

INITIATIVE SAINT MARTIN ACTIVE

CONCORDIA

97150 SAINT MARTIN
44218723300022

Comptes annuels

Mission de présentation
31/12/2025



Expertys

GROUPE

Conseil - Expertise-comptable - Audit

SOFIGEC

IMMEUBLE STRATEGIE ZI DE JARRY

97122 BAIE-MAHAULT

30312204800059

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025 (Bilan)

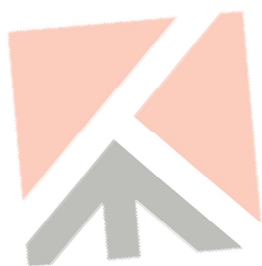
Sommaire

1	<i>Attestation</i>	3
1.1	Attestation de présentation des comptes	4
2	<i>Comptes annuels</i>	5
2.1	Bilan Actif	6
2.2	Bilan Passif	7
2.3	Compte de résultat	8
3	<i>Comptes annuels détaillés</i>	10
3.1	Bilan actif (détail)	11
3.2	Bilan passif (détail)	13
3.3	Compte de résultat (détail)	15
4	<i>Annexe</i>	18
4.1	Annexes	19

INITIATIVE SAINT MARTIN ACTIVE

31/12/2025

Comptes annuels



Expertyys
GROUPE
Conseil – Expertise-comptable – Audit

Attestation

Rapport de l'expert-comptable

En notre qualité d'expert-comptable et conformément aux termes de notre lettre de mission, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'entité ASS INITIATIVE SAINT MARTIN ACTIVE relatifs à l'exercice 01/01/2025 au 31/12/2025 qui se caractérisent par les données suivantes :

• Total du bilan :	4 054 681
• Produits d'exploitation :	771 581
• Résultat net comptable :	199 108

Nos diligences ont été réalisées conformément à la norme professionnelle de l'Ordre des Experts-Comptables applicable à la mission de présentation de comptes qui ne constitue ni un audit ni un examen limité.

Fait à BAIE-MAHAULT

Le 08/06/2026

BERTILI GAEL

Expert-comptable

GROUPE EXPERTYS
SOFIGEC

SARL au capital de 100 000 €

Immeuble Stratégie

BP 2075 - 97192 SARRY CEDEX

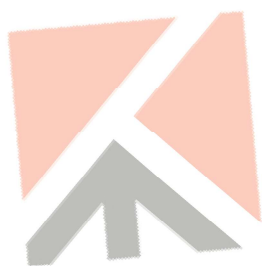
Tél: 0590 26 63 45 - Fax: 0590 26 69 22

Siret : 303 122 048 00059

INITIATIVE SAINT MARTIN ACTIVE

31/12/2025

Comptes annuels



EXPERTYs
GROUPE
Conseil – Expertise-comptable – Audit

Comptes annuels



Actif			Au 31/12/2025			Au 31/12/2024
			Montant brut	Amort. ou Prov.	Montant net	Montant net
Frais d'établissement (I)						
Actif immobilisé	Immobilisations incorporelles	Frais de développement				
		Donations temporaires d'usufruit				
		Concessions, brevets, licences, marques, procédés, solutions informatiques, droits et valeurs similaires ⁽¹⁾				
		Immobilisations incorporelles en cours , avances et acomptes				
		TOTAL				
	Immobilisations corporelles	Terrains				
		Constructions				
		Installations techniques, matériel et outillage industriels	140 866	132 183	8 683	9 608
		Immobilisations corporelles en cours, avances et acomptes				
	TOTAL	140 866	132 183	8 683	9 608	
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés						
Immobilisations financières ⁽²⁾	Participations	75		75	75	
	Créances rattachées à des participations					
	Autres titres immobilisés					
	Prêts	1 446 538	109 761	1 336 777	1 282 845	
	Autres immobilisations financières	46 035		46 035	60 066	
	TOTAL	1 492 649	109 761	1 382 888	1 342 986	
Total (II)			1 633 516	241 944	1 391 572	1 352 594
Actif circulant	Stocks et en cours					
	Créances ⁽³⁾	Créances clients, usagers et comptes rattachés	350		350	350
		Créances reçues par legs ou donations				
		Autres créances	1 881 280	61 893	1 819 387	1 380 428
		Charges constatées d'avance	527		527	487
		TOTAL	1 882 158	61 893	1 820 265	1 381 266
	Divers	Instruments financiers à terme et jetons détenus				
		Disponibilités	842 844		842 844	999 648
Total (III)			2 725 002	61 893	2 663 109	2 380 914
Frais d'émission des emprunts (IV)						
Primes de remboursement des emprunts (V)						
Écart de conversion et différence d'évaluation - Actif (VI)						
TOTAL GÉNÉRAL DE L'ACTIF (I+II+III+IV+V+VI)			4 358 518	303 837	4 054 681	3 733 509
Renvois	(1) Dont droit au bail (2) Part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières (3) Dont à plus d'un an (brut)					

Passif		Au 31/12/2025	Au 31/12/2024
Fonds propres	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	2 333 286	3 479 580
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	334 732	463 082
	Écarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité	-331 313	-331 313
	Autres réserves		
	Report à nouveau	1 083 696	-7 963
	Excédent ou déficit de l'exercice	199 108	-207 985
	Situation nette (sous-total)	3 619 509	3 395 401
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
Total (I)		3 619 509	3 395 401
Autres fonds propres	Montant des émissions de titres participatifs		
	Avances conditionnées		
Total (I bis)			
Fonds reportés et dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés		
Total (II)			
Provisions	Provisions pour risques	373 020	273 020
	Provisions pour charges		
Total (III)		373 020	273 020
Dettes	Emprunts obligataires et assimilés		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit ⁽¹⁾		
	Emprunts et dettes financières diverses ⁽²⁾		
	Instruments financiers à terme		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	10 212	13 384
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	25 998	24 710
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	25 940	26 992
	Produits constatés d'avance		
Total (IV)		62 150	65 087
Écart de conversion et différences d'évaluation - Passif (V)			
TOTAL GÉNÉRAL DU PASSIF (I+I bis+II+III+IV+V)		4 054 681	3 733 509
Renvois	(1) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques		
	(2) Dont emprunts participatifs		

INITIATIVE SAINT MARTIN ACTIVE

31/12/2025

Compte de résultat

		Du 01/01/2025 Au 31/12/2025 12 mois	Du 01/01/2024 Au 31/12/2024 12 mois
Produits d'exploitation	Cotisations	7 050	5 350
	Ventes de biens et services		
	Ventes de biens <i>dont ventes de dons en nature</i>		
	Ventes de prestations de service <i>dont parrainages</i>	4 200	4 200
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation	742 897	289 661
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public <i>Dons manuels</i> <i>Mécénats</i> <i>Legs, donations et assurances-vie</i>		
	Contributions financières		
	Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions		9 023
	Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
Charges d'exploitation	Utilisations des fonds dédiés		
	Autres produits	17 432	8 624
	Total des produits d'exploitation (I)	771 580	316 859
	Achats de marchandises		
	Variation de stocks		
	Autres achats et charges externes	150 654	124 786
	Aides financières		10 812
	Impôts, taxes et versements assimilés	762	1 696
	Salaires	219 325	228 393
	Cotisations sociales	61 424	60 685
	Dotations aux amortissements et aux dépréciations	3 774	7 474
Produits financiers	Dotations aux provisions	134 893	
	Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées		
	Reports en fonds dédiés		
	Autres charges	5 699	37 255
	Total des charges d'exploitation (II)	576 535	471 105
	1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	195 045	-154 245
	De participations		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	52 297	16 822
	Reprises sur dépréciations et provisions	132 775	85 390
	Différences positives de change		
	Produits des immobilisations financières cédées		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie		
Charges financières	Total des produits financiers (III)	185 073	102 212
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	109 761	132 775
	Intérêts et charges assimilées	71 249	26 852
	Différences négatives de change		
	Valeurs comptables des immobilisations financières cédées		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie		
	Total des charges financières (IV)	181 010	159 627
	2. RESULTAT FINANCIER (III - IV)	4 062	-57 414
	3. RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)	199 108	-211 659

INITIATIVE SAINT MARTIN ACTIVE

31/12/2025

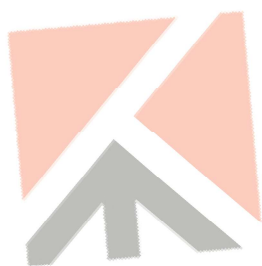
Compte de résultat

	Du 01/01/2025 Au 31/12/2025 12 mois	Du 01/01/2024 Au 31/12/2024 12 mois
Produits exceptionnels (V) Total		3 674
Charges exceptionnelles (VI) Total		
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)		3 674
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)		
Total des produits (I + III + V)	956 653	422 747
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	757 545	630 732
EXCÉDENT OU DÉFICIT	199 108	-207 985
Évaluation des contributions volontaires en nature		
Contributions volontaires en nature		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat	5 883	6 625
TOTAL	5 883	6 625
Charges des contributions volontaires en nature		
Secours en nature		
Mises à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole	5 883	6 625
TOTAL	5 883	6 625

INITIATIVE SAINT MARTIN ACTIVE

31/12/2025

Comptes annuels



Expertyys
GROUPE
Conseil – Expertise-comptable – Audit

Comptes annuels détaillés

INITIATIVE SAINT MARTIN ACTIVE

31/12/2025

Compte de résultat
(détail)

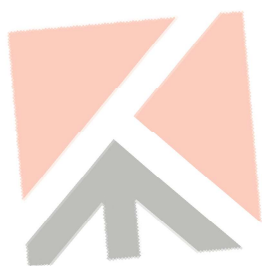
Période du 01/01/2025 au 31/12/2025 (Bilan)

Compte de résultat	31/12/2025	% C.A.	31/12/2024	% C.A.	Variation	%
Cotisations	7 050	167.86	5 350	NS	1 700	31.78
75600100 COTISATIONS MEMBRES CA	5 000	119.05	5 350	NS	-350	-6.54
75600200 COTISATIONS PORTEURS	2 050	48.81		NS	2 050	NS
Ventes de prestations de service	4 200	100	4 200	NS		
70830100 LOCATIONS DIVERSES ENTREPRISES	4 200	100	4 200	NS		
Concours publics et subventions d'exploitation	742 897	NS	289 661	NS	453 236	156.47
74100100 SUBVENTIONS ENTREPRISES	100 000	NS	110 000	NS	-10 000	-9.09
74100200 SUBVENTIONS QPV	47 324	NS	28 815	NS	18 509	64.23
74100300 SUBVENTIONS FSE +	595 573	NS	150 846	NS	444 727	294.82
Ressources liées à la générosité du public				NS		NS
Ressources liées à la générosité du public				NS		NS
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions			9 023	NS	-9 023	-100
79100100 TRANSFERT CHARGES ENTREPRISES			9 023	NS	-9 023	-100
Autres produits	17 432	415.05	8 624	NS	8 808	102.13
75800000 PRODUITS DIVERS DE GESTION	16 741	398.6	5 874	NS	10 867	185
75800100 DONS ET MECENAT			2 750	NS	-2 750	-100
75810000 FRAIS IMPAYES	691	16.45		NS	691	NS
<i>Total des produits d'exploitation</i>	<i>771 580</i>	<i>NS</i>	<i>316 859</i>	<i>NS</i>	<i>454 721</i>	<i>143.51</i>
Autres achats et charges externes	150 654	NS	124 786	NS	25 868	20.73
60400100 PRESTATIONS ENTREPRISES	480	11.43	468	NS	12	2.56
60614100 CARBURANT	871	20.74	669	NS	202	30.19
60630100 FOURNIT ENTRETIEN PTT EQUIPE	6 565	156.31	649	NS	5 916	911.56
60640100 FOURNIT ADMINISTRATIVES ENTREPRISES	747	17.79	2 111	NS	-1 364	-64.61
61320100 LOCATIONS IMMOBILIERES ENTREPRISES	17 994	428.43	14 318	NS	3 676	25.67
61320200 LOCATIONS IMMOBILIERES QPV	1 802	42.9	3 445	NS	-1 643	-47.69
61320300 LOCATIONS IMMOBILIERES FSE +	1 802	42.9	3 836	NS	-2 034	-53.02
61350100 LOCATIONS MOBILIERES ENTREPRISES	5 995	142.74	5 717	NS	278	4.86
61520100 E. R. MAT IMMOBILIERS ENTREPRISES	232	5.52	455	NS	-223	-49.01
61550100 E. R. MAT MOBILIERS ENTREPRISES	5 246	124.9	4 763	NS	483	10.14
61600100 ASSURANCES ENTREPRISES	1 070	25.48	1 015	NS	55	5.42
62100200 PERSONNEL EXTERIEUR ENTREPRISES	6 800	161.9	5 100	NS	1 700	33.33
62100800 PERSONNEL EXTERIEUR INGENIERIE	3 210	76.43	4 000	NS	-790	-19.75
62260100 HONORAIRES ENTREPRISES	33 489	797.36	19 097	NS	14 392	75.36
62260200 HONORAIRES QPV	2 925	69.64	4 595	NS	-1 670	-36.34
62260300 HONORAIRES FSE +	2 925	69.64	5 116	NS	-2 191	-42.83
62270400 FRAIS D ACTES ET DE CONTENTIEUX	4 426	105.38	3 507	NS	919	26.2
62300000 PUBLICITE, PUBLICATIONS, RELATIONS			100	NS	-100	-100
62300100 RELATIONS PUBLIQUES ENTREPRISES	2 971	70.74	1 527	NS	1 444	94.56
62300200 RELATIONS PUBLIQUES CITESLAB			514	NS	-514	-100
62340100 CADEAUX ENTREPRISES	600	14.29		NS	600	NS
62510100 VOYAGES ET DEPLACEMENTS ENTREPRISES	14 956	356.1	9 348	NS	5 608	59.99
62510200 VOYAGES ET DEPLACEMENTS QPV	1 498	35.67	2 249	NS	-751	-33.39
62510300 VOYAGES ET DEPLACEMENTS FSE	1 498	35.67	2 504	NS	-1 006	-40.18
62570100 FRAIS DE RECEPTION ENTREPRISES	5 369	127.83	2 607	NS	2 762	105.95
62570200 FRAIS DE RECEPTION QPV	537	12.79	627	NS	-90	-14.35
62570300 FRAIS DE RECEPTION FSE +	537	12.79	698	NS	-161	-23.07
62610100 FRAIS DE TELEPHONE ENTREPRISES	7 523	179.12	6 008	NS	1 515	25.22
62620100 FRAIS POSTAUX ENTREPRISES	1 031	24.55	1 300	NS	-269	-20.69
62780100 FRAIS BANCAIRES ENTREPRISES	4 137	98.5	2 906	NS	1 231	42.36
62781400 COMMISSIONS BPI PRETS ENTREPRISES	6 817	162.31	9 901	NS	-3 084	-31.15
62782000 COMMISSION ANCV	62	1.48	75	NS	-13	-17.33
62783000 FRAIS UP DEJEUNER	25	0.6	225	NS	-200	-88.89
62810100 COTISATIONS ENTREPRISES	5 565	132.5	5 090	NS	475	9.33

INITIATIVE SAINT MARTIN ACTIVE

31/12/2025

Comptes annuels



Expertyys
GROUPE
Conseil – Expertise-comptable – Audit

Annexe

ASS INITIATIVE SAINT MARTIN ACTIVE

Annexe aux comptes annuels

Date de clôture : 31/12/2025



Table des matières

1	Principes et méthodes comptables	6
2	Informations relatives aux postes du bilan et du compte de résultat	7
2.1	Actif immobilisé	7
2.1.1	État de l'actif immobilisé (brut)	9
2.1.2	Amortissements de l'actif immobilisé	10
2.1.3	Dépréciations de l'actif immobilisé	11
2.5.3	Amortissements et dépréciations - État de rapprochement entre ouverture et clôture	11
2.2	Actif circulant	12
2.2.1	Actif circulant / Dépréciations	12
2.3	Fonds propres	13
2.3.1	Fonds propres (hors report à nouveau et résultat de l'exercice)	14
2.4	Provisions, fonds dédiés, autres passifs	15
2.5.1	Provisions	15
2.6	État des échéances des créances et des dettes à la clôture de l'exercice	17
2.7	Compte de résultat	18
2.7.1	Compte de résultat par origine et destination	18
2.7.2	Analyse du résultat	20
2.7.3	Précisions sur la nature, le montant et le traitement de certaines charges et produits	20
2.7.4	Trésorerie	21
3.5.1	Informations relatives à l'effectif	21



Crée en 2001, Initiative Saint-Martin Active, est l'une des 206 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 :

- Un référentiel Métier
- Une Certification ISO 9001 (de la tête de réseau)
- La promesse initiative
- Le système de qualification PERFORM 'IN

Principaux outils d'interventions d'INITIATIVE SAINT-MARTIN ACTIVE

Le Prêt d'Honneur

Le prêt d'honneur a pour objectif de conforter les apports personnels d'un entrepreneur d'un TPE (très petite entreprise). Il s'agit d'un prêt sans intérêt et sans garantie octroyé à la personne destinée à financer ses investissements et son besoin en fonds de roulement, pour assurer le développement de son activité.

La Garantie pour les prêts bancaires

La garantie FAG (France Active Garantie) est un outil d'intervention qui a pour objectif de lutter contre l'exclusion BANCAIRE VIA LA MISE EN PLACE DE GARANTIES D4EMPRUNTS. Les garanties sont proposées par INITIATIVE SAINT-MARTIN ACTIVE mais elles sont délivrées par la société FAG.

Le contrat d'apport associatif

Le contrat d'apport associatif a pour but de renforcer les fonds propres d'une association d'utilité sociale créant ou consolidant des emplois par le développement d'activité à caractère économique. Il s'agit d'un apport en fonds associatif avec droit de reprise sans intérêts destiné à financer les investissements et /ou le besoin en fonds de roulement.

Le dispositif du DLA

INITIATIVE SAINT-MARTIN ACTIVE s'est engagée à côté de l'Etat et de la Caisse des Dépôts et Consignations sur des dispositifs complémentaires à ses propres outils au profit des créateurs/repreneurs d'entreprise et des associations. Il s'agit notamment du



Dispositif Local d'Accompagnement (DLA) en 2014 dont le mandat a été renouvelé en 2020.

L'accompagnement et le parrainage

INITIATIVE SAINT-MARTIN ACTIVE a fait de l'accompagnement l'une de ses priorités, tant pour les entreprises que pour les associations. Ainsi, les entités nouvellement créées sont régulièrement suivies par un technicien d'Initiative Saint-Martin Active pendant leurs trois premières années. Les entrepreneurs bénéficient de formations destinées à les professionnaliser et peuvent également bénéficier de l'assistance et des conseils d'un parrain.

Concrètement, sur l'exercice 2025 :

- 37 Montages de dossiers
- 42 prêts d'honneur
- 548 000€ de prêts engagés
- 250 000€ de prêts engagés

Du 01 janvier 2026 jusqu'au 31 mars 2026, 6 projets accordés sur 9 présentés, pour un montant total d'engagement de 127 300€. (Pour un projet, il peut y avoir 2 prêts d'honneur accordés pour 2 associés).



PREAMBULE

- Description de l'objet social de l'entité
- Description de la nature et du périmètre des activités ou missions sociales réalisées
- Description des moyens mis en œuvre

L'exercice social clos le 31/12/2025 a une durée de 12 mois.

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

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 4 054 681 €.

Le résultat net comptable est un déficit de 199 108 €.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis par le conseil d'administration.



1 Principes et méthodes comptables

Les comptes annuels de l'exercice au 31 12 2025 ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement de l'Autorité des normes comptables n°2022-06, relatif à la modernisation des états financiers qui s'applique à toute association soumise aux dispositions du règlement ANC n° 2014-03, relatif au Plan comptable général et est applicable obligatoirement aux exercices ouverts à compter du 1er janvier 2025.

Ce règlement a notamment pour effet :

- l'introduction de la nouvelle définition et présentation du résultat exceptionnel ;
- la suppression de la technique du transfert de charges ;
- la modernisation du plan de comptes et des modèles d'états financiers ;
- l'instauration d'une nouvelle présentation des informations en annexe.

Ce nouveau règlement n'a pas entraîné de changement significatif dans les méthodes comptables appliquées par l'association INITIATIVE SAINT-MARTIN ACTIVE.

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



2 Informations relatives aux postes du bilan et du compte de résultat

2.1 Actif immobilisé

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

Evaluation des immobilisations incorporelles et corporelles :

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

Les intérêts des emprunts spécifiques à la production d'immobilisations ne sont pas inclus dans le coût de production de ces immobilisations.

Les frais d'acquisition des immobilisations à savoir les droits de mutations, les honoraires, les commissions et les frais d'actes sont incorporés (ou sont directement inscrits en charges) dans le coût d'acquisition ou de production de ces immobilisations.

Amortissement et dépréciation de l'actif :

Postérieurement à leur entrée, les actifs font l'objet d'un amortissement et / ou d'une dépréciation.

Les actifs dont l'utilisation par l'entité est déterminable font l'objet d'un amortissement mesuré par la consommation des avantages économiques attendus de l'actif.

Pour l'ensemble des actifs, il est apprécié à la clôture de l'exercice s'il existe un indice externe ou interne de perte de valeur montrant qu'un actif a pu perdre notablement de sa valeur. Si la valeur actuelle d'un actif immobilisé devient inférieure à sa valeur nette comptable, cette dernière est ramenée à la valeur actuelle par le biais d'une dépréciation.

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.

Les amortissements sont calculés sur la durée réelle d'utilisation.



Type	Durée
Logiciels informatiques	de 01 à 03 ans
Brevets	07 ans
Agencements, aménagements des terrains	de 06 à 20 ans
Constructions	de 10 à 40 ans
Agencement des constructions	12 ans
Matériel et outillage industriels	05 ans
Agencements, aménagements, installations	de 06 à 10 ans
Matériel de transport	04 ans
Matériel de bureau et informatique	de 03 à 10 ans
Mobilier	de 05 à 10 ans

Créances :

Les créances, dont les créances clients, sont évaluées à leur valeur nominale. Les créances clients font l'objet, le cas échéant, d'une provision calculée sur la base du risque de non-recouvrement.



2.1.1 État de l'actif immobilisé (brut)

Immobilisations		Valeur brut début (A)	Augmentatio ns (B)	Diminutions (C)		Valeur brute fin (D)
				Sorties	Virements	
Imm. incorporelles	Frais d'établissement Total I	-	-	-	-	-
	Autres immobilisations incorporelles Total II	-	-	-	-	-
Immobilisations corporelles	Terrains	-	-	-	-	-
	Constructions	-	-	-	-	-
	Install. Tech., mat., outillage	-	-	-	-	-
	Install. générales, ag. Am. divers	56 932	2 119	-	-	59 051
	Matériel de transport	11 900	-	-	-	11 900
	Mat bur., informatique, mobilier	69 185	731	-	-	69 916
	Immo. Corp. En cours	-	-	-	-	-
	Avances et acomptes	-	-	-	-	-
	Total III	138 017	2 850	-	-	140 867
Immobilisations financières	Participations	75	-	-	-	75
	Créances rattachées à des part.	-	-	-	-	-
	Autres titres immobilisés	-	-	-	-	-
	Prêts et autres immo. financières	1 475 688	521 920	505 033	-	1 492 575
	Total IV	1 439 258	521 920	505 033	-	1 492 650
Total général		1 613 780	524 770	505 033	-	1 633 516



2.1.2 Amortissements de l'actif immobilisé

Immobilisations	Amortissements début (A)	Augmentations (B)	Diminutions (C)	Amortissements fin (D)
Amortissements incorporelles	Frais d'établissement Total I	-	-	-
	Autres immobilisations incorporelles Total II	-	-	-
Amortissements corporelles	Terrains	-	-	-
	Constructions	-	-	-
	Install. Tech., mat., outillage	-	-	-
	Install. générales, ag. Am. divers	56 078	864	-
	Matériel de transport	3 554	2 380	-
	Mat bur., informatique, mobilier	68 778	530	-
	Immo. Grevés de droits	-	-	-
Total III		128 409	3 774	-
Total général		128 409	3 774	-
				132 183



2.1.3 Dépréciations de l'actif immobilisé

	Montant début	Augmentations	Diminutions	Montant fin
Immobilisations incorporelles	-	-	-	-
Immobilisations corporelles	-	-	-	-
Immobilisations financières	132 776	172 738	195 753	109 761
TOTAL	132 776	172 738	195 753	109 761

En 2025, les prêts sont provisionnés sur le montant après traitement de la garantie selon la règle suivante :

- Plus de 3 et jusqu'à 6 impayés : 50% soit 5 171€
- Plus de 6 impayés : 75% soit 0€
- En redressement judiciaire ou liquidation de bien et en cas de cessation d'activité : 100% soit 104 590€, les prêts sont repris pour être passés en perte à la suite de la décision du comité de risques.

6 prêts ont été passés en perte pour un montant de 71 249€.

Au cours de l'exercice, l'association a constaté un maintien du recouvrement des créances litigieuses ayant fait l'objet d'une dépréciation lors des exercices précédents. Cette performance, illustrée par un taux de recouvrement de 25.27%, résulte d'un suivi rigoureux des dossiers contentieux et d'actions ciblées mises en œuvre en matière de relance et de procédures de recouvrement.

Les montants recouvrés sur ces créances ont permis de constater des reprises de provisions, traduisant ainsi l'efficacité du dispositif de gestion du risque financier. Les actions menées par le service recouvrement contribuent positivement au résultat de l'exercice.

Au titre de l'année 2025, 27 735€ ont été recouvrés comparé à 25 930€ en 2024.

Notons qu'à partir de cet exercice, les dossiers en Redressement judiciaire et Cessation d'activité faisant l'objet de remboursement régulier et à jour de leurs échéanciers n'ont pas fait l'objet d'une dépréciation.

2.5.3 Amortissements et dépréciations - État de rapprochement entre ouverture et clôture

Amortissement et dépréciation	Début de l'exercice	Augmentations		Diminutions		Fin de l'exercice
		Amortissement	Dépréciation	Amortissement	Dépréciation	
Incorporelles	-	-	-	-	-	-
Corporelles	128 409	3 774	-	-	-	132 183
TOTAL	128 409	3 774	-	-	-	132 183



2.2 Actif circulant

2.2.1 Actif circulant / Dépréciations

Rubriques	Situations et mouvements			
	(A) Dépréciations au début de l'exercice	(B) Augmentations : dotations de l'exercice	(C) Diminutions : reprises de l'exercice	(D) Dépréciations à la fin de l'exercice
Stocks	-	-	-	-
Usagers	-	-	-	-
Autres	27 000	34 893	-	61 893
TOTAL	27 000	34 893	-	61 893

2.2.2 Les subventions à recevoir

compte	libelle	Début 2025	Sommes recues	Rembourse ment effectué	Passé en perte	Nouvelles convention s	Fin 2025
44110000	FONDS A RECEVOIR EUROPE	1 099 006 €	41 187 €	61 179 €			1 118 998 €
44120000	FONDS A RECEVOIR ETAT	3 000 €	11 500 €			11 500 €	3 000 €
44130000	FONDS A RECEVOIR COM	125 046 €	125 046 €			100 000 €	100 000 €
44140000	FONDS A RECEVOIR CDC	6 577 €	3 450 €		3 127 €		- €
44160000	FONDS A RECEVOIR CCISM	5 000 €			5 000 €		- €
44161000	FONDS A RECEVOIR CEPAC	5 000 €			5 000 €		- €
44170000	FONDS A RECEVOIR BPIFRANCE	2 188 €			676 €		1 512 €
44181000	FONDS A RECEVOIR AVISE/FSE PLUS	89 667 €				487 874 €	577 541 €
44182000	FONDS A RECEVOIR FRANCE TRAVAIL	7 500 €	25 000 €			25 000 €	7 500 €
		1 342 984 €	206 183 €		13 803 €	624 374 €	1 808 551 €

La subvention FEDER est en litige, un référé sera établi en 2026.

Les autres subventions seront encaissées en 2026 après dépôt du bilan définitif prévu sur le 2nd trimestre 2026.

2.2.3 Charges constatées d'avance

Nature	Date période		Montants		
	Début	Fin	Exploitation	Financier	Exceptionnel
ASSURANCE	01/01/2026	21/06/2026	528		



2.3 Fonds propres

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

Les pertes et dépréciations constatées lors de l'exercice précédent sur les prêts d'honneur ont fait l'objet d'une décision de l'Assemblée Générale annuelle doivent être imputées pour un montant équivalent des dépréciations et pertes de l'actif immobilisé au niveau des apports et emprunts qui les ont financés, dans des comptes spécifiques, apparaissant en négatif des postes du bilan passif.

Les pertes et dépréciations sont réparties au pourcentage du poids des apports avec ou sans droit de reprise ou emprunts sur le total des ressources de fonds de prêts disponibles par type de prêts.

Les travaux de reconstitution et de ventilation des fonds de prêts réalisés au cours de l'exercice ont permis d'améliorer la présentation des fonds dédiés aux différents dispositifs de prêts d'honneur. Les modalités d'affectation des mouvements intervenant sur ces fonds font l'objet d'une démarche progressive de fiabilisation tenant compte des caractéristiques des conventions de financement applicables et des règles applicable au réseau Initiative France



2.3.1 Fonds propres (hors report à nouveau et résultat de l'exercice)

L'apport sans droit de reprise implique la mise à disposition définitive d'un bien. Pour être inscrit en fonds propres, cet apport doit correspondre à un bien durable utilisé pour les besoins de l'association. Dans le cas contraire, il est inscrit en résultat.

Variation des fonds propres	A l'ouverture de l'exercice	Affectation du résultat		Augmentation		Diminution ou consommation		A la clôture de l'exercice
	Montant	Montant	Dont générosité du public	Montant	Dont générosité du public	Montant	Dont générosité du public	Montant
Fonds propres sans droit de reprise	3 479 581	- 1 146 295	-	-	-	-	-	2 333 286
Fonds propres avec droit de reprise	463 083	- 128 351	-	-	-	-	-	334 732
Ecart de réévaluation	-			-		-		-
Réserves	-331 313	-	-	-		-		-331 313
Report à nouveau	-7 964	1 091 660	-	-		-		1 083 696
Excédent ou déficit de l'exercice	-207 985	407 094	-	-	-	-	-	199 108
Dotations consommables	-	-	-	-	-	-	-	-
Subventions d'investissement	-			-		-		-
Provisions réglementées	-			-		-		-
TOTAL	3 395 401	224 108	-	-	-	-	-	3 619 509

La variation des fonds propres sur l'activité prêt peut se résumer ainsi :

Fonds de prêts sans droit de reprise au 31 12 2025 : 2 333 286 €, une variation de – 1 146 295 € correspondant à la répartition entre les fonds avec et sans droit de reprise.

Fonds de prêts avec droit de reprise au 31 12 2025 : 334 732 €, une variation de – 128 531 € correspondant à la répartition entre les fonds avec et sans droit de reprise.

Les fonds avec droit de reprise ont été diminués principalement suite à la réaffectation des pertes antérieures sur fond de prêt.



2.4 Provisions, fonds dédiés, autres passifs

2.5.1 Provisions

Nature des réserves et provisions	Montant début (A)	Augmentations (B)	Diminutions (C)	Montant fin (D)
Provisions réglementées				
Provisions pour risques	118 088	109 762	118 088	109 762
Provisions pour charges				
TOTAL	118 088	109 762	118 088	109 762

2.5.1.1 Aménagement du cadre général – Augmentations/dotations

Augmentations (dotations) de l'exercice	Ventilation des dotations		
	Exploitation	Financier	Exceptionnel
Provisions réglementées			
Provisions pour risques	100 000	109 761	
Provisions pour charges			
TOTAL	100 000	109 761	-

2.5.1.2 Aménagement du cadre général – Diminutions/reprises

Diminutions (reprises) de l'exercice	Ventilation des diminutions (reprises)		
	Exploitation	Financier	Exceptionnel
Provisions réglementées			
Provisions pour risques		132 776	
Provisions pour charges			
TOTAL	-	132 776	-



2.5.1.3 Provisions pour engagements de retraite et avantages assimilés

En France, les indemnités de fin de carrière ne sont dues que si le salarié est présent dans l'entité au moment de son départ à la retraite. Dans le cas d'un départ avant cette date, il ne percevra pas ces indemnités. Elles sont déterminées en appliquant au calcul de l'indemnité légale ou conventionnelle une méthode tenant compte des salaires projetés de fin de carrière, du taux de rotation du personnel, de l'espérance de vie et d'hypothèses d'actualisation des versements prévisibles.

Les engagements des indemnités pour départ à la retraite ne représentent pas un montant significatif et n'ont pas été valorisés dans les comptes et dans l'annexe.

Au titre de la couverture des indemnités de fin de carrière, INITIATIVE SAINT-MARTIN ACTIVE n'a pas souscrit de contrat lui permettant de couvrir ses engagements.

Sur la base de données arrêtées au 31/12/2025, l'engagement serait de 2 240 euros. Il représente la valeur actuarielle de la dette probable à l'égard de chacun des salariés présents.

Les modalités techniques de calculs retenues sont les suivantes :

- rétrospective prorata temporis
- initiative du départ : salarié
- âge de départ à la retraite : 65 ans
- taux d'actualisation : 3.96%
- taux d'évolution salaires : 2,00%
- taux de rotation des salaires : faible

Engagements retraite	Provisionné	Non provisionné	TOTAL
Indemnités de départ en retraite		2 240	
Prise en charge des cotisations mutuelle santé pour des salariés partis en retraite			



2.6 État des échéances des créances et des dettes à la clôture de l'exercice

ÉTAT DES CRÉANCES		Montant brut	À 1 an au plus	À plus d'un an
DE L'ACTIF IMMOBILISÉ	Créances rattachées à des participations	-		
	Prêts	1 446 539		
	Autres	46 035		
DE L'ACTIF CIRCULANT	Créances Clients et Comptes rattachés	350		
	Autres	1 881 281		
Charges constatées d'avance		528		
TOTAL		3 374 733		

Prêts accordés en cours d'exercice	
Remboursements obtenus en cours d'exercice	

ÉTAT DES DETTES		Montant brut	A 1 an au plus	A + d'1 an et 5 ans au +	A + de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles		-			
Autres emprunts obligataires		-			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	à 1 an maximum à l'origine	-			
	à plus d'1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers		-			
Fournisseurs et comptes rattachés		10 212			
Dettes fiscales et sociales		25 998			
Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés		-			
Autres dettes		25 940			
Produits constatés d'avance		-			
TOTAL		62 150			



2.7 Compte de résultat

2.7.1 Compte de résultat par origine et destination

A - PRODUITS ET CHARGES PAR ORIGINE ET DESTINATION	EXERCICE N		EXERCICE N-1	
	TOTAL	Dont générosité du public	TOTAL	Dont générosité du public
PRODUITS PAR ORIGINE				
1 - PRODUITS LIES A LA GENEROSITE DU PUBLIC				
1.1 Cotisations sans contrepartie	7 050	-	5 350	-
1.2 Dons, legs et mécénat				
- Dons manuels	-	-	-	-
- Legs, donations et assurances-vie	-	-	-	-
- Mécénat	-	-	-	-
1.3 Autres produits liés à la générosité du public	17 432	-	8 624	-
2 - PRODUITS NON LIES A LA GENEROSITE DU PUBLIC				
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	4 200		4 200	
3 - SUBVENTIONS ET AUTRES CONCOURS PUBLICS	742 897		289 661	
4 - REPRISES SUR PROVISIONS ET DEPRECIATIONS	-	-	9 023	-
5 - UTILISATIONS DES FONDS DEDIES ANTERIEURS	-	-	-	-
TOTAL	771 579	-	316 858	-
CHARGES PAR DESTINATION				
1 - MISSIONS SOCIALES				
1.1 Réalisées en France				
- Actions réalisées par l'organisme	-	-	-	-
- 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	441 641	-	471 105	-
4 - DOTATIONS AUX PROVISIONS ET DEPRECIATIONS	100 000	-	-	-
5 - IMPOT SUR LES BENEFICES	-	-	-	-
6 - REPORTS EN FONDS DEDIES DE L'EXERCICE	-	-	-	-
TOTAL	541 641	-	471 105	-
EXCEDENT OU DEFICIT	229 938	-	-154 245	-



Contributions volontaires :

Conformément au règlement ANC n° 2022-06, les contributions volontaires ont fait l'objet d'une valorisation dans les conditions suivantes :

Le bénévolat est quantifié grâce :

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

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation de 111 heures consacrées par les bénévoles au fonctionnement de la plateforme. La valorisation de ce bénévolat à un taux horaire moyen de 53€/heure correspond à un montant de 5 883€.

B - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	EXERCICE N		EXERCICE N-1	
	TOTAL	Dont générosité du public	TOTAL	Dont générosité du public
PRODUITS PAR ORIGINE				
1 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES LIEES A LA GENEROSITE DU PUBLIC				
Bénévolat	5 883	-	6 625	-
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	5 883	-	6 625	-
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	5 883	-	6 625	-
TOTAL	5 883	-	6 625	-



2.7.2 Analyse du résultat

	2025			
	Total	Fonctionnement	Prêts	Autres Activités
produits exploitation	771,580	771,580		
charges exploitation	541,641	541,641		
résultat exploitation	229,938	229,938		
produits financiers	185,073	10,007	175,066	
charges financières	181,010	109,761	71,249	
résultat financier	4,062	-99,754	103,817	
résultat courant	234,001	130,184	103,817	
produits except.	0	9,706		
charges except.	34,893	34,893		
résultat exceptionnel	-34,893	-34,893		
résultat net	199,108	95,291	103,817	

2.7.3 Précisions sur la nature, le montant et le traitement de certaines charges et produits

Honoraires des commissaires aux comptes

	CAC 1	CAC 2
Au titre de la mission de contrôle légal des comptes	4,160	
Au titre d'autres prestations		
Honoraires totaux	4,160	



2.7.4 Trésorerie

3

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

Trésorerie	31 12 2025
	Montants
trésor. s. prêt	703,551
trésor. Fonctionnement	138,647
Total	842,198

3.5.1 Informations relatives à l'effectif

L'effectif moyen salarié y compris celui mis à disposition de l'entité se décompose ainsi, par catégorie.

	Personnel salarié
Cadres	1
Agents de maîtrise et Techniciens	6
SOUS TOTAL	7
Personnel MAD CVN	
Bénévolat	8
TOTAL	15