

Bilan Actif

		31/12/2024			31/12/2023
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	Capital souscrit non appelé				
	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions brevets droits similaires				
	Autres immobilisations incorporelles (1)				
	Immobilisations incorporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
ACTIF CIRCULANT	Installations techniques, mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles	7 446	7 446		
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations évaluées selon mise en équival.				
	Autres participations				
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts	624 557	61 109	563 448	681 074
	Autres immobilisations financières	817		817	617
TOTAL (I)		632 820	68 555	564 265	681 691
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				198
	CREANCES (3)				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés				150
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	127 982	10 032	117 950	111 816
	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	24 080		24 080	24 080
COMPTES DE REGULARISATION	DISPONIBILITES	1 591 795		1 591 795	1 683 545
	Charges constatées d'avance				
	TOTAL (II)	1 743 858	10 032	1 733 826	1 819 789
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecart de conversion actif (V)				
	TOTAL ACTIF (I à V)	2 376 677	78 587	2 298 091	2 501 479
	(1) dont droit au bail				
	(2) dont à moins d'un an			301 353	403 952
	(3) dont à plus d'un an				

Détail de l'Actif

	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	Variations	%
TOTAL I - Actif immobilisé NET	564 265	24,55	681 691	27,25	(117 425)	-17,23
Autres immobilisations corporelles						
21830000 MATERIEL DE BUREAU ET INFORMATIQUE	4 387	0,19	4 387	0,18		
21840000 MOBILIER	3 059	0,13	3 059	0,12		
28183000 AMORT MATERIEL DE BUREAU	(4 387)	-0,19	(4 387)	-0,18		
28184000 AMORT DES IMMO MOBILIERES	(3 059)	-0,13	(3 059)	-0,12		
Prêts	563 448	24,52	681 074	27,23	(117 625)	-17,27
274 PRET PRET CREATEURS	499 252	21,72	408 730	16,34	90 522	22,15
2741 COVID PRET COVID	125 305	5,45	328 398	13,13	(203 093)	-61,84
29740000 PROV PR DEPREC PRETS	(2 415)	-0,11	(891)	-0,04	(1 524)	-171,16
29741000 PROV DEP DES PRETS COVID	(58 694)	-2,55	(55 164)	-2,21	(3 530)	-6,40
Autres immobilisations financières	817	0,04	617	0,02	200	32,43
27500000 DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS VERSE	817	0,04	617	0,02	200	32,43
TOTAL II - Actif circulant NET	1 733 826	75,45	1 819 789	72,75	(85 963)	-4,72
Avances & acomptes versés sur commandes			198	0,01	(198)	-100,00
40910000 FNRS - AVANCES ET ACOMPTES VERSES			198	0,01	(198)	-100,00
Créances clients, usagers et comptes rattachés			150	0,01	(150)	-100,00
41810000 FAE COTISATIONS 2023			150	0,01	(150)	-100,00
Autres créances	117 950	5,13	111 816	4,47	6 134	5,49
44100000 SUBVENTIONS A RECEVOIR	121 912	5,30	118 565	4,74	3 347	2,82
44102000 SUB. AAP TRAVAIL INDEPENDANT IN CUB	2 170	0,09			2 170	
46870000 PRODUITS A RECEVOIR	3 900	0,17	3 700	0,15	200	5,41
49640000 PROVISION DEP COMPTES COLLECTIVITE	(10 032)	-0,44	(10 449)	-0,42	417	3,99
Valeurs mobilières de placement	24 080	1,05	24 080	0,96		
50810000 AUTRES VALEURS MOBILIERES	24 080	1,05	24 080	0,96		
Disponibilités	1 591 795	69,27	1 683 545	67,30	(91 750)	-5,45
51200000 STE GENERALE CPTÉ 950 INTERVENTION	266 075	11,58	327 262	13,08	(61 187)	-18,70
51200100 STE GENERALE CPTÉ 927 ACCOMPAGNE	227 916	9,92	217 412	8,69	10 504	4,83
51200200 STE GENERALE CPTÉ 415 COVID	202 074	8,79	293 039	11,71	(90 965)	-31,04
51210000 STE GENERALE CPTÉ 754 CPTÉ S/LIVRET	408 280	17,77	408 280	16,32		
51220000 CAISSE D'EPARGNE LIV. A INTERV	91 073	3,96	88 640	3,54	2 433	2,74
51221000 CAISSE EPARGNE 800429247670	2		2			
51230000 STE GENERALE CPTÉ 556 FONCTIONNEME	181 315	7,89	156 315	6,25	25 000	15,99
51250000 BPMED	2 298	0,10	1 727	0,07	571	33,05
51260000 BPMED FIDELIS	192 204	8,36	190 868	7,63	1 336	0,70
51870000 INTERETS COURUS A RECEVOIR	20 559	0,89			20 559	
TOTAL DU BILAN ACTIF	2 298 091	100,00	2 501 479	100,00	(203 389)	-8,13

Bilan Passif

		31/12/2024	31/12/2023
FONDS PROPRES	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	1 147 625	1 101 848
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	608 058	916 092
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	Report à nouveau	437 423	390 115
	Excédent ou déficit de l'exercice	53 093	41 240
	Total des fonds propres (situation nette)	2 246 199	2 449 296
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
Total des fonds propres		2 246 199	2 449 296
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	9 518	12 797
	Fonds dédiés sur contributions financières d'autres organismes		
	Fonds dédiés sur ressources liées à la générosité du public		
Total des fonds reportés et dédiés		9 518	12 797
Provisions	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges	7 741	7 044
Total des provisions		7 741	7 044
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)		9
	Emprunts et dettes financières divers		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	3 930	3 913
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	30 703	28 420
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes		
	Produits constatés d'avance		
Total des dettes		34 633	32 343
Ecarts de conversion passif			
TOTAL PASSIF		2 298 091	2 501 479
Résultat de l'exercice exprimé en centimes		53 093,03	41 240,40
(1) Dont à moins d'un an		34 633	32 343
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP			9

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 propres	2 246 199	97,74	2 449 296	97,91	(203 097)	-8,29
Total des fonds propres (situation nette)	2 246 199	97,74	2 449 296	97,91	(203 097)	-8,29
Fonds propres sans droit de reprise - Fonds compl.	1 147 625	49,94	1 101 848	44,05	45 777	4,15
10240100 CAISSE D EPARGNE SANS DROIT DE REPR	161 219	7,02	160 003	6,40	1 217	0,76
10240200 TEXAS INSTRUMENT SANS DROIT DE REP	272 943	11,88	270 882	10,83	2 060	0,76
10240300 CREDIT AGRICOLE SANS DROIT DE REPRI	32 077	1,40	28 858	1,15	3 219	11,16
10240400 CREDIT MUTUEL SANS DROIT DE REPRISE	28 762	1,25	28 762	1,15		
10240500 CASA SANS DROIT DE REPRISE	331 076	14,41	328 577	13,14	2 499	0,76
10240600 GALDERMA-ALTEDIA SANS DROIT DE REP	42 224	1,84	41 905	1,68	319	0,76
10240700 INTEL SANS DROIT DE REPRISE	115 157	5,01	114 288	4,57	869	0,76
10240800 CONDUENT ALTEDIA SANS DROIT DE REP	71 973	3,13	71 430	2,86	543	0,76
10240900 AMADEUS ALTEDIA SANS DROIT DE REPR	57 578	2,51	57 144	2,28	435	0,76
10241000 NICE MATIN ALTEDIA SS DROIT DE REPRIS	34 616	1,51			34 616	
Fonds propres avec droit de reprise - Fonds compl.	608 058	26,46	916 092	36,62	(308 034)	-33,62
10340000 APPORT AVEC DROIT DE REPRISE CDC	154 086	6,70	158 000	6,32	(3 914)	-2,48
10340200 APPORT AVEC DROIT DE REPRISE PACA	176 219	7,67	176 219	7,04		
10340300 IPACA REGION SUD COVID 19 DT REP	39 799	1,73	141 805	5,67	(102 006)	-71,93
10340400 IPACA BQ DES TERRITOIRE COVID DT REP	38 771	1,69	141 292	5,65	(102 521)	-72,56
10340500 FUATA COVID 19	8 400	0,37	13 200	0,53	(4 800)	-36,36
10340600 CASA COVID 19 DT REP	154 302	6,71	154 302	6,17		
10340700 IPACA CONSEIL DEPART. COVID 19 DT RE	36 482	1,59	131 275	5,25	(94 793)	-72,21
Report à nouveau	437 423	19,03	390 115	15,60	47 307	12,13
11000000 REPORT A NOUVEAU ACCOMPAGNEMENT	437 423	19,03	390 115	15,60	47 307	12,13
Excédent ou déficit de l'exercice	53 093	2,31	41 240	1,65	11 853	28,74
Total des autres fonds propres						
Total autres fonds propres						
TOTAL II - Total des fonds reportés et dédiés	9 518	0,41	12 797	0,51	(3 279)	-25,62
Fonds dédiés sur subventions d'exploitation	9 518	0,41	12 797	0,51	(3 279)	-25,62
19410000 FONDS DEDIES MPE 2022 REGION SUD			2 634	0,11	(2 634)	-100,00
19420000 FONDS DEDIES MPE 2022 UNION EUROPE			2 920	0,12	(2 920)	-100,00
19430000 FONDS DEDIES MPE 2023 REGION SUD SE	1 440	0,06	3 219	0,13	(1 779)	-55,27
19431000 FONDS DEDIES MPE 2023 FSE+	1 801	0,08	4 024	0,16	(2 223)	-55,24
19440000 FONDS DEDIES MPE 2024 SETEN	3 115	0,14			3 115	
19441000 FONDS DEDIES FSE + 2024	3 162	0,14			3 162	
TOTAL III - Total des Provisions	7 741	0,34	7 044	0,28	697	9,90
Provisions pour charges	7 741	0,34	7 044	0,28	697	9,90
15300000 PROVISIONS POUR PENSIONS IFC	7 741	0,34	7 044	0,28	697	9,90
TOTAL IV - Total des dettes	34 633	1,51	32 343	1,29	2 290	7,08
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit			9		(9)	-100,00
51980000 INT. COURUS SUR CONCOURS BANCA			9		(9)	-100,00
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	3 930	0,17	3 913	0,16	16	0,42
040C Collectif fournisseurs créditeurs	2				2	
40810000 FOURNISSEURS - FAC NON PARVENU	3 928	0,17	3 913	0,16	15	0,38

Détail du Passif

	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	Variations	%
Dettes fiscales et sociales	30 703	1,34	28 420	1,14	2 283	8,03
42820000 DETTES PROVISIO. POUR CONGES P	17 395	0,76	11 267	0,45	6 127	54,38
42860000 AUTRES CHARGES A PAYER	119	0,01	5 383	0,22	(5 264)	-97,79
43100000 SECURITE SOCIALE	4 320	0,19	4 056	0,16	264	6,50
43702000 AG2R REUNICA PREVOYANCE	404	0,02	367	0,01	37	10,02
43730000 AG2R REUNICA RETRAITES EMPLOYES	1 043	0,05	986	0,04	57	5,80
43740000 CIPRES VIE	916	0,04	819	0,03	96	11,74
44210000 PRELEVEMENT A LA SOURCE	349	0,02	354	0,01	(5)	-1,44
44400000 ETAT IMPOTS SUR LES BENEFICES	6 158	0,27	5 187	0,21	971	18,72
Total du passif	2 298 091	100,00	2 501 479	100,00	(203 389)	-8,13

Compte de Résultat

1/2

		31/12/2024	31/12/2023
		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Cotisations	6 255	5 625
	Vente de biens et services		
	Ventes de biens		
	dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service	7 450	4 700
	dont parrainages		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation	242 258	251 596
	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	4 915	
CHARGES D'EXPLOITATION	Utilisations des fonds dédiés	9 556	5 914
	Autres produits	13	
	Total des produits d'exploitation	270 448	267 835
	Achats de marchandises		
	Variation de stock		
	Achats de matières et autres approvisionnements		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	44 734	42 037
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	730	630
	Salaires et traitements	126 735	123 251
	Charges sociales	45 603	42 763
	Dotation aux amortissements et dépréciations	4 498	11 655
	Dotation aux provisions	697	1 621
	Reports en fonds dédiés	6 277	7 243
	Autres charges	15	23
	Total des charges d'exploitation	229 289	229 224
RESULTAT D'EXPLOITATION		41 159	38 611

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	7 450	4 700
	Productions stockée		
	Production immobilisée		
	Subventions d'exploitation	242 258	251 596
	Dons		
	Cotisations	6 255	5 625
	Legs et donations		
	Autres produits de gestion courante	13	
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges	4 915	
	Autres produits		
	Total des produits d'exploitation	260 892	261 921
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	44 734	42 037
	Impôts, taxes et versements assimilés	730	630
	Rémunération du personnel	126 735	123 251
	Charges sociales	45 603	42 763
	Subventions accordées par l'association		
	Dotation aux amortissements et dépréciations	4 498	11 655
	Dotation aux provisions	697	1 621
	Autres charges	15	23
	Total des charges d'exploitation	223 012	221 981
	1 - RESULTAT COURANT NON FINANCIER	37 880	39 940
Charges financières Produits financiers	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges	4 807	28 408
	Intérêts et produits financiers	25 211	21 178
	Dotation aux amortissements et aux dépréciations	9 862	18 272
	Intérêts et charges financières	2 810	24 243
	2 - RESULTAT FINANCIER	17 347	7 071
	3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (1 + 2)	55 227	47 012
	Produits exceptionnels		
	Charges exceptionnelles		
	4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL		
	Impôts sur les sociétés et Participation des salariés	5 413	4 442
	(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs	9 556	5 914
	(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées	6 277	7 243
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	TOTAL DES PRODUITS	300 466	317 420
	TOTAL DES CHARGES	247 373	276 180
	EXCEDENT ou DEFICIT	53 093	41 240
	PRODUITS	48 000	41 000
	Bénévolat		
	Prestations en nature	48 000	41 000
	Dons en nature		
	CHARGES	48 000	41 000
	Secours en nature		
	Mise à disposition gratuite de biens et services	48 000	41 000
	Personnel bénévole		

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	260 892	100,00	261 921	100,00	(1 029)	-0,39
Prestations de services	7 450	2,86	4 700	1,79	2 750	58,51
70610000 PRESTATIONS ARDAN			1 000	0,38	(1 000)	-100,00
70630000 DISPOSITIF MON PRET TPE	3 050	1,17			3 050	
70620000 FORFAIT INIT SUD/BPI	3 900	1,49	3 700	1,41	200	5,41
70640000 PRIME INITIATIVE FRANCE FOND RENAULT	500	0,19			500	
Subventions d'exploitation	242 258	92,86	251 596	96,06	(9 337)	-3,71
74001600 AAP TRAVAIL INDEPENDANT IN CUBE	3 924	1,50	2 818	1,08	1 107	39,27
74100100 SUBVENTION CASA	140 000	53,66	140 000	53,45		
74100200 SUBVENTIONS CREDIT MUTUEL	2 000	0,77	2 000	0,76		
74100600 SUBVENTION BPMED	5 000	1,92	5 000	1,91		
74100800 SUBVENTION CAISSE EPARGNE	2 000	0,77	2 000	0,76		
74101200 SUBVENTION MPE 2023 REGION SUD			44 346	16,93	(44 346)	-100,00
74101300 SUBVENTION MPE 2023 REGION SUD EUR			55 432	21,16	(55 432)	-100,00
74101500 SUBVENTION MPE 2024 REGION SUD SET	44 347	17,00			44 347	
74101600 SUBVENTION MPE 2024 REGION SUD EURO	44 987	17,24			44 987	
Cotisations	6 255	2,40	5 625	2,15	630	11,20
75600100 COTISATIONS ADHERENTS	6 255	2,40	5 625	2,15	630	11,20
Autres produits de gestion courante	13	0,01			13	N/S
75800000 PRODUITS DIVERS GESTION COURAN	13	0,01			13	N/S
Reprises sur amts, dép, prov et transferts de charges	4 915	1,88			4 915	
78170000 REP PROV POUR RISQUE ET CHARGES	4 915	1,88			4 915	
Total des charges d'exploitation	223 012	85,48	221 981	84,75	1 031	0,46
Autres achats et charges externes	44 734	17,15	42 037	16,05	2 697	6,42
60615000 CARBURANT-ESSENCE	758	0,29	353	0,13	405	114,77
60630000 FOURNIT. ENTRETIEN & PETIT EQU	85	0,03			85	
60640000 FOURNITURES ADMINISTRATIVES	1 424	0,55	522	0,20	902	172,96
61300000 LOCATION VEHICULE	386	0,15			386	
61310000 LOCATION MACHINE A CAPSULES	28	0,01			28	
61320000 LOCATIONS IMMOBILIERES	5 999	2,30	5 999	2,29		
61350000 LOCATION DOCUSIGN	603	0,23	276	0,11	327	118,58
61370000 LOCATION TWINGO	1 979	0,76	1 980	0,76		
61400000 CHARGES LOCATIVES & DE COPROPR	5 638	2,16	5 638	2,15		
61560000 ENTRETIEN LOGICIEL ARKA	1 419	0,54			1 419	
61610000 INITIATIVE ASSURANCE	191	0,07	191	0,07		
61611000 ASSURANCE VOITURE	691	0,27	657	0,25	35	5,25
61810000 DOCUMENTATION GENERALE			44	0,02	(44)	-100,00
62260000 HONORAIRES	9 863	3,78	9 155	3,50	707	7,73
62270000 FRAIS ACTES ET CONTENTIEUX	325	0,12			325	
62271000 FRAIS D HUISSIER COVID RESISTANCE	(28)	-0,01	1 121	0,43	(1 149)	-102,48
62280000 PRESTATIONS EXTERIEURES	108	0,04	104	0,04	4	4,05
62330000 FOIRES ET EXPOSITIONS	680	0,26	231	0,09	449	194,75
62340000 CADEAUX	70	0,03	198	0,08	(128)	-64,65
62510000 VOYAGES ET DEPLACEMENTS	1 418	0,54	149	0,06	1 270	852,43
62570000 RECEPTIONS	4 306	1,65	5 384	2,06	(1 078)	-20,02
62620000 FRAIS DE TELECOMMUNICATION	600	0,23	422	0,16	177	42,04
62700000 SERVICES BANCAIRES ET ASSIMILE	764	0,29	502	0,19	262	52,16
62710000 SERVICE BANC FOND DE PRET	36	0,01	36	0,01		
62720000 COMMISSIONS & FRAIS SUR EMPRUN FD	3 021	1,16	3 893	1,49	(872)	-22,39
62721000 FRAIS S/ IMPAYES COVID	62	0,02	110	0,04	(48)	-43,95
62780000 AUTRES FRAIS & COMM. PREST. SE			34	0,01	(34)	-100,00
62810000 CONCOURS DIVERS (COTISATIONS,.)	4 257	1,63	4 997	1,91	(740)	-14,80
62811000 ABONNEMENT	50	0,02	43	0,02	7	16,47

Détail du compte de résultat

	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	Variations	%
Impôts, taxes, versements assimilés	730	0,28	630	0,24	100	15,88
63330000 PART. EMPLOY. A FORM. PROF. C	730	0,28	630	0,24	100	15,88
Rémunération du personnel	126 735	48,58	123 251	47,06	3 484	2,83
64110000 SALAIRES APOINT. COMMIS. DE B	120 172	46,06	114 089	43,56	6 084	5,33
64120000 CONGES PAYES	563	0,22	968	0,37	(406)	-41,88
64130000 PRIMES ET GRATIFICATIONS			400	0,15	(400)	-100,00
64140000 INDEMNITES ET AV DIVERS	6 000	2,30	7 794	2,98	(1 794)	-23,02
Charges sociales	45 603	17,48	42 763	16,33	2 840	6,64
64500000 CH SOC S/ PROVISION CP	300	0,12	428	0,16	(128)	-29,86
64510000 COTISATIONS A L'URSAF	31 122	11,93	28 961	11,06	2 160	7,46
64520000 COTIS CAISSE PREVOYANCE	1 615	0,62	1 473	0,56	143	9,67
64530000 COTIS CAISSE RETRAITE	7 459	2,86	7 003	2,67	457	6,52
64560000 COTIS CAISSE MUTUELLE	1 840	0,71	1 648	0,63	192	11,68
64750000 MEDECINE DU TRAVAIL, PHARMACIE	292	0,11	281	0,11	11	3,85
64800100 TITRES RESTAURANTS	2 975	1,14	2 970	1,13	5	0,15
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	4 498	1,72	11 655	4,45	(7 157)	-61,41
68112000 DOTATION AMORT IMMO CORPORELLES			1 206	0,46	(1 206)	-100,00
68170000 DOT PROV SUBVENTION	4 498	1,72	10 449	3,99	(5 951)	-56,95
Dotations aux provisions	697	0,27	1 621	0,62	(924)	-56,99
68150000 DOTAT. AUX PROV. RISQ. & CHARG	697	0,27	1 621	0,62	(924)	-56,99
Autres charges	15	0,01	23	0,01	(8)	-36,37
65180000 AUTRES DROITS & VALEURS SIMILA	8		13	0,01	(5)	-36,39
65800000 CHARGES DIVERSES GESTION COURA	6		10		(4)	-36,35
RESULTAT COURANT NON FINANCIER	37 880	14,52	39 940	15,25	(2 060)	-5,16
RESULTAT FINANCIER	17 347	6,65	7 071	2,70	10 276	145,31
Reprise sur provisions et transferts de charges	4 807	1,84	28 408	10,85	(23 600)	-83,08
78662000 IMMOBILISATIONS FINANCIERES	37	0,01	5 443	2,08	(5 405)	-99,31
78662100 REP PROV S/ PRETS COVID	4 770	1,83	22 965	8,77	(18 195)	-79,23
Intérêts et produits financiers	25 211	9,66	21 178	8,09	4 033	19,04
76800000 AUTRES PRODUITS FINANCIERS	25 211	9,66	21 022	8,03	4 189	19,93
76820000 PROFIT/CREANCE CREA TEUR PERDUE			156	0,06	(156)	-100,00
Dotation aux amortissements et provisions	9 862	3,78	18 272	6,98	(8 410)	-46,03
68662000 IMMOBILISATIONS FINANCIERES	1 562	0,60	891	0,34	671	75,37
68662100 DOT PROVISION PRETS COVID	8 300	3,18	17 381	6,64	(9 081)	-52,25
Intérêts et charges financières	2 810	1,08	24 243	9,26	(21 433)	-88,41
66820000 PERTES SUR CREANCES CREA TEURS	2 810	1,08	5 443	2,08	(2 633)	-48,37
66821000 PERTE FINANCIERE SUR PRETS COVID			18 800	7,18	(18 800)	-100,00
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS	55 227	21,17	47 012	17,95	8 215	17,48
Résultat exceptionnel						
Impôts sur les sociétés	5 413	2,07	4 442	1,70	971	21,86
69500000 IMPOTS SUR SOCIETE	5 413	2,07	4 442	1,70	971	21,86
Report des ressources non utilisées des exercices antérieur	9 556	3,66	5 914	2,26	3 642	61,59
78940000 REGION SUD FONDS DEDIES MPE 2021			474	0,18	(474)	-100,00

Détail du compte de résultat

		01/01/2024 31/12/2024	12 mois	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	Variations	%
78941000	UTILISATION FONDS DEDIES MPE 2022 SEC	2 634	1,01	2 580	0,99	54	2,09
78941100	UTILISATION FONDS DEDIES 2022 FSE +	2 920	1,12	2 860	1,09	60	2,10
78942000	UTILISATION FONDS DEDIES FSE + 2023	2 223	0,85			2 223	
78942100	UTILISATION FONDS DEDIES SETEN 2023	1 779	0,68			1 779	
Engagements à réaliser sur ressources affectées		6 277	2,41	7 243	2,77	(966)	-13,34
68942000	REPORT EN FOND DEDIE 2023 REGION SUD			3 219	1,23	(3 219)	-100,00
68942100	REPORT EN FOND DEDIES 2023 FSE +			4 024	1,54	(4 024)	-100,00
68943000	REPORT EN FOND DEDIE SETEN 2024	3 115	1,19			3 115	
68943100	REPORT EN FOND DEDIE FSE +2024	3 162	1,21			3 162	
TOTAL DES PRODUITS		300 466	115,17	317 420	121,19	(16 954)	-5,34
TOTAL DES CHARGES		247 373	94,82	276 180	105,44	(28 807)	-10,43
Excédent ou déficit de l'exercice		53 093	20,35	41 240	15,75	11 853	28,74
Contributions volontaires en nature		48 000	18,40	41 000	15,65	7 000	17,07
Prestations en nature		48 000	18,40	41 000	15,65	7 000	17,07
87100000	PRESTATIONS EN NATURE	48 000	18,40	41 000	15,65	7 000	17,07
Charges des contributions volontaires en nature		48 000	18,40	41 000	15,65	7 000	17,07
Mise à disposition gratuite biens et services		48 000	18,40	41 000	15,65	7 000	17,07
86100000	PRESTATIONS SERVICES	48 000	18,40	41 000	15,65	7 000	17,07

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	260 892	100,00	261 921	100,00	(1 029)	-0,39
Prestations de services	7 450	2,86	4 700	1,79	2 750	58,51
PRESTATIONS ARDAN			1 000	0,38	(1 000)	-100,0
DISPOSITIF MON PRET TPE	3 050	1,17			3 050	
FORFAIT INIT SUD/BPI	3 900	1,49	3 700	1,41	200	5,41
PRIME INITIATIVE FRANCE FOND RENAULT	500	0,19			500	
Subventions d'exploitation	242 258	92,86	251 596	96,06	(9 337)	-3,71
AAP TRAVAIL INDEPENDANT IN CUBE	3 924	1,50	2 818	1,08	1 107	39,27
SUBVENTION CASA	140 000	53,66	140 000	53,45		
SUBVENTIONS CREDIT MUTUEL	2 000	0,77	2 000	0,76		
SUBVENTION BPMED	5 000	1,92	5 000	1,91		
SUBVENTION CAISSE EPARGNE	2 000	0,77	2 000	0,76		
SUBVENTION MPE 2023 REGION SUD			44 346	16,93	(44 346)	-100,0
SUBVENTION MPE 2023 REGION SUD EUROPE			55 432	21,16	(55 432)	-100,0
SUBVENTION MPE 2024 REGION SUD SETEN	44 347	17,00			44 347	
SUBVENTION MPE 2024 REGION SUD EUROPE FSE +	44 987	17,24			44 987	
Cotisations	6 255	2,40	5 625	2,15	630	11,20
COTISATIONS ADHERENTS	6 255	2,40	5 625	2,15	630	11,20
Autres produits de gestion courante	13	0,01			13	N/S
PRODUITS DIVERS GESTION COURAN	13	0,01			13	N/S
Reprises sur amts, dép, prov et transferts de charges	4 915	1,88			4 915	
REP PROV POUR RISQUE ET CHARGES	4 915	1,88			4 915	
Total des charges d'exploitation	223 012	85,48	221 981	84,75	1 031	0,46
Autres achats et charges externes	44 734	17,15	42 037	16,05	2 697	6,42
CARBURANT-ESSENCE	758	0,29	353	0,13	405	114,77
FOURNIT. ENTRETIEN & PETIT EQU	85	0,03			85	
FOURNITURES ADMINISTRATIVES	1 424	0,55	522	0,20	902	172,96
LOCATION VEHICULE	386	0,15			386	
LOCATION MACHINE A CAPSULES	28	0,01			28	
LOCATIONS IMMOBILIERES	5 999	2,30	5 999	2,29		
LOCATION DOCUSIGN	603	0,23	276	0,11	327	118,58
LOCATION TWINGO	1 979	0,76	1 980	0,76		
CHARGES LOCATIVES & DE COPROPR	5 638	2,16	5 638	2,15		
ENTRETIEN LOGICIEL ARKA	1 419	0,54			1 419	
INITIATIVE ASSURANCE	191	0,07	191	0,07		
ASSURANCE VOITURE	691	0,27	657	0,25	35	5,25
DOCUMENTATION GENERALE			44	0,02	(44)	-100,0
HONORAIRES	9 863	3,78	9 155	3,50	707	7,73
FRAIS ACTES ET CONTENTIEUX	325	0,12			325	
FRAIS D HUISSIER COVID RESISTANCE	(28)	-0,01	1 121	0,43	(1 149)	-102,4
PRESTATIONS EXTERIEURES	108	0,04	104	0,04	4	4,05
FOIRES ET EXPOSITIONS	680	0,26	231	0,09	449	194,75
CADEAUX	70	0,03	198	0,08	(128)	-64,65
VOYAGES ET DEPLACEMENTS	1 418	0,54	149	0,06	1 270	852,43
RECEPTIONS	4 306	1,65	5 384	2,06	(1 078)	-20,02
FRAIS DE TELECOMMUNICATION	600	0,23	422	0,16	177	42,04
SERVICES BANCAIRES ET ASSIMILE	764	0,29	502	0,19	262	52,16
SERVICE BANC FOND DE PRET	36	0,01	36	0,01		
COMMISSIONS & FRAIS SUR EMPRUN FD INTERVENTIO	3 021	1,16	3 893	1,49	(872)	-22,39
FRAIS S/ IMPAYES COVID	62	0,02	110	0,04	(48)	-43,95
AUTRES FRAIS & COMM. PREST. SE			34	0,01	(34)	-100,0
CONCOURS DIVERS (COTISATIONS,.)	4 257	1,63	4 997	1,91	(740)	-14,80

Détail du compte de résultat

	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	Variations	%
ABONNEMENT	50	0,02	43	0,02	7	16,47
Impôts, taxes, versements assimilés	730	0,28	630	0,24	100	15,88
PART. EMPLOY. A FORM. PROF. C	730	0,28	630	0,24	100	15,88
Rémunération du personnel	126 735	48,58	123 251	47,06	3 484	2,83
SALAIRES APPOINT. COMMIS. DE B	120 172	46,06	114 089	43,56	6 084	5,33
CONGES PAYES	563	0,22	968	0,37	(406)	-41,88
PRIMES ET GRATIFICATIONS			400	0,15	(400)	-100,0
INDEMNITES ET AV DIVERS	6 000	2,30	7 794	2,98	(1 794)	-23,02
Charges sociales	45 603	17,48	42 763	16,33	2 840	6,64
CH SOC S/ PROVISION CP	300	0,12	428	0,16	(128)	-29,86
COTISATIONS A L'URSSAF	31 122	11,93	28 961	11,06	2 160	7,46
COTIS CAISSE PREVOYANCE	1 615	0,62	1 473	0,56	143	9,67
COTIS CAISSE RETRAITE	7 459	2,86	7 003	2,67	457	6,52
COTIS CAISSE MUTUELLE	1 840	0,71	1 648	0,63	192	11,68
MEDECINE DU TRAVAIL, PHARMACIE	292	0,11	281	0,11	11	3,85
TITRES RESTAURANTS	2 975	1,14	2 970	1,13	5	0,15
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	4 498	1,72	11 655	4,45	(7 157)	-61,41
DOTATION A MORT IMMO CORPORELLES			1 206	0,46	(1 206)	-100,0
DOT PROV SUBVENTION	4 498	1,72	10 449	3,99	(5 951)	-56,95
Dotations aux provisions	697	0,27	1 621	0,62	(924)	-56,99
DOTAT. AUX PROV. RISQ. & CHARG	697	0,27	1 621	0,62	(924)	-56,99
Autres charges	15	0,01	23	0,01	(8)	-36,37
AUTRES DROITS & VALEURS SIMILA	8		13	0,01	(5)	-36,39
CHARGES DIVERSES GESTION COURA	6		10		(4)	-36,35
RESULTAT COURANT NON FINANCIER	37 880	14,52	39 940	15,25	(2 060)	-5,16
RESULTAT FINANCIER	17 347	6,65	7 071	2,70	10 276	145,31
Reprise sur provisions et transferts de charges	4 807	1,84	28 408	10,85	(23 600)	-83,08
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	37	0,01	5 443	2,08	(5 405)	-99,31
REP PROV S/ PRETS COVID	4 770	1,83	22 965	8,77	(18 195)	-79,23
Intérêts et produits financiers	25 211	9,66	21 178	8,09	4 033	19,04
AUTRES PRODUITS FINANCIERS	25 211	9,66	21 022	8,03	4 189	19,93
PROFIT/CREANCE CREA TEUR PERDUE			156	0,06	(156)	-100,0
Dotation aux amortissements et provisions	9 862	3,78	18 272	6,98	(8 410)	-46,03
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	1 562	0,60	891	0,34	671	75,37
DOT PROVISION PRETS COVID	8 300	3,18	17 381	6,64	(9 081)	-52,25
Intérêts et charges financières	2 810	1,08	24 243	9,26	(21 433)	-88,41
PERTES SUR CREANCES CREA TEURS	2 810	1,08	5 443	2,08	(2 633)	-48,37
PERTE FINANCIERE SUR PRETS COVID			18 800	7,18	(18 800)	-100,0
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS	55 227	21,17	47 012	17,95	8 215	17,48
Résultat exceptionnel						
Impôts sur les sociétés	5 413	2,07	4 442	1,70	971	21,86

Détail du compte de résultat

	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	Variations	%
IMPOTS SUR SOCIETE	5 413	2,07	4 442	1,70	971	21,86
Report des ressources non utilisées des exercices antérieur	9 556	3,66	5 914	2,26	3 642	61,59
REGION SUD FONDS DEDIES MPE 2021			474	0,18	(474)	-100,0
UTILISATION FONDS DEDIES MPE 2022 SECIP	2 634	1,01	2 580	0,99	54	2,09
UTILISATION FONDS DEDIES 2022 FSE +	2 920	1,12	2 860	1,09	60	2,10
UTILISATION FONDS DEDIES FSE + 2023	2 223	0,85			2 223	
UTILISATION FONDS DEDIES SETEN 2023	1 779	0,68			1 779	
Engagements à réaliser sur ressources affectées	6 277	2,41	7 243	2,77	(966)	-13,34
REPORT EN FOND DEDIE 2023 REGION SUD SECIP			3 219	1,23	(3 219)	-100,0
REPORT EN FOND DEDIES 2023 FSE +			4 024	1,54	(4 024)	-100,0
REPORT EN FOND DEDIE SETEN 2024	3 115	1,19			3 115	
REPORT EN FOND DEDIE FSE +2024	3 162	1,21			3 162	
TOTAL DES PRODUITS	300 466	115,17	317 420	121,19	(16 954)	-5,34
TOTAL DES CHARGES	247 373	94,82	276 180	105,44	(28 807)	-10,43
Excédent ou déficit de l'exercice	53 093	20,35	41 240	15,75	11 853	28,74
Contributions volontaires en nature	48 000	18,40	41 000	15,65	7 000	17,07
Prestations en nature	48 000	18,40	41 000	15,65	7 000	17,07
PRESTATIONS EN NATURE	48 000	18,40	41 000	15,65	7 000	17,07
Charges des contributions volontaires en nature	48 000	18,40	41 000	15,65	7 000	17,07
Mise à disposition gratuite biens et services	48 000	18,40	41 000	15,65	7 000	17,07
PRESTATIONS SERVICES	48 000	18,40	41 000	15,65	7 000	17,07

Annexe au Bilan

ANNEXE COMPTABLE

Description de l'objet social

Notre association Initiative Agglomération Sophia-Antipolis est l'une des 214 plateformes associatives réparties sur tout le territoire métropolitain et outremarin formant le réseau Initiative France, le premier réseau associatif d'accompagnement et de financement d'entrepreneurs. Notre réseau de service d'intérêt économique général se fixe comme mission de contribuer à la réduction de la fracture sociale et territoriale en se mettant à l'écoute et au service des entrepreneurs, des territoires et du développement de l'économie, de l'innovation, de l'emploi et de la cohésion sociale.

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

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

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

- Une Charte d'éthique, un référentiels « métier », un système de qualification, une certification ISO 9001 de la tête de réseau
- L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa tête de réseau
- Le projet stratégique du réseau pour la période 2019-2022, la « promesse Initiative France »

Concrètement, sur l'exercice 2024, notre plateforme a étudié 180 dossiers, présenté au Comité d'agrément 54 projets dont 45 ont été validés correspondant à 118 prêts personnels accordés pour un montant de 669 000 €.

Ce qui représente:

- 50 prêts créations pour 292 000 €
- 21 prêts solidaires BPI France pour 162 000 € (engagement hors bilan)
- 47 prêts BPI France création/ Reprise pour 215 000 € (engagement hors bilan).

Conventions générales appliquées:

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

Annexe au Bilan

- Du Plan Comptable Général : règlement ANC 2014-03 modifié par le règlement ANC 2015-06 du 23 novembre 2015 et le règlement ANC 2016-07 du 4 novembre 2016 de l'autorité des Normes Comptables (ANC)
- Des normes comptables des personnes morales non commerçantes à but non lucratif : règlement ANC 2018-06 du 05 décembre 2018
- Des normes comptables et financières spécifiques arrêtées par le réseau Initiative France suite à l'entrée en vigueur du règlement ANC 2018-06
- Les comptes annuels sont établis avec sincérité dans le respect du principe de prudence et conformément aux hypothèses de base :
 - permanence des méthodes sous les réserves 2020 mentionnées ci-après,
 - 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.

Notre association applique pour la première fois aux comptes annuels au 31 12 2020, le Règlement ANC 2018-06.

Ce règlement est à effet rétrospective.

L'application de ce nouveau règlement a des effets sur la présentation des comptes au niveau :

- Du bilan sur les capitaux propres et sur les opérations sur legs et donations (fonds reportés, créances et dettes, immobilisations)
- Du compte de résultat sur la décomposition des produits et les fonds dédiés reportés en résultat d'exploitation
- De l'annexe comptable avec des compléments d'information assez nombreux mais en particulier pour les opérations liées à l'appel public à la générosité du public

Ce nouveau règlement peut aussi avoir des incidences au niveau des résultats. Sont concernées éventuellement :

- La comptabilisation des subventions d'investissement sur biens amortissables
- La comptabilisation des fonds dédiés qui remontent au niveau de l'exploitation modifiant ainsi le résultat d'exploitation

Ainsi, concrètement, la prise en compte rétrospective du règlement ANC 2018-06 a pour conséquences financières :

- NEANT

Le règlement ANC 2018-06 offre aussi certaines options de comptabilisation. Notre association a opté :

Annexe au Bilan

- Pour la comptabilisation des cotisations, l'option retenue est celle de comptabiliser en fonction de l'exercice de référence et non sur la base des encaissements
- Concernant les fonds dédiés contribuant au financement d'immobilisations amortissables, les fonds dédiés sont considérés comme des subventions d'investissement reportées au résultat au rythme des amortissements.

REGLES ET METHODES COMPTABLES

Aux comptes annuels de l'exercice clos le 31-12-2024, caractérisés par les données suivantes :

- Total du bilan :	2 298 091 €
- Total des produits d'exploitation :	260 892 €
- Résultat de l'exercice :	53 093 €

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

Les notes et tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels établis par le Conseil d'administration de l'association.

Seules sont présentées les informations ayant une importance significative et nécessaire à l'obtention de l'image fidèle du patrimoine de la situation financière et du résultat de l'association.

1) Principes comptables

Les comptes annuels de l'exercice clos le 31 12 2024 sont établis conformément :

- au nouveau plan comptable Associations n°2018-06 du 5 décembre 2018, applicable personnes morales de droit privé à but non lucratif à compter du 1er janvier 2020.
- et dans le respect des normes comptables définies par le réseau Initiative France.

Les conventions suivantes ont été respectées :

- continuité de l'exploitation ;
- permanence des méthodes comptables ;
- indépendance des exercices
- prudence

L'évaluation des éléments inscrits en comptabilité a été pratiquée par référence à la méthode dite des coûts historiques. Plus particulièrement les modes et méthodes d'évaluation ci-après décrits ont été retenus pour les divers postes des comptes annuels.

L'objectif est de produire des comptes annuels réguliers, sincères et donnant une image fidèle de la situation financière

Annexe au Bilan

de l'association à la clôture de cet exercice.

Les méthodes et règles d'évaluation et de présentation n'ont pas subi de changement par rapport à l'exercice précédent.

1) Les principales méthodes utilisées ont été les suivantes :

- a) Immobilisations incorporelles : NEANT
- b) Immobilisations corporelles: Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, c'est-à-dire à leur prix d'achat augmenté des frais accessoires.
- c) Immobilisations financières

Les immobilisations financières sont principalement constituées de prêts d'honneur contractualisés par l'association avec les tiers bénéficiaires dans le cadre de prêts de création, développement, croissance, transmission et prêts COVID Résistance.

Conformément à la réglementation française, ces comptes sont déposés au journal officiel pour pouvoir être consultés par le public.

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Observations concernant le fonctionnement de la plateforme:

Sur l'exercice 2024, les subventions reçues se sont élevées à 242 258 € contre 251 596 € en 2023. Cette baisse s'explique par la diminution de la subvention MPE région sud Europe qui s'élève à 44 987 € en 2024 contre 55 432 € en 2023.

Depuis 2020, la Région Sud, la Banque des Territoires, la communauté d'agglomération Sophia Antipolis et le Département des Alpes-Maritimes, ont confié la gestion d'un fonds du prêt COVID Résistance pour accompagner les TPE dans leur rebond, au réseau Initiative France. A ce titre, le fonds de prêt avec droit de reprise de l'association Initiative Agglomération Sophia Antipolis avait été doté pour 1 423 224 € en 2020. En 2021, l'association avait restitué un montant de 139 224 € correspondant au fond de prêt non utilisé. Il n'y a pas eu de restitution sur 2022.

Sur 2023, l'association a remboursé un total de 621 646 € correspondant aux remboursements de prêts intervenus sur les exercices 2020 à 2022.

Sur 2024, l'association a restitué un total de 293 805,64 € correspondant aux remboursements de prêts intervenus sur l'exercice 2023.

La subvention portée dans les comptes au titre de l'action MPE région sud pour 2024 s'est élevée à 44 347 € dont 3 115 € ont été inscrits en fonds dédiés. L'intégralité de la subvention restante de 2022 et portée en fond dédié pour 2 634 € a été utilisée sur 2024. Au titre de la subvention 2023 portée en fond dédiée, 1 779 € ont été utilisés en 2024. Il reste 1 440 € à consommer sur l'exercice 2024.

Annexe au Bilan

La subvention portée dans les comptes au titre de l'action MPE région sud Europe pour 2024 s'est élevée à 44 987 € dont 3 162 € ont été inscrits en fonds dédiés. L'intégralité de la subvention restante de 2022 et portée en fond dédié pour 2 920 € a été utilisée sur 2024. Au titre de la subvention 2023 portée en fond dédiée, 2 223 € ont été utilisés en 2024. Il reste 1 801 € à consommer sur l'exercice 2024.

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 année N		31/12 année N-1	
	montant	quantité	montant	quantité
Création	499 252 €	125	408 730 €	107
Transmission / reprise				
Croissance				
Remarquable				
Santé				
Agricole				
Autres fonds				
COVID Résistance	122 105 €	85	319 998 €	119
FUATA	3 200 €	1	8 400 €	1
Total	624 557 €	211	737 128 €	227

Prêts d'Honneurs

Du fait des difficultés rencontrées par certains créateurs, 2 avenants ont été mis en place afin d'octroyer des différés de règlement de 125 € à 6 mois pour un montant total de 750 €.

Sur l'exercice 2024, 45 prêts ont été décaissés pour un montant de 263 000 € dont:

- 9 prêts pour un montant de 49 000 € accordés en 2023,
- 36 prêts pour un montant de 214 000 € accordés en 2024.

Prêts COVID

Il n'y a pas d'avenants mis en place pour ces prêts au titre de 2024.

Annexe au Bilan

Etat des provisions (NIF)

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

dépréciations des prêts	31/12/2024		31/12/2023	
	montant	quantité	montant	quantité
Création	2 415 €	2	891 €	1
Transmission / reprise				
Croissance				
Remarquable				
Santé				
Agricole				
Autre prêt 1				
Autre prêt 2				
total	2 415 €	2	891 €	1
dotation	1562 €	1	891 €	1
reprise	37	1	5 443 €	1

Sur l'exercice 2024,

- 0 prêts pour un montant de 0 € ont été repris pour être passés en perte
- 0 prêts pour un montant de 0 € ont été repris sans être utilisés
- 5 prêts pour un montant de 2 810 € ont été passés directement en perte.

L'état des provisions pour dépréciation des **PRETS COVID RESISTANCE ET FUATA** à l'actif du bilan se présente ainsi :

Dépréciation des prêts	Montant Total Provisions		Part ISUD		Part Association Locale hors ISUD	
	31/12/2024	31/12/23	31/12/24	31/12/23	31/12/24	31/12/23
Covid Résistance	58 694 €	55 164 €	42 847 €	40 270 €	15 847 €	14 894 €
FUATA	0 €	0 €				

Sur l'exercice 2024,

- 0 prêts Covid Résistance pour un montant de 0 € ont été repris pour être passés en perte
- 1 prêts Covid Résistance pour un montant de 1 620 € ont été repris sans être utilisés
- 0 prêt Covid Resistance pour un montant de 0 € a été passé directement en perte
- 0 prêts FUATA pour un montant de 0 € ont été repris pour être passés en perte
- 0 prêts FUATA pour un montant de 0 € ont été repris 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%

Annexe au Bilan

- 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 :

échéances des prêts	31/12/2024	
	- 1 an	1 an et +
Création	180 231 €	324 021 €
Transmission / reprise		
Croissance		
Remarquable		
Santé		
Agricole		
Autre 1		
Autre 2		
Covid Résistance	117 105 €	
FUATA	3 200 €	
Total	300 536 €	324 021 €

Etat des fonds de prêts (NIF)

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 / reprise	0 €	0	3 000 €	1
Croissance				
Autre fonds de PH				
Autre fonds de PH				
Autre fonds de prêt				
Autre fonds de prêt				
Total	0 €	0	3 000 €	1

Annexe au Bilan

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
Création / reprise	984 011 €	1 040 858 €
Croissance		
Autre fonds de PH		
Autre fonds de PH		
Autre fonds de PH		
Sous total prêts d'honneur	984 011 €	1 040 858 €
Fonds COVID Résistance	202 074 €	293 039 €
FUATA		
Autre fonds de prêt		
Autre fonds de prêt		
Total des prêts	1 186 085 €	1 333 897 €
Fonctionnement	409 232 €	373 728 €
Total	1 595 317 €	1 707 625 €

Le montant des prêts COVID Résistance se présentent ainsi:

Remboursements COVID Résistance perçus	31/12/2024	30/06/2024	31/12/2023
Part ISUD	845 847	778 552	697 589
Part associations locales	312 848	287 958	258 012
Montant total recouvré	1 158 695	1 066 510	955 602

Annexe au Bilan

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 (en €):

prêts accordés non décaissés	31/12/2024		31/12/2023	
	montant	quantité	montant	quantité
Création	85 000	14	119 000	18
Transmission / reprise				
Croissance				
Remarquable				
Santé				
Agricole				
Total	85 000	14	119 000	18

- Montant des engagements pour des tiers

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

prêts accordés non décaissés	31/12/2024		31/12/2023	
	montant	quantité	montant	quantité
BPI PHCR	32 000	4	133 000	37
BPI PHS	72 000	12	157 000	22
BPI Renfort				
Prêt d'Honneur Agricole Régional				
Autre prêt 1				
Autre prêt 2				
Total	104 000	16	290 000	59

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

Les ressources de fonds dprêts octroyées par les financeurs sont enregistrées dans les comptes d'apports, apports différenciés avec o droit de reprise selon les obligations conventionnelles liées à ces apports.

Annexe au Bilan

Le fonds propre varie aussi chaque année en fonction du résultat sur fonds de prêt de l'exercice
Au 31/12/2024, Les fonds propres consacrés à l'activité prêt sont répartis ainsi (NIF) :

fonds de prêt	31/12/2024	31/12/2023
	montant	montant
Création /reprise	1 477 930 €	1 436 067 €
Croissance		
Remarquable		
Santé		
Agricole		
Covid Résistance I sud	196 628 €	415 132 €
Covid Résistance Financement locaux	72 725 €	153 542 €
FUATA	8 400 €	13 200 €
Total	1 755 683 €	2 017 940 €

dont :

- Fonds de prêts avec droit de reprise au 31/12/2024 : 608 058 € soit une variation de - 308 034 € par rapport à l'exercice précédent
- Fonds de prêts sans droit de reprise au 31/12/2024 : 1 147 625 € € soit une variation de + 45 777 € par rapport à l'exercice précédent

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

fonds propres fonctionnement	31/12/2024	31/12/2023
	montant	montant
réserves		
report à nouveau	437 423 €	390 115 €
sous-total	437 423 €	390 115 €
résultat fonctionnement	48 876 €	47 308 €
total	486 299 €	437 621 €

Etat des dettes financières (NIF)

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

Annexe au Bilan

Contrôle de Trésorerie (NIF) (en €)

	Fonctionnement	Création/Reprise	Covid Résistance	Fuata
ACTIF				
Actif immobilisé	817	496 837	63 211	3 400
Actif circulant	527 182	1 004 570	202 074	
Total	527 999	1 501 407	265 285	3 400
PASSIF				
Fonds propres ss droit reprise	437 423	1 147 625		
Fonds propres avec droits de reprise		330 305	269 3533	8 400
Dettes	47 938	3954		
Total	485 361	1 481 884	269 353	8 400

INFORMATIONS RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT

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

concours publics subventions concours publics	31/12/2024			31/12/2023		
	concours publics	subvention s exploit.	subvention s investis.	concours publics	subvention s exploit.	subvention s investis.
Union Européenne		44 987 €			55 432 €	
Etat						
Conseil Régional		44 347 €			44 346 €	
Intercommunalités		140 000 €			140 000 €	
autres		12 924 €			11 818 €	
total		242 258 €			251 596 €	

Abandon de frais par les bénévoles (ANC 2018-06)

Les frais engagés par les bénévoles dans le cadre de leur activité de bénévolat sont enregistrés dans les comptes de charges correspondant à leur nature sur la base des dépenses réelles et justifiées et récapitulées dans une note de frais.

Annexe au Bilan

La renonciation au remboursement de frais par le bénévole est matérialisée sur la note de frais produite par le bénévole et est comptabilisée en dons manuels (compte 75412 abandon de frais par les bénévoles).

Décomposition du compte de résultat par activité (NIF)

	31/12/2024				31/12/2023			
	total	fonction - nement	prêts	autres activités	total	fonction - nement	prêts	autres activités
produits exploitation	260 892	260 892			261 921	261 921		
charges exploitation	223 012	219 921	3 091		221 981	216 821	5 160	
<i>résultat exploitation</i>	37 880	40 971	- 3 091		39 940	44 100	-5 160	
produits financiers	30 019	6 084	23 934		49 586	4 654	44 932	
charges financières	12 672		12 672		42 514		42 514	
<i>résultat financier</i>	17 347	6 084	11 263		7 072	4 654	2 418	
<i>résultat courant</i>	55 227	47 055	8 172		47 012	49 754	-2 742	
impot société	5 413	1 459	3 954		4 442	1 117	3 325	
Report ress non utilisées	9 556	9 556			5 914	5 914		
<i>Engagement à réaliser</i>	6 277	6 277			7 243	7 243		
<i>résultat net</i>	53 093	48 875	4 218		41 241	47 308	-6 067	

Annexe au Bilan

Tableau du compte de résultat sur activité prêt (NIF) – HORS COVID RESISTANCE

compte résultat activité prêt	31/12/2024		31/12/2023	
	montant	quantité	montant	quantité
<i>charges</i>				
dotations prov. prêts	1 562	1	891	1
pertes brutes s prêts	2810	5	5443	1
autres charges	7 011		7 253	
total des charges	11 383	6	13 587	2
<i>produits</i>				
reprises prov. prêts	37	1	5 443	1
garanties obtenues		0	156	1
autres produits	19 127	0	16 368	
total des produits	19 164	1	21967	2
résultat s. prêts	7 781		8 380	

Tableau du compte de résultat sur activité prêt (NIF) – COVID RESISTANCE

compte résultat activité prêt	31/12/2024		31/12/2023	
	montant	quantité	montant	quantité
<i>charges</i>				
dotations prov. prêts	8 300	5	17 381	9
pertes brutes s prêts		0	18800	4
autres charges	34		1 231	
total des charges	8 334	5	37 412	2
<i>produits</i>				
reprises prov. prêts	4 770	4	22 965	1
résultat s. prêts	- 3 564		-14447	

Annexe au Bilan

Tableau du compte de résultat sur activité prêt (NIF) – FUATA

compte résultat activité prêt	31/12/2024		31/12/2023	
	montant	quantité	montant	quantité
<i>charges</i>				
dotations prov. prêts				
pertes brutes s prêts				
autres charges				
total des charges				
<i>produits</i>				
reprises prov. prêts				
résultat s. prêts				

Contributions en nature (ANC 2018-06)

CNV	Année 2024	Année 2023
<i>contributions</i>		
dons en nature		
prestation en nature		
bénévolat	48 000 €	41 000 €
total	48 000 €	41 000 €
<i>charges</i>		
secours en nature		
m-à-d gratuite de biens		
commodat (prêt)		
prestation en nature		
personnel bénévole	48 000 €	41 000 €
total	48 000 €	41 000 €

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

Annexe au Bilan

- aux feuilles de présences remplies lors des différentes réunions comme les réunions des comités d'agrément, des diverses commissions techniques ou comités ad hoc

Le bénévolat est évalué sur la base de 50 € de l'heure comme en 2023.

Il correspond à un salaire de 4500 € brut, chargé à 45% de charges patronales, sur une moyenne de 1575 heures travaillées par an.

Considéré sous l'angle de l'expérience et l'expertise apportée par les bénévoles, il correspond aussi à 50% du coût horaire d'un consultant senior.

Sur l'exercice 2024, l'association a bénéficié de 960 heures de bénévolat contre 820 heures l'exercice précédent. Le bénévolat correspond pour l'essentiel au parrainage, au comité d'agrément, permanences conseil et réunions de bureau.

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	2	2
non cadres	1	1
<i>sous total</i>	3	3
personnel m-à-d facturées		
personnel m-à-d CVN		
total	3	3

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 ont perçu des rémunérations pour les montants et le nombre de personnes concernées suivants :

rémunérations des dirigeants	2024		2023	
	montant	quantité	montant	quantité
administrateurs				
directeurs	47 640	1	47 640	1
total	47 640	1	47 640	1

6- Engagements donnés et reçus

a/ engagements données

Annexe au Bilan

La société n'a signé aucun accord particulier en matière d'engagements de retraite. Ces derniers se limitent donc. Hypothèses retenues:

- départ à la retraite à l'âge de 62 ans
- Profil de carrière à décroissance moyenne
- Turn over faible pour le personnel cadre et moyen pour le personnel non cadre.
- Taux d'inflation 1 %
- Taux d'actualisation: 3,40%

7- Honoraires des commissaires aux comptes:

Le montant total des honoraires des commissaires aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice est de 3 588 euros, décomposés de la manière suivante:

- honoraires facturés au titre du contrôle légal des comptes : 3 588,00 EUROS.
- honoraires facturés au titre des conseils et prestations de services entrant dans les diligences liées à la mission de contrôle légal des comptes, telles qu'elles sont définies par les normes d'exercice professionnel mentionnées au II de l'article L. 822-11: 0 euros

Immobilisations

		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2024
			Augmentations		Diminutions		
			Réévaluations	Acquisitions	Virt p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Autres						
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
CORPORELLES	Terrains						
	Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencement aménagement						
	Instal technique, matériel outillage industriels						
	Instal., agencement, aménagement divers						
	Matériel de transport						
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	7 446					7 446
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	7 446					7 446
BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES							
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence						
	Autres participations						
	Autres titres immobilisés						
	Prêts et autres immobilisations financières	737 745		1 948 058		2 060 430	625 374
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	737 745		1 948 058		2 060 430	625 374
TOTAL		745 191		1 948 058		2 060 430	632 820

Amortissements

		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2024
			Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	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	7 446			7 446
	Emballages récupérables et divers				
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	7 446			7 446
TOTAL		7 446			7 446

Provisions

		Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/12/2024
PROVISIONS REGLEMEENTES	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 REGLEMEENTES				
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Pour litiges				
	Pour garanties données aux clients				
	Pour pertes sur marchés à terme				
	Pour amendes et pénalités				
	Pour pertes de change				
	Pour pensions et obligations similaires	7 044	697		7 741
	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	7 044	697		7 741
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur immobilisations { incorporelles corporelles legs ou donations des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières	56 054	9 862	4 807	61 109
	Sur stocks et en-cours				
	Sur comptes clients, usagers				
	Sur créances reçues par legs ou donations				
	Autres	10 449	4 498	4 915	10 032
	PROVISIONS POUR DEPRECIATION	66 503	14 360	9 722	71 141
TOTAL GENERAL		73 547	15 057	9 722	78 881
Dont dotations et reprises { - d'exploitation - financières - exceptionnelles			5 195 9 862	4 915 4 807	
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.					

Créances et Dettes

		31/12/2024	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts	624 557	300 536	324 021
	Autres immobilisations financières	817	817	
	Clients, usagers douteux ou litigieux			
	Autres créances clients, usagers			
	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	124 082	124 082	
	Confédération, fédération, union, entités affiliées			
	Créances reçues par legs ou donations			
	Débiteurs divers	3 900	3 900	
	Charges constatées d'avance			
	TOTAL DES CREANCES	753 356	429 335	324 021
Prêts accordés en cours d'exercice		1 947 858		
Remboursements obtenus en cours d'exercice		2 060 430		
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)				

		31/12/2024	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				
	Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine				
	Emprunts et dettes financières divers				
	Fournisseurs et comptes rattachés	3 930	3 930		
	Dettes des legs ou donations				
	Personnel et comptes rattachés	17 514	17 514		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	6 682	6 682		
	Impôts sur les bénéfices	6 158	6 158		
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	349	349		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Confédération, fédération, union, entités affiliées				
	Autres dettes				
	Dettes représentative de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance				
	TOTAL DES DETTES	34 633	34 633		
Emprunts souscrits en cours d'exercice					
Emprunts remboursés en cours d'exercice					
Emprunts dettes associés (personnes physiques)					

Variation des Fonds Propres

	Fonds propres clôture 31/12/2023	Affectation du résultat N-1	Augmentation	Diminution ou consommation	Fonds propres clôture 31/12/2024
Fonds propres sans droit de reprise	1 101 848		45 777		1 147 625
Fonds propres avec droit de reprise	916 092		219	308 253	608 058
Ecart de réévaluation					
Réserves statutaires ou contractuelles					
Réserves pour projet de l'entité					
Autres réserves					
Report à nouveau	390 115	41 240	6 067		437 423
Excédent ou déficit de l'exercice	41 240	(41 240)	53 093		53 093
Situation nette	2 449 296		105 156	308 253	2 246 199
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
TOTAL	2 449 296		105 156	308 253	2 246 199

Variation des Fonds Propres

	Fonds propres clôture 31/12/2023	Affectation du résultat N-1	Augmentation	Diminution ou consommation	Fonds propres clôture 31/12/2024
Fonds propres sans droit de reprise	1 101 848		45 777		1 147 625
Fonds propres avec droit de reprise	916 092		219	308 253	608 058
Ecarts de réévaluation					
Réserves statutaires ou contractuelles					
Réserves pour projet de l'entité					
Autres réserves					
Report à nouveau	390 115	41 240	6 067		437 423
Report à nouveau sous ctrl de tiers financeurs					
Excédent ou déficit de l'exercice	41 240	(41 240)	53 093		53 093
Situation nette	2 449 296		105 156	308 253	2 246 199
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
TOTAL	2 449 296		105 156	308 253	2 246 199

Subventions d'exploitation

Subventions d'exploitation	Fds dédiés clôt. N-1	Reports	Utilisations Mt global	dt rbst	Transferts	Fonds dédiés clôt. N Mt global	dt pjts ss d
Totalisation							

Contributions financières d'autres organismes

Contributions financières d'autres organismes	Fds dédiés clôt. N-1	Reports	Utilisations		Transferts	Fonds dédiés clôt. N	
			Mt global	dt rbst		Mt global	dt pjs ss d
Totalisation							

Ressources liées à la générosité du public

Ressources liées à la générosité du public	Fds dédiés clôt. N-1	Reports	Utilisations		Transferts	Fonds dédiés clôt. N	
			Mt global	dt rbst		Mt global	dt pjts ss d
Totalisation							

Variation des Subventions d'Investissement

	Subventions à la clôture 31/12/2023	Augmentation	Diminution	Subvention à la clôture 31/12/2024
Subventions d'investissement				
Subventions d'équipement				
Autres subventions d'investissement				
Montant nominal				
Quotes-parts virées au compte de résultat				

Charges constatées d'avance

	Période	Montants	31/12/2024
Charges constatées d'avance - EXPLOITATION			
Charges constatées d'avance - FINANCIERES			
Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES			
TOTAL			

Produits constatés d'avance

	Période	Montants	31/12/2024
Produits constatés d'avance - EXPLOITATION			
Produits constatés d'avance - FINANCIERS			
Produits constatés d'avance - EXCEPTIONNELS			
TOTAL			