXCEDENT ou DEFICIT		(3 117)	12 774
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Dons en nature			
Prestations en nature			
Bénévolat		69 759	58 200
TOTAL		69 759	58 200
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Secours en nature			
Mise à disposition gratuite de biens			
Prestations			
Personnel bénévole		69 759	58 200
TOTAL		69 759	58 200

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

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 **3 587 883** euros.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits** de **569 469** euros et un total **charges** de **572 586** euros, dégageant ainsi un **déficit** de **-3 117** euros.

L'exercice considéré débute le **01/01/2025** et finit le **31/12/2025**.
Il a une durée de **12** mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2024 avait une durée de 12 mois.

Objet de l'association

Dans le respect des dispositions légales, l'Association a pour objet de déceler et de favoriser l'initiative créatrice d'emplois, d'activités de biens ou de services nouveaux par l'appui à la création, à la reprise ou au développement de TPE ou PME, sur le territoire du Nord Isère. Elle apporte son soutien par l'octroi d'un prêt personnel sans garantie ni intérêt et par un accompagnement, un parrainage et un suivi technique des porteurs de projets assurés gracieusement. Elle contribue aussi à la mobilisation d'autres moyens de soutien aux jeunes entrepreneurs.

Faits caractéristiques de l'exercice

Les comptes annuels de l'exercice clos le 31/12/2025 sont établis et présentés conformément aux dispositions du Code de commerce et au règlement de l'Autorité des Normes Comptables n°2022-06 relatifs à la modernisation des états financiers, applicable aux exercices ouverts à compter du 1er janvier 2025.

L'application de ce nouveau règlement pour la première fois sur cet exercice constitue un changement de méthode comptable obligatoire. Ce changement vise à améliorer la lisibilité du résultat en redéfinissant, entre autre, le caractère exceptionnel des charges et produits.

Les comptes de l'exercice précédent présentés en colonne comparative n'ont pas été retraités selon les nouvelles règles. Il figurent tels qu'approuvés lors de l'exercice précédent.

Ainsi les transferts de charge sont désormais comptabilisés en autres produits.

Règles générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 121-1 et 121-5 et suivants du Plan Comptable Général 2014. Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du décret comptable du 29 novembre 1983 ainsi que le règlement ANC 2016-07 du 4 novembre 2016 relatif à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice et des dispositions spécifiques aux associations et fondations prévues au règlement ANC 2018-06 modifié par le règlement ANC 2020-08, le règlement ANC 2021-02 et des modifications apportées par les règlements ANC 2022-06 et 2023-03 relatifs à la modernisation des états financiers.

Les conventions comptables ont été appliquées avec sincérité dans le respect du principe de prudence,

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, à l'exception de la nouvelle présentation des états financiers (bilan, compte de résultat et annexe),
- indépendance des exercices.

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

INFORMATIONS SUR LE BILAN ACTIF

Immobilisations incorporelles et corporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition pour les actifs acquis à titre onéreux, à leur valeur vénale pour les actifs acquis à titre gratuit et par voie d'échange, ou à leur coût de production.

En application des dispositions du PCG issues des règlements CRC 2002-10 et 2004-06, il a été procédé à une analyse des immobilisations.

Les décisions suivantes ont été prises au niveau de la présentation des comptes annuels :

- Immobilisations décomposables : la décomposition de celles-ci ne présente pas d'impact significatif,
- Immobilisations non décomposables : bénéficiant des mesures de tolérance, l'association a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.

Les amortissements sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue :

* Matériel de bureau et informatique :	3 ans
* Mobilier :	5 ans

Les éléments non amortissables de l'actif immobilisé sont inscrits pour leur valeur brute constituée par le coût d'achat hors frais accessoires.

Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

Immobilisations financières

Etat de l'actif immobilisé

Les immobilisations financières sont principalement constituées de prêts d'honneur accordés par l'association aux tiers bénéficiaires.

L'encours des prêts aux créateurs au 31/12/2025 s'élève à 1 630 664 euros et correspond à la créance de l'association sur les créateurs et les repreneurs au 31/12/2025 et comprend l'encours des prêts croissance pour 27 467 euros.

Sur l'exercice 2025, 106 prêts ont été décaissés pour un montant de 766 000 euros:

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

- 33 prêts accordés en 2024 pour 225 900 euros,
- 73 prêts accordés en 2024 pour 540 100 euros.

Elle a accordé 44 prêts n'ayant pas encore fait l'objet d'un décaissement au 31 décembre 2025 pour un montant de 355 700 €. Selon les recommandations d'Initiative France et de la norme comptable applicable, les prêts non décaissés ne doivent pas être comptabilisés.

Etat des provisions sur prêt

Sur l'exercice 2025:

- 5 prêts représentant 25 850 € ont fait l'objet d'une reprise de provision pour un montant de 17 255 €, pour être passés en perte à hauteur de 16 255 €,
- 41 prêts représentant 412 434 € ont fait l'objet d'une reprise de provision pour un montant de 44 043 € sans être utilisés.

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%

Au 31/12/2025, les prêts d'honneur risquant de ne pas être recouvrés ont été provisionnés à hauteur de 238 210 euros.

Créances et dettes

Les créances et les dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Les créances ont, le cas échéant, été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.

Disponibilités

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

Répartition de la trésorerie

	Année 2025	Année 2024	Année 2023
	Montant	Montant	Montant
Trésorerie fonds de prêt	1 289 578	1 221 532	1 163 332
Trésorerie fonctionnement	593 121	436 454	358 327
Total Trésorerie	1 882 699	1 657 986	1 521 659

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

INFORMATIONS SUR LE BILAN PASSIF

Fonds associatifs

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

Le résultat sur fonds de prêt de l'exercice fait l'objet d'une décision de l'Assemblée générale annuelle pour les imputer sur les comptes d'apports pour un montant équivalent, par principe d'imputation des dépréciations de l'actif immobilisé sur les apports qui les ont financés, dans des comptes spécifiques, apparaissant en négatif sur le bilan passif.

Ceci a été appliqué sur les résultats au 31 décembre 2025 et a été retranscrit dans les comptes de l'année suivante, à l'issue de l'Assemblée Générale qui a approuvé ces comptes.

Les pertes et provisions seront réparties au pourcentage du poids des apports avec ou sans droit de reprise sur le total de fonds de prêts disponibles.

Une provision pour dépréciation des prêts est comptabilisée en fonction des risques de non recouvrement estimés.

Les fonds propres de l'association se décomposent de la manière suivante :

- **Apports sans droit de reprise** : 1 359 356 euros
 - dont pertes sur apport sans droit de reprise : 168 644 euros (affectation du résultat 2024 de - 80 euros)
- **Apports avec droit de reprise** : 1 654 217 euros
 - Dont pertes sur apport avec droit de reprise : 237 497 euros (affectation du résultat 2024 de - 127 euros)
- Un report nouveau créiteur pour 298 162 euros.

Résultats comptables

Des comptes de résultat distincts entre le fonctionnement et la gestion du fonds de prêt sont établis.

Ainsi, le résultat de l'exercice 2025 se compose de la manière suivante :

Résultat net comptable de l'exercice (déficit) :	- 3 117 euros
Dont part du résultat de fonctionnement (excédent)	+ 11 527 euros
Dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêts (déficit)	- 14 644 euros

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Tableau de décomposition du résultat par activité

	Année : 2025			
	TOTAL	FONCTIONNEMENT	PRETS	AUTRES ACTIVITES
Produits d'exploitation	466 580	466 580	-	
Charges d'exploitation	468 310	462 498	5 812	
Résultat d'exploitation	- 1 730	4 081	- 5 812	-
Produits financiers	102 889	8 310	94 579	
Charges financières	98 749	-	98 749	
Résultat financier	4 140	8 310	- 4 170	-
Impôt société à taux réduit	5 527	864	4 663	
Résultat net	- 3 117	11 527	- 14 644	-

Provisions

Les provisions sont comptabilisées lorsque, à la clôture de l'exercice, l'association a une obligation à l'égard d'un tiers qui résulte d'un fait générateur passé et dont il est probable ou certain qu'elle provoquera une sortie de ressources au bénéfice de ce tiers, sans contrepartie au moins équivalente attendue de celui-ci. Cette obligation peut être d'ordre légal, réglementaire ou implicite.

Ces provisions sont estimées selon leur nature en tenant compte des hypothèses les plus probables.

Compte tenu du risque de non recouvrement des subventions FSE et en application du principe de prudence, l'association a décidé, depuis 2017, de provisionner un montant de 15% de la subvention attendue au titre d'une année, tant que le contrôle du service fait n'a pas été réalisé par les services du FSE.

Au titre d'un deuxième contrôle renforcé possible sur une durée de 10 ans, une provision de 5% est comptabilisée sur les subventions FSE ayant fait l'objet du contrôle pour service fait.

Le total de ces provisions au 31.12.2025 s'élève à 103 475 euros.

Engagements de retraite

La convention collective de l'association prévoit des indemnités de fin de carrière. Il n'a pas été signé un accord particulier.

L'indemnité de départ à la retraite est déterminée en appliquant une méthode (méthode rétrospective des unités de crédits projetées) tenant compte des salaires projetés de fin de carrière, du taux de rotation du personnel, de l'espérance de vie et d'hypothèses d'actualisation des versements prévisibles.

La convention collective appliquée est celle du Développement économique d'organisme.

Les hypothèses actuarielles retenues sont les suivantes :

- Taux d'actualisation : 3.96 %
- Taux de croissance des salaires : 1 %
- Age de départ à la retraite : 65 - 67 ans à l'initiative du salarié
- Taux de rotation du personnel : faible

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

- Table de taux de mortalité : INSEE 2024

Les engagements correspondants n'ont pas été constatés sous la forme de provision. Ils s'élèvent à un montant de 18 769 euros au 31 décembre 2025.

Informations sur les concours publics et subventions reçus par l'association

L'association a bénéficié des subventions publiques suivantes sur l'exercice:

- Subvention des communes : 118 654 €,
- Subvention du FSE : 160 211 € au titre de 2025,
- Subvention de la Région Auvergne Rhône-Alpes : 79 385 € au titre de 2025.

Convention de reversement BPI frais de gestion PHCR et PHCR QPV

Dans le cadre de la mise en oeuvre des Prêts d'Honneur Création-Reprise Bpifrance sur la période du 1er janvier 2025 au 31 décembre 2025, l'association perçoit une participation aux frais de travail engendrés par la distribution de ces prêts d'honneurs aux entrepreneurs.

L'activité pour l'année 2025 de l'association correspond à :

- 98 PH création-Reprise pour l'année 2025, soit une participation de 9 800 euros.

Contributions volontaire en nature (cf tableau spécifique)

Valorisation du bénévolat

Les contributions volontaires effectuées à titre gratuit par les membres du comité d'engagement et de suivi ont été valorisées et présentées à la suite du compte de résultat.

En 2025, les bénévoles ont passé 1 162.65 heures en réunions du comité technique, d'agrément et de suivi, en réunions d'informations collectives, en instruction de dossiers, en parrainage, et en contributions et représentations de l'association par ses dirigeants. La valorisation de ces heures s'élève à 69 759 euros sur la base d'un taux horaire de 60 euros préconisé par le Réseau Initiative France.

Valorisation des mises à disposition

L'association bénéficie d'une convention d'hébergement gratuit avec le Syndicat Mixte Vals du Dauphiné Expansion, non valorisé à défaut de communication de l'information chiffrée.

Abandon de frais des bénévoles

Les frais abandonnés par les bénévoles sont comptabilisés au compte de résultat, dans le compte 75412 avec pour contrepartie un compte de tiers. Le compte de tiers est soldé par la comptabilisation des charges par nature.

Immobilisations

Etat exprimé en euros

Etat exprimé en euros		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2025
			Augmentations		Diminutions		
			Réévaluations	Acquisitions	Virt p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement						
	Autres						
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
CORPORELLES	Terrains						
	Constructions sur sol propre						
	sur sol d'autrui						
	instal. agencet aménagement						
	Instal technique, matériel outillage industriels						
	Instal., agencement, aménagement divers						
	Matériel de transport						
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	6 870		2 643		1 582	7 931
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations grévées de droits						
	Immobilisations corporelles en cours						
Avances et acomptes							
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	6 870		2 643		1 582	7 931
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence						
	Autres participations						
	Autres titres immobilisés	50 383		5		15	50 373
	Prêts et autres immobilisations financières	1 680 743		766 000	16 255	799 824	1 630 664
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	1 731 126		766 005	16 255	799 839	1 681 037
TOTAL		1 737 996		768 647	16 255	801 421	1 688 967

Amortissements

Etat exprimé en euros

		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2025
			Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement				
	Autres				
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
CORPORELLES	Terrains				
	Constructions sur sol propre				
	sur sol d'autrui				
	instal. agencement aménagement				
	Instal technique, matériel outillage industriels				
	Autres instal., agencement, aménagement divers				
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau, mobilier	4 056	1 863	1 582	4 337
	Emballages récupérables et divers				
	Immobilisations grevées de droits				
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	4 056	1 863	1 582	4 337
TOTAL		4 056	1 863	1 582	4 337

Provisions

Etat exprimé en euros

		Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/12/2025
PROVISIONS REGLEMEENTEES	Reconstruction gisements miniers et pétroliers				
	Provisions pour investissement				
	Provisions pour hausse des prix				
	Provisions pour amortissements dérogatoires				
	Provisions fiscales pour prêts d'installation				
	Provisions autres				
	PROVISIONS REGLEMEENTEES				
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Pour litiges	97 702	32 121	26 348	103 475
	Pour garanties données aux clients				
	Pour amendes et pénalités				
	Pour pertes de change				
	Pour pensions et obligations similaires				
	Pour impôts				
	Pour renouvellement des immobilisations				
	Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
	Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer				
	Autres				
	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	97 702	32 121	26 348	103 475
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur immobilisations { incorporelles corporelles legs ou donations des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières	217 430	82 079	61 298	238 210
	Sur stocks et en-cours				
	Sur comptes clients, usagers				
	Sur créances reçues par legs ou donations				
	Autres				
	PROVISIONS POUR DEPRECIATION	217 430	82 079	61 298	238 210
TOTAL GENERAL		315 132	114 200	87 646	341 685
Dont dotations et reprises { - d'exploitation - financières - exceptionnelles			32 121 82 079	26 348 61 298	
Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1.5e du C.G.I.					

Variation des Fonds Propres

Etat exprimé en euros
Règlement ANC 2022-06

	Fonds propres clôture 31/12/2024	Affectation du résultat N-1	Augmentation	Diminution ou consommation	Fonds propres clôture 31/12/2025
Fonds propres sans droit de reprise	1 165 423		194 013	80	1 359 356
Fonds propres avec droit de reprise	1 835 329			181 112	1 654 217
Ecart de réévaluation					
Réserves statutaires ou contractuelles					
Réserves pour projet de l'entité					
Autres réserves					
Report à nouveau	285 182	12 774	207		298 162
Excédent ou déficit de l'exercice	12 774	(12 774)		3 117	(3 117)
Situation nette	3 298 708		194 219	184 309	3 308 618
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
TOTAL	3 298 708		194 219	184 309	3 308 618

Les fonds propres de l'Association ont été mouvementés de par l'affectation du résultat 2024 conformément au Procès Verbal d'Assemblée Générale du 03 juin 2025.

Les fonds propres sans droit de reprise ont évolués de la manière suivante :

- Augmentation de 5900 euros suite à un abondement de la CERA
- Augmentation de 172 280 euros suite au transfert des apports avec droit de reprise Casra croissance, Casra , Cace croissance et Cace en apports sans droit de reprise,
- Augmentation de 10 396 euros suite à un abondement de CORA France revit,
- Augmentation de 5 436 euros suite à l'abandon du droit de reprise de Start up and go.

Créances et Dettes

Etat exprimé en euros

		31/12/2025	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts	1 603 197	902 837	700 360
	Autres immobilisations financières	27 467	15 059	12 408
	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients			
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers			
	Groupe et associés			
	Débiteurs divers	257 761	257 761	
	Charges constatées d'avance	1 003	1 003	
	TOTAL DES CREANCES	1 889 428	1 176 660	712 768
	Prêts accordés en cours d'exercice	766 000		
	Remboursements obtenus en cours d'exercice	799 824		
	Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)			

		31/12/2025	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine	488	488		
	Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine	70 000	70 000		
	Emprunts et dettes financières divers				
	Fournisseurs et comptes rattachés	21 637	21 637		
	Personnel et comptes rattachés	41 134	41 134		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	35 739	35 739		
	Impôts sur les bénéfices	5 527	5 527		
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	1 266	1 266		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés				
	Autres dettes				
	Dette représentative de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance				
	TOTAL DES DETTES	175 790	175 790		
	Emprunts souscrits en cours d'exercice				
	Emprunts remboursés en cours d'exercice				
	Emprunts dettes associés (personnes physiques)				

Charges constatées d'avance

Etat exprimé en euros	Période	Montants	31/12/2025
Charges constatées d'avance - EXPLOITATION			1 003
Entretien		1 003	
Prestations informatiques			
Assurances			
Abonnements			
Téléphonie			
Tickets restaurants			
Charges constatées d'avance - FINANCIERES			
Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES			
TOTAL			1 003

Charges à payer

Etat exprimé en euros Règlement ANC 2022-06		31/12/2025
Total des Charges à payer		62 288
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		488
<i>Interets courus à payer</i>	488	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		7 225
<i>Fournisseurs fnp</i>	7 225	
Dettes fiscales et sociales		54 575
<i>Conges payes</i>	22 528	
<i>Autres charges à payer</i>	18 606	
<i>Charges sociales/conges payés</i>	11 029	
<i>Divers charges à payer</i>	2 300	
<i>Etats charges à payer</i>	112	

Produits à recevoir

Etat exprimé en euros Règlement ANC 2022-06		31/12/2025
Total des Produits à recevoir		265 735
Autres créances		265 735
Interets courus a recevoir	7 974	
Collectifs produits à recevoir	257 281	
Par ph agricole	480	

Evaluation des contributions volontaires en nature

Répartition par nature de produits	31/12/2025	31/12/2024
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat		
Valorisation des heures de réunion du comité d'agrément et de suivi	69 759	58 200
	69 759	58 200
Total	69 759	58 200

Répartition par nature de charges	31/12/2025	31/12/2024
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations		
Personnel bénévole		
Valorisation des heures de réunions du comité d'agrément et de suivi	69 759	58 200
	69 759	58 200
Total	69 759	58 200

Répartition des effectifs par catégorie

31/12/2025

Interne

EFFECTIF MOYEN PAR CATEGORIE	Ouvriers	
	Employés, techniciens, agents de maîtrise	6
	Cadres et ingénieurs	
	Autres catégories	
	TOTAL	6

Honoraires des Commissaires aux Comptes

Etat exprimé en euros Règlement ANC 2025-01	Commissaire aux comptes 1				Commissaire aux comptes 2			
	COGEPARC							
	31/12/2025	31/12/2024	%	%	31/12/2025	31/12/2024	%	%
Honoraires des commissaires aux comptes certifiant les comptes								
Honoraires afférents à la certification des comptes	5 806	5 200	82,87	100,00				
Honoraires afférents à la certification des informations en matière de durabilité (*)								
Honoraires afférents aux services autres que la certification des comptes et la certification des informations en matière de durabilité	1 200		17,13					
Total	7 006	5 200	100,00	100,00				

(*) pour les missions prévues au II de l'article L.821-54 du code de commerce

Honoraires des commissaires aux comptes (CAC) ne certifiant pas les comptes et des Organismes tiers indépendants (OTI) pour la certification des informations en matière de durabilité								
Honoraires des commissaires aux comptes (CAC) ne certifiant pas les comptes et des Organismes tiers indépendants (OTI) pour la certification des informations en matière de durabilité (*)								

(*) pour les missions prévues au II de l'article L.821-54 du code de commerce pour les commissaires aux comptes et à l'article L.822-24 du code de commerce pour les OTI »

--

Détail de l'Actif

Etat exprimé en euros		01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
TOTAL II – Frais d'établissement NET							
TOTAL III - Actif Immobilisé NET		1 446 420	40,31	1 516 510	39,61	(70 090)	-4,62
Autres immobilisations corporelles		3 594	0,10	2 814	0,07	780	27,72
21830000	Materiel de bureau et informatique	7 112	0,20	6 052	0,16	1 061	17,53
21840000	Mobilier	818	0,02	818	0,02		
28183000	Amort mat bureau - informatique	(3 518)	-0,10	(3 238)	-0,08	(281)	-8,67
28184000	Amts mobiliers	(818)	-0,02	(818)	-0,02		
Autres titres immobilisés		50 373	1,40	50 383	1,32	(10)	-0,02
27100000	Titres crédit mutuel	50 000	1,39	50 015	1,31	(15)	-0,03
27110100	Souscription parts sociales ce	200	0,01	200	0,01		
27110200	Souscription parts sociales casra	173		168		5	2,73
Prêts		1 364 987	38,04	1 418 154	37,05	(53 167)	-3,75
274 274	Prêts créateurs	1 603 197	44,68	1 635 583	42,73	(32 386)	-1,98
29748000	Provisions pour prets douteux	(238 210)	-6,64	(217 430)	-5,68	(20 781)	-9,56
Autres immobilisations financières		27 467	0,77	45 160	1,18	(17 693)	-39,18
276 276	Prêts croissance	27 467	0,77	45 160	1,18	(17 693)	-39,18
TOTAL IV - Actif Circulant NET		2 141 463	59,69	2 311 618	60,39	(170 155)	-7,36
Autres créances		257 761	7,18	651 615	17,02	(393 854)	-60,44
42810000	Pers chges a payer pds a rece			249	0,01	(249)	-100,00
4687 000000	Collectifs produits à recevoir	257 281	7,17	648 006	16,93	(390 725)	-60,30
46875100	Par ph agricole	480	0,01	3 360	0,09	(2 880)	-85,71
Charges constatées d'avance		1 003	0,03	2 016	0,05	(1 013)	-50,25
48600000	Charges constatees d avance	1 003	0,03	2 016	0,05	(1 013)	-50,25
Disponibilités		1 882 699	52,47	1 657 987	43,31	224 712	13,55
51220000	Caisse d'epargne ra lyon	36 317	1,01	24 571	0,64	11 745	47,80
51220100	Ceral livret a	82 604	2,30	80 858	2,11	1 745	2,16
51250000	Credit mutuel cc45			1 182	0,03	(1 182)	-100,00
51250031	livret tonic obnl 13 mois à préavis	500 000	13,94	500 000	13,06		
51250300	Livret obnl triplex cm45	701 154	19,54	692 825	18,10	8 330	1,20
51251200	Credit mutuel cc01	55 068	1,53	14 736	0,38	40 332	273,69
51251300	Crédit mutuel cm02	222	0,01	502	0,01	(280)	-55,76
51251400	Crédit mutuel cm03	29 934	0,83	12 287	0,32	17 646	143,61
51260000	Credit agricole sud rhone alpes	313 833	8,75	177 099	4,63	136 734	77,21
51270000	Banque populaire	5 593	0,16	2 106	0,06	3 487	165,60
51271000	Banque Populaire CAT N°37810803243	20 000	0,56	20 000	0,52		
51271100	Banque Populaire CAT N°37810781249	25 000	0,70	25 000	0,65		
51271200	Banque Populaire CAT N°37810802244	20 000	0,56	20 000	0,52		
51271300	Banque Populaire CAT N°37810783247	25 000	0,70	25 000	0,65		
51271400	Banque Populaire CAT N°37810796241	20 000	0,56	20 000	0,52		
51271500	Banque Populaire CAT N°37810797240	20 000	0,56	20 000	0,52		
51271600	Banque Populaire CAT N°37810801245	20 000	0,56	20 000	0,52		
51870000	Interets courus a recevoir	7 974	0,22	1 819	0,05	6 155	338,37
TOTAL DUBILAN ACTIF		3 587 883	100,00	3 828 128	100,00	(240 245)	-6,28

Détail du Passif

Etat exprimé en euros

	01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
TOTAL I- Total des fonds propres	3 308 618	92,22	3 298 708	86,17	9 910	0,30
Total des fonds propres (situation nette)	3 308 618	92,22	3 298 708	86,17	9 910	0,30
Fonds propres sans droit de reprise - Fonds statutaires	382 275	10,65	382 275	9,99		
10200000 Fond assoc. sans droits de reprise	382 275	10,65	382 275	9,99		
Fonds propres sans droit de reprise - Fonds compl.	977 080	27,23	783 148	20,46	193 933	24,76
10294200 Pertes sur apport ss dt de reprise	(168 644)	-4,70	(168 565)	-4,40	(80)	-0,05
10240000 Apports sans droits de reprise	26 666	0,74	26 666	0,70		
10240100 Fde ss dt reprise	117 243	3,27	117 243	3,06		
10240200 Playtex apport ss dt reprise	66 000	1,84	66 000	1,72		
10240300 Cdc sans dt reprise	106 714	2,97	106 714	2,79		
10240400 Fond. cera apport ss dt reprise	265 000	7,39	259 100	6,77	5 900	2,28
10240401 Apport sans droit rep cera	9 311	0,26	9 311	0,24		
10240410 Fondation cera croissance ss dt reprise	68 250	1,90	68 250	1,78		
10240500 Cgd ipa ss dt reprise	36 588	1,02	36 588	0,96		
10240600 Cgd hrd ss dt reprise	18 377	0,51	18 377	0,48		
10240700 Bp aura- ss droit de reprise	45 750	1,28	45 750	1,20		
10240710 Bp aura croissa. ss dt reprise	15 750	0,44	15 750	0,41		
10240800 Credit mutuel - ss dt reprise	47 250	1,32	47 250	1,23		
10240810 Cmutuel croissance ss dt reprise	21 750	0,61	21 750	0,57		
10240900 Capi ss droit de reprise	10 000	0,28	10 000	0,26		
10240910 Capi croissance ss dt reprise	10 000	0,28	10 000	0,26		
10240920 Vdd croissance ss dt reprise	10 000	0,28	10 000	0,26		
10240930 Uplog - Morin apports sans droit de reprise	21 750	0,61	21 750	0,57		
10241000 Ssph croissance apport sdr	13 894	0,39	13 894	0,36		
10241100 Nicoll coissance apport sans droits de reprise	8 452	0,24	8 452	0,22		
10241200 Agr2 lm apport ss droit de reprise	1 000	0,03	1 000	0,03		
10241300 Apti apport ss droit de reprise	6 225	0,17	6 225	0,16		
10241310 Apti apport croissance ss droits de reprise	1 225	0,03	1 225	0,03		
10241400 Societe generale ss dt de reprise	6 000	0,17	6 000	0,16		
10241500 Compte disponible	18 000	0,50	18 000	0,47		
10241600 Compte disponible	22 710	0,63			22 710	
10241610 Casra sans droit de reprise	77 070	2,15			77 070	
10241700 Cace croissance sans droit de reprise	15 000	0,42			15 000	
10241710 Cace sans droit de reprise	57 500	1,60			57 500	
10242000 Fm logistics-Apport sans droit de reprise	6 417	0,18	6 417	0,17		
10242100 CORA FRANCE revit sans droit de reprise	10 396	0,29			10 396	
10242200 Start-up and go sans droit de reprise	5 436	0,15			5 436	
Fonds propres avec droit de reprise - Fonds compl.	1 654 217	46,11	1 835 329	47,94	(181 112)	-9,87
10394200 Pertes s/ apport avec dt de reprise	(237 497)	-6,62	(237 370)	-6,20	(127)	-0,05
10340100 Conseil regional av dt reprise	1 343 785	37,45	1 343 785	35,10		
10340110 Cons. reg croissance av dt reprise	21 000	0,59	21 000	0,55		
10340400 Ceral av dt de reprise	137 750	3,84	137 750	3,60		
10340800 Cdc-bpi av dt de reprise	220 000	6,13	220 000	5,75		
10340810 Cdc-bpi croissance avec dt de reprise	70 000	1,95	70 000	1,83		
10340900 Casra av dt reprise	46 110	1,29	123 180	3,22	(77 070)	-62,57
10340910 Casra croissance avec dt reprise			22 710	0,59	(22 710)	-100,00
10341000 Cace avec dt reprise			57 500	1,50	(57 500)	-100,00
10341010 Cace croissance av dt reprise			15 000	0,39	(15 000)	-100,00
10341100 Apport avec droit reprise carrefour	26 125	0,73	26 125	0,68		
10341200 Inovizi - pret d'honneur innovation	26 944	0,75	35 650	0,93	(8 705)	-24,42
Report à nouveau	298 162	8,31	285 182	7,45	12 980	4,55
11000000 Report à nouveau créateur	298 162	8,31	285 182	7,45	12 980	4,55
Excédent ou déficit de l'exercice	(3 117)	-0,09	12 774	0,33	(15 891)	-124,40

Détail du Passif

Etat exprimé en euros	01/01/2025	12	01/01/2024	12	Variations	%
	31/12/2025	mois	31/12/2024	mois		
Total des autres fonds propres						
Total autres fonds propres						
TOTAL II - Total des fonds reportés et dédiés						
TOTAL III - Total des Provisions	103 475	2,88	97 702	2,55	5 773	5,91
Provisions pour risques	103 475	2,88	97 702	2,55	5 773	5,91
15112000 Prov. pour risques et charges	103 475	2,88	97 702	2,55	5 773	5,91
TOTAL IV - Total des dettes	175 790	4,90	431 718	11,28	(255 928)	-59,28
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	70 488	1,96	70 362	1,84	126	0,18
16742000 Avance remboursable bp aura	70 000	1,95	70 000	1,83		
51860000 Interets courus a payer	488	0,01	362	0,01	126	34,85
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	21 637	0,60	15 340	0,40	6 297	41,05
040C Collectif fournisseurs créditeurs	14 412	0,40	7 991	0,21	6 421	80,36
40810000 Fournisseurs fnp	7 225	0,20	7 349	0,19	(125)	-1,69
Dettes fiscales et sociales	83 665	2,33	70 333	1,84	13 333	18,96
42830000 Conges payes	22 528	0,63	21 217	0,55	1 311	6,18
42860000 Autres charges a payer	18 606	0,52	13 200	0,34	5 406	40,95
43100000 Urssaf	15 846	0,44	15 864	0,41	(17)	-0,11
43720000 Cipra prevoyance non cadres	2 108	0,06	2 020	0,05	88	4,36
43730000 Arrco retraite non cadres	3 563	0,10	3 568	0,09	(5)	-0,14
43732000 Mutuelle nc	892	0,02	797	0,02	95	11,97
43820000 Charges sociales/conges payés	11 029	0,31	8 515	0,22	2 514	29,53
43860000 Divers charges a payer	2 300	0,06			2 300	
44210000 Prélèvement à la source	1 007	0,03	926	0,02	81	8,69
44400000 Etat impots sur les benefices	5 527	0,15	4 118	0,11	1 409	34,22
44710000 Taxe sur les salaires	147				147	
44860000 Etats charges a payer	112		108		4	3,99
Produits constatés d'avance			275 684	7,20	(275 684)	-100,00
48700000 Subventions constatées d'avance			275 684	7,20	(275 684)	-100,00
Total du passif	3 587 883	100,00	3 828 128	100,00	(240 245)	-6,28

Détail du Compte de Résultat

Etat exprimé en euros		01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
Total des produits d'exploitation		466 580	100,00	474 779	100,00	(8 200)	-1,73
Cotisations		32 800	7,03	30 350	6,39	2 450	8,07
75610000	Cotisations sans contrepartie	32 800	7,03	30 350	6,39	2 450	8,07
Ventes de biens et services		12 176	2,61	21 608	4,55	(9 433)	-43,65
Ventes de prestations de service		12 176	2,61	21 608	4,55	(9 433)	-43,65
70810000	Remboursement formations	2 476	0,53			2 476	
70840000	Mise à disposition personnel			12 408	2,61	(12 408)	-100,00
70880000	Bpifrance PHCR & PHR	9 700	2,08	9 200	1,94	500	5,43
Produits de tiers financeurs		394 883	84,63	421 395	88,76	(26 512)	-6,29
Concours publics et subventions		343 919	73,71	371 889	78,33	(27 970)	-7,52
74012000	Subvention collect. publiques			118 654	24,99	(118 654)	-100,00
74033000	Subventions fse			173 851	36,62	(173 851)	-100,00
74070000	Subv. région aura			79 385	16,72	(79 385)	-100,00
74100000	Subvention collectivités publiques	118 654	25,43			118 654	
74110000	Subventions FSE	145 880	31,27			145 880	
74120000	Subventions Région AURA	79 385	17,01			79 385	
Ressources générosité du public - Dons manuels		50 964	10,92	49 506	10,43	1 458	2,95
75411000	Dons manuels	48 155	10,32	44 765	9,43	3 390	7,57
75412000	Abandon de frais des bénévoles	2 809	0,60	4 741	1,00	(1 932)	-40,75
Autres produits d'exploitation		26 721	5,73	1 426	0,30	25 295	N/S
Reprises sur amts, dép, prov et transferts de charges		26 348	5,65	1 424	0,30	24 924	N/S
78150000	Repr.amts prov. / Exploitation	26 348	5,65			26 348	
79100000	Transferts de charges fds int			1 424	0,30	(1 424)	-100,00
Autres produits		373	0,08	2		371	N/S
75800100	Produits divers courant fctmt	373	0,08	2		371	N/S
Total des charges d'exploitation		468 310	100,37	483 392	101,81	(15 082)	-3,12
Autres achats et charges externes		89 062	19,09	135 121	28,46	(46 059)	-34,09
60630000	Petits équipements	265	0,06	647	0,14	(382)	-59,04
60640000	Fournitures administratives	1 384	0,30	1 060	0,22	324	30,54
61320000	Locations immobilières	15 000	3,21	14 840	3,13	160	1,08
61350000	Locations mobilières	1 368	0,29	1 368	0,29		
61400000	Charges locatives et copropriété			50	0,01	(50)	-100,00
61550000	Entretien sur biens mobiliers	2 876	0,62	1 793	0,38	1 084	60,44
61560000	Prestations informatiques	6 953	1,49	4 354	0,92	2 599	59,70
61600000	Primes d'assurance	191	0,04	191	0,04		
61610000	Assurance multirisques	1 824	0,39	1 853	0,39	(30)	-1,60
61830000	Documentation technique	662	0,14	515	0,11	147	28,50
62140000	Personnel extérieur			44 934	9,46	(44 934)	-100,00
62210000	Commissions tickets-restaurants			60	0,01	(60)	-100,00
62260000	Honoraires	18 637	3,99	16 185	3,41	2 452	15,15
62260300	Honoraires diverses	804	0,17	2 200	0,46	(1 396)	-63,45
62270000	Frais actes & contentieux fonds	4 374	0,94	3 495	0,74	879	25,16
62300000	Publicité, publications	4 853	1,04	5 986	1,26	(1 133)	-18,93
62330100	Evenements / soirées	5 828	1,25	4 169	0,88	1 660	39,81
62340000	Cadeaux	100	0,02	360	0,08	(260)	-72,22
6251 00	Collectif frais de déplacement	14 275	3,06	17 230	3,63	(2 956)	-17,15

Détail du Compte de Résultat

Etat exprimé en euros		01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
62530000	Journees d'etudes, seminaires			2 610	0,55	(2 610)	-100,00
62570000	Receptions	3 129	0,67	3 092	0,65	37	1,20
62570100	Reception, restaurant	799	0,17	2 304	0,49	(1 505)	-65,34
62600000	Telephone	828	0,18	749	0,16	79	10,58
62600300	Mobile siege ini	222	0,05	222	0,05		
62600310	Mobile bdd	222	0,05	222	0,05		
62600320	Mobile vdd	240	0,05	222	0,05	18	8,11
62600330	Mobile capi	240	0,05	244	0,05	(4)	-1,63
62600340	Mobile suivi	222	0,05	228	0,05	(6)	-2,62
62600350	mobile SMO	168	0,04	168	0,04		-0,20
62610000	Frais postaux et photocopies	249	0,05	261	0,05	(11)	-4,32
62700000	Services bancaires et assimilés	605	0,13	486	0,10	118	24,37
62710000	Service credit mutuel	556	0,12	487	0,10	69	14,09
62750000	Frais prélèvements	864	0,19	1 012	0,21	(148)	-14,59
62810000	Cotisation vie eco non statutaire	1 325	0,28	1 525	0,32	(200)	-13,11
Impôts, taxes et versements assimilés		1 493	0,32	3 845	0,81	(2 351)	-61,16
63330000	Formation professionnelle continue	1 346	0,29	3 845	0,81	(2 498)	-64,98
63520000	Taxe sur salaires	147	0,03			147	
Salaires		243 649	52,22	227 499	47,92	16 150	7,10
6411 0000	Rémunération du personnel	224 386	48,09	215 780	45,45	8 607	3,99
64130000	Congés payés	1 311	0,28	(1 481)	-0,31	2 791	188,54
64136000	Provision prime fin contrat	6 000	1,29			6 000	
64145000	Primes partages de la valeur	12 606	2,70	13 200	2,78	(594)	-4,50
64910000	Remboursements de charges de personnel ij p	(654)	-0,14			(654)	
Cotisations sociales		96 003	20,58	85 967	18,11	10 036	11,67
64510000	Cotisations a l'urssaf	60 330	12,93	56 784	11,96	3 546	6,24
64520000	Cotisations prevoyance c et nc	6 361	1,36	6 117	1,29	244	3,99
64530000	Cotisations arcco retraite	13 486	2,89	12 689	2,67	796	6,27
64532000	Mutuelle viasanté	5 365	1,15	4 793	1,01	572	11,94
64536000	Charges sur primes à payer	2 300	0,49			2 300	
64570000	Charges sociales sur cp	2 514	0,54	(500)	-0,11	3 014	603,19
64710000	Tickets restaurants	4 949	1,06	5 054	1,06	(105)	-2,08
64750000	Medecine du travail, pharmacie	698	0,15	670	0,14	29	4,30
64760000	Frais formation			360	0,08	(360)	-100,00
Dotations aux amortissements et aux dépréciations		1 863	0,40	760	0,16	1 103	145,10
68110000	Dotations aux amortissements	1 863	0,40	760	0,16	1 103	145,10
Dotations aux provisions		32 121	6,88	26 078	5,49	6 043	23,17
68150000	Prov. pour risques et charges	32 121	6,88	26 078	5,49	6 043	23,17
Autres charges		4 119	0,88	4 123	0,87	(4)	-0,09
65800000	Charges gest. cour. fds int	18		1		17	N/S
65800100	Charges gestion courante fctmt	6		3		3	125,10
65860000	Cotisations initiative france	4 095	0,88	4 119	0,87	(24)	-0,58
Résultat d'exploitation		(1 730)	-0,37	(8 613)	-1,81	6 883	79,91
Total des produits financiers		102 889	22,05	110 794	23,34	(7 905)	-7,13
Autres intérêts et produits assimilés		41 591	8,91	23 220	4,89	18 371	79,11
76800000	Autres produits financiers fds int.	31 910	6,84	15 945	3,36	15 965	100,12
76800100	Autres produits financiers fonctionnement	1 745	0,37	2 355	0,50	(610)	-25,90
76810100	Intérêts ps cera	5		6		(1)	-9,09
76810200	Intérêts ps casra	5		5			-0,59

Détail du Compte de Résultat

Etat exprimé en euros		01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
76810300	Intérêts ps cm	1 370	0,29	1 266	0,27	105	8,29
76820000	Intérêts CAT encaissés 24%	3 600	0,77	1 825	0,38	1 775	97,26
76830000	Intérêts CAT à encaisser	2 955	0,63	1 819	0,38	1 136	62,45
Reprises sur dépréciations et provisions		61 298	13,14	87 574	18,45	(26 276)	-30,00
78661000	Reprise prov. sinistre prêts	61 298	13,14	87 574	18,45	(26 276)	-30,00
Total des charges financières		98 749	21,16	96 635	20,35	2 114	2,19
Dotations financières aux amort. et provisions		82 079	17,59	59 482	12,53	22 597	37,99
68662000	Dotation prov. prêts douteux	82 079	17,59	59 482	12,53	22 597	37,99
Intérêts et charges assimilées		16 670	3,57	37 152	7,83	(20 482)	-55,13
66160000	Frais rejets prelevements	414	0,09	214	0,05	200	93,66
66800000	Prêts irrécouvrables	16 255	3,48	36 938	7,78	(20 683)	-55,99
Résultat financier		4 140	0,89	14 160	2,98	(10 019)	-70,76
Résultat courant avant impôts		2 410	0,52	5 547	1,17	(3 137)	-56,55
Produits exceptionnels				12 772	2,69	(12 772)	-100,00
Produits exceptionnels				12 772	2,69	(12 772)	-100,00
77100000	Prod. except.op. gest. fds int			450	0,09	(450)	-100,00
77100100	Prod. except.op. gestion fctm			4 964	1,05	(4 964)	-100,00
78750000	Repr.prov. / exceptionnel			7 358	1,55	(7 358)	-100,00
Charges exceptionnelles				1 427	0,30	(1 427)	-100,00
Charges exceptionnelles				1 427	0,30	(1 427)	-100,00
67100100	Charg. except/ op ges. fctm			1 427	0,30	(1 427)	-100,00
Résultat exceptionnel				11 345	2,39	(11 345)	-100,00
Impôts sur les bénéfices		5 527	1,18	4 118	0,87	1 409	34,22
69500000	Impôt société	5 527	1,18	4 118	0,87	1 409	34,22
Excédent ou déficit de l'exercice		(3 117)	-0,67	12 774	2,69	(15 891)	-124,40
Contributions volontaires en nature		69 759	14,95	58 200	12,26	11 559	19,86
Bénévolat		69 759	14,95	58 200	12,26	11 559	19,86
87500000	Bénévolat	69 759	14,95	58 200	12,26	11 559	19,86
Charges des contributions volontaires en nature		69 759	14,95	58 200	12,26	11 559	19,86
Personnel bénévole		69 759	14,95	58 200	12,26	11 559	19,86
86400000	Personnel bénévoles	69 759	14,95	58 200	12,26	11 559	19,86



115, boulevard Stalingrad
CS 52038 - 69616 Villeurbanne Cedex
Tel : 04 72 69 53 00

ODICEO BOURGOIN
10 rue Joseph Cugnot
38300 Bourgoin Jallieu
Tel : 04 74 93 00 89

ODICEO ROMANS
Rue Paul Louis Héroult
26100 Romans sur Isère
Tel : 04 75 71 25 55

ODICEO GRENOBLE
12 avenue Pierre de Coubertin
38170 Seyssinet Pariset
Tel : 04 76 96 17 31

ODICEO LA TOUR DU PIN
2 bis rue Jean Jaurès - BP 70
38353 La Tour du Pin Cedex
Tel : 04 74 97 45 40

ODICEO PAYS VOIRONNAIS
61 Rue Pierre Mendès France
38140 Rives
Tel : 04 76 65 21 26