



Alain JOLIVET

Maîtrise es Sciences Techniques Comptables et Financières

Jean-Philippe CALLON

Maîtrise es Sciences Techniques Comptables et Financières

Dikran TABBAKH-MAGHAKIAN

Diplômé d'Etudes Supérieures Comptables et Financières

Experts-comptables / Commissaires aux comptes

ASSOCIATION INITIACTIVE 26/07

Parc du 45^{ème} Parallèle

9 Rue Olivier de Serres

26300 CHATEAUNEUF SUR ISERE

RAPPORTS DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2024



A. C. C. A. L.

28 rue Jean Jullien Davin - Plateau de Lautagne - 26000 VALENCE

Tél. : 04 75 81 83 19 - Contact : 2cara@2cara.fr - Site : www.2cara.fr

Société inscrite à l'ordre des experts-comptables - Région Rhône-Alpes - Société inscrite à la Compagnie des Commissaires aux Comptes de Grenoble
SARL au capital de 1 000 000 € - SIRET : 479 959 827 000 37 - APE : 6920Z - N° TVA intracommunautaire : FR 47479959827

SOMMAIRE

RAPPORT SUR LES COMPTES ANNUELS

RAPPORT SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES



Alain JOLIVET

Maîtrise es Sciences Techniques Comptables et Financières

Jean-Philippe CALLON

Maîtrise es Sciences Techniques Comptables et Financières

Dikran TABBAKH-MAGHAKIAN

Diplômé d'Etudes Supérieures Comptables et Financières

Experts-comptables / Commissaires aux comptes

ASSOCIATION INITIACTIVE 26/07

Parc du 45^{ème} Parallèle

9 Rue Olivier de Serres

26300 CHATEAUNEUF SUR ISERE

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS
EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2024



A. C. C. A. L.

28 rue Jean Jullien Davin - Plateau de Lautagne - 26000 VALENCE

Tél. : 04 75 81 83 19 - Contact : 2cara@2cara.fr - Site : www.2cara.fr

Société inscrite à l'ordre des experts-comptables - Région Rhône-Alpes - Société inscrite à la Compagnie des Commissaires aux Comptes de Grenoble
SARL au capital de 1 000 000 € - SIRET : 479 959 827 000 37 - APE : 6920Z - N° TVA intracommunautaire : FR 47479959827

Aux Membres de l'association INITIATIVE 26 07,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association INITIATIVE 26 07 relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2024 tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association à la fin de cet exercice.

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes sur la période du 1^{er} janvier 2024 à la date d'émission de notre rapport.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

Règles et principes comptables

L'annexe expose les règles et méthodes comptables applicables à l'association.

Dans le cadre de notre appréciation des règles et principes comptables suivis par votre association, nous avons vérifié le caractère approprié des méthodes comptables précisées en annexe ainsi que les normes comptables appliquées en tant que membre du réseau INITIATIVE FRANCE qui sont exposées dans le paragraphe des faits caractéristiques de l'annexe et nous nous sommes assurés de leur correcte application.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble, arrêtés dans les conditions rappelées précédemment, et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant.

Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Vérification du rapport financier et des autres documents adressés aux membres

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport financier du conseil d'administration et dans les autres documents de l'association sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres.

Responsabilités de la présidence et des personnes constituant le conseil d'administration relatives aux comptes annuels

Il appartient à la présidence d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la présidence d'évaluer la capacité de l'association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le conseil d'administration.

Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.823-10-1 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;

- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à Valence, le 16 mai 2025



Pour 2CARA
Jean Philippe CALLON
Commissaire aux Comptes

Bilan

	Brut	Amortissement Dépréciations	Net au 31/12/24	Net au 31/12/23
ACTIF				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Concessions, brevets et droits assimilés	745	745		
Droit au bail				
Autres immob. incorporelles / Avances et	233	233		
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outilla	533	533		
Autres immobilisations corporelles	126 428	102 238	24 191	17 849
Immob. en cours / Avances et acomptes				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
TIAP & autres titres immobilisés	183		183	183
Prêts	3 189 876	292 726	2 897 149	3 028 325
Autres immobilisations financières	600 852	48 070	552 782	510 614
ACTIF IMMOBILISE	3 918 850	444 546	3 474 304	3 556 970
Stocks				
Matières premières et autres approv.				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur comman				
Créances				
Usagers et comptes rattachés	24 812	24 812		
Autres créances	911 945		911 945	1 307 196
Divers				
Valeurs mobilières de placement	111 072		111 072	107 777
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	2 830 679		2 830 679	2 175 035
Charges constatées d'avance	9 641		9 641	10 299
ACTIF CIRCULANT	3 888 149	24 812	3 863 337	3 600 307
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Prime de remboursement des obligations				
Ecart de conversion - Actif				
COMPTES DE REGULARISATION				
TOTAL DE L'ACTIF	7 806 999	469 358	7 337 642	7 157 277

Commissaire aux Comptes
2CA
Commissaire aux Comptes

Bilan

	Net au 31/12/24	Net au 31/12/23
PASSIF		
Fonds associatifs sans droit de reprise	1 508 088	1 513 423
Ecart de réévaluation		
Réserves indisponibles		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves	1 075 394	1 055 641
Report à nouveau	82 841	82 841
RESULTAT DE L'EXERCICE	-14 493	-63 495
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
FONDS PROPRES	2 651 830	2 588 411
Apports	3 527 417	3 782 329
Legs et donations		
Subventions affectées		
Fonds associatifs avec droit de reprise	3 527 417	3 782 329
Résultat sous contrôle		
Droit des propriétaires		
AUTRES FONDS ASSOCIATIFS	3 527 417	3 782 329
Provisions pour risques	253 705	235 478
Provisions pour charges		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	253 705	235 478
Fonds dédiés sur subventions		
Fonds dédiés sur autres ressources		
FONDS DEDIES		
Emprunts obligataires convertibles		
Emprunts		
Découverts et concours bancaires	334	439
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits	334	439
Emprunts et dettes financières diverses		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	164 496	192 684
Dettes fiscales et sociales	181 448	160 526
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	466 610	182 111
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	91 801	15 299
DETTES	904 690	551 059
Ecart de conversion - Passif		
ECARTS DE CONVERSION		
TOTAL DU PASSIF	7 337 642	7 157 277

Commissaire aux Comptes
2CA

Compte de résultat

	du 01/01/24 au 31/12/24 12 mois	%	du 01/01/23 au 31/12/23 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
Ventes de marchandises						
Production vendue	15 105	1,08	40 704	2,75	-25 599	-62,89
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation	1 373 631	97,99	1 434 316	96,73	-60 685	-4,23
Reprises et Transferts de charge	111 899	7,98	90 707	6,12	21 192	23,36
Cotisations						
Autres produits	123 101	8,78	23 356	1,58	99 745	427,06
Produits d'exploitation	1 623 736	115,84	1 589 083	107,17	34 653	2,18
Achats de marchandises						
Variation de stock de marchandises						
Achats de matières premières						
Variation de stock de matières premières						
Autres achats non stockés et charges exte	488 513	34,85	486 945	32,84	1 568	0,32
Impôts et taxes	51 488	3,67	54 319	3,66	-2 831	-5,21
Salaires et Traitements	704 940	50,29	664 321	44,80	40 619	6,11
Charges sociales	262 639	18,74	256 254	17,28	6 386	2,49
Amortissements et provisions	97 758	6,97	114 959	7,75	-17 201	-14,96
Autres charges	2		15		-13	-84,41
Charges d'exploitation	1 605 341	114,53	1 576 813	106,34	28 528	1,81
RESULTAT D'EXPLOITATION	18 395	1,31	12 270	0,83	6 125	49,92
Opérations faites en commun						
Produits financiers	89 653	6,40	113 823	7,68	-24 170	-21,23
Charges financières	118 366	8,44	184 997	12,48	-66 631	-36,02
Résultat financier	-28 712	-2,05	-71 174	-4,80	42 461	-59,66
RESULTAT COURANT	-10 317	-0,74	-58 904	-3,97	48 586	-82,48
Produits exceptionnels	25 381	1,81	8 791	0,59	16 591	188,73
Charges exceptionnelles	27 206	1,94	11 462	0,77	15 744	137,36
Résultat exceptionnel	-1 825	-0,13	-2 671	-0,18	846	-31,69
Impôts sur les bénéfices	2 351	0,17	1 920	0,13	431	22,45
Report des ressources non utilisées						
Engagements à réaliser						
EXCEDENT OU DEFICIT	-14 493	-1,03	-63 495	-4,28	49 002	-77,17
Contribution volontaires en nature						
Bénévolat	171 000		160 325		10 675	6,66
Prestations en nature						
Dons en nature						
Total des produits	171 000		160 325		10 675	6,66
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite						
Personnel bénévole	171 000		160 325		10 675	6,66
Total des charges	171 000		160 325		10 675	6,66

COMPTES ANNUELS

2024

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024

Annexe



Règles et méthodes comptables

Désignation de l'association : INITIATIVE 26 07

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2024, dont le total est de 7 337 642 euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un excédent de 79 127 euros. L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2024 au 31/12/2024.

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 10/04/2025 par les dirigeants de l'association.

Description de l'objet social, des activités ou missions sociales réalisées et des moyens mis en oeuvre

Notre association INITIATIVE 26 07 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 coeur de la raison d'être de notre association et de son réseau, figurent l'accompagnement et le financement de créateurs/repreneurs d'entreprise et d'entrepreneurs grâce à des prêts d'honneur personnels, sans intérêts et sans garantie permettant à ces derniers la mobilisation d'autres dispositifs notamment bancaires de soutien aux TPE et PME.

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

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

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

Concrètement, sur l'exercice 2024, notre plateforme a étudié 287 dossiers, présenté au Comité d'agrément 287 projets dont 227 ont été validés correspondant à 198 prêts d'honneur personnels accordés pour un montant de 1 176 700 € dont 743 800 € décaissés sur 2024.

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2024 ont été établis et présentés conformément aux dispositions du plan comptable du secteur INITIATIVE FRANCE .

Les dispositions contradictoires au PCG dont les retraitements ont été effectués sont les suivantes :

- Les dispositions contradictoires au PCG dont les retraitements ont été effectués sont les suivantes :
- - Les dispositions contradictoires au PCG dont les retraitements ont été effectués sont les suivantes :
- - - Précisions concernant les règles et méthodes comptables appliquées :
- - - - Application des conventions générales
- - - - Justification des dérogations aux règles et méthodes comptables
- - - - Justification des méthodes retenues en cas de pluralités optionnelles
- -

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

- - - - du Plan Comptable Général : règlement ANC 2014-03 modifié par le règlement ANC 2015-06 du 23 novembre 2015 et le règlement
- - - - ANC 2016-07 du 4 novembre 2016 de l'autorité des Normes Comptables (ANC)
- - - - des normes comptables des personnes morales non commerçantes à but non lucratif : règlement ANC 2018-06 du 05 décembre 2018



Règles et méthodes comptables

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

Les conventions comptables ont été appliquées avec sincérité dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices.

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

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

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention contraire, les montants sont exprimés en euros.

Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition pour les actifs acquis à titre onéreux, à leur coût de production pour les actifs produits par l'entreprise, à leur valeur d'apport pour les actifs apportés dans le cadre de fusion, à leur valeur vénale pour les actifs acquis à titre gratuit et par voie d'échange.

Le coût d'une immobilisation est constitué de son prix d'achat, y compris les droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux et escomptes de règlement de tous les coûts directement attribuables engagés pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner selon l'utilisation prévue. Les droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes liés à l'acquisition, sont rattachés à ce coût d'acquisition. Tous les coûts qui ne font pas partie du prix d'acquisition de l'immobilisation et qui ne peuvent pas être rattachés directement aux coûts rendus nécessaires pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner conformément à l'utilisation prévue, sont comptabilisés en charges.

Amortissements

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue.

- * Installations techniques : 5 à 10 ans
- * Matériel et outillage industriels : 5 à 10 ans
- * Installations générales, agencements et aménagements divers : 10 ans
- * Matériel de transport : 4 à 5 ans
- * Matériel de bureau : 5 à 10 ans
- * Matériel informatique : 3 ans
- * Mobilier : 10 ans

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



Règles et méthodes comptables

L'association a apprécié à la date de clôture, en considérant les informations internes et externes à sa disposition, l'existence d'indices montrant que les actifs ont pu perdre notablement de la valeur. Une provision pour dépréciation est comptabilisée le cas échéant.

Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Provisions

Toute obligation actuelle résultant d'un événement passé de l'entreprise à l'égard d'un tiers, susceptible d'être estimée avec une fiabilité suffisante, et couvrant des risques identifiés, fait l'objet d'une comptabilisation au titre de provision.

Produits et charges exceptionnels

Les produits et charges exceptionnels tiennent compte des éléments qui ne sont pas liés à l'activité normale de l'association.

Engagement de retraite

La convention collective de l'association prévoit des indemnités de fin de carrière. Il n'a pas été signé un accord particulier. Les engagements correspondants font l'objet d'une mention dans la présente annexe.

Les engagements correspondants ont été comptabilisés intégralement sous la forme d'une provision.

Faits caractéristiques

Faits essentiels de l'exercice ayant une incidence comptable

L'association INITIACTIVE 26 07 précise que le DLA (Dispositif Local d'Accompagnement) est comptabilisé en produits et charges à compter de l'exercice ouvert au 01/01/2023.

Autres éléments significatifs

INITIACTIVE 26 07 est membre du réseau INITIACTIVE FRANCE qui a défini des normes comptables propres. Ces normes sont conformes aux règlements de l'Autorité des Normes Comptables n°2014-03 du 5 juin 2014, modifié par le règlement ANC n°2016-07 du 4 novembre 2016 relatif au PCG et CRC n° 99-03 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations. Elles ont pour but d'apporter une meilleure information financière compte tenu des spécificités de gestion des plateformes INITIACTIVE FRANCE. INITIACTIVE 26 07 applique ces normes depuis l'exercice clos au 31/12/2010 dans la cadre d'une méthode préférentielle de présentation des comptes annuels.

L'application de ces normes implique les méthodes de comptabilisation suivantes :

- Les provisions et pertes sur les fonds d'intervention (prêts d'honneur, garanties et contrats d'apport) sont comptabilisées dans les comptes de nature financière.
- La présentation en annexe de comptes de résultat distincts entre fonctionnement et interventions financières.
- L'imputation des provisions et pertes concernant les prêts d'honneur, les garanties et les contrats d'apport, sur les apports correspondants après détermination du résultat sur fonds d'intervention et approbation par l'Assemblée Générale.
- Les contributions volontaires en nature sont inscrites au compte de résultat et font l'objet d'une information détaillée en annexe.
- La quote part des résultats sur interventions financières a été affectée aux comptes de fonds de prêts d'honneur avec ou sans droit de reprise selon leur proportion, aux comptes de fonds de garantie pour le résultat sur la gestion des garanties et aux comptes de fonds de contrat d'apport pour le résultat sur la gestion des contrats d'apport.

Notes sur le bilan

Actif immobilisé

Tableau des immobilisations

	Au début d'exercice	Augmentatio	Diminution	En fin d'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	978			978
Immobilisations incorporelles	978			978
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
- Installations techniques, matériel et outillage industriels	533			533
- Installations générales, agencements aménagements divers	30 874	6 662		37 536
- Matériel de transport	14 246			14 246
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	67 756	6 890		74 646
- Emballages récupérables et divers				
- Immobilisations corporelles en cours				
- Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles	113 409	13 553		126 961
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Autres participations				
- Autres titres immobilisés	183			183
- Prêts et autres immobilisations financières	3 853 650	1 253 730	1 316 652	3 790 728
Immobilisations financières	3 853 832	1 253 730	1 316 652	3 790 910
ACTIF IMMOBILISE	3 968 219	1 267 283	1 316 652	3 918 850

Notes sur le bilan

Les flux s'analysent comme suit :

	Immobilisations incorporelles	Immobilisations corporelles	Immobilisations financières	Total
Ventilation des augmentations				
Virements de poste à poste				
Virements de l'actif circulant				
Acquisitions		13 553	1 253 730	1 267 283
Apports				
Créations				
Réévaluations				
Augmentations de l'exercice		13 553	1 253 730	1 267 283
Ventilation des diminutions				
Virements de poste à poste				
Virements vers l'actif circulant				
Cessions			1 316 652	1 316 652
Scissions				
Mises hors service				
Diminutions de l'exercice			1 316 652	1 316 652

Notes sur le bilan

Immobilisations financières

Les immobilisations financières sont principalement constituées de prêts d'honneur, de garanties et de contrats d'apport accordés par l'association au tiers bénéficiaires.

Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsqu'il existe un risque de non recouvrement des prêts d'honneur, des garanties et des contrats d'apport, sur la base du solde d'encours net de couverture par la garantie.

Règle de dépréciation des prêts et provisions :

L'estimation de la provision pour risque de non recouvrement des prêts d'honneur est calculée sur les soldes de prêts nets de garantie selon les cas suivants et en fonction des incidents de remboursement constatés :

- Cessation d'activité ou liquidation judiciaire en cours : 100% du solde
- Redressement judiciaire en cours : 100% du solde
- Au-delà de 6 échéances non honorées : 75% du solde
- Au-delà de 3 échéances et jusqu'à 6 échéances non honorées : 50% du solde

Sur l'exercice 2024 :

- des prêts ont fait l'objet d'une provision pour dépréciation pour un montant total de 70 900 €
- des prêts ont fait l'objet d'une reprise de provision pour dépréciation pour un montant total de 25 947 €
- des prêts ont fait l'objet d'une comptabilisation en perte pour un montant total de 13 940 €

L'état des prêts décaissés à l'actif du bilan se présente ainsi :

Le montant brut des prêts décaissés au 31.12.2024 s'élève à un montant de 1 065 450 € contre 1 217 500 € au 31.12.2023.

Sur l'exercice 2024, 175 prêts ont été décaissés pour un montant de 1 065 450 € dont :

- 125 prêts pour un montant de 743 800 € accordés en 2024
- 50 prêts pour un montant de 321 650 € accordés en 2023.

Amortissements des immobilisations

	Au début de l'exercice	Augmentatio	Diminutions	A la fin de l'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	978			978
Immobilisations incorporelles	978			978
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
- Installations techniques, matériel et outillage industriels	533			533
- Installations générales, agencements aménagements divers	20 188	3 128		23 316
- Matériel de transport	13 953	293		14 246
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	60 885	3 790		64 675
- Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles	95 560	7 211		102 771
ACTIF IMMOBILISE	96 538	7 211		103 749

Commissaire aux Comptes
2024

Notes sur le bilan

	Immobilisations Incorporelles	Immobilisations Corporelles	Total
Ventilation des dotations			
Compléments liés à une réévaluation			
Eléments amortis selon mode linéaire		7 211	7 211
Eléments amortis selon autre mode			
Dotations exceptionnelles			
Dotations de l'exercice		7 211	7 211
Ventilation des diminutions			
Eléments transférés à l'actif circulant			
Eléments cédés			
Eléments mis hors service			
Diminutions de l'exercice			

Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 4 737 125 euros et le classement par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an
Créances de l'actif immobilisé :			
Créances rattachées à des participations			
Prêts	3 189 876		3 189 876
Autres	600 852		600 852
Créances de l'actif circulant :			
Créances Clients et Comptes rattachés	24 812	24 812	
Autres	911 945	911 945	
Charges constatées d'avance	9 641	9 641	
Total	4 737 125	946 398	3 790 728
Prêts accordés en cours d'exercice	1 065 450		
Prêts récupérés en cours d'exercice	1 150 183		

Au 31.12.2024, la trésorerie se décompose ainsi selon la méthode préférentielle préconisée par la Norme Initiative France :

Trésorerie PH :	1 199 155 €
Trésorerie autres outils :	875 086 €
Trésorerie fonctionnement :	860 273 €
Total :	2 934 515 €

Notes sur le bilan

Produits à recevoir

	Montant
Organ. soc. prods a rec.	768
Produits a recevoir	14 599
Fabt - territory	16 000
Sub cd26 dla 26 à recevoir	30 000
Sub cd26-cnsa dla 26 à recevoir	15 900
Sub cdc dla 26 à recevoir	13 610
Sub ddetspp 26 dla 26 à recevoir	15 095
Sub caf 26 dla 26 à recevoir	4 000
Sub region aura dla à recevoir	33 800
Sub fse (financemt dla) à recevoir	52 884
Sub cd07 dla 07 à recevoir	4 000
Sub cdc dla 07 à recevoir	12 627
Sub ddetspp 07 dla 07 à recevoir	13 598
Sub fse (financemt tpe) à recevoir	375 998
Sub activité cdc (fcar) à recevoir	18 327
Sub activité bpi (fcar) à recevoir	29 500
Sub france active (fcar) à recevoir	19 042
Sub region aura fin (fa) à recevoir	57 557
Sub activité ph (if) bpi à recevoir	12 100
Subv. departement a recevoir	18 000
Mecenat banques a recevoir	7 000
Subv. region a recevoir	50 000
Sub capca a recevoir	6 011
Sub pays lamastre a recevoir	3 691
Sub val ay a recevoir	3 282
Sub valence romans agglo a recevoir	24 600
Sub pda a recevoir	5 218
Sub annonay rhone agglo a recevoir	6 830
Interets courus a recev.	7 237
Total	871 273

Notes sur le bilan

Fonds propres

Tableau de variation des fonds associatifs

VARIATION DES FONDS PROPRES	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de re	1 513 423	-23 835	18 500		1 508 088
Fonds propres avec droit de re	3 782 329	-59 412	122 750	318 250	3 527 417
Réserves hors activités sociale	1 055 641	19 753			1 075 394
RAN hors activités sociales	82 841				82 841
Exc.ou Déficit hors activ.sociale	-63 495	63 495		14 493	-14 493
Situation nette	6 370 740	1	141 250	332 744	6 179 247
TOTAL	6 370 740	1	141 250	332 744	6 179 247

Informations sur les fonds propres (ANC 2018-06 et NIF) :

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.

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.

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

- Fonds de prêts sans droit de reprise au 31/12/2024 : 1 508 88 € soit une variation de - 5 335 € par rapport à l'exercice précédent
- Fonds de prêts avec droit de reprise au 31/12/2024 : 3 527 417 € soit une variation de - 254 812 € par rapport à l'exercice précédent

La quote-part des fonds propres, affectable au fonctionnement de l'association, se présente ainsi (NIF) au 31/12/2024 :

Réserves de fonctionnement = 1 075 394 €

Report à nouveau = 82 841 €

Résultat de fonctionnement 2024 = 37 429 €

soit un total de 1 195 665 €.

Notes sur le bilan

Provisions

Tableau des provisions

	Provisions au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises utilisées de l'exercice	Reprises non utilisée de l'exercice	Provisions à la fin de l'exercice
Litiges					
Garanties données aux clients					
Pertes sur marchés à terme					
Amendes et pénalités					
Pertes de change					
Pensions et obligations similaires					
Pour impôts					
Renouvellement des immobilisations					
Gros entretien et grandes révisions					
Charges sociales et fiscales					
sur congés à payer					
Autres provisions pour risques et charges	235 478	90 547		72 320	253 705
Total	235 478	90 547		72 320	253 705
Répartition des dotations et des reprises de l'exercice :					
Exploitation		90 547		72 320	
Financières					
Exceptionnelles					

Les provisions pour risques sont constituées :

- de la provision pour engagement retraite pour 111 988 €
- de la provision pour risque de reversement des subventions :
 - FSE 2023 à hauteur de 20% (42 000 €)
 - FSE 2024 à hauteur de 20% (42 000 €)
 - FCAR 2024 pour 5 300 €
 - DLA 2023 pour 18 516 €
 - FAB pour 3 000 €
 pour un montant total de provision de 110 816 €.
- de la provision pour risque de litige avec deux salariés pour 30 901 €.

Notes sur le bilan

Dettes

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 904 690 euros et le classement par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un a	Echéances à plus d'un an	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (*)				
Autres emprunts obligataires (*)				
Emprunts (*) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 1 an au maximum à l'origine	334	334		
- à plus de 1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers (*) (**)				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	164 496	164 496		
Dettes fiscales et sociales	181 448	181 448		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (**)	466 610	466 610		
Produits constatés d'avance	91 801	91 801		
Total	904 690	904 690		
(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
(*) Emprunts remboursés sur l'exercice				
(**) Dont envers les associés				

Charges à payer

	Montant
Fourn.ord.fact.non parv.	10 363
Fnp dla	119 653
Inter.cour. a payer agios	334
Dettes provi congés payés	83 175
Autres charges à payer	7 226
Charges sur cp	40 363
Taxe sur les salaires	7 740
Charges diverses à payer	30 539
Part. fond caa cdc à rembourser	200 927
Total	500 322

Commissaire aux Comptes
2024

Notes sur le bilan

Comptes de régularisation

Charges constatées d'avance

	Charges d'exploitation	Charges Financières	Charges Exceptionnelles
Charges constatees d avance	9 641		
Total	9 641		

Produits constatés d'avance

	Produits d'exploitation	Produits Financiers	Produits Exceptionnels
Produits constates d av.	91 801		
Total	91 801		

Commissaire aux Comptes
2024
 Commissaire aux Comptes
 2024

Tableau de variation des immobilisations financières

Tableau de variation des immobilisations financières au 31/12/2024

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Autres titres immobilisés	182,80			182,80
Prêts d'Honneur Initiative	3 250 976,33	1 065 450,00	1 144 049,47	3 172 376,86
Prêts d'Honneur lav	23 632,16		6 133,32	17 498,84
Dépôts et cautionnements	5 424,00			5 424,00
Fonds de garantie FAG	174 653,23	6 279,94	7 343,09	173 590,08
Fonds de garantie FAG n°155	5 049,26			5 049,26
Contrat d'apport associatif	387 914,68	182 000,00	159 126,19	410 788,49
Contrat d'apport associatif MUFI	6 000,00			6 000,00
TOTAL	3 853 832,46	1 253 729,94	1 316 652,07	3 790 910,33

Commissaire aux Comptes
2024

Notes sur le compte de résultat

Charges et produits d'exploitation et financiers

Subventions d'exploitation

Concours publics et subventions

	Union européenne	Etat	Collectivités territoriales	CAF	Autres	Total
Concours publics						
Subventions d'exploitation	302 579	311 101	638 601	22 500	192 470	1 467 251
Subventions d'équilibre						
Subventions d'investissem						
						1 467 251

Transferts de charges d'exploitation et financières

Nature	Exploitation	Financier
Transfert de charges d'exploitation		
791605 - Remb. malakoff humanis-	34 082	
791621 - Remb.frais dépl. fa	558	
791640 - Transf.de charges clas.64	3 551	
791642 - Partic.formation agefos	1 388	
	39 579	
Total	39 579	

Autres informations

Effectif

Effectif moyen du personnel : 20 personnes.

	Effectif Hommes	Effectif Femmes	Effectif Total	Effectif équivalent (Temps plein)
Cadres	2	7	9	9
Employés	2	9	11	11
Ouvriers				
Contrat Emploi Solidarité				
Contrat de Qualification				
Contrat Retour Emploi				
Contrat initiative Emploi				
Total	4	16	20	20

Engagements financiers

Engagements donnés

	Montant en euros
Effets escomptés non échus	
Avals et cautions	
Engagements en matière de pensions	
Engagements de crédit-bail mobilier	
Engagements de crédit-bail immobilier	
59 Prêts d'Honneur attribués mais non décaissés au 31/12/2024	350 900
Garanties données France Active/Initiative 26.07 au 31/12/2024	691 544
1 Contrat d'Apport Associatif attribué mais non décaissé au 31/12/2024	84 000
Autres engagements donnés	1 126 444
Total	1 126 444

Commissaire aux Comptes
2024

Autres informations

Engagements de retraite

Montant des engagements pris en matière de pensions, compléments de retraite et indemnités assimilées : 111 988 euros

- Part des engagements qui ont fait l'objet de provisions : 111 988 euros

Hypothèses actuarielles retenues :

- taux d'actualisation brut = 3.5 %
- taux de croissance des salaires = 1.5 %
- âge de départ = 62 à 64 ans
- taux de rotation du personnel = faible
- table de mortalité = Insee 2024

Contributions volontaires

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

Le bénévolat est quantifié grâce :

- aux relevés d'heures fournis par les différents bénévoles comme les parrains
- aux feuilles de 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 60 € de l'heure (réactualisé en 2024).

Donations

L'association est habilitée à collecter les dons et mécénats.

Résultat 2024

Le résultat de l'exercice clos au 31/12/2024 se décompose de la manière suivante :

	Déficit	Excédent
RESULTAT NET COMPTABLE DE L'EXERCICE	14 493	
Dont part du résultat de fonctionnement		37 429
Dont part du résultat sur interventions financières	51 922	

Détail du résultat sur interventions financières :

Prêts d'Honneur

dotations	70 900
reprises	25 947
pertes irrécouvrables	13 940
commission de recouvrement	
TOTAL (perte nette)	58 893

Garanties

dotations	3 870
reprises	24 227
pertes sur garanties	1 063
TOTAL (produit net)	- 19 294

Contrat d'apport

dotations	15 969
reprises	14 479
pertes irrécouvrables	10 833
TOTAL (perte nette)	12 323

Résultat sur interventions financières (perte nette) 51 922

Contributions volontaires

Contributions volontaires

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

Le bénévolat est quantifié grâce :

- aux relevés d'heures fournis par les différents bénévoles comme les parrains
- aux feuilles de 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 60 € de l'heure (réactualisé en 2024).

	du 01/01/24 au 31/12/24 12 mois	du 01/01/23 au 31/12/23 12 mois
Ressources		
Bénévolat		
Prestations en nature		
Dons en nature	171 000	160 325
Total	171 000	160 325
Emplois		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens et services		
Prestations		
Personnel bénévole	171 000	160 325
Total	171 000	160 325

Valorisation du bénévolat 2024

Valorisation du bénévolat 2024

Comités d'engagement	Nbre de comités d'engagement	Nbre de participations	Durée moyenne	nbre d'heures
TPE	70	8	4	2240
FINES	10	7	2,5	175
Total	80			2 415

Parrainage	Nbre de filleuls	Nbre de RDV totaux	Durée moyenne	nbre d'heures
Individuel	42	47	1,5	71
soirées parrainage	Nbre de parrains	Nbre de rencontres	Durée moyenne	nbre d'heures
Drôme et Ardèche	14	13	2	364
Total				

Valorisation
à 60€ de l'heure
171 000,00 €



Alain JOLIVET

Maîtrise es Sciences Techniques Comptables et Financières

Jean-Philippe CALLON

Maîtrise es Sciences Techniques Comptables et Financières

Dikran TABBAKH-MAGHAKIAN

Diplômé d'Etudes Supérieures Comptables et Financières

Experts-comptables / Commissaires aux comptes

ASSOCIATION INITIACTIVE 26/07

Parc du 45^{ème} Parallèle

9 Rue Olivier de Serres

26300 CHATEAUNEUF SUR ISERE

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES
EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2024



A. C. C. A. L.

28 rue Jean Jullien Davin - Plateau de Lautagne - 26000 VALENCE

Tél. : 04 75 81 83 19 - Contact : 2cara@2cara.fr - Site : www.2cara.fr

Société inscrite à l'ordre des experts-comptables - Région Rhône-Alpes - Société inscrite à la Compagnie des Commissaires aux Comptes de Grenoble
SARL au capital de 1 000 000 € - SIRET : 479 959 827 000 37 - APE : 6920Z - N° TVA intracommunautaire : FR 47479959827

Aux Membres de l'association INITIATIVE 26 07,

En notre qualité de commissaire aux comptes de votre association, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées.

Il nous appartient de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles des conventions dont nous avons été avisés ou que nous aurions découvertes à l'occasion de notre mission, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé ni à rechercher l'existence d'autres conventions. Il vous appartient, selon les termes de R.612-6 du Code de Commerce, d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimé nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie Nationale des Commissaires aux Comptes relative à cette mission.

Nous vous informons qu'il ne nous a été donné avis d'aucune convention passée au cours de l'exercice écoulé à soumettre à l'approbation de l'organe délibérant en application des dispositions de l'article L. 612-5 du Code de Commerce.

Fait à Valence, le 16 mai 2025



Pour 2CARA
Jean Philippe CALLON
Commissaire aux Comptes