

Association INITIATIVE HAUTE GARONNE

3 RUE DE TOUL

31000 TOULOUSE

COMPTES ANNUELS AU 31/12/2025

ASSOCIATION INITIATIVE HAUTE GARONNE

3 RUE DE TOUL

31000 TOULOUSE

COMPTES ANNUELS au 31/12/2025

SOMMAIRE

	Pages
- <i>Bilan actif-passif</i>	1 et 2
- <i>Compte de résultat</i>	3 et 4
- <i>Détail bilan</i>	5 et 6
- <i>Détail Compte de résultat</i>	7 et 8
- <i>Annexe</i>	9 à 23

SAS NOYE & ASSOCIES

11 Rue Courtois de Viçose

31100 TOULOUSE

05.61.43.12.12

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2025 12			Exercice N-1 31/12/2024 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net	Euros	%
ACTIF IMMOBILISÉ	Capital souscrit non appelé (I)						
	Frais d'établissement (II)						
	Immobilisations incorporelles :						
	Frais de développement						
	Conces., brevets, licences, marques, procédés, solutions infor., droits et valeurs similaires						
	Fonds commercial						
	Autres immobilisations incorporelles						
	En cours, avances et acomptes						
	Immobilisations corporelles :						
	Terrains						
ACTIF CIRCULANT	Constructions						
	Install. techniques, matériel et outillage indus.						
	Autres immobilisations corporelles	7 244	7 244		637	637-	100. 00-
	En cours, avances et acomptes						
	Immobilisations financières (1) :						
	Participations						
	Créances rattachées à des participations						
	Titres immobilisés de l'activité de portefeuille						
	Autres titres immobilisés						
	Prêts	1 583 093	41 097	1 541 997	1 674 902	132 906-	7. 94-
ACTIF CIRCULANT	Autres immobilisations financières						
	Total de l'actif immobilisé (III)	1 590 337	48 341	1 541 997	1 675 539	133 543-	7. 97-
	Stocks et en-cours :						
	Matières premières et autres approvision.						
	En-cours de production						
	Produits finis						
	Marchandises						
	Avances et acomptes versés sur commandes						
	Créances (2) :						
	Créances Clients et Comptes rattachés						
ACTIF CIRCULANT	Autres créances	1 907 631		1 907 631	1 722 699	184 933	10. 74
	Charges constatées d'avance						
	Capital souscrit appelé, non versé						
	Valeurs mobilières de placement :						
	Actions propres						
	Autres titres	1 000 000		1 000 000	1 000 000		
	Instruments fi. à terme et jetons détenus						
	Disponibilités	590 283		590 283	618 547	28 264-	4. 57-
	Total de l'actif circulant (IV)	3 497 914		3 497 914	3 341 245	156 669	4. 69
	Frais d'émission des emprunts (V)						
TOTAL GENERAL	Primes de remboursement des emprunts (VI)						
	Écarts de conversion et diff. d'évaluation (VII)						
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI+VII)		5 088 252	48 341	5 039 911	5 016 785	23 126	0. 46

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

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N 31/12/2025 12	Exercice N-1 31/12/2024 12	Ecart N / N-1	
				Euros	%
CAPITAUX PROPRES	Capital (Dont versé :)	3 878 491	3 810 091	68 400	1. 80
	Primes d'émission, de fusion, d'apport				
	Ecarts de réévaluation				
	Ecarts d'équivalence				
	Réserves				
	Réserve légale				
	Réserves statutaires ou contractuelles				
	Réserves réglementées				
	Autres réserves	45 689	44 698	991	2. 22
	Report à nouveau	428 709-	383 716-	44 993-	11. 73-
	Résultat de l'exercice (Bénéfice ou perte)	87 719-	44 002-	43 717-	99. 35-
	Subventions d'investissement				
	Provisions réglementées				
	Total des capitaux propres (I)	3 407 752	3 427 072	19 320-	0. 56-
AUTRES FONDS PROPRES					
	Produit des émissions de titres participatifs				
	Avances conditionnées				
	Total autres fonds propres (I bis)				
PROVISIONS					
	Provisions pour risques				
	Provisions pour charges				
	Total des provisions (II)				
DETTES (1)	Dettes financières				
	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit				
	Emprunts et dettes financières diverses				
	Instruments financiers à terme				
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
	Dettes d'exploitation				
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés				
	Dettes fiscales et sociales	10 646	18 672	8 026-	42. 98-
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Autres dettes	1 621 513	1 571 041	50 472	3. 21
	Produits constatés d'avance				
	Total des dettes (III)	1 632 159	1 589 713	42 446	2. 67
	Ecarts de conversion passif (IV)				
	TOTAL GENERAL DU PASSIF (I+Ibis+II+III+IV)	5 039 911	5 016 785	23 126	0. 46

(1) Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an 1 632 159 1 589 713

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/12/2025 12			Exercice N-1 31/12/2024 12		Ecart N / N-1	
	France	Exportation	Total			Euros	%
Produits d'exploitation (1)							
Ventes de marchandises							
Production vendue de biens							
Production vendue de services	26 875		26 875	27 150		275-	1. 01-
Montant net du chiffre d'affaires	26 875		26 875	27 150		275-	1. 01-
Production stockée							
Production immobilisée							
Subventions			104 276	83 725		20 551	24. 55
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions							
Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles							
Autres produits				18		18-	100. 00-
Total des Produits d'exploitation (I)			131 151	110 893		20 258	18. 27
Charges d'exploitation							
Achats de marchandises							
Variation de stock							
Achats de matières premières et autres approvisionnements							
Variation de stock							
Autres achats et charges externes (1)			62 432	49 084		13 348	27. 19
Impôts, taxes et versements assimilés			2 371	304		2 067	678. 96
Salaires			73 685	73 366		319	0. 43
Cotisations sociales			20 422	18 632		1 790	9. 61
Dotations aux amortissements et aux dépréciations							
Sur immobilisations : dotations aux amortissements			637	760		123-	16. 21-
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations							
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations							
Dotations aux provisions							
Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées							
Autres charges			175	2		173	NS
Total des Charges d'exploitation (II)			159 722	142 149		17 574	12. 36
1 RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)			28 571-	31 256-		2 685	8. 59
Quote-part de résultat sur opérations faites en commun :							
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)							
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)							

(1) Y compris : Redevance de crédit bail mobilier
: Redevance de crédit bail immobilier

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2025	12	31/12/2024	12	Euros	%
Produits financiers						
De participation (2)						
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (2)	24	561	35	549	10 989-	30. 91-
Autres intérêts et produits assimilés (2)						
Reprises sur dépréciations et provisions	57	544	22	414	35 130	156. 74
Différences positives de change						
Produits des cessions d'immobilisations financières						
Produits nets sur cessions de VMP et d'instruments de trésorerie						
Total des produits financiers (V)	82	105	57	963	24 142	41. 65
Charges financières						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	28	614	26	821	1 794	6. 69
Intérêts et charges assimilées (3)	115	282	39	357	75 925	192. 91
Différences négatives de change						
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées						
Charges nettes sur cessions de VMP et d'instruments de trésorerie						
Total des charges financières (VI)	143	897	66	178	77 719	117. 44
2. RESULTAT FINANCIER (V-VI)	61	792-	8	215-	53 577-	652. 19-
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)	90	363-	39	471-	50 892-	128. 94-
Produits exceptionnels (VII)						
Charges exceptionnelles (VIII)						
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)						
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)						
Impôts sur les bénéfices (X)	2	644-	4	531	7 175-	158. 35-
Total des produits (I+III+V+VII)	213	256	168	856	44 400	26. 29
Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX+X)	300	975	212	858	88 117	41. 40
5. Bénéfice ou perte (total des produits - total des charges)	87	719-	44	002-	43 717-	99. 35-

(2) Dont produits concernant les entreprises liées
(3) Dont intérêts concernant les entreprises liées

DETAIL BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
		31/12/2025	12	31/12/2024	12	Euros	%
AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES					636. 85	636. 85-	100. 00-
21830000	MAT. BUREAU ET INFO FONCTIONNE	7	244. 02	7	244. 02		
28183000	AMORT.MAT.BUREAU &INFOR. FONCT	7	244. 02-	6	607. 17-	636. 85-	9. 64-
PRETS		1	541 996. 53	1	674 902. 29	132 905. 76-	7. 94-
27400000	PRETS CROISSANCE		165 609. 16		150 344. 18	15 264. 98	10. 15
27410000	PRETS D'HONNEUR INTERVENTION	1	253 657. 72	1	350 626. 64	96 968. 92-	7. 18-
27411000	PRETS D'HONNEUR ECH. IMPAYEES		52 939. 67		72 437. 95	19 498. 28-	26. 92-
27414000	PRETS D'HONNEUR FDS TECHNOLOGI		108 229. 59		146 888. 69	38 659. 10-	26. 32-
27414100	IMPAYE PRETS D'HONNEUR FDS TEC		522. 23		17 250. 36	16 728. 13-	96. 97-
27414200	IMPAYES FONDS CROISSANCE		2 135. 08		7 380. 61	5 245. 53-	71. 07-
29740000	PROVISIONS PRETS INTERVENTION		24 340. 72-		52 267. 33-	27 926. 61	53. 43
29742000	PROVISION PRETS TECH		7 568. 62-		7 218. 90-	349. 72-	4. 84-
29742300	PROV PRETS CROISSANCE		9 187. 58-		10 539. 91-	1 352. 33	12. 83
TOTAL DE L'ACTIF IMMOBILISE III		1	541 996. 53	1	675 539. 14	133 542. 61-	7. 97-
AUTRES CREANCES		1	907 631. 49	1	722 698. 94	184 932. 55	10. 74
46870000	A RECEVOIR FDS FONCTIONNEMENT		247 861. 01		169 735. 46	78 125. 55	46. 03
46872000	A RECEVOIR INTERVENTION		115 200. 00		60 000. 00	55 200. 00	92. 00
46872100	A RECEVOIR CROISSANCE		30 073. 16		73. 16	30 000. 00	NS
46873200	A RECEVOIR CROISSANCE DE FONCT				10 000. 00	10 000. 00-	100. 00-
46878000	A RECEVOIR INTER DE CROISSANCE		352 609. 59		351 208. 59	1 401. 00	0. 40
46879600	A RECEVOIR INTERV DE TECH		1 887. 73		1 515. 73	372. 00	24. 54
46879700	A RECEVOIR INT DE FONCTIONNEM.	1	160 000. 00	1	130 000. 00	30 000. 00	2. 65
47100000	COMPTE D'ATTENTE				166. 00	166. 00-	100. 00-
AUTRES TITRES		1	000 000. 00	1	000 000. 00		
50710000	COMPTES A TERME FONCTIONNEMENT	1	000 000. 00	1	000 000. 00		
DISPONIBILITES			590 282. 98		618 546. 55	28 263. 57-	4. 57-
51210000	CM FDS INTERV EX/GARANTIE		0. 50		0. 50		
51210300	LIVRET INTERV EX/FDS GARANTIE		1. 72		1. 72		
51211000	BANQUE FONDS DE CROISSANCE		157 662. 00		210 008. 51	52 346. 51-	24. 93-
51220200	CM FONDS TECHNOLOGIE		171 673. 93		140 107. 99	31 565. 94	22. 53
51220500	CREDIT MUTUEL FONCTIONNEMENT		14 212. 18		6 780. 04	7 432. 14	109. 62
51230000	CE CPTE FCTIONNEMENT 60371		53 331. 81		97 552. 49	44 220. 68-	45. 33-
51230100	CE LIVRET A FONCTIONNEMENT		77. 02		75. 39	1. 63	2. 16
51250000	CM FONDS INTERVENTION 501		193 323. 82		164 019. 91	29 303. 91	17. 87
TOTAL DE L'ACTIF CIRCULANT (IV)		3	497 914. 47	3	341 245. 49	156 668. 98	4. 69
TOTAL GENERAL DE L'ACTIF (I+II+III+IV+V+VI+VII)		5	039 911. 00	5	016 784. 63	23 126. 37	0. 46

DETAIL BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
		31/12/2025	12	31/12/2024	12	Euros	%
CAPITAL		3 878 491.09		3 810 091.09		68 400.00	1.80
10111000	FONDS DEDIES INTERVENTION	3 140 491.09		3 072 091.09		68 400.00	2.23
10112000	FONDS DEDIES INNOVATION	438 000.00		438 000.00			
10340000	APPORTS AVEC DROITS DE REPRISE	210 000.00		210 000.00			
10341000	APPORTS AVEC DROIT REP. CROIS	90 000.00		90 000.00			
AUTRES RESERVES		45 688.72		44 698.00		990.72	2.22
10681000	RESERVE CPTE FONCTIONNEMENT	45 688.72		44 698.00		990.72	2.22
REPORT A NOUVEAU		428 708.85-		383 715.61-		44 993.24-	11.73-
11900000	REPORT A NOUVEAU FONDS TECH.	142 487.59-		137 550.85-		4 936.74-	3.59-
11900001	REPORT A NOUVEAU FDS CROISSANC	73 942.04-		67 653.13-		6 288.91-	9.30-
11900002	REPORT A NOUVEAU FONDS INTERV.	212 279.22-		178 511.63-		33 767.59-	18.92-
RESULTAT DE L'EXERCICE (Bénéfice ou perte)		87 719.07-		44 001.89-		43 717.18-	99.35-
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES I		3 407 751.89		3 427 071.59		19 319.70-	0.56-
DETTES FISCALES ET SOCIALES		10 645.78		18 671.61		8 025.83-	42.98-
42820000	CONGES A PAYER	1 237.56		3 528.13		2 290.57-	64.92-
43100000	SECURITE SOCIALE	2 895.82		3 627.75		731.93-	20.18-
43730000	GROUPE MORNAY RET + PREV	853.16		832.41		20.75	2.49
43733000	PREVOYANCE CADRES	262.94		243.57		19.37	7.95
43780000	MUTUELLE	426.24		468.72		42.48-	9.06-
43820000	ORG.SOC. CH./CONGES PAYES	462.48		1 202.12		739.64-	61.53-
44200000	PRELEVEMENT A LA SOURCE FONCT	151.58		237.91		86.33-	36.29-
44400000	IMPÔT PDTS FINANCIERS FONCT.	4 356.00		8 531.00		4 175.00-	48.94-
AUTRES DETTES		1 621 513.33		1 571 041.43		50 471.90	3.21
46710000	COMMISSIONS BPI INTERVENTION	8 163.02		7 453.75		709.27	9.52
46715000	COMMISSIONS BPI CROISSANCE	2 609.59		1 208.59		1 401.00	115.92
46860000	A PAYER FDS FONCTIONNEMENT	68 575.53		70 585.90		2 010.37-	2.85-
46862000	A PAYER FONCT. A INTERVENTION	1 160 000.00		1 130 000.00		30 000.00	2.65
46864000	A PAYER TECHNOLOGIE A INTERVEN	1 887.73		1 515.73		372.00	24.54
46866950	A PAYER INTERVENTION A FONCT.	277.46		277.46			
46869500	A PAYER CROISSANCE A INTERVENT	350 000.00		350 000.00			
46869900	A PAYER FONCT A CROISSANCE	30 000.00		10 000.00		20 000.00	200.00
TOTAL DES DETTES III		1 632 159.11		1 589 713.04		42 446.07	2.67
TOTAL GÉNÉRAL (I+Ibis+II+III+IV)		5 039 911.00		5 016 784.63		23 126.37	0.46

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/12/2025 12	Exercice N-1 31/12/2024 12	Ecart N / N-1	
			Euros	%
PRODUCTION VENDUE DE SERVICES	26 875. 00	27 150. 00	275. 00-	1. 01-
70600000 ADHERENTS FDS FONCTIONNEMENT	26 875. 00	27 150. 00	275. 00-	1. 01-
MONTANT NET DU CHIFFRE D'AFFAIRES	26 875. 00	27 150. 00	275. 00-	1. 01-
SUBVENTIONS	104 276. 00	83 724. 80	20 551. 20	24. 55
74020000 SUBVENTIONS FONCTIONNEMENT	104 276. 00	83 724. 80	20 551. 20	24. 55
AUTRES PRODUITS		17. 80	17. 80-	100. 00-
75800000 PRODUITS DIVERS FONCTIONNEMENT		17. 80	17. 80-	100. 00-
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	131 151. 00	110 892. 60	20 258. 40	18. 27
AUTRES ACHATS ET CHARGES EXTERNES	62 432. 19	49 083. 85	13 348. 34	27. 19
60630000 PETIT EQUIPEMENT FONCTIONNEMEN	158. 61	888. 00	729. 39-	82. 14-
60640000 FOURNIT.ADMINISTRATIVES FONCT.	1 692. 34	1 926. 98	234. 64-	12. 18-
61100000 COURSIER FONCTIONNEMENT	157. 50	150. 00	7. 50	5. 00
61320000 LOCATION BUREAUX FONCTIONNEMEN	7 920. 00	7 920. 00		
61350000 LOCATIONS MOBILIERES FONCT	859. 20	859. 20		
61560000 MAINTENANCE INFORMATIQUE FONCT	530. 00	4 224. 66	3 694. 66-	87. 45-
62100000 PERSONNEL INTERIMAIRE	9 740. 68		9 740. 68	
62260000 HONORAIRES FONCT.	10 684. 00	12 664. 80	1 980. 80-	15. 64-
62300000 PUBLICITE FONCT.		116. 40	116. 40-	100. 00-
62510000 DEPLACEMENTS/RECEPTIONS FONCT	9 874. 29	5 787. 75	4 086. 54	70. 61
62600000 FRAIS POSTAUX FONCT.	1 843. 24	1 406. 33	436. 91	31. 07
62700000 FRAIS BANCAIRES CROISSANCE	272. 60	24. 00	248. 60	NS
62710000 FRAIS BANCAIRES INTERVENTION	1 545. 86	1 146. 58	399. 28	34. 82
62735000 FRAIS BANCAIRES FONDS INNOVATI	120. 15	57. 70	62. 45	108. 23
62750000 FRAIS BANCAIRES FONCT.	672. 72	322. 45	350. 27	108. 63
62810000 COTISATIONS FONCT.	16 361. 00	11 589. 00	4 772. 00	41. 18
IMPOTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILES	2 371. 32	304. 42	2 066. 90	678. 96
63130000 FORMATION CONTINUE(TRESOR	2 371. 32	304. 42	2 066. 90	678. 96
SALAIRES	73 685. 21	73 366. 22	318. 99	0. 43
64110000 SALAIRES APPOINT. FONCTIONNEME	68 823. 84	71 663. 75	2 839. 91-	3. 96-
64120000 CONGES PAYES	2 290. 57-	1 432. 92-	857. 65-	59. 85-
64130000 PRIMES ET TITRES TRANSPORTS		823. 70	823. 70-	100. 00-
64140000 INDEM.ET AVANTAGES DIVERS	3 843. 69	4 669. 45	825. 76-	17. 68-
64800000 TITRES RESTAURANT FONCT.	3 308. 25	3 142. 24	166. 01	5. 28
64900000 AIDES SOCIALES		5 500. 00-	5 500. 00	100. 00
COTISATIONS SOCIALES	20 421. 97	18 632. 15	1 789. 82	9. 61
64510000 URSSAF FONCTIONNEMENT	15 392. 72	13 900. 82	1 491. 90	10. 73
64520000 MUTUELLE ET PREVOYANCE FONCT.	1 732. 01	1 764. 31	32. 30-	1. 83-
64532000 COTIS.RETRAITE(SALARIES) FONCT	3 601. 28	3 038. 63	562. 65	18. 52
64580000 CHARGES S/SALAIR.PROVIS.	739. 64-	474. 81-	264. 83-	55. 78-
64700000 AUTRES CHARGES SOCIALES FONCT	435. 60	403. 20	32. 40	8. 04
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS SUR IMMOBILISATIONS	636. 85	760. 07	123. 22-	16. 21-
68112000 DOT.AMORT.IMMO.CORPOR. FONCTIO	636. 85	760. 07	123. 22-	16. 21-

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2025 12	31/12/2024 12	Euros	%
AUTRES CHARGES	174. 90	1. 85	173. 05	NS
65800000 CHARGES DIV. GESTION COURANTE	174. 90	1. 85	173. 05	NS
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (II)	159 722. 44	142 148. 56	17 573. 88	12. 36
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	28 571. 44-	31 255. 96-	2 684. 52	8. 59
D'AUTRES VALEURS MOBILIERES ET CREANCES ACTIF IMMOBILISE	24 560. 82	35 549. 40	10 988. 58-	30. 91
76400000 PDTS FIN FONCT CPTES A TERME	24 559. 19	35 547. 20	10 988. 01-	30. 91-
76420000 PDTS FINANCIERS LIVRET A FONCT	1. 63	2. 20	0. 57-	25. 91-
REPRISES SUR DEPRECIATIONS ET PROVISIONS	57 544. 19	22 413. 73	35 130. 46	156. 74
78662000 REPRISE PROVISION PRET INTERV.	39 785. 38	21 013. 73	18 771. 65	89. 33
78662200 REPRISE PROVISION FDS TECH	7 218. 90	1 400. 00	5 818. 90	415. 64
78662300 REPRISE PROVISION PRET CROISSA	10 539. 91		10 539. 91	
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (V)	82 105. 01	57 963. 13	24 141. 88	41. 65
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS, DEPRECIATIONS ET PROVISIONS	28 614. 34	26 820. 60	1 793. 74	6. 69
68662000 DOTATION PROVISION PRET INTERV	11 858. 14	20 555. 69	8 697. 55-	42. 31-
68662200 DOTATION PROVISION PRETS TECH	7 568. 62		7 568. 62	
68662300 DOTATION PROV PRETS CROISSANCE	9 187. 58	6 264. 91	2 922. 67	46. 65
INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	115 282. 30	39 357. 46	75 924. 84	192. 91
66110000 PERTES PRETS INTERVENTION	67 753. 70	33 078. 42	34 675. 28	104. 83
66120000 PERTES PRETS INNOVATION	24 073. 14	6 279. 04	17 794. 10	283. 39
66130000 PERTES PRETS CROISSANCE	23 455. 46		23 455. 46	
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES (VI)	143 896. 64	66 178. 06	77 718. 58	117. 44
2. RESULTAT FINANCIER (V - VI)	61 791. 63-	8 214. 93-	53 576. 70-	652. 19-
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV + V - VI)	90 363. 07-	39 470. 89-	50 892. 18-	128. 94-
IMPOTS SUR LES BENEFICES (X)	2 644. 00-	4 531. 00	7 175. 00-	158. 35-
69500000 IMPOT INTERETS COMPTES A TERME	4 356. 00	8 531. 00	4 175. 00-	48. 94-
78900000 REPRISE FONDS DEDIES FONCT.	7 000. 00-	4 000. 00-	3 000. 00-	75. 00-
TOTAL DES PRODUITS (I+III+V+VII)	213 256. 01	168 855. 73	44 400. 28	26. 29
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX+X)	300 975. 08	212 857. 62	88 117. 46	41. 40
5. BENEFICE OU PERTE (total des produits - total des charges)	87 719. 07-	44 001. 89-	43 717. 18-	99. 35-

ANNEXE

SOMMAIRE

Faits caractéristiques de l'exercice	page 9
- REGLES ET METHODES COMPTABLES	
Principes et conventions générales	9
Permanence ou changement de méthodes	9
Informations générales complémentaires	10
- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN	
Etat des immobilisations	11
Etat des amortissements	11
Tableau de variation des fonds propres	12
Tableau de variation des fonds dédiés	13
Etat des provisions	14
Etat des échéances des créances et des dettes	14
Evaluation des immobilisations corporelles	14
Evaluation des amortissements	14
Evaluation des créances et des dettes	14
Evaluation des valeurs mobilières de placement	14
Produits à recevoir	15
Détail des produits à recevoir	15
Charges à payer	15
Détail des charges à payer	16
Compte de Résultat Fonds de fonctionnement	17
Bilan Fonds de fonctionnement	18
Compte de Résultat Fonds d'Intervention	19
Bilan Fonds d'Intervention	20
Compte d'emploi Fonds d'Intervention	21
Compte de résultat, bilan, compte d'emploi du fonds Croissance	22
Compte de résultat, bilan, compte d'emploi du fonds Technologie	23

ANNEXE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Le montant des prêts otroyés en 2025 a été de 513 111€.
Le montant des remboursements encaissés a été de 559 665€.
Le fonds d'intervention ont été dotés de 68 400€.
Le fonds technologique ont été dotés de 0 euro.
Le fonds de croissance ont été dotés de 0 euro.

- REGLES ET METHODES COMPTABLES -

Principes et conventions générales

Référentiel comptable appliqué

Les comptes annuels ont été établis conformément aux principes et méthodes comptables généralement admis en France selon les dispositions du PCG (Régulé ANC 2014-03 relatif au PCG) sous réserve des dispositions spécifiques prévues par le règlement ANC N-2018-06 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

Permanence des méthodes

L'application du règlement ANC 2022-06, à compter du 1er janvier 2025, a conduit à une modernisation de la présentation et du contenu des comptes annuels, sans modification substantielle de l'image fidèle du patrimoine, de la situation financière et du résultat de l'entité.

Ce changement de réglementation comptable a entraîné :

- une évolution de la présentation du bilan et du compte de résultat, notamment en :
 - Supprimant les postes de transferts de charges (comptes 791) ;
 - Redéfinissant strictement le périmètre du résultat exceptionnel, désormais limité aux produits et charges liés à un événement majeur et inhabituel ou à certaines écritures fiscales et comptables spécifiques ;
- des regroupements et reclassements de certains postes afin de se conformer au nouveau modèle des états financiers

Ces modifications sont strictement des changements de présentation et n'affectent ni les méthodes d'évaluation, ni le résultat net, ni les capitaux propres de la société

Les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2024 ne sont pas retraités de façon rétrospective.

Les prêts sont comptabilisés à la date du versement aux bénéficiaires. Néanmoins, au 31/12/2025, le montant des prêts accordés et non encore débloqués s'élève à 327 733 euros.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

Un provision pour risque de non-recouvrement est calculée sur les soldes nets de garantie dans les cas suivants :

- Cessation d'activité, liquidation judiciaire ou redressement judiciaire = 100 % du solde,
- Au delà de 6 échéances non honorées = 75 % du solde,
- Au delà de 3 échéances non honorées = 50 % du solde,

Depuis la clôture des comptes 2005, les dons reçus sont comptabilisés en produits et affectés aux fonds dédiés d'intervention en fin d'exercice comptable.

Depuis cette date, les sinistres sont comptabilisés en perte lors de la décision du conseil d'administration qui constate la défaillance et décide d'appeler les fonds de garantie et éventuellement la caution extérieure.

Informations générales complémentaires

Le bénévolat a été évalué en fonction du taux horaire préconisé par France Initiative.

Le taux horaire s'élève à 60 euros. L'évaluation totale pour l'exercice ressort à 202 500 euros.

Concernant le fonds Innovation, IHG a pris comme engagement d'accompagner les bénéficiaires d'un prêt d'honneur CREALIA (Fonds Régional pour l'Innovation) pendant 3 ans à compter du déblocage du prêt.

Il a été effectué par la Caisse des dépôts et consignations un apport en 2014 et en 2016 de respectivement 90 000 euros et 110 000 euros avec un droit de reprise à 6 ans. A ce jour, la Caisse des dépôts n'a pas formulé ce droit.

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -

ANNEXE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	7 244		
TOTAL	7 244		
Prêts, autres immobilisations financières	1 744 928		513 111
TOTAL	1 744 928		513 111
TOTAL GENERAL	1 752 172		513 111

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Matériel de bureau et informatique, Mobilier			7 244	7 244
TOTAL			7 244	7 244
Prêts, autres immobilisations financières		674 946	1 583 093	1 583 093
TOTAL		674 946	1 583 093	1 583 093
TOTAL GENERAL		674 946	1 590 337	1 590 337

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice		Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Matériel de bureau et informatique, Mobilier		6 607	637		7 244
TOTAL		6 607	637		7 244
TOTAL GENERAL		6 607	637		7 244
Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Matériel de bureau informatique mobilier	637				
TOTAL	637				
TOTAL GENERAL	637				

ANNEXE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

Tableau de variation des fonds propres

ANC 2018-06 : Art. 431-5

VARIATION DES FONDS PROPRES	A l'ouverture	Affectation du résultats	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise	3 510 091		68 400		3 578 491
Fonds propres avec droit de reprise	300 000				300 000
Réserves	44 698	991		0	45 689
Report à nouveau	383 716-	44 993-		0	428 709-
Excédent ou déficit de l'exercice	44 002-	44 002		87 719-	87 719-
Situation nette	3 427 072		355 438	374 757	3 407 752
TOTAL I	3 427 072		68 400	87 718-	3 407 752

ANNEXE

Tableau de variation des fonds dédiés

ANC 2018-06 : Art. 431-6

Une information relative aux fonds dédiés est donnée dans l'annexe par projet ou catégorie de projet selon les rubriques figurant dans le tableau ci-après :

VARIATION DES FONDS DEDIES	A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	REPORTS	UTILISATIONS		TRANSFERTS	A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	
			Montant global	Dont remboursements		Montant global	Dont fonds dédiés *
Subventions d'exploitation FONDS DE FONCTIONNEMENT	7 000		7 000				
	7 000		7 000				
TOTAL	7 000		7 000				

* correspondant à des projets sans dépense au cours des deux derniers exercices

ANNEXE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

Etat des provisions

Provisions pour dépréciation	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Sur autres immobilisations financières	70 026	28 614	57 543		41 097
TOTAL	70 026	28 614	57 543		41 097
TOTAL GENERAL	70 026	28 614	57 543		41 097
Dont dotations et reprises financières		28 614	57 543		

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Prêts	1 583 093	527 811	1 055 282
Débiteurs divers	1 907 631	1 907 631	
TOTAL	3 490 725	2 435 443	1 055 282
Montant des prêts accordés en cours d'exercice	513 111		
Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice	674 946		

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Personnel et comptes rattachés	1 238	1 238		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	4 901	4 901		
Impôts sur les bénéfices	4 356	4 356		
Autres impôts taxes et assimilés	152	152		
Autres dettes	1 621 513	1 621 513		
TOTAL	1 632 159	1 632 159		

Evaluation des immobilisations corporelles

La valeur brute des éléments corporels de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

Evaluation des amortissements

Les méthodes et les durées d'amortissement retenues ont été les suivantes :

Catégorie	Mode	Durée
Matériel de bureau	Linéaire	3 à 5 ans

Evaluation des créances et des dettes

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

Evaluation des valeurs mobilières de placement

Les valeurs mobilières de placement ont été évaluées à leur coût d'acquisition à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.
En cas de cession portant sur un ensemble de titres de même nature conférant les mêmes droits, la valeur des titres a été estimée selon la méthode FIFO (premier entré, premier sorti).

ANNEXE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

Il est à noter qu'au 31/12/2025, l'association détenait des comptes à terme pour 1 000 000€.

Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Autres créances	247 861
Total	247 861

Détail des produits à recevoir

	Montant
A RECEVOIR FONDS FONCTIONNEMENT	
- SUBVENTIONS	226 074
- ADHESION	15 045
- DIVERS6742	6 742
Total	247 861

Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Autres dettes	79 221
Total	79 221

ANNEXE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

Détail des charges à payer

	Montant
A PAYER FONDS FONCTIONNEMENT	
- HONORAIRES	4 000
- SUBVENTION A REVERSER AU FONDS INTERVENTION	48 000
- FNP PERSONNEL	11 290
- MISSION, RECEPTION, COMMUNICATION	1 454
- DIVERS	10 121
- IMPOTS	4 356
Total	79 221

COMPTE DE RESULTAT FONCTIONNEMENT AU 31/12/2025

	12/2025	12/2024		12/2025	12/2024
FOURNITURES ADMINISTRATIVES	1 692,34	1 926,98	COTISATIONS ADHERENTS	26 875,00	27 150,00
PETIT EQUIPEMENT	158,61	888,00			
MAINTENANCE INFORMATIQUE	530,00	4 224,66	SUBVENTION REGION 2025	42 381,00	57 000,00
HONORAIRES	10 684,00	12 664,80	BPI SUBVENTIONS DOSSIERS	6 450,00	3 800,00
COURSIERS	157,50	150,00	SUBVENTION CCI	25 000,00	19 255,00
LOCATION BUREAUX	7 920,00	7 920,00	REGUL SUBV CCI ANNEES ANTERIEURES	5 745,00	-6 710,20
LOCATIONS PHOTOCOPIEUR	859,20	859,20	SUBV. CAISSE D'EPARGNE 2025	10 000,00	0,00
PUBLICITE	0,00	116,40	SUBVENTION FMR	14 700,00	10 380,00
MISSIONS/RECEPTIONS	9 874,29	5 787,75	TOTAL SUBVENTIONS	104 276,00	83 724,80
FRAIS POSTAUX	1 843,24	1 406,33	PRODUITS FINANCIERS CPTES A TERME	24 559,19	35 547,20
FRAIS BANCAIRES	672,72	322,45	PRODUITS FINANCIERS LIVRET A	1,63	2,20
COTISATIONS	16 361,00	11 589,00	PRODUITS DIVERS DE GESTION	0,00	17,80
SALAIRES ET CHARGES SOCIALES	106 219,18	92 302,79	REPRISE FONDS DEDIES	7 000,00	4 000,00
DOTATION AMORTISSEMENTS	636,85	760,07			
CHARGES DIVERSES DE GESTION	174,90	1,85			
FISCALITE	4 356,00	8 531,00			
TOTAL DES CHARGES	162 139,83	149 451,28	TOTAL DES PRODUITS	162 711,82	150 442,00
EXCEDENT DE FONCTIONNEMENT	571,99	990,72	INSUFFISANCE FONCTIONNEMENT	0,00	0,00
Participants Comités	76 800,00	86 400,00			
Participants réunions validation	9 120,00	13 740,00			
Participants instruction dossiers	86 520,00	93 240,00			
Accompagnement post création	10 680,00	10 680,00			
Réunions bénévoles	8 040,00	7 320,00			
Mise à disposition locaux	0,00	0,00			
Réunions de travail, CA, Bureau, AG	11 340,00	2 640,00			
BENEVOLAT ET MISE A DISPOSITION	202 500,00	214 020,00	BENEVOLAT ET MISE A DISPOSITION	202 500,00	214 020,00
TOTAL GENERAL	365 211,82	364 462,00	TOTAL GENERAL	365 211,82	364 462,00

INITIATIVE HAUTE GARONNE

BILAN DE FONCTIONNEMENT AU 31/12/2025					
	12/2025	12/2024		12/2025	12/2024
IMMOBILISATIONS			RESERVE FONCTIONNEMENT	45 688,72	44 698,00
. Matériels informatiques, bureau et logiciels		636,85	FONDS DEDIES FONCTIONNEMENT	0,00	0,00
. Amort. matériels info., bureau et logiciels			EXCEDENT FONCTIONNEMENT	571,99	990,72
PRODUITS A RECEVOIR	247 527,99	169 458,00	CHARGES A PAYER	79 221,31	89 257,51
. Subvention CCI 2025	25 000,00		. Personnel	5 000,00	12 000,00
. Subvention BPI 2025	7 250,00		. Charges sociales et fiscales sur salaires	6 289,78	10 140,61
. Adhésions 2025	15 045,00		. Affranchissement, fournitures bureau	53,23	0,00
. FMR 31 2025	14 400,00		. Missions, réceptions, communication	1 400,30	443,00
. Subvention Région 2022	24 180,00		. Honoraires	4 000,00	6 676,90
. Subvention Région 2023	70 863,00		. FMR à reverser à INTERVENTION	48 000,00	48 000,00
. Subvention Région 2024	57 000,00		. ARKA	4 545,00	0,00
. Subvention Région 2025	27 381,00		. Divers	5 577,00	3 466,00
. Intérêts CAT	6 408,99		. Impot sur produits financiers	4 356,00	8 531,00
COMPTE ATTENTE	0,00	166,00	A VERSER A CROISSANCE	30 000,00	10 000,00
A RECEVOIR INTERVENTION	333,02	277,46	A VERSER A INTERVENTION	1 160 000,00	1 130 000,00
LIVRET A	77,02	75,39			
BANQUE CAISSE D'EPARGNE	53 331,81	97 552,49			
BANQUE CREDIT MUTUEL	14 212,18	6 780,04			
COMPTES A TERME	1 000 000,00	1 000 000,00			
	1 315 482,02	1 274 946,23		1 315 482,02	1 274 946,23

INITIATIVE HAUTE GARONNE

BILAN FONDS D'INTERVENTION ENTREPRISES AU 31/12/2025							
	12/2025		12/2024			12/2025	12/2024
PRETS NETS		1 253 657,72		1 350 626,64	FONDS DEDIES	3 140 491,09	3 072 091,09
. Prêts octroyés	11 117 703,40		10 704 592,40				
. Prêts remboursés	-9 864 045,68		-9 353 965,76				
ECHEANCES IMPAYEES		52 939,67		72 437,95	REPORT A NOUVEAU Insuffisance 2018 à 2024	-212 279,22	-178 511,63
PRODUITS A RECEVOIR		1 279 697,32		1 192 724,32	INSUFFISANCE EXERCICE	-41 372,31	-33 766,96
. Subvention Fonds mutualisé revival. (1)	48 000,00		48 000,00		APPORTS AVEC DROITS DE REPRISE	210 000,00	210 000,00
. A recevoir cautions prêts CROISSANCE	2 609,59		1 208,59		PROVISION RISQUE NON RECOURVEMENT	24 340,71	52 267,33
. A recevoir cautions prêts INNOVATION	1 887,73		1 515,73				
. A recevoir avec trésor FONCT.	1 160 000,00		1 130 000,00		COMMISSIONS BPI A VERSER	8 163,02	7 453,75
. Subvention Fonds mutualisé 2024	12 000,00		12 000,00				
. Subvention Fonds mutualisé 2025	55 200,00				A REVERSER AU FONCTIONNEMENT	277,46	277,46
CREDIT MUTUEL EX FDS GTIE		0,50		0,50			
LIVRET ORANGE EX FDS GTIE		1,72		1,72			
CREDIT MUTUEL INTERVENTION		193 323,82		164 019,91			
TRANSFERT TRESO FDS CROISSANCE		350 000,00		350 000,00			
		3 129 620,75		3 129 811,04		3 129 620,75	3 129 811,04

FMR 2018 à recevoir de FONCT. 19 200,00
FMR 2019 à recevoir de FONCT. 14 400,00
FMR 2020 à recevoir de FONCT. 14 400,00
TOTAL 48 000,00 (1)

COMPTÉ DE RESULTAT FONDS D'INTERVENTION ENTREPRISES AU 31/12/2025

	12/2025	12/2024		12/2025	12/2024
FRAIS BANCAIRES	1 545,86	1 146,58			
PROVISION RISQUE NON RECOURVEMENT	11 858,13	20 555,69	REPRISE PROVISION RISQUE NON RECOURVEMENT	39 785,38	21 013,73
PERTES SUR PRETS D'HONNEUR	67 753,70	33 078,42	INSUFFISANCE FONDS INTERVENTION	41 372,31	33 766,96
	81 157,69	54 780,69		81 157,69	54 780,69

INITIATIVE HAUTE GARONNE COMPTE D'EMPLOI FONDS D'INTERVENTION ENTREPRISES AU 31/12/2025

	12/2025	12/2024	DONS RECUS	Variation	12/2025	12/2024
PRETS OCTROYES A RECOURVRER	1 253 657,72	1 350 626,64	. Total Fina Elf		810 000,00	810 000,00
AFFECTATION AU FONDS TECHNOLOGIE			. Grand Toulouse + CGAT		151 000,00	151 000,00
AFFECTATION AU FONDS CROISSANCE	350 000,00	350 000,00	. Crédit Agricole		91 500,00	91 500,00
			. Sodirev		30 000,00	30 000,00
			. Nobliadis		30 000,00	30 000,00
			. CCI Toulouse		168 165,52	168 165,52
ECHEANCES EN RETARD A RECOURVRER	52 939,67	72 437,95	. Banque Populaire		45 000,00	45 000,00
			. Crédit Mutuel		30 000,00	30 000,00
DEFICITS	-253 651,53	-212 278,59	. Caisse d'Epargne		120 000,00	120 000,00
. Exercices antérieurs	-212 279,22	-178 511,63	. Société Marseillaise de Crédit		10 000,00	10 000,00
. Exercice en cours	-41 372,31	-33 766,96	. EDF		4 573,47	4 573,47
			. Divers		12 502,95	12 502,95
FONDS RESTANT A AFFECTER	1 693 893,70	1 509 026,50	. Epsilon Ingénierie		800,00	800,00
. Reliquat année N -1	1 509 026,50	1 552 121,65	. Marina		1 500,00	1 500,00
. Dons reçus année N	13 200,00	84 000,00	. Groupe Momay		5 500,00	5 500,00
. Prêts versés année N	-413 111,00	-644 985,00	. SME		5 000,00	5 000,00
. Remboursements année N bénéficiaires	529 578,20	517 889,85	. Tembec		600,00	600,00
. Dons à recevoir sur 2026	55 200,00		. CDV Embouteillage		200,00	200,00
			. EADS Astrium		18 000,00	18 000,00
			. Conseil Régional		247 500,00	247 500,00
			. AGME		3 000,00	3 000,00
			. EXCO Fiduciaire		300,00	300,00
			. Sicoval		23 000,00	23 000,00
			. Aménageurs réunis		900,00	900,00
			. Freescale		40 000,00	40 000,00
			. Excédent : Derby des entreprises		15 390,20	15 390,20
			. Prémalliance		1 500,00	1 500,00
			. Société Créations NELSON		100 000,00	100 000,00
			. Motorola		30 000,00	30 000,00
			. SNC Rachel		100,00	100,00
			. Giesper		400,00	400,00
			. Atlantem		40 000,00	40 000,00
			. Galeries Lafayette		30 058,95	30 058,95
			. Sicoval		7 000,00	7 000,00
			. Storage Tek Transfert Fds TPE/PME		53 000,00	53 000,00
			. Fonds Mutualisé de revitalisation	68 400,00	699 000,00	630 600,00
			. Caisse des Dépôts et Consignations		315 000,00	315 000,00
				68 400,00	3 140 491,09	3 072 091,09
			APPORT AVEC DROIT REPRISE		210 000,00	210 000,00
			DEFICITS		-253 651,53	-212 278,59
			. Exercices antérieurs	-212 279,22		
			. Exercice en cours	-41 372,31		
	3 096 839,56	3 069 812,50			3 096 839,56	3 069 812,50

NB : Prêts accordés et non versés au 31/12/2025 = 312 733 euros.

	12/2025		12/2024		Variation	12/2025	12/2024
PRETS OCTROYES A RECOURVER		165 609,16		150 344,18			
ECHÉANCES EN RETARD A RECOURVER		2 135,08		7 380,61			
DEFICITS		-96 317,77		-73 942,04			
. Exercices antérieurs	-73 942,04		-67 653,13				
. Exercice en cours	-22 375,73		-6 288,91				
FONDS RESTANTS A AFFECTER		272 255,76		282 275,21			
. Reliquat année N -1	282 275,21		284 659,28				
. Dons reçus année N	0,00		0,00				
. Prêts versés année N	-80 000,00		-54 180,00				
. Remboursement des bénéficiaires année N	69 980,55		51 795,93				
NB : Prêts accordés et non versés au 31/12/2025 = 0 euros.							
		343 682,23		366 057,96		343 682,23	366 057,96

COMPTE DE RESULTAT

	12/2025		12/2024			12/2025	12/2024
Frais bancaires		272,60		24,00			
Provision risque non recouvrement		9 187,58		6 264,91	Reprise provision risque non recouvrement	10 539,91	0,00
Perte sur prêts d'honneur		23 455,46		0,00			
EXCEDENT FDS CROISSANCE					INSUFFISANCE FDS CROISSANCE	22 375,73	6 288,91
		32 915,64		6 288,91		32 915,64	6 288,91

BILAN

		12/2025		12/2024			12/2025	12/2024
PRETS NETS · Prêts octroyés · Remboursement des bénéficiaires		1 024 150,00	165 609,16		150 344,18	APPORTS AVEC DROIT DE REPRISE		
		-858 540,84		944 150,00 -793 805,82		REPORT A NOUVEAU Déficit 2018 à 2023 Déficit 2024	-67 653,13 -6 288,91	90 000,00 -73 942,04
ECHEANCES EN RETARD A RECOURVER			2 135,08		7 380,61			
A RECEVOIR CROISSANCE · Rembt frais bancaires			73,16		73,16	INSUFFISANCE EXERCICE		-6 288,91
A REECEVOIR CROISSANCE DE FONCT.			30 000,00		10 000,00	INTERVENTION		350 000,00
CREDIT MUTUEL CROISSANCE			157 662,00		210 008,51	PROVISION POUR RISQUES A VERSER FDS INTERVENTION		10 539,91 1 208,59
			355 479,40		377 806,46		355 479,40	377 806,46

FONDS TECHNOLOGIE AU 31/12/2025

[illegible]

COMPTE DE RESULTAT

	12/2025		12/2024		12/2025	12/2024
Frais bancaires fonds technologie		120,15		57,70		1 400,00
Pertes sur prêts		24073,14		6 279,04	Reprise prov risque non recouvrement	7 218,90
Provision risque non recouvrement		7568,61			DEFICIT FDS TECHNOLOGIE	4 936,74
		31 761,90		6 336,74		6 336,74

BILAN

	12/2025		12/2024			12/2025	12/2024
PRETS NETS							
. Prêts octroyés	1 915 983,65	108 229,59	1 895 983,66	146 888,69	FONDS DEDIES	438 000,00	438 000,00
. Remboursement des bénéficiaires	-1 807 754,06		-1 749 094,97		REPORT A NOUVEAU	-142 487,59	-137 550,85
					Déficit 2016 à 2023		
					Déficit 2024	-137 550,85	
ECHEANCES EN RETARD A RECOURVRER		522,23		17 250,36		-4 936,74	
					DEFICIT EXERCICE TECHNOLOGIE	-24 543,00	-4 936,74
					PROVISION POUR RISQUES	7 568,61	7 218,90
CREDIT MUTUEL TECHNOLOGIE		171 673,93		140 107,99	COM. BPI A PAYER A INTERVENTION	1 887,73	1 515,73
		280 425,75		304 247,04		280 425,75	304 247,04