

ASSOCIATION INITIATIVE ARGOAT GOELO

10 RUE DU 48E RI
BAT EMERGENCE EMPLOI
22200 GUINGAMP

COMPTES ANNUELS du 01/01/2024 au 31/12/2024

- *Rapport de présentation*
- *Bilan actif-passif*
- *Compte de résultat*
- *Evaluation des contributions volontaires*
- *Compte de résultat par origine et destination*
- *Compte de résultat par origine et dest. (suite)*
- *Détail bilan*
- *Détail Compte de résultat*

AGINEO EXPERTISE COMPTABLE
5 RUE ALEXANDER FELMING

22190 PLERIN

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2024 12			Exercice N-1 31/12/2023 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%
ACTIF IMMOBILISE	Immobilisations incorporelles						
	Frais d'établissement						
	Frais de recherche et de développement						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Concessions, brevets, licences, marques...						
	Immobilisations incorporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	Immobilisations corporelles						
	Terrains						
	Constructions						
ACTIF CIRCULANT	Installations techniques Matériel et outillage	5 470	5 163	307	627	320	51.05
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	<i>Biens reçus par legs/dons destinés à être cédés</i>						
	Immobilisations financières (1)						
	Participations et Créances rattachées						
	Autres titres immobilisés						
	Prêts						
	Autres	400 712	4 530	396 182	270 007	126 175	46.73
	Total I	406 182	9 693	396 489	270 634	125 855	46.50
ACTIF CIRCULANT	Stocks et en cours						
	Créances (2)						
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	20 272		20 272	16 923	3 349	19.79
	Créances reçues par legs ou donations						
	Autres	1 750		1 750	10 309	8 559	83.02
	Valeurs mobilières de placement	127 959	418	127 541	126 044	1 497	1.19
	Instruments de trésorerie						
	Disponibilités	266 299		266 299	359 521	93 222	25.93
	Charges constatées d'avance (2)	367		367	319	47	14.78
	Total II	416 646	418	416 229	513 117	96 888	18.88
Comptes de Régularisation	Frais d'émission des emprunts (III)						
	Primes de remboursement des emprunts (IV)						
	Ecart de conversion actif (V)						
	TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)	822 829	10 111	812 718	783 750	28 967	3.70

(1) Dont à moins d'un an
(2) Dont à plus d'un an

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N 31/12/2024 12	Exercice N-1 31/12/2023 12	Ecart N / N-1	
				Euros	%
FONDS PROPRES	Fonds propres				
	Fonds propres sans droit de reprise :				
	Fonds propres statutaires				
	Fonds propres complémentaires	487 113	472 105	15 008	3.18
	Fonds propres avec droit de reprise :				
	Fonds statutaires				
	Fonds propres complémentaires	162 000	162 000		
	Ecarts de réévaluation				
	Réserves :				
	Réserves statutaires ou contractuelles				
FONDS DÉDIÉS	Réserves pour projet de l'entité				
	Autres				
	Report à nouveau	127 206	110 477	16 730	15.14
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	22 369	25 238	2 869	11.37
	Situation nette (sous total)	798 689	769 820	28 869	3.75
	Fonds propres consommables				
	Subventions d'investissement				
	Provisions réglementées				
	Total I	798 689	769 820	28 869	3.75
	Fonds reportés liés aux legs ou donations				
PROVISIONS	Fonds dédiés				
	Total II				
	Provisions pour risques				
DETTE (I)	Provisions pour charges				
	Total III				
	Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)				
DETTE (II)	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)				
	Emprunts et dettes financières diverses				
	Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	5 170	6 013	843	14.02
	Dettes des legs ou donations				
	Dettes fiscales et sociales	8 459	7 517	942	12.53
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Autres dettes	400	400		
	Instruments de trésorerie				
	Produits constatés d'avance				
	Total IV	14 029	13 930	99	0.71
Ecarts de conversion passif (V)					
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)		812 718	783 750	28 967	3.70

(1) Dont à plus d'un an
Dont à moins d'un an
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2024 12	31/12/2023 12	Euros	%
Produits d'exploitation (1)				
Cotisations	12 750	11 950	800	6.69
Ventes de biens et services				
Ventes de biens				
Ventes de dons en nature				
Ventes de prestations de service				
Parrainages				
Produits de tiers financeurs				
Concours publics et subventions d'exploitation	99 499	93 805	5 694	6.07
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable				
Ressources liées à la générosité du public				
Dons manuels				
Mécénats				
Legs, donations et assurances-vie				
Contributions financières				
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	2 696	5 797	3 100	53.48
Utilisations des fonds dédiés				
Autres produits	1	10	10	94.16
Total I	114 946	111 562	3 385	3.03
Charges d'exploitation (2)				
Achats de marchandises				
Variation de stock				
Autres achats et charges externes	39 793	34 710	5 083	14.64
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés	243	209	34	16.51
Salaires et traitements	49 542	46 021	3 520	7.65
Charges sociales	15 290	14 481	809	5.59
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	320	1 006	686	68.19
Dotations aux provisions				
Reports en fonds dédiés				
Autres charges	2		2	
Total II	105 190	96 426	8 763	9.09
1 - Résultat d'exploitation (I-II)	9 757	15 135	5 379	35.54

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2024 12	31/12/2023 12	Euros	%
Produits financiers				
De participation				
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés	7 929	6 392	1 537	24.05
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge	8 658	1 485	7 172	482.80
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total III	16 587	7 878	8 709	110.55
Charges financières				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	1 263	623	640	102.81
Intérêts et charges assimilées	1 595		1 595	
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total IV	2 858	623	2 235	359.04
2. Résultat financier (III-IV)	13 729	7 255	6 474	89.23
3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV)	23 486	22 391	1 096	4.89
Produits exceptionnels				
Sur opérations de gestion	212	4 129	3 917	94.88
Sur opérations en capital				
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
Total V	212	4 129	3 917	94.88
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion		290	290	100.00
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				
Total VI		290	290	100.00
4. Résultat exceptionnel (V-VI)	212	3 839	3 628	94.49
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les bénéfices (VIII)	1 329	992	337	33.97
Total des produits (I+III+V)	131 745	123 568	8 176	6.62
Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)	109 376	98 331	11 045	11.23
5. EXCEDENT OU DEFICIT	22 369	25 238	2 869	11.37

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2024	12	31/12/2023	12	Euros	%
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
Dons en nature			168 882		168 882	100.00
Prestations en nature						
Bénévolat						
TOTAL			168 882		168 882	100.00
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite de biens						
Prestations en nature						
Personnel bénévole			168 882		168 882	100.00
TOTAL			168 882		168 882	100.00

COMPTE DE RESULTAT PAR ORIGINE ET DESTINATION

Art. 432-2 du RÈGLEMENT ANC N° 2018-06 du 5 décembre 2018

Le compte de résultat par origine et destination est établi selon le modèle présenté ci-dessous :

A - PRODUITS ET CHARGES PAR ORIGINE ET DESTINATION	Exercice N	31/12/2024	12	Exercice N-1	31/12/2023	12
	TOTAL	Dont générosité du public		TOTAL	Dont générosité du public	
PRODUITS PAR ORIGINE						
1 - PRODUITS LIES A LA GENEROSITE DU PUBLIC	12 751			11 950		
1.1 Cotisations sans contrepartie	12 751			11 950		
1.2 Dons, legs et mécénat						
- Dons manuels						
- Legs, donations et assurances-vie						
- Mécénat						
1.3 Autres produits liés à la générosité du public						
2 - PRODUITS NON LIES A LA GENEROSITE DU PUBLIC	10 164			11 474		
2.1 Cotisations avec contrepartie						
2.2 Parrainage des entreprises						
2.3 Contributions financières sans contrepartie						
2.4 Autres produits non liés à la générosité du public	10 164			11 474		
3 - SUBVENTIONS ET AUTRES CONCOURS PUBLICS	99 499			93 805		
4 - REPRISES SUR PROVISIONS ET DEPRECIATIONS	9 331			6 340		
5 - UTILISATIONS DES FONDS DEDIES ANTERIEURS						
TOTAL	131 745			123 569		
CHARGES PAR DESTINATION						
1 - MISSIONS SOCIALES	79 442			77 771		
1.1 Réalisées en France	79 442			77 771		
- Actions réalisées par l'organisme	79 442			77 771		
- Versements à un organisme central ou à d'autres organismes agissant en France						
1.2 Réalisées à l'étranger						
- Actions réalisées par l'organisme						
- Versements à un organisme central ou à d'autres organismes agissant à l'étranger						
2 - FRAIS DE RECHERCHE DE FONDS						
2.1 Frais d'appel à la générosité du public						
2.2 Frais de recherche d'autres ressources						
3 - FRAIS DE FONCTIONNEMENT	27 022			17 940		
4 - DOTATIONS AUX PROVISIONS ET DEPRECIATIONS	1 583			1 628		
5 - IMPOT SUR LES BENEFICES	1 329			992		
6 - REPORTS EN FONDS DEDIES DE L'EXERCICE						
TOTAL	109 376			98 331		
EXCEDENT OU DEFICIT	22 370			25 238		

COMPTE DE RESULTAT PAR ORIGINE ET DESTINATION (suite)

Art. 432-2 du RÈGLEMENT ANC N° 2018-06 du 5 décembre 2018
Le compte de résultat par origine et destination est établi selon le modèle présenté ci-dessous :

B - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	Exercice N	31/12/2024	12	Exercice N-1	31/12/2023	12
	TOTAL	Dont générosité du public		TOTAL	Dont générosité du public	
PRODUITS PAR ORIGINE						
1 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES LIEES A LA GENEROSITE DU PUBLIC	154 185			168 882		
Bénévolat	154 185			168 882		
Prestations en nature						
Dons en nature						
2 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES NON LIEES A LA GENEROSITE DU PUBLIC						
3 - CONCOURS PUBLICS EN NATURE						
Prestations en nature						
Dons en nature						
TOTAL	154 185			168 882		
CHARGES PAR DESTINATION						
1 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES AUX MISSIONS SOCIALES						
Réalisées en France						
Réalisées à l'étranger						
2 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES A LA RECHERCHE DE FONDS						
3 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES AU FONCTIONNEMENT						
TOTAL						

DETAIL BILAN ACTIF

ACTIF	Exercice N 31/12/2024 12	Exercice N-1 31/12/2023 12	Ecart N / N-1	
			Euros	%
INSTALLATIONS TECHNIQUES MATERIEL ET OUTILLAGE	306.80	626.80	320.00	51.05
21830000 MATERIEL BUREAU / INFORMATIQUE	4 156.48	4 156.48		
21840000 MOBILIER	1 313.63	1 313.63		
28183000 AMORT MAT BUREAU/ INFORMATIQUE	3 849.68	3 529.68	320.00	9.07
28184000 AMORTISSEMENT MOBILIER	1 313.63	1 313.63		
AUTRES	396 182.14	270 006.74	126 175.40	46.73
27500000 Dépôts et cautionnements	1 177.76		1 177.76	
27600000 PRETS OCTROYES DECAISSES	399 534.38	281 931.74	117 602.64	41.71
29760006 PROVISION DEPRECIATION PRET	4 530.00	11 925.00	7 395.00	62.01
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	396 488.94	270 633.54	125 855.40	46.50
CREANCES CLIENTS, USAGERS ET COMPTES RATTACHES	20 271.52	16 922.74	3 348.78	19.79
41800000 FACTURES CLIENTS A ETABLIR	20 271.52	16 922.74	3 348.78	19.79
AUTRES	1 750.00	10 308.90	8 558.90	83.02
40100000 DETTES FOURNISSEURS		75.60	75.60	100.00
46870000 PRODUITS A RECEVOIR	1 750.00	5 800.00	4 050.00	69.83
46871000 RBST A PERCEVOIR		4 433.30	4 433.30	100.00
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	127 541.08	126 044.29	1 496.79	1.19
50301000 PARTS SOCIALES CRCA FOND	17 220.00	16 695.00	525.00	3.14
50302000 OBLIGATIONS CASA ACCOMPGNT	30 000.00	30 000.00		
50303000 PARTS SOCIALES CMB	15.00	15.00		
50810000 DAT S/ FOND	80 000.00	80 000.00		
50880000 INTÉRÊTS SUR OBLIGATIONS ET	723.83	425.17	298.66	70.24
59030000 DEPR. VAL. MOB DE PLACEMENT	417.75	1 090.88	673.13	61.71
DISPONIBILITES	266 299.48	359 521.44	93 221.96	25.93
51200101 BANQUE CRCA FDS XXX114	54 840.03	159 284.35	104 444.32	65.57
51200200 BQ - CPTE XX970 44 S/FONDS	82 129.36	79 737.25	2 392.11	3.00
51200201 BQ - FONCT CSL XX105	92 180.65	86 601.95	5 578.70	6.44
51210000 BANQUE C.A. - FONCT.	15 815.77	15 161.44	654.33	4.32
51220000 BANQUE C.A. - FOND	10 993.11	10 349.15	643.96	6.22
51230000 C/C CMB	10 340.56	8 387.30	1 953.26	23.29
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	366.55	319.34	47.21	14.78
48600000 CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	366.55	319.34	47.21	14.78
TOTAL ACTIF CIRCULANT	416 228.63	513 116.71	96 888.08	18.88
TOTAL GENERAL	812 717.57	783 750.25	28 967.32	3.70

DETAIL BILAN PASSIF

PASSIF	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2024 12		31/12/2023 12		Euros	%
FONDS PROPRES COMPLEMENTAIRES - SANS DROIT DE REPRISE	487	113.41	472	105.28	15 008.13	3.18
10219000 RESULTAT SUR FONDS	10	652.17	19	160.30	8 508.13	44.40
10235000 APPORT NATUREL PAYSAGE		100.00		100.00		
10236000 APPORT BNP PARIBAS	1	100.00	1	100.00		
10237000 APPORT STRATEGIE EXPERTISE		500.00		500.00		
10238000 APPORT BIJOUTERIE BOULMOT		400.00		400.00		
10239000 APPORT CABINET THEMIS		400.00		400.00		
10239800 APPORTS SS DT REPRISE CE	26	000.00	26	000.00		
10239900 APPORTS CAISSE DES DEPOTS	64	800.00	64	800.00		
10240000 APPORT SS DT REPRISE CG 22	71	561.00	71	561.00		
10241000 APPORT SS DT REPRISE CHBRE MET		762.25		762.25		
10241500 APPORT SS DT REPRISE CTE COMM	17	450.20	17	450.20		
10242000 APPORT SS DT REPRISE CCI 22	14	622.45	14	622.45		
10243000 APPORT SS DT REPRISE CHBRE AGR		305.00		305.00		
10244000 APPORT SS DT REPRISE PAYS GGP	43	876.40	43	876.40		
10245000 APPORT SS DT REPRISE EDF GDF	1	525.00	1	525.00		
10246000 APPORT SS DT REPRISE MALAKOFF	6	588.50	6	588.50		
10247000 APPORT SS DT REPRISE CRCA	66	500.00	61	500.00	5 000.00	8.13
10248000 APPORT SS DT REPRISE BPO	37	050.00	35	750.00	1 300.00	3.64
10248500 APPORT SS DT REPRISE CIC	7	700.00	7	700.00		
10248600 APPORT SS DT REPRISE CMB	25	431.00	25	431.00		
10249000 APPORT SS DT REPRISE GERCO	12	000.00	12	000.00		
10249500 APPORT SS DT REPRISE LE GRAET	61	500.00	61	500.00		
10249600 APPORT SS DT REPRISE IGAM	9	000.00	9	000.00		
10249700 APPORT IE	1	000.00	1	000.00		
10249710 APPORTS SS DROIT FIDUCIAL	3	590.00	3	590.00		
10249800 AUTRES APPORTS SS DT REPRISE	14	803.78	14	803.78		
10249900 APPORT SS DT ANGEVIN SAS	1	000.00	1	000.00		
10250000 APPORT SS DT EMBALLECO	3	000.00	3	000.00		
10250100 APPORT CER	3	000.00	3	000.00		
10250200 APPORT ICOOPA	2	200.00	2	000.00	200.00	10.00
FONDS PROPRES COMPLEMENTAIRES - AVEC DROIT DE REPRISE	162	000.00	162	000.00		
10340000 APPORT AVEC DT REPRISE CDC	50	000.00	50	000.00		
10341000 APPORT AVEC DT REPRISE CREAVERN	11	000.00	11	000.00		
10343000 APPORT SS DT CREDIT MUTUEL	1	000.00	1	000.00		
10345000 APPORT GPA	100	000.00	100	000.00		
REPORT A NOUVEAU	127	206.42	110	476.92	16 729.50	15.14
11000000 REPORT A NOUVEAU	127	206.42	110	476.92	16 729.50	15.14
RESULTAT DE L'EXERCICE (EXCEDENTS OU DEFICITS)	22	368.71	25	237.63	2 868.92	11.37
SITUATION NETTE (SOUS TOTAL)	798	688.54	769	819.83	28 868.71	3.75
TOTAL FONDS PROPRES	798	688.54	769	819.83	28 868.71	3.75
TOTAL FONDS DEBIES						
TOTAL PROVISIONS						
DETTES FOURNISSEURS ET COMPTES RATTACHES	5	169.63	6	012.93	843.30	14.02
40100000 DETTES FOURNISSEURS	2	534.03		218.77	2 315.26	NS
40810000 FOURN. FACT.NON PARVENUES	2	635.60	5	794.16	3 158.56	54.51

DETAIL BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
		31/12/2024 12	31/12/2023 12	Euros	%
DETTE FISCAL ET SOCIALE		8 459.40	7 517.49	941.91	12.53
42100000	Rémunérations dues		681.15	681.15	100.00
42820000	DETTE POUR CONGES PAYES	3 352.64	2 609.53	743.11	28.48
42860000	PERSONNEL CHARGES A PAYER	315.00	356.32	41.32	11.60
43100000	SECURITE SOCIALE	1 527.00	1 265.00	262.00	20.71
43710000	AG2R	346.92	287.29	59.63	20.76
43720000	MUTUELLE	171.63	310.29	138.66	44.69
43730000	PREVOYANCE SWISS LIFE	236.31	136.80	99.51	72.74
43820000	CH SOCIALES SUR CONGES PAYES	1 180.90	842.39	338.51	40.18
44210000	ETAT - IMPOTS ET TAXES RECOUVR		6.96	6.96	100.00
44400000	ETAT. IMPÔTS SUR LES BÉNÉFICES	1 329.00	992.00	337.00	33.97
44860000	CHARGES A PAYER		29.76	29.76	100.00
AUTRES DETTES		400.00	400.00		
46720000	REMBOURSEMENT CREATEURS	400.00	400.00		
TOTAL DETTES		14 029.03	13 930.42	98.61	0.71
TOTAL GENERAL		812 717.57	783 750.25	28 967.32	3.70

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2024	12	31/12/2023	12	Euros	%
COTISATIONS	12 750.00		11 950.00		800.00	6.69
75600000 ADHESIONS	1 600.00		1 950.00		350.00	17.95
75610000 ADHESIONS BENEFICIAIRES	11 150.00		10 000.00		1 150.00	11.50
CONCOURS PUBLICS ET SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	99 499.39		93 804.93		5 694.46	6.07
74001000 SUBVENTION APPRENTISSAGE			8 000.00		8 000.00	100.00
74005000 SUBVENTIONS COMMUNAUTE LOCALE	51 500.00		46 700.00		4 800.00	10.28
74010100 ABONDEMENT DIVERS FONCTIONNEME	13 708.00		12 800.00		908.00	7.09
74210000 Conseil Régional Pass Création	34 291.39		26 304.93		7 986.46	30.36
REPRISES SUR AMORTISSEMENTS, DEPRECIATIONS, PROVISIONS	2 696.45		5 796.57		3 100.12	53.48
78150000 REPRISE PROV R&C S / REV NACRE	673.13		4 854.07		4 180.94	86.13
79130000 RBT ASSURANCE OSEO CREATEUR	2 023.32		942.50		1 080.82	114.68
AUTRES PRODUITS	0.59		10.10		9.51	94.16
75800000 PRODUITS DIV. GESTION COURANTE	0.59		10.10		9.51	94.16
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	114 946.43		111 561.60		3 384.83	3.03
AUTRES ACHATS ET CHARGES EXTERNES	39 792.87		34 709.86		5 083.01	14.64
60222000 PRODUITS D'ENTRETIEN			23.80		23.80	100.00
60630000 PETITS MATERIELS	457.07		12.90		444.17	NS
60640000 FOURNITURES ADMINISTRATIVES	241.68		89.88		151.80	168.89
61100001 ASSISTANCE BG 22			545.93		545.93	100.00
61320000 LOCATIONS IMMOBILIERES	6 973.63		3 439.89		3 533.74	102.73
61351000 LOCATIONS MOBILIÈRES	620.71		752.29		131.58	17.49
61520000 ENTRETIEN LOCAUX	1 293.94				1 293.94	
61560000 MAINTENANCE INFORMATIQUE	3 143.46		436.84		2 706.62	619.59
61600001 ASSURANCES	4 093.20		1 881.10		2 212.10	117.60
62260000 HONORAIRES EXPERT-COMPTABLE	4 381.00		4 021.20		359.80	8.95
62261000 HONORAIRES COMM.AUX COMPTES	1 650.00		1 600.00		50.00	3.13
62270000 FRAIS ET EMOLUMENTS SUR FONDS	169.75		1 244.50		1 074.75	86.36
62300000 PUBLICITE PUBLICAT RELAT PUBLI	2 036.40		5 515.46		3 479.06	63.08
62510000 VOYAGES ET DEPLACEMENTS	578.14		335.40		242.74	72.37
62570000 RECEPTIONS	8 368.86		9 343.49		974.63	10.43
62610000 FRAIS POSTAUX	1 680.51		1 774.98		94.47	5.32
62700000 SERVICES BANCAIRES & ASSIMILES	813.56		788.53		25.03	3.17
62710000 FRAIS TITRES RESTAURANTS	108.96		90.67		18.29	20.17
62800000 DIVERS	300.00				300.00	
62830000 COTISATION INIATIVE BRETAGNE	914.00		912.00		2.00	0.22
62840000 COTISATION INITIATIVE FRANCE	1 968.00		1 901.00		67.00	3.52
IMPOTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILES	242.98		208.54		34.44	16.51
63120000 TAXE APPRENTISSAGE			26.98		26.98	100.00
63330000 FORMATION CONTINUE	242.98		181.56		61.42	33.83
SALAIRES ET TRAITEMENTS	49 541.55		46 021.40		3 520.15	7.65
64100000 SALAIRES BRUTS	44 990.44		40 782.22		4 208.22	10.32
64120000 CONGES PAYES	743.11		1 532.18		789.07	51.50
64140000 INDEMNITES ET AVANTAGES DIVERS	3 808.00		3 707.00		101.00	2.72
CHARGES SOCIALES	15 290.09		14 480.60		809.49	5.59
64510000 COTISATIONS PATRONALES	12 908.58		7 203.89		5 704.69	79.19
64520000 CHARGES SUR CONGES PAYES	338.51		465.32		126.81	27.25
64530000 COTISATIONS AUX CAISSES DE RET			3 110.61		3 110.61	100.00

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2024	12	31/12/2023	12	Euros	%
64540000 COTISATIONS ASSEDIC			1 712.98		1 712.98	100.00
64810000 Médecine du Travail	204.00		206.40		2.40	1.16
64820000 Tickets restaurant	1 539.00		1 598.40		59.40	3.72
64830000 Bons cadeaux	300.00		183.00		117.00	63.93
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX DEPRECIATIONS	320.00		1 005.88		685.88	68.19
68110000 DOTATION AUX AMORTISSEMENTS	320.00		1 005.88		685.88	68.19
AUTRES CHARGES	2.12				2.12	
65800000 CHARGES DIV. GESTION COURANTE	2.12				2.12	
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	105 189.61		96 426.28		8 763.33	9.09
RESULTAT D'EXPLOITATION	9 756.82		15 135.32		5 378.50	35.54
AUTRES INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	7 929.39		6 392.29		1 537.10	24.05
76800000 PRODUITS FINANCIERS FONDS	6 350.69		5 543.62		807.07	14.56
76820000 AUTRES PRODUITS FINANCIERS	1 578.70		848.67		730.03	86.02
REPRISES SUR PROVISIONS, DEPRECIATIONS ET TRANSFERTS DE CHARGE	8 657.50		1 485.49		7 172.01	482.80
78660000 REPRISES PROVISIONS PRETS	8 657.50		983.75		7 673.75	780.05
78680000 REPRISES PROVISIONS PRETS			501.74		501.74	100.00
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS	16 586.89		7 877.78		8 709.11	110.55
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS, DEPRECIATIONS ET PROVISIONS	1 262.50		622.50		640.00	102.81
68660000 DOTATIONS AUX PROV PR DEPRECIA	1 262.50		622.50		640.00	102.81
INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	1 595.00				1 595.00	
66820000 AUTRES CHARGES FINANCIÈRES	1 595.00				1 595.00	
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES	2 857.50		622.50		2 235.00	359.04
RESULTAT FINANCIER	13 729.39		7 255.28		6 474.11	89.23
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS	23 486.21		22 390.60		1 095.61	4.89
PRODUITS EXCEPTIONNELS SUR OPERATIONS DE GESTION	211.50		4 128.95		3 917.45	94.88
77200000 PDTS S/ EXERCICES ANTERIEURS	211.50		4 128.95		3 917.45	94.88
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS	211.50		4 128.95		3 917.45	94.88
CHARGES EXCEPTIONNELLES SUR OPERATIONS DE GESTION			289.92		289.92	100.00
67200000 CHARGES SUR EXERCICE ANTÉRIEUR			289.92		289.92	100.00
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES			289.92		289.92	100.00
RESULTAT EXCEPTIONNEL	211.50		3 839.03		3 627.53	94.49
IMPOTS SUR LES BENEFICES	1 329.00		992.00		337.00	33.97
69500000 IMPÔTS SUR LES BÉNÉFICES	1 329.00		992.00		337.00	33.97
TOTAL DES PRODUITS	131 744.82		123 568.33		8 176.49	6.62

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/12/2024 12	Exercice N-1 31/12/2023 12	Ecart N / N-1	
			Euros	%
TOTAL DES CHARGES	109 376.11	98 330.70	11 045.41	11.23
EXCEDENT OU DEFICIT	22 368.71	25 237.63	2 868.92	11.37

ASSOCIATION INITIATIVE ARGOAT GOELO

ANNEXES AUX COMPTES ANNUELS

Annexe normalisée

(base Règlement ANC n° 2018-06)

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 812 718 Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont les produits d'exploitation sont de 114 946 Euros et dégageant un excédent de 22 369 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, couvrant la période du 01/01/2024 au 31/12/2024.

Les notes et les tableaux présentés ci-après, font partie intégrante des comptes annuels.

Faits caractéristiques de l'exercice

Notre association Initiative Initiative Argoat Goelo est l'une des 206 associations locales Initiative réparties sur tout le territoire métropolitain et ultramarin 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/repreneurs d'entreprise et d'entrepreneurs grâce à des prêts d'honneur personnels, sans intérêts et sans garantie permettant à ces derniers la mobilisation d'autres dispositifs -notamment bancaires- de soutien aux TPE et PME.

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

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

- Une Charte d'éthique, un référentiel « métier », la « promesse Initiative France », un système de qualification
- L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa coordination nationale
- Le projet stratégique du réseau pour la période 2022-2025

Concrètement, sur l'exercice 2024, notre association locale a étudié 105 dossiers, tous financements confondus, présenté au Comité d'agrément 80 projets dont 74 ont été validés correspondant à 74 prêts personnels accordés.

Informations sur les règles et méthodes comptables

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

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

Les comptes annuels sont établis avec sincérité dans le respect du principe de prudence et conformément aux hypothèses de base :

- Permanence des méthodes,
- 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.

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 2024		31 12 2023	
	montant	quantité	montant	quantité
création	236 563	78	174 691	71
transmission	162 971	67	107 241	74
croissance				
remarquable				
santé				
agricole				
total	399 534	145	281 932	145

Sur l'exercice 2024, 42 prêts ont été décaissés pour un montant de 259 900 € dont :

- 30 prêts pour un montant de 172 100 € accordés en 2024
- 12 prêts pour un montant de 87 800 € accordés en 2023 et 2022
- *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
création	2 680	4	3 542	4
transmission	1 850	3	8 383	3
croissance				
remarquable				
santé				
agricole				
total	4 530	7	11 925	7
dotation	1 262	3	623	3
reprise	8 658	3	984	3

Sur l'exercice 2024,

- 4 prêts ont été repris pour être passés en perte pour 1 595 €
- 3 prêts pour un montant de 1 730 € ont été repris sans être utilisés
- 1 prêt a été repris pour 5 900 € suite à une action de recouvrement

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 créances et dettes (NIF)*

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

échéance des prêts	31 12 2024	
	-1 an	1 an et +
création	86 530	150 033
transmission	65 122	97 849
croissance		
remarquable		
santé		
agricole		
total	151 652	247 882

Au 31 12 2024, 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 2024		31 12 2023	
	montant	quantité	montant	quantité
création	1 750	2	5 800	2
transmission				
croissance				
remarquable				
santé				
agricole				
total	1 750	2	4 500	1

- *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
trés. s. prêt	245 183	354 468
trés. fonctionnement	149 075	132 189
total	394 258	486 657

- *Montant des engagements financiers (NIF)*

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

prêts accordés non décaissés	31 12 2024		31 12 2023	
	montant	quantité	montant	quantité
création	30 100	7	44 100	7
transmission	4 000	1	14 700	3
croissance				
remarquable				
santé				
agricole				
total	58 800	8	58 800	10

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

Un nouveau tableau de variation des fonds propres se substitue à l'ensemble des informations demandées antérieurement par l'ancien règlement ANC (ANC 2018-06)

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

fonds de prêt	31 12 2024	31 12 2023
	Montant	Montant
création	660 820	642 613
transmission		
croissance		
remarquable		
santé		
agricole		
total	660 820	642 613
dont :		
sans droit de reprise	498 820	480 613
avec droit de reprise	162 000	162 000

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

fonds propres fonctionnement	31 12 2024	31 12 2023
	montant	Montant
réserves		
report à nouveau	127 206	110 478
<i>sous-total</i>	<i>127 206</i>	<i>110 478</i>
résultat fonctionnement	11 161	16 730
total	138 368	127 206

- *Etat des dettes financières (NIF)*

NEANT

Informations relatives aux comptes de résultat

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

concours publics subventions	2024			2023		
	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.
Union Européenne						
Etat					8 000	
Conseil Régional						
Intercommunalités		51 500			46 700	
autres						
total		51 500			54 700	

- *Décomposition du compte de résultat par activité (NIF)*

	2024				2023			
	Total	FoncT	prêts	autres	total	FoncT	prêts	autres
produits exploitation	114 946	114 946	-		111 562	106 708	4 854	
charges exploitation	105 190	104 523	667		96 426	94 702	1 725	
<i>résultat exploitation</i>	9 757	10 423	-667	-	15 135	12 006	3 130	
produits financiers	16 587	906	15 681		7 878	849	7 029	
charges financières	4 187	379	3 808		1 615	204	1 411	
<i>résultat financier</i>	12 400	527	11 874	-	6 263	645	5 619	
<i>résultat courant</i>	22 157	10 950	11 207	-	21 399	12 650	8 748	
produits except.	212	212	-		4 129	4 129		
charges except.	-	-	-		290	50	240	
<i>résultat exceptionnel</i>	212	212	-	-	3 839	4 079	- 240	
<i>résultat net</i>	22 369	11 161	11 207	-	25 238	16 730	8 508	

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

compte résultat activité prêt	31 12 2024		31 12 2023	
	montant	quantité	montant	quantité
<i>charges</i>				
dotations prov. Prêts	1 262	2	623	3
pertes brutes s prêts	1 595	4		
autres charges	1 616		2 753	
total des charges	4 474		3 375	
<i>produits</i>				
reprises prov. prêts	8 657	6	984	3
garanties obtenues				
autres produits	7 024		10 899	
total des produits	15 681		11 883	
résultat s. prêts	11 207		8 508	

- Contributions en nature (ANC 2018-06)

CNV	2024	2023
<i>contributions</i>		
dons en nature		
prestation en nature		
bénévolat	154 185	168 882
total	154 185	168 882
<i>charges</i>		
secours en nature		
m-à-d gratuite de biens		
commodat (prêt)		
prestation en nature		
personnel bénévole	154 185	168 882
total	154 185	168 882

Les informations concernant les mises à disposition de biens ou de personnel sont évaluées et transmises par les donateurs à partir des coûts enregistrés dans leur propre comptabilité.

Le bénévolat est quantifié grâce :

- aux relevés d'heures fournis par les différents bénévoles comme les parrains
- aux feuilles de présence remplies lors des différentes réunions comme les réunions des comités d'agrément, des diverses commissions techniques ou comités ad hoc

Le bénévolat est évalué sur la base de 60 € de l'heure.

Autres informations

- *Effectif moyen (ANC 2014-03 et NIF)*

L'effectif moyen est exprimé en ETP (équivalent temps plein) et comprend les mises à disposition des personnes et les bénévoles concourant à l'activité.

Effectif	2024	2023
cadres		
non cadres	1.33	0.9
<i>sous total</i>	<i>1.33</i>	<i>0.9</i>
personnel m-à-d facturées		
personnel m-à-d CVN	1.63	1.79
total	2.96	2.69

- *Information sur les rémunérations des dirigeants (ANC 2014-03 et NIF)*

Au cours de l'exercice, les membres des organes d'administration et de direction n'ont perçu aucune rémunération.

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

honoraire CAC	31 12 2024	31 12 2023
certification des comptes	1 650	1 600
autres missions		
total	1 650	1 600