



KPMG SA  
Le Mirabeau  
4 quai d'Arenc  
Boulevard Jacques Saadé  
13002 Marseille

# Fonds de dotation CAAP Innov'Eco

**Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels**

Exercice clos le 31 décembre 2025  
Fonds de dotation CAAP Innov'Eco  
25 Chemin des Trois Cyprès - 13097 Aix-en-Provence Cedex 2

KPMG S.A., société d'expertise comptable et de commissaires aux comptes inscrite au Tableau de l'Ordre des experts comptables de Paris sous le n° 143008010101 et rattachée à la Compagnie régionale des commissaires aux comptes de Versailles et du Centre.  
Société française membre du réseau KPMG constitué de cabinets indépendants affiliés à KPMG International Limited, une société de droit anglais ("private company limited by guarantee").

Société anonyme à conseil d'administration  
Siège social :  
Tour EQHO  
2 avenue Gambetta  
CS 60055  
92066 Paris La Défense Cedex  
Capital social : 5 497 100 €  
775 726 417 RCS Nanterre



KPMG SA  
Le Mirabeau  
4 quai d'Arenc  
Boulevard Jacques Saadé  
13002 Marseille

## Fonds de dotation CAAP Innov'Eco

25 Chemin des Trois Cyprès - 13097 Aix-en-Provence Cedex 2

## Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2025

Au Conseil d'administration du fonds de dotation CAAP Innov'Eco,

### Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par le Conseil d'administration, nous avons effectué l'audit des comptes annuels du fonds de dotation CAAP Innov'Eco relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2025, 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 du fonds de dotation 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 1er janvier 2025 à la date d'émission de notre rapport.



## **Observation**

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur les incidences de la première application des règlements ANC n° 2022-06 et n° 2023-03 exposées dans l'annexe des comptes annuels.

## **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 vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur la présentation d'ensemble des comptes.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble 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.

## **Vérifications spécifiques**

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 d'activité et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres du Conseil d'administration.

## **Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels**

Il appartient à la direction 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 direction d'évaluer la capacité du fonds de dotation 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 le fonds de dotation ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Trésorier.

## **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.821-55 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 fonds de dotation.

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 du fonds de dotation 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.

Marseille, le 16 mars 2026

KPMG SA

Pierre-Laurent Soubra

Associé

BILAN						
ACTIF	31/12/2025			31/12/2024	Ecart n-1	
	BRUT	AMT & DEPRECIATIONS	NET	NET	EUROS	%
Frais d'établissement (I)						
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>						
<b>Immobilisations incorporelles</b>						
Frais de développement	-	-	-	-	-	
Donations temporaires d'usufruit	-	-	-	-	-	
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, solutions informatiques, droits et valeurs similaires	-	-	-	-	-	
Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes	-	-	-	-	-	
<b>Immobilisations corporelles</b>						
Terrains	-	-	-	-	-	
Constructions	-	-	-	-	-	
Installations techniques, matériel et outillage industriels	-	-	-	-	-	
Immobilisations corporelles en cours, avances et acomptes	-	-	-	-	-	
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés	-	-	-	-	-	
<b>Immobilisations financières</b>						
Participations	-	-	-	-	-	
Créances rattachées à des participations	-	-	-	-	-	
Autres titres immobilisés	-	-	-	-	-	
Prêts	1 001 102	155 563	845 539	859 314	-	13 775 -2%
Autres immobilisations financières	6 807	5 114	1 693	24 886	-	23 193 -93%
<b>TOTAL II</b>	<b>1 007 909</b>	<b>160 677</b>	<b>847 232</b>	<b>884 200</b>	<b>-</b>	<b>36 968 -4%</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>						
<b>Stocks et en cours</b>	-	-	-	-	-	
<b>Créances</b>						
Créances clients, usagers et comptes rattachés	-	-	-	-	-	
Créances reçues par legs ou donations	-	-	-	-	-	
Autres créances	-	-	-	-	-	
Charges constatées d'avance	70 125	-	70 125	56 750	-	13 375 24%
<b>Valeurs mobilières de placement</b>						
Instruments financiers à terme et jetons détenus	-	-	-	-	-	
Disponibilités	917 587	-	917 587	1 577 979	-	660 392 -42%
<b>TOTAL III</b>	<b>987 712</b>	<b>-</b>	<b>987 712</b>	<b>1 634 729</b>	<b>-</b>	<b>647 017 -40%</b>
Frais d'émission des emprunts (IV)	-	-	-	-	-	
Primes de remboursement des obligations (V)	-	-	-	-	-	
Ecarts de conversion et différence d'évaluation Actif (VI)	-	-	-	-	-	
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)</b>	<b>1 995 621</b>	<b>160 677</b>	<b>1 834 944</b>	<b>2 518 929</b>	<b>-</b>	<b>683 985 -27%</b>

# BILAN

## PASSIF

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart n-1	
	31/12/2025	31/12/2024	EUROS	%
<b>FONDS PROPRES</b>				
<b>Fonds propres sans droit de reprise</b>				
Fonds propres statutaires	-	-	-	
Fonds propres complémentaires	-	-	-	
<b>Fonds propres avec droit de reprise</b>				
Fonds propres statutaires	-	-	-	
Fonds propres complémentaires	-	-	-	
<b>Ecart de réévaluation</b>	-	-	-	
<b>Réserves</b>				
Réserves statutaires ou contractuelles	-	-	-	
Réserves pour projet de l'entité	-	-	-	
Autres	-	-	-	
Report à nouveau	-	-	-	
<b>Excédent ou déficit de l'exercice</b>	- 0	0 -	0	
<b>Situation nette (sous total)</b>	- 0	0	- 0	0%
<b>Fonds propres consommables</b>				
Dotations consommables	1 792 983	2 463 596	- 670 613	-27%
<b>Subventions d'investissement</b>	-	-	-	
<b>Provision réglementées</b>	-	-	-	
<b>TOTAL I</b>	<b>1 792 983</b>	<b>2 463 596</b>	<b>- 670 613</b>	<b>-27%</b>
<b>FONDS REPORTES ET DEDIES</b>				
Fonds reportés liés aux legs ou donations	-	-	-	
Fonds dédiés	-	-	-	
<b>TOTAL II</b>	-	-	-	
<b>PROVISION</b>				
Provisions pour risques	-	-	-	
Provisions pour charges	-	-	-	
<b>TOTAL III</b>	-	-	-	
<b>DETTES</b>				
Emprunts obligataires et assimilés	-	-	-	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	-	-	-	
Emprunts et dettes financières diverses	-	-	-	
Instruments financiers à terme	-	-	-	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	35 957	47 130	- 11 173	-24%
Dettes des legs ou donations	-	-	-	
Dettes fiscales et sociales	6 004	6 703	- 699	-10%
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	-	-	-	
Autres dettes	-	1 500	- 1 500	-100%
Produits constatés d'avance	-	-	-	
<b>TOTAL IV</b>	<b>41 961</b>	<b>55 333</b>	<b>- 13 372</b>	<b>-24%</b>
<b>Ecart de conversion et différence d'évaluation Passif (V)</b>	-	-	-	
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>	<b>1 834 944</b>	<b>2 518 929</b>	<b>- 683 985</b>	<b>-27%</b>

# COMPTE DE RESULTAT

	EXERCICE N	EXERCICE N-1	Ecart n-1	
	31/12/2025	31/12/2024	EUROS	%
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>				
Cotisations	-	-	-	
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>	-	-	-	
Produits de tiers financeurs	-	-	-	
Concours publics et subventions d'exploitation	-	-	-	
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable	1 082 076	834 028	248 048	30%
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	-	-	-	
Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	-	-	
Utilisations des fonds dédiés	-	-	-	
Autres produits	-	-	-	
<b>TOTAL I</b>	<b>1 082 076</b>	<b>834 028</b>	<b>248 048</b>	<b>30%</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>				
Achats de marchandises	-	-	-	
Variation de stock	-	-	-	
Autres achats et charges externes	381 583	296 545	85 038	29%
Aides financières	572 284	515 608	56 676	11%
Impôts, taxes et versements assimilés	-	-	-	
Salaires	-	-	-	
Cotisations sociales	-	-	-	
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	-	-	-	
Dotations aux provisions	-	-	-	
Valeurs comptables des immobilisations incorporelles cédées	-	-	-	
Reports en fonds dédiés	-	-	-	
Autres charges	-	24 030	- 24 030	-100%
<b>TOTAL II</b>	<b>953 867</b>	<b>836 183</b>	<b>117 684</b>	<b>14%</b>
<b>1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b>	<b>128 209</b>	<b>- 2 155</b>	<b>130 364</b>	<b>-6050%</b>
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>				
De participation	-	-	-	
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	-	-	-	
Autres intérêts et produits assimilés	25 014	27 928	- 2 914	
Reprises sur dépréciations et provisions	64 375	65 288	- 913	-1%
Différences positives de change	-	-	-	
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	-	-	-	
<b>TOTAL III</b>	<b>89 389</b>	<b>93 215</b>	<b>- 3 826</b>	<b>-4%</b>
<b>CHARGES FINANCIERES</b>				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	120 969	43 239	77 730	180%
Intérêts et charges assimilés	90 625	41 119	49 506	
Différences négatives de change	-	-	-	
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie	-	-	-	
<b>TOTAL IV</b>	<b>211 594</b>	<b>84 358</b>	<b>127 236</b>	<b>151%</b>
<b>2. RESULTAT FINANCIER (III - IV)</b>	<b>- 122 205</b>	<b>8 858</b>	<b>- 131 062</b>	<b>-1480%</b>
<b>3. RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)</b>	<b>6 004</b>	<b>6 703</b>	<b>- 698</b>	<b>-10%</b>
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)</b>				
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)</b>				
<b>4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
Participation des salariés aux résultats (VII)	-	-	-	
Impôts sur les bénéfices (VIII)	6 004	6 703	- 698	-10%
<b>TOTAL DES PRODUITS (I+III+V+VII)</b>	<b>1 171 465</b>	<b>927 244</b>	<b>244 222</b>	<b>26%</b>
<b>TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII)</b>	<b>1 171 465</b>	<b>927 244</b>	<b>244 222</b>	<b>26%</b>
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>				
Dons en nature				
Prestations en nature				
Bénévolat				
<b>TOTAL</b>				
<b>CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>				
Secours en nature				
Mises à disposition gratuite de biens				
Prestations en nature				
Personnel bénévole				
<b>TOTAL</b>				

# FONDS DE DOTATION CAAP INNOV'ECO

## ANNEXE AUX COMPTES SOCIAUX EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2025

### I. Cadre juridique & Financier

Le Fonds de Dotation CAAP INNOV'ECO a été créé le 10 Décembre 2014, déclaré à la préfecture des Bouches du Rhône le 22 décembre 2014, et publié au Journal Officiel du 17 Janvier 2015.

Son objet est d'organiser ou soutenir toute action d'intérêt général dans le domaine social, de l'innovation et du développement du territoire des Bouches du Rhône, de Vaucluse et des Hautes Alpes.

Son Siège Social est situé 25 chemin des trois cyprès 13097 Aix en Provence.

Ce Fonds de Dotation a été constitué par :

- Une dotation initiale consommable de 30 000 €.
- Une dotation complémentaire a été versée en 2015 pour un montant de 792 968,65 €
- Une dotation complémentaire a été versée en 2016 pour un montant de 829 166,25 €
- Une dotation complémentaire a été versée en 2017 pour un montant de 806 320,45 €
- Une dotation complémentaire a été versée en 2018 pour un montant de 861 194,83 €
- Une dotation complémentaire a été versée en 2019 pour un montant de 908 328,11 €
- Une dotation complémentaire a été versée en 2020 pour un montant de 928 262,75 €
- Une dotation complémentaire a été versée en 2021 pour un montant de 405 448,77 €
- Une dotation complémentaire a été versée en 2022 pour un montant de 973 017,68 €
- Une dotation complémentaire a été versée en 2023 pour un montant de 1 011 182,28€ dont 350 000 € pour les prêts d'honneur et 661 182,28 € pour les partenariats et fonctionnement
- Une dotation complémentaire a été versée en 2024 pour un montant de 924 044,38€ dont 507 339,85 € pour les prêts d'honneur et 416 704,53 € pour les partenariats et fonctionnement
- Une dotation complémentaire a été versée en 2025 pour un montant de 411 462,98€ dont 148 126,67 € pour les prêts d'honneur et 263 336,31 € pour les partenariats et fonctionnement

### II. Principes, règles & méthodes comptables

Les conventions générales comptables ont été appliquées 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.

Les comptes annuels ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement de l'ANC 2023-03 et des dispositions particulières résultant du règlement n°2022-06 de l'Autorité des Normes Comptables du 4 novembre 2022 relatif à la modernisation des états financiers, sous réserve des dispositions particulières figurant dans le règlement ANC n°2018-06. La durée de l'exercice comptable est de 12 mois du 01/01/2025 au 31/12/2025.

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

Le changement de réglementation comptable lié à la première application du règlement ANC 2022-06 et du règlement ANC N° 2023-03 du 7 juillet 2023 est constitutif d'un changement de méthode comptable dont les principaux effets sont les suivants :

- Redéfinition du résultat exceptionnel, recentrée sur les opérations non récurrentes, inhabituelles et significatives ;



- Suppression de la technique du transfert de charges, les produits et charges correspondants étant désormais comptabilisés directement dans les comptes appropriés selon leur nature ;
- Modification du plan de comptes et introduction d'une nouvelle nomenclature, notamment pour assurer la cohérence avec les nouvelles rubriques des états financiers.

L'application du règlement est prospective à compter du 1er janvier 2025. Le bilan et le compte de résultat de l'exercice précédent l'exercice de première application sont présentés selon les nouveaux modèles de bilan et compte de résultat prévu dans les règlements ANC n°2022-06 et ANC N° 2023-03 en procédant à des reclassements, le cas échéant. Afin d'assurer une meilleure information avec les comptes annuels de l'exercice en cours, l'annexe présente le bilan et le compte de résultat de l'exercice précédent tels qu'ils ont été arrêtés et publiés selon le référentiel comptable alors en vigueur, antérieurement à l'entrée en application de ces règlements.

### **III. FAITS MARQUANTS**

#### **1 Une activité record**

L'activité a continué d'accélérer en 2025 avec un rythme supérieur aux années précédant la crise sanitaire :

- Hausse du nombre de prêts d'honneur réalisés : 22 prêts pour 300 000 € (vs 19 prêts pour 275 000 € en 2024)
  - Maintien du flux de mises en relation par les réseaux d'accompagnement
  - Augmentation du sourcing direct avec des porteurs de projets :
    - Présence renforcée aux événements liés à la création d'entreprises et l'innovation
    - Participation de l'équipe opérationnelle à des jurys à la fois en présentiel et en visioconférence.
- Accélération des partenariats avec les associations et structures d'accompagnement de la création d'entreprises, en particulier innovantes, sur le territoire.
- 2 opérations emblématiques en juin 2025 aux côtés de la Région Sud PACA : l'accompagnement des startups du territoire au Salon Viva Technology et la constitution et le co-financement d'un pavillon des startups sur le stand de la Région Sud au Salon International de l'Air et de l'Espace.
- Pérennisation des appels à projets organisés directement par le fonds de dotation, avec l'organisation de la 7<sup>ème</sup> édition en juin 2025.

#### **2 Organisation d'un Appel à Projets**

Pour aider les entrepreneurs et accompagner l'innovation sur son territoire, le fonds de dotation CAAP INNOV'ECO du Crédit Agricole Alpes Provence a organisé un appel à projets visant à faire émerger des solutions technologiques innovantes pour répondre aux enjeux du territoire. Cet appel à projets, organisé sous forme de concours de startups en partenariat avec Aix Marseille Université (amU), a permis de mettre en lumière des entreprises innovantes et prometteuses, issues du territoire de la Caisse Régionale. Les lauréats ont bénéficié de prix sous forme de dotations financières pour les aider à mettre en œuvre leurs solutions.

Parmi les 9 finalistes qui ont présenté leur projet devant un jury d'experts au business center des Docks à Marseille le 4 juin 2025, 4 projets ont été récompensés :

- Le projet Noxelia a été lauréat de la catégorie « Projet de Création dans les 12 mois » (30 000 € de dotation financière, non versée le 31/12/2025, la société n'étant pas encore créée) ;
- La société Feutre Fertile a été lauréat de la catégorie « Startup de moins de 3 ans » (30 000 € de dotation financière) ;
- La société Juga (Lady Cocotte) a été lauréate de la catégorie « Startup de moins de 6 ans » (30 000 € de dotation financière) ;
- La société Ehotil a été lauréate du prix « coup de cœur des Caisses Locales » (10 000 € de dotation financière).

## IV. Notes sur le bilan

### 1 Les Immobilisations financières

Ce poste est constitué du capital restant dû sur les prêts d'honneur accordés et d'une avance remboursable. En 2025, le fonds de dotation a débloqué :

- 22 Prêts d'honneur, pour un montant de 300 000 €

Ces derniers ont fait l'objet d'une validation en conseil d'administration.

La durée de ces prêts est de 5 ans avec un taux d'intérêt à 0%.

### 2 Politique de dépréciation des prêts d'honneur

Les risques identifiés sur les prêts d'honneur sont évalués de manière individuelle. L'estimation de la provision pour risque de non-recouvrement des prêts d'honneur est calculée sur le capital restant dû du prêt selon la méthode suivante qui a été préalablement approuvée par le Conseil d'Administration :

- Cessation d'activité ou liquidation judiciaire de l'entreprise du bénéficiaire du prêt → 100 % du solde
- Redressement judiciaire en cours de l'entreprise du bénéficiaire du prêt → 100 % du solde
- 2 échéances trimestrielles non honorées → 100 % du solde
- 1 échéance trimestrielle non honorée → 50 % du solde

En 2025, 14 dépréciations sur prêts d'honneur ont été effectuées :

- 17 dossiers provisionnés pour un montant de 120 968,75 €
  - Dont 14 dossiers à 100 %
  - Dont 3 dossiers à 50 %

ANNEES	Valeurs NBRE PRETS	CAPITAL	RBT 2024	RBT 2025	Dépréciation 2024	Dépréciation 2025	Reprise/Prov 2025	Capital restant dû
2015	9	122 000						0,00
2016	28	232 000						0,00
2017	45	290 000	1 250,00	0,00				937,50
2018	46	345 000	6 250,00	1 250,00		937,50	4062,5	937,50
2019	39	310 000	34 687,50	2 812,50	8 750,00		12812,5	6 562,50
2020	35	230 000	30 000,00	21 462,50		3 437,50	16875	17 093,75
2021	14	90 000	23 750,00	15 000,00	5 000,00		2500	12 500,00
2022	20	220 000	30 679,65	26 343,60	24 375,00	68 468,75	28125	129 008,00
2023	21	435 000	31 250,00	81 875,00		34 062,50		321 875,00
2024	18	260 000		17 812,50		14 062,50	0	212 187,50
2025	22	300 000						300 000,00
Total général	297	2 834 000,00	157 867,15	166 556,10	38 125,00	120 968,75	64 375,00	1 001 101,75

### 3 Les Disponibilités

Elles sont composées du compte courant du Fonds de Dotation pour 398 236,88 €, d'un compte excédent de trésorerie de 519 349,76 € souscrit auprès de CRCA ALPES PROVENCE conformément au mandat donné au trésorier du fonds de Dotation.

#### 4 Les fonds propres

En 2025, le fondateur a versé une dotation au titre de l'année 2024 d'un montant de 411 462,98 €. Celle-ci a été consommée en totalité durant l'exercice.

VARIATION DES FONDS PROPRES	A L'OUVERTURE	AFFECTATION DU RESULTAT	AUGMENTATION	DIMINUTION DE LA CONSUMMATION	A LA CLOTURE
Fonds propres sans droit de reprise					
Fonds propres avec droit de reprise					
Ecart de réévaluation					
Réserves					
Report à nouveau					
Excédent ou déficit de l'exercice					
<b>SITUATION NETTE</b>					
Fonds propres consommables	2 463 596,31	-	411 462,98	-	1 082 076,24
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
<b>TOTAL</b>	<b>2 463 596,31</b>	<b>-</b>	<b>411 462,98</b>	<b>-</b>	<b>1 792 983,05</b>

Vision économique des capitaux propres :

ANNEE	DOTATION INITIALE	DOTATION COMPLEMENTAIRE	UTILISATION PRÊT D HONNEUR	RBT PRÊT D HONNEUR	UTILISATION COMPTABILISEE PAR LE COMPTE DE RESULTAT	SOLDE DOTATION NON UTILISEE A LA CLOTURE
2015	30 000,00	792 968,65	122 000,00	0,00	412 302,28	288 666,37
2016	0,00	829 166,25	232 000,00	11 687,50	615 428,74	282 091,38
2017	0,00	806 320,45	290 000,00	50 125,00	688 084,94	160 451,89
2018	0,00	861 194,83	345 000,00	116 750,00	534 919,30	258 477,42
2019	0,00	908 328,11	310 000,00	182 566,94	618 638,97	420 733,50
2020	0,00	928 262,75	230 000,00	219 020,56	389 170,99	948 845,82
2021	0,00	405 448,77	90 000,00	266 550,00	401 541,09	1 129 303,50
2022	0,00	973 017,68	205 000,00	237 825,00	696 986,44	1 438 159,74
2023	0,00	1 011 182,28	435 000,00	169 543,75	815 236,81	1 368 648,96
2024	0,00	924 044,38	275 000,00	157 867,15	834 028,28	1 341 532,21
2025	0,00	411 462,98	300 000,00	285 579,50	1 082 076,24	656 498,45
<b>Total général</b>	<b>30 000,00</b>	<b>8 851 397,13</b>	<b>2 834 000,00</b>	<b>1 697 515,40</b>	<b>7 088 414,08</b>	<b>656 498,45</b>

En 2025, le montant de la dotation disponible à la consommation s'élève à 656 498,45 €

#### 5 Les dettes fournisseurs :

Au 31 Décembre 2025, les dettes fournisseurs s'élèvent à 35 957,03 €

	DETTE 2025
FRS -FACTURES NON PARVENUES	35 957,03
<b>Total général</b>	<b>35 957,03</b>

#### 6 Autres dettes :

Au 31 Décembre 2025 aucune autre dette n'est constatée.

## 7 Les charges constatées d'avance

Certains partenariats courent sur plusieurs exercices. Le montant proratisé a été comptabilisé en charges constatées d'avance :

Conventions/Partenariats	montant initial	nbre d'années	Date d'effet	ANNEE	2023	2024	2025	2026
FIBOIS PROJET ZIF	15 000,00	3 ANS	15/06/2023	2023	2 500,00	5 000,00	5 000,00	2 500,00
SPORT DANS LA VILLE	20 000,00	1 AN	14/08/2025	2025			7 500,00	12 500,00
CHAMBRE AGRI 13 - FLAVESCENCE DOREE	5 000,00	1 AN	23/10/2025	2025			833,33	4 166,67
France ACTIVE PACA - AMI MASSIF ALPIN	7 000,00	1 AN	07/10/2025	2025			1 750,00	5 250,00
France ACTIVE PACA - AMI MASSIF ALPIN	3 000,00	1 AN	07/10/2025	2025			750,00	2 250,00
FRENCH TECH AIX MARSEILLE	18 000,00	1 AN	20/08/2025	2025			6 000,00	12 000,00
LES DETERMINES	15 000,00	1 AN	18/11/2025	2025			1 875,00	13 125,00
PARTEN INITIATIVE SUD - ACCELERATEUR EMERGENCE	20 000,00	1 AN	25/11/2025	2025			1 666,67	18 333,33

## V. Note sur le compte de résultat

Les différents postes du compte de résultat sont composés :

- Des honoraires pour 13 658,50 € composés des honoraires des commissaires aux comptes pour l'année 2025 ainsi que du résiduel 2024 non provisionné, de la refacturation du cabinet de notation IFOP dans le cadre de l'Indice Engagement Sociétal.
- Des dépenses de communication pour un montant de 172 395,56 € dont 60 000 € de sponsoring « C'est la Tech BB ! » et 96 129,16 € de l'édition de « Nouvelles Proximités »
- Des frais de tenue de compte pour un montant de 1 499,32 €
- De la location immobilière des locaux mis à disposition par CAAP pour un montant de 5 745,60 €
- Des frais de fonctionnement pour un montant de 7 795,91 €
- Des subventions pour un montant de 436 034,20 € dont 141 416,67 € de subventions plates formes d'initiatives
- Des partenariats pour un montant de 136 250,00 €
- Des charges de personnel qui s'élèvent à 180 487,96 €.
- Des dotations aux provisions sur prêts pour un montant de 120 968,75 €. Soit 17 dossiers provisionnés à 100% + un dossier provisionné à 50%
- De passages à pertes s'élevant à 90 625 € sur 8 dossiers suite décision du conseil du 14/10/2025
- D'une reprise/utilisation de provision pour un montant de 64 375 € dont 15 625 € suite à la régularisation des impayés et 48 750 € correspondant à l'utilisation des provisions sur les passages à pertes enregistrés.
- De l'impôt sur les sociétés à hauteur de 6 004,32 € liés aux revenus de placements mobiliers.
- De 25 013,88 € d'intérêts liés au Compte Excédent de Trésorerie et DAT 2 ans souscrits en 2023
- De la quote-part de dotation consommable reçue en 2025 au titre de 2024 de la Caisse Régionale, pour un montant de 1 082 076,24 €.

## VI. Engagements donnés

Afin de faciliter et donner de la visibilité aux associations partenaires, le fonds peut mettre en place des conventions de partenariat sur plusieurs années, étant précisé que le versement annuel de la subvention objet du partenariat reste soumise à la présentation d'un rapport d'activité de l'association et d'un bilan annuel des projets financés satisfaisants.

En 2025 le fonds a ainsi signé deux conventions de 3 ans chacune prévoyant un soutien financier annuel à hauteur de 20 000 € au total.

Par ailleurs, le Conseil d'Administration a validé 2 projets sous forme de 3 prêts d'honneur qui feront l'objet d'un déblocage sur l'année 2026 pour un montant total de 35 000 €.

## VII. Evènements post clôture

Néant

## **VIII. Honoraires Commissaires aux comptes**

Le montant des honoraires des Commissaires aux comptes s'est élevé à 7.7 K€ TTC hors frais pour l'audit des comptes annuels 2025.

## Annexes :

Bilan 2024 :

Actif :

BILAN			
ACTIF	31/12/2024		
	BRUT	AMT & DEPRECIATIONS	NET
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>			
<b>Immobilisations incorporelles</b>			
Frais de développement	-	-	-
Donations temporaires d'usufruit	-	-	-
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, solutions informatiques, droits et valeurs similaires	-	-	-
Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes	-	-	-
<b>Immobilisations corporelles</b>			
Terrains	-	-	-
Constructions	-	-	-
Installations techniques, matériel et outillage industriels	-	-	-
Immobilisations corporelles en cours, avances et acomptes	-	-	-
Autres immobilisations corporelles	-	-	-
<b>Immobilisations financières</b>			
Participations	-	-	-
Créances rattachées à des participations	-	-	-
Autres titres immobilisés	-	-	-
Prêts	958 283	98 969	859 314
Autres immobilisations financières	30 000	5 114	24 886
<b>TOTAL I</b>	<b>988 283</b>	<b>104 083</b>	<b>884 200</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>			
<b>Stocks et en cours</b>	-	-	-
<b>Créances</b>			
Créances clients, usagers et comptes rattachés	-	-	-
Créances reçues par legs ou donations	-	-	-
Autres créances	-	-	-
<b>Valeurs mobilières de placement</b>			
Instruments financiers à terme et jetons détenus	-	-	-
Disponibilités	1 577 979	-	1 577 979
<b>Charges constatées d'avance</b>			
Charges constatées d'avance	56 750	-	56 750
<b>TOTAL II</b>	<b>1 634 729</b>	<b>-</b>	<b>1 634 729</b>
<b>Frais d'émission des emprunts (III)</b>	-	-	-
<b>Primes de remboursement des obligations (IV)</b>	-	-	-
<b>Ecarts de conversion et différence d'évaluation Actif (V)</b>	-	-	-
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>	<b>2 623 012</b>	<b>104 083</b>	<b>2 518 929</b>

Passif :

BILAN	
PASSIF	Exercice N
	31/12/2024
<b>FONDS PROPRES</b>	
<b>Fonds propres sans droit de reprise</b>	
Fonds propres statutaires	-
Fonds propres complémentaires	-
<b>Fonds propres avec droit de reprise</b>	
Fonds propres statutaires	-
Fonds propres complémentaires	-
<b>Ecart de réévaluation</b>	-
<b>Réserves</b>	
Réserves statutaires ou contractuelles	-
Réserves pour prorjet de l'entité	-
Autres	-
Report à nouveau	-
<b>Excédent ou déficit de l'exercice</b>	0
<b>Situation nette (sous total)</b>	<b>0</b>
<b>Fonds propres consommables</b>	-
Dotations consommables	2 463 596
<b>Subventions d'investissement</b>	-
<b>Provision réglementées</b>	-
<b>TOTAL I</b>	<b>2 463 596</b>
<b>FONDS REPORTES ET DEDIES</b>	
Fonds reportés liés aux legs ou donations	-
Fonds dédiés	-
<b>TOTAL II</b>	<b>-</b>
<b>PROVISION</b>	
Provisions pour risques	-
Provisions pour charges	-
<b>TOTAL III</b>	<b>-</b>
<b>DETTES</b>	
Emprunts obligataires et assimilés	-
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	-
Emprunts et dettes financières diverses	-
Instruments financiers à terme	-
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	47 130
Dettes des legs ou donations	-
Dettes fiscales et sociales	6 703
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	-
Autres dettes	1 500
Produits constatés d'avance	-
<b>TOTAL IV</b>	<b>55 333</b>
<b>Ecart de conversion et différence d'évaluation Passif (V)</b>	-
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>	<b>2 518 929</b>

Compte de Résultat :

COMPTE DE RESULTAT	
	EXERCICE N
	31/12/2024
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>	
Cotisations	-
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>	-
Produits de tiers financeurs	
Concours publics et subventions d'exploitation	-
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable	834 028
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, provisions et transferts de charges	-
Utilisations des fonds dédiés	-
Autres produits	-
<b>TOTAL I</b>	<b>834 028</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>	
Achats de marchandises	-
Variation de stock	-
Autres achats et charges externes	296 545
Aides financières	515 608
Impôts, taxes et versements assimilés	-
Salaires et traitements	-
Charges sociales	-
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	-
Dotations aux provisions	-
Reports en fonds dédiés	-
Autres charges	24 030
<b>TOTAL II</b>	<b>836 183</b>
<b>1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b>	<b>- 2 155</b>
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>	
De participation	-
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	-
Autres intérêts et produits assimilés	27 928
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge	65 288
Différences positives de change	-
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	-
<b>TOTAL III</b>	<b>93 215</b>
<b>CHARGES FINANCIERES</b>	
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	43 239
Intérêts et charges assimilées	41 119
Différences négatives de change	-
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	-
Autres charges financières	-
<b>TOTAL IV</b>	<b>84 358</b>
<b>2. RESULTAT FINANCIER (III - IV)</b>	<b>8 858</b>
<b>3. RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)</b>	<b>6 703</b>
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>	
Sur opérations de gestion	-
Sur opérations en capital	-
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	-
<b>Total V</b>	<b>-</b>
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>	
Sur opérations de gestion	-
Sur opérations en capital	-
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	-
<b>Total VI</b>	<b>-</b>
<b>4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)</b>	<b>-</b>
Participation des salariés aux résultats (VII)	-
Impôts sur les bénéfices (VIII)	6 703
<b>TOTAL DES PRODUITS (I+III+V+VII)</b>	<b>927 244</b>
<b>TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII)</b>	<b>927 244</b>
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>-</b>