

BILAN ACTIF

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le				Exercice précédent	
	31/12/2024 (12 mois)				31/12/2023 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES:						
Frais d'établissement						
Frais de recherche et développement						
Concessions, brevets, droits similaires						
Fonds commercial						
Autres immobilisations incorporelles						
Immobilisations incorporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations incorporelles						
IMMOBILISATIONS CORPORELLES:						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel & outillage industriels						
Autres immobilisations corporelles	8 039,76	7 659,76	380,00	0,01	668,00	0,02
Immobilisations grevées de droit						
Immobilisations corporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations corporelles						
IMMOBILISATIONS FINANCIERES:						
Participations						
Créances rattachées à des participations						
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille						
Autres titres immobilisés	8 994,49	3 719,95	5 274,54	0,19	5 274,54	0,19
Prêts	1 457 002,83	20 185,32	1 436 817,51	51,78	1 526 378,08	54,59
Autres immobilisations financières						
TOTAL (I)	1 474 037,08	31 565,03	1 442 472,05	51,99	1 532 320,62	54,80
STOCKS ET EN COURS:						
Matières premières, approvisionnements						
En cours de production de biens et services						
Produits intermédiaires et finis						
Marchandises						
Avances & acomptes versés sur commandes						
Créances usagers et comptes rattachés						
Autres créances						
. Fournisseurs débiteurs						
. Personnel						
. Organismes sociaux						
. Etat, impôts sur les bénéfices						
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires						
. Autres	83 037,53		83 037,53	2,99	131 545,36	4,70
Valeurs mobilières de placement	989 506,00		989 506,00	35,66	866 350,81	30,59
Instruments de trésorerie						
Disponibilités	257 103,25		257 103,25	9,27	263 797,46	9,43
Charges constatées d'avance	2 544,40		2 544,40	0,09	2 192,13	0,08
TOTAL (II)	1 332 191,18		1 332 191,18	48,01	1 263 885,76	45,20
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des emprunts (IV)						
Ecart de conversion actif (V)						
TOTAL ACTIF	2 806 228,26	31 565,03	2 774 663,23	100,00	2 796 206,38	100,00

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)	
FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES:				
FONDS PROPRES				
Fonds associatifs sans droit de reprise	1 036 263,98	37,35	1 053 499,97	37,63
Ecart de réévaluation				
Réserves	298 002,57	10,74	298 002,57	10,66
Report à nouveau	348 007,11	12,54	344 409,54	12,32
Résultat de l'exercice	5 789,46	0,21	-30 910,75	-1,10
AUTRES FONDS ASSOCIATIFS				
-Fonds associatifs avec droit de reprise				
. Apports	1 022 214,53	36,84	1 038 391,26	37,14
. Legs et donation				
. Résultats sous contrôle de tiers financeurs				
-Ecart de réévaluation				
-Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
-Provisions réglementées				
-Droits des propriétaires (commodat)				
TOTAL(I)	2 710 277,65	97,63	2 703 392,59	96,63
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES				
TOTAL (II)				
FONDS DEDIES				
. Sur subventions de fonctionnement				
. Sur autres ressources				
TOTAL(III)				
DETTES				
Emprunts et dettes assimilées				
Avances & acomptes reçus sur commandes en cours				
Fournisseurs et comptes rattachés	17 493,99	0,63	18 652,03	0,67
Autres	46 141,59	1,66	65 161,76	2,33
Instruments de trésorerie				
Produits constatés d'avance	750,00	0,03	9 000,00	0,32
TOTAL(IV)	64 385,58	2,32	92 813,79	3,32
Ecart de conversion passif (V)				
TOTAL PASSIF	2 774 663,23	100,00	2 796 206,38	100,00
ENGAGEMENTS REÇUS				
Legs nets à réaliser :				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				
ENGAGEMENTS DONNÉS				

COMPTE DE RÉSULTAT

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024

Présenté en Euros

COMPTE DE RÉSULTAT			Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)		%	
	France	Exportation	Total	%	Total	%	Variation	%		
PRODUITS D'EXPLOITATION:										
Ventes de marchandises										
Production vendue de biens										
Prestations de services	9 816,99		9 816,99	100,00	8 250,00	100,00	1 566	18,99		
Montants nets produits d'expl.	9 816,99		9 816,99	100,00	8 250,00	100,00	1 566	18,99		
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION:										
Production stockée										
Production immobilisée										
Subventions d'exploitation			118 000,00	N/S	125 670,00	N/S	-7 670	-6,09		
Cotisations			55 416,40	564,55	57 091,00	692,01	-1 675	-2,92		
(+)Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs										
Autres produits			19 881,78	202,54	14 653,67	177,61	5 228	35,68		
Reprise sur provisions, dépréciations										
Transfert de charges			180,57	1,83	265,17	3,21	-85	-32,07		
Sous-total des autres produits d'exploitation			193 478,75	N/S	197 679,84	N/S	-4 201	-2,12		
Total des produits d'exploitation (I)			203 295,74	N/S	205 929,84	N/S	-2 634	-1,27		
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun										
Exédent transféré (II)			7 750,00	78,95	7 500,00	90,91	250	3,33		
PRODUITS FINANCIERS:										
De participations										
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif										
Autres intérêts et produits assimilés			43 236,65	440,46	31 118,50	377,19	12 118	38,94		
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges			19 530,30	198,96	20 733,61	251,31	-1 203	-5,79		
Différences positives de change										
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement			5 941,74	60,52			5 941	N/S		
Total des produits financiers (III)			68 708,69	699,96	51 852,11	628,51	16 856	32,51		
PRODUITS EXCEPTIONNELS:										
Sur opérations de gestion										
Sur opérations en capital										
Reprises sur provisions et transferts de charges										
Total des produits exceptionnels (IV)										
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)			279 754,43	N/S	265 281,95	N/S	14 473	5,46		
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT					-30 910,75	-374,66	30 910	-100,00		
TOTAL GENERAL			279 754,43	N/S	296 192,70	N/S	-16 438	-5,54		
CHARGES D'EXPLOITATION:										
Achats de marchandises										
Variations stocks de marchandises										
Achats de matières premières et autres approvisionnements										
Variations stocks matières premières et autres approvisionnements										
Autres achats non stockés			6 624,92	67,48	4 212,87	51,05	2 412	57,26		
Services extérieurs			17 097,56	174,17	11 691,83	141,71	5 406	46,24		
Autres services extérieurs			21 523,53	219,26	24 788,88	300,46	-3 265	-13,16		
Impôts, taxes et versements assimilés			686,87	6,99	871,23	10,56	-185	-21,23		
Salaires et traitements			125 765,03	N/S	137 619,08	N/S	-11 854	-9,60		
Charges sociales			45 721,68	465,78	46 116,38	558,98	-395	-0,85		
Autres charges de personnel										
Subventions accordées par l'association										

COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)	%
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	288,00	2,93	288,00	3,49		0,00
.Sur immobilisations : dotation aux amortissements						
.Sur immobilisations : dotation aux dépréciations						
.Sur actif circulant : dotation aux dépréciations						
.Pour risques et charges : dotation aux provisions						
(-)Engagements à réaliser sur ressources affectées	18,80	0,18	74,14	0,90	-56	-75,67
Autres charges						
Total des charges d'exploitation (I)	217 726,39	N/S	225 662,41	N/S	-7 936	
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun						
Déficit transféré (II)						
CHARGES FINANCIERES:						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions	2 024,11	20,62	12 403,40	150,34	-10 379	-83,07
Intérêts et charges assimilées	40 781,98	415,45	56 201,75	681,22	-15 420	-27,43
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières placements	11 091,49	112,99			11 091	N/S
Total des charges financières (III)	53 897,58	549,07	68 605,15	831,56	-14 708	-21,43
CHARGES EXCEPTIONNELLES:						
Sur opérations de gestion						
Sur opérations en capital						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions						
Total des charges exceptionnelles (IV)						
Participation des salariés aux résultats (V)						
Impôts sur les sociétés (VI)	2 341,00	23,85	1 925,14	23,33	416	21,61
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	273 964,97	N/S	296 192,70	N/S	-22 228	-7,49
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT	5 789,46	58,98			5 789	N/S
TOTAL GENERAL	279 754,43	N/S	296 192,70	N/S	-16 438	-5,54

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
PRODUITS :						
Bénévolat	60 840,00		62 025,00			
Prestations en nature	11 870,00		10 917,00			
Dons en nature						
TOTAL	72 710,00		72 942,00			
CHARGES :						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite de biens et services	11 870,00		10 917,00			
Prestations						
Personnel bénévole	60 840,00		62 025,00			
TOTAL	72 710,00		72 942,00			

SOMMAIRE

Sommaire

COMPTES ANNUELS

Bilan actif

Bilan passif

Compte de résultat

ANNEXE

1- Préambule

2- Evènements significatifs et faits caractéristiques de l'exercice

3 -Règles et méthodes comptables

3 - Notes sur le bilan actif et passif

- Immobilisations
- Amortissements
- Provisions inscrites au bilan
- Répartition de la trésorerie
- Engagements donnés et reçus
- Etat des échéances, créances et dettes
- Tableau de suivi des fonds associatifs
- Affectation des résultats aux fonds propres
- Tableau de mouvements des subventions d'investissement
- Tableaux de suivi des fonds dédiés
- Produits à recevoir et charges à payer
- Produits et charges constatés d'avance
- 4 - Informations relatives au compte de résultat
- Résultat net comptable et décomposition du compte de résultat par activité
- Contributions volontaires en nature
- Montant des concours publics et subventions reçues
- 5 - Autres informations
- Effectif moyen
- Information sur les rémunérations des dirigeants
- Honoraires du Commissaires aux comptes
- Liste des filiales et participations

ETATS DETAILLES

- RESULTAT D'ENSEMBLE

Bilan actif et passif

Compte de résultat

- RESULTAT FONCTIONNEMENT

Compte de résultat

- RESULTAT INTERVENTION

Compte de résultat

PREAMBULE

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

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

Pour réaliser sa mission, notre association s'appuie en particulier sur, d'une part, des collaborateurs professionnels compétents, et d'autre part, un réseau de bénévoles 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, une certification ISO 9001 de la tête de réseau

-L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa tête de réseau

-Le projet stratégique du réseau pour la période 2019-2022, la « promesse Initiative France »

Concrètement, sur l'exercice 2024, notre plateforme a présenté en Comité d'agrément 111 projets dont 94 ont été validés correspondant à 899 000€ de prêts d'honneur accordés (dont 459 800€ de prêts d'honneur sur fonds Initiative Corrèze).

L'exercice social clos le 31/12/2024 a une durée de 12 mois

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 2 774 663,23€

Le résultat net comptable est un excédent de 5 789,46€

- dont résultat fonctionnement = Bénéfice de 16 158,81€

- dont résultat gestion du fonds de prêt = Déficit de 10 369,35€

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

1- EVENEMENTS SIGNIFICATIFS ET FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

L'association doit être désignée comme bénéficiaire de la dévolution du boni émanant de la liquidation de l'association CGA 19 (Centre de gestion Agréé interprofessionnel de la Corrèze) qui était située rue du Docteur Schweitzer à Brive. Cette dévolution faite sans contrepartie n'a donné lieu à aucune comptabilisation sur l'exercice, car elle porte sur le bilan de liquidation au 31/12/2024, dont l'affectation du boni n'interviendra seulement qu'en 2025.

2- REGLES ET METHODES COMPTABLES

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

- 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
- 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.

Il a été fait application des dispositions particulières résultant du règlement n°99 01 du comité de la réglementation comptable du 6 février 1991 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations ainsi que du référentiel de normes comptables Initiative France

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- amortissements de l'actif immobilisé : les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire ou dégressif sur la base de leur durée de vie économique
- provisions pour dépréciation d'actif : elles sont constituées pour tenir compte des risques d'irrecouvrabilité relatifs à l'actif existant à la date de clôture des comptes .

les immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition

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

logiciel : 1 an

matériel de bureau et informatique de 3 à 5 ans

mobilier : 10 ans

les immobilisations financières

Les immobilisations financières sont principalement constituées de prêts d'honneur accordés par l'association aux tiers bénéficiaires.

Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsqu'il existe un risque de non recouvrement des prêts d'honneur sur la base du solde de prêt net de couverture garantie selon les normes comptables Initiative France

Ces dernières ont évoluées sur l'exercice et sont désormais les suivantes

- + de 3 impayés : 50%
- + de 6 impayés : 75%
- Cessation de paiement, plan de sauvegarde, redressement ou liquidation judiciaire en cours, cessation d'activité, mise en sommeil: 100%

les créances

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

Fonds associatifs

Les ressources de fond de prêts octroyés dans le cadre des prêts d'honneur sont enregistrés dans des comptes d'apports avec ou sans droit de reprise selon les obligations conventionnelles

Le résultat sur fonds de prêt de l'exercice fait l'objet d'une décision de l'AGOA pour les imputer sur les comptes d'apports pour un montant équivalent, par principe d'imputation des dépréciations de l'actif immobilisé sur les apports qui les ont financé, dans des comptes spécifiques apparaissant en négatif dans le bilan passif.

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

3- NOTES SUR LE BILAN ACTIF ET PASSIF

IMMOBILISATIONS

Cadre A	Valeur brute début exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Immobilisations incorporelles			
Frais d'établissement, de recherche et développement			
Autres postes d'immobilisations incorporelles			
Total I			
Total II			
Immobilisations corporelles			
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Installations générales, agencements et aménagements des constructions			
Installations techniques, matériel et outillage industriels			
Installations générales, agencements et aménagements divers			
Matériel de transport			
Matériel de bureau et informatique, mobilier	8 040		
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
Total III	8 040		
Immobilisations financières			
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres participations	8 994		
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	1 555 781		500 900
Total IV	1 564 775		500 900
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV)	1 572 815		500 900

Cadre B	Diminutions		Valeur brute fin d'exercice	Réévaluations Valeur d'origine
	Par virement	Par cession		
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement, de recherche et développement (I)				
Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Installations générales, agencements et aménagements divers				
Matériel de transport				
Matériel de bureau et informatique, mobilier			8 040	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
			8 040	
Immobilisations financières				
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participations			8 994	
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières		599 678	1 457 003	
Total IV		599 678	1 465 997	
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV)		599 678	1 474 037	

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 500 900€ contre 671 200 € au 31/12/2023

Sur l'exercice 2024, 91 prêts ont été décaissés pour un montant de 500 900€ dont :

-27 prêts pour un montant de 185 000 € accordés en 2023

-64 prêts pour un montant de 315 900 € accordés en 2024

AMORTISSEMENTS

Cadre A		SITUATION ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE			
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES		Valeur début exercice	Augment. Dotations	Diminutions Sorties/Rep.	Valeur en fin d'exercice
Immobilisations incorporelles					
Frais d'établissement, de recherche et développement	Total I				
Autres postes d'immobilisations incorporelles	Total II				
Immobilisations corporelles					
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Installations générales, agencements et aménagements des constructions					
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Installations générales, agencements et aménagements divers					
Matériel de transport					
Matériel de bureau et informatique, mobilier		7 372	288		7 660
Emballages récupérables et divers					
	Total III	5 923	288		7 660
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III)		5 923	288		7 660

Cadre B		VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORT. DEROGATOIRES						
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES		DOTATIONS			REPRISES			Mouvements net amort à fin d'exercice
		Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort.fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort.fiscal exceptionnel	
Immobilisations incorporelles								
Frais d'établissement	Total I							
Autres immo. Incorporelles	Total II							
Immobilisations corporelles								
Terrains								
Constructions sur sol propre								
Constructions sur sol d'autrui								
Inst.générales, agenc. aménag. Const.								
Inst. techniques, mat. et outillage indus.								
Inst.générales, agenc. aménag. Divers								
Matériel de transport								
Mat.I de bureau et informatique, mobilier								
Emballages récupérables et divers								
Total III								
Total IV								
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV)								

Cadres C MOUVEMENTS DE L'EXERCICE AFFECTANT LES CHARGES REPARTIES SUR PLUSIEURS EXERCICES		Montant net début d'ex.	Augmen-tations	Dotations ex. aux amort.	Montant net en fin d'ex.
Frais d'émission d'emprunts à étaler					
Primes de remboursement des obligations					

PROVISIONS ET DEPRECIATIONS INSCRITES AU BILAN

	Montant début exercice	Augmentation Dotations ex.	Diminutions : reprises ex.		Montant à la fin de l'exercice
			Utilisées	Non utilisées	
Provisions réglementées					
Provisions pour reconstitution gisements miniers et pétroliers					
Provisions pour investissements					
Provisions pour hausse des prix					
Amortissements dérogatoires					
Dont majorations exceptionnelles de 30 %					
Provisions fiscales pour implantation à l'étranger av. 01/01/92					
Provisions fiscales pour implantation à l'étranger ap. 01/01/92					
Provisions pour prêts d'installation					
Autres provisions réglementées					
Total I					
Provisions pour risques et charges					
Provisions pour litiges					
Provisions pour garanties données aux clients					
Provisions pour pertes sur marchés à terme					
Provisions pour amendes et pénalités					
Provisions pour pertes de change					
Provisions pour pensions et obligations similaires					
Provisions pour impôts					
Provisions pour renouvellement des immobilisations					
Provisions pour grosses réparations					
Provisions pour charges sociales et fiscales sur congés payés					
Autres provisions pour risques et charges					
Total II					
Provisions pour dépréciations					
Sur immobilisations incorporelles					
Sur immobilisations corporelles					
Sur titres mis en équivalence					
Sur titres de participation	3 720				3 720
Sur autres immobilisations financières	29 403	2 024	11 241		20 185
Sur stocks et en-cours					
Sur comptes clients					
Autres dépréciations	8 289		8 289		
Total III	41 411	2 024	19 530		23 905
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III)	41 411	2 024	19 530		23 905
Dont dotations et reprises :					
- d'exploitation					
- financières		2 024	19 530		
- exceptionnelles					

L'état des provisions pour dépréciation des prêts à l'actif du bilan se présente ainsi :

Sur l'exercice 2024,

- une dotation a été constatée pour 2 024,11 € sur l'exercice
- une reprise sur 7 prêts pour un montant de 3 569,14 € pour être passé en perte définitive
- une reprise sur 7 prêts pour un montant de 7 672,17 € à la suite d'encaissements reçus sur ces prêts

REPARTITION DE LA TRESORERIE

Au 31/12/2024, la trésorerie se décompose ainsi selon la méthode préférentielle préconisée par la Norme Initiative France :

Trésorerie (hors provisions)	31/12/2024 Disponibilités	31/12/2024 V.M.P.	31/12/2024 Total
Trésorerie fonds intervention	106 107 €	535 000 €	641 107 €
Trésorerie fonctionnement	139 636 €	454 506 €	594 142 €
Total	245 743 €	989 506 €	1 235 249 €

ENGAGEMENTS DONNÉS ET REÇUS

Prêts accordés en 2024 et non décaissés au 31/12/2024

Au 31/12/2024, le montant des prêts accordés par le comité d'agrément mais non décaissés n'est pas comptabilisé mais figure parmi les engagements hors bilan. Il s'élève au 31/12/2024 à un montant de 111 400 € pour 22 dossiers.

ÉTAT DES CRÉANCES ET DES DETTES

Cadre A	ÉTAT DES CRÉANCES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
De l'actif immobilisé				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés		8 994		8 994
Prêts (1)		1 457 003	518 211	938 792
Autres immobilisations financières				
De l'actif circulant				
Clients, usagers, adhérents douteux ou litigieux				
Autres créances clients, usagers, adhérents				
Créances représentatives de titres prêtés				
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité sociale et autres organismes sociaux				
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée				
Autres impôts taxes et versements assimilés				
Divers		83 038	83 038	
Confédération, fédération, union, associations affiliées				
Débiteurs divers				
Charges constatées d'avance		2 544	2 544	
Total		1 551 579	603 793	947 786

(1) Dont prêts décaissés en cours d'exercice	500 900
(1) Dont remboursements obtenus en cours d'exercice	558 896

Cadre A	ÉTAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)					
Autres emprunts obligataires (1)					
Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit : (1)					
- à un an maximum à l'origine					
- à plus d'un an à l'origine					
Emprunts et dettes financières diverses (1)					
Fournisseurs et comptes rattachés		17 494	17 494		
Personnel et comptes rattachés		18 298	18 298		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		15 002	15 002		
Impôts sur les bénéfices		2 340	2 340		
Taxe sur la valeur ajoutée					
Obligations cautionnées					
Autres impôts, taxes et versements assimilés		30	30		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés					
Confédération, fédération, union, associations affiliées					
Autres dettes		10 472	10 472		
Dettes représentatives de titres empruntés					
Produits constatés d'avance		750			750
Total		64 386	63 636		750

(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice	
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice	

TABLEAU DE SUIVI DES FONDS ASSOCIATIFS

Libellé	Solde au début de l'exercice A	Augmen- tations B	Diminutions C	Solde à la fin de l'exercice D=A+B-C
Fonds associatifs sans droit de reprise				
- Apports sans droit de reprise	1 309 399			1 309 399
- Provisions sur apports sans droit de reprise	-15 309	-1 515		-16 823
- Pertes sur apports sans droit de reprise	-240 590	-15 721		-256 311
Fonds associatifs avec droit de reprise				
- Apports avec droit de reprise	1 254 599	20 000	20 000	1 254 599
- Provisions sur apports avec droit de reprise	-11 052	-1 518		-12 570
- Pertes sur apports avec droit de reprise	-205 156	-14 659		-219 815
Réserves statutaires ou contractuelles				
Autres réserves	298 003			298 003
Report à nouveau	344 410	3 598		348 007
Résultat de l'exercice	-30 910	5 789	-30 910	5 789
Total	2 703 393	-4 026	-10 910	2 710 278

AFFECTATION DES RESULTATS AUX FONDS PROPRES

La quote-part des fonds propres, affectable au fonctionnement de la plateforme, se présente ainsi :

Fonds propres fonctionnement	31/12/2024 montant
réserves	298 003 €
report à nouveau	348 007 €
sous-total	646 010 €
résultat fonctionnement	16 159 €
total	662 168 €

La part du résultat sur la gestion du fonds de prêt 2024 de - 19 586,55 € provenant des pertes nettes constatées sera affecté aux partenaires de la manière suivante :

FONDS SANS DROIT DE REPRISE :		FONDS AVEC DROIT DE REPRISE :	
PERTES CDC	2 962,76	PERTES CDC	833,87
PERTES AGGLO BRIVE	390,71	PERTES CONSEIL REGIONAL FEDER	4 785,14
PERTES -CCI	228,72	PERTES- CCI	468,85
PERTES DATAR	238,25	PERTES CAISSE EPARGNE	910,35
PERTES DRIRRE	238,25	PERTES CREDIT MUTUEL	426,44
PERTES CONTRAT SITE USSEL	1 172,12	PERTES - BPACA	156,28
PERTES CONTRAT SITE TULLE	1 640,97	PERTES - GROUPAMA	93,77
PERTES CREDIT AGRICOLE	277,32		
PERTES CAISE EPARGNE	884,82		
PERTES BPMC	113,88		
PERTES -TARNEAUD	105,18		
PERTES SOCIETE GENERALE	49,73		
PERTES - BPACA	54,70		
PERTES BMS	243,41		
PERTES SMURFIT	899,01		
PERTES PHOTONIS	382,89		
PERTES KHOLER	195,35		
PERTES - ENTREPRISES	505,71		
PERTES EDF	298,99		
PERTES- DIVERS	1 029,07		
	11 911,85		
			TOTAL
		7 674,70	19 586,55

La part du résultat sur la gestion du fonds de prêt 2024 de + 9 217,20 € provenant des provisions et reprises sur prêts seront affectés dans les comptes 102941 et 103941 "Provisions sur apports avec/sans droit de reprise" au prorata du poids de chaque fonds

TABLEAU DE MOUVEMENTS DES SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT

NATURE DES SUBVENTIONS	Affectation	Montant à l'origine	Rapport au résultat de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
NEANT				
Total				
Total				

TABLEAUX DE SUIVI DES FONDS DÉDIÉS

I-SUBVENTIONS DE FONCTIONNEMENT AFFECTÉES					
RESSOURCES	Montant initial	Fonds à engager au début de l'exercice A	Utilisation en cours d'exercice B	Engagement à réaliser sur nouvelles ressources affectées C	Fonds restant à engager en fin d'exercice D=A-B+C
NEANT					
Total					
II-RESSOURCES PROVENANT DE LA GENEROSITE DU PUBLIC					
RESSOURCES	Montant initial	Fonds à engager au début de l'exercice A	Utilisation en cours d'exercice B	Engagement C	Fonds restant à engager en fin d'exercice D=A-B+C
Dons manuels					
NEANT					
Total					
Legs et dons					
NEANT					
Total					
Total					

PRODUITS A RECEVOIR

(Articles R.123-195 et R.123-196 du Code de Commerce)

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du Bilan	31/12/2024	31/12/2023
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés		
Autres créances	77 258	103 640
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités	11 360	9 288
Total	88 618	112 929

CHARGES A PAYER

(Articles R.123-195 et R.123-196 du Code de Commerce)

Charges à payer incluses dans les postes suivants du Bilan	31/12/2024	31/12/2023
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	17 494	18 652
Dettes fiscales et sociales	24 106	22 922
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes :	30	173
Total	41 630	41 747

PRODUITS ET CHARGES CONSTATÉS D'AVANCE

(Articles R.123-195 et R.123-196 du Code de Commerce)

Produits constatés d'avance	31/12/2024	31/12/2023
Produits d'exploitation	750	9 000
Produits financiers		
Produits exceptionnels		
Total	750	9 000

Charges constatées d'avance	31/12/2024	31/12/2023
Charges d'exploitation	2 544	2 192
Charges financières		
Charges exceptionnelles		
Total	2 544	2 192

4 - INFORMATIONS RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT**RESULTAT NET COMPTABLE**

	Déficit	Excédent
Résultat net comptable de l'exercice		
dont part du résultat de fonctionnement		16 158,81
dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêt		-10369,35
- dont part du résultat provenant des pertes nettes constatées	-19 586,55	
- dont part du résultat provenant des provisions	9 217,20	
		5 789,46

DECOMPOSITION DU COMPTE DE RESULTAT PAR ACTIVITE

	2024			
	total	fonction- nement	prêts	autres activités
produits exploitation	211 046 €	211 046 €		
charges exploitation	217 726 €	217 726 €		
résultat exploitation	-6 681 €	-6 681 €		
produits financiers	68 709 €	36 272 €	32 437 €	
charges financières	53 898 €	11 091 €	42 806 €	
résultat financier	14 811 €	25 180 €	-10 369 €	
résultat courant	8 130 €	18 500 €	-10 369 €	
produits except.				
charges except.				
résultat exceptionnel				
IS sur les produits financiers	2 341 €	2 341 €		
résultat net	5 789 €	16 159 €	-10 369 €	

CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE**Nature:**

Bénévolat	60 840 €
29 comités	
Parrainage	Au total = 1 014 heures
Président	

taux de valorisation: 60€/heure

Mise à disposition gratuite	11 870 €
Locaux (CCI et Tulle Agglo) :	

TOTAL	72 710 €
--------------	-----------------

MONTANT DES CONCOURS PUBLICS ET SUBVENTIONS RECUES

concours publics subventions	2024			2023		
	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.
Union Européenne					0 €	
Etat					0 €	
Conseil Régional		100 000 €			104 000 €	
Intercommunalités		32 066 €			32 151 €	
autres		8 200 €			11 330 €	
total	0 €	140 266 €	0 €	0 €	147 481 €	0 €

5 - AUTRES INFORMATIONS

Effectif moyen

Effectif	2024
cadres	2
non cadres	2
<i>sous total</i>	4
personnel m-à-d facturé	0
personnel m-à-d CVN	0
sous-total	0
bénévolat	0
total général	4

Information sur les rémunérations des dirigeants

Au cours de l'exercice, les membres des organes d'administration et de direction ont perçu des rémunérations pour les montants et le nombre de personnes concernées suivants :

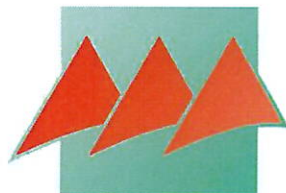
Rémunérations des dirigeants	2024	
	montant	quantité
administrateurs	- €	0
directeur	47 602 €	1
total	47 602 €	1

Honoraires du commissaire aux comptes

honoraire CAC	2024
certification des comptes	4 600 €
autres missions	- €
total	4 600 €

LISTE DES FILIALES ET PARTICIPATIONS

NEANT



D.E.L. Associés

EXPERTS COMPTABLES CONSEILS

**INITIATIVE CORREZE
10 Avenue Général Leclerc
19100 BRIVE LA GAILLARDE**

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS**

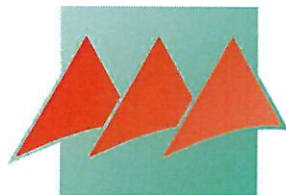
EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2024

BRIVE (19100) 9 Avenue Léo Lagrange
MARTEL (46600) rue du Barry de Souillac
OBJAT (19130) 33 bis Avenue Roger Chassaing

Tél. (33) 05.55.17.60.00 – Fax (33) 05.55.74.15.52
Tél. (33) 05.65.41.16.02 – Fax (33) 05.65.41.15.34
Tél. (33) 05.55.25.11.32 – Fax (33) 05.55.25.09.63



SARL d'Expertise Comptable et de Commissariat aux Comptes au capital de 828 500€ - RCS 324 714 450 – N° TVA INTRACOMMUNAUTAIRE FR0 324 714 450
Société de commissariat aux comptes inscrite sur la liste nationale des commissariats aux comptes, rattachée à la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes Grande Aquitaine



D.E.L. Associés

EXPERTS COMPTABLES CONSEILS

**INITIATIVE CORREZE
10 Avenue Général Leclerc
19100 BRIVE LA GAILLARDE**

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS**

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2024

Aux membres de l'Association

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association INITIATIVE CORREZE 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.

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le point suivant exposé au paragraphe 1 de l'annexe des comptes annuels, « faits significatifs de

BRIVE (19100) 9 Avenue Léo Lagrange
MARTEL (46600) rue du Barry de Souillac
OBJAT (19130) 33 bis Avenue Roger Chassaing

Tél. (33) 05.55.17.60.00 – Fax (33) 05.55.74.15.52
Tél. (33) 05.65.41.16.02 – Fax (33) 05.65.41.15.34
Tél. (33) 05.55.25.11.32 – Fax (33) 05.55.25.09.63



l'exercice » et concernant l'octroi à Initiative Corrèze en 2025 du boni de liquidation de l'association CGA 19 portant sur ses comptes 2024.

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 m'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. 823-53 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 plus particulièrement le traitement comptable du rattachement des subventions et les informations données dans l'annexe comptable**.

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 mon 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 les documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de l'association.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant les 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 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 la dissolution de l'association.

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 L821-55 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 association.

Une description plus détaillée de mes responsabilités de commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels figure dans l'annexe du présent rapport et en fait partie intégrante.

Fait à Brive, le 6 juin 2025

DEL ASSOCIES,

Représentée par

Dolores PEREIRA - NUNES

Associée

Commissaire aux Comptes

Signé par Dolores Pereira Nunes
Le 25/06/2025

ID: tx_Ao3m7YX1DwMV



Description détaillée des responsabilités du commissaire aux comptes

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 la société 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.

ACTIF	Exercice clos le				Exercice précédent	
	31/12/2024				31/12/2023	
	(12 mois)				(12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES:						
Frais d'établissement						
Frais de recherche et développement						
Concessions, brevets, droits similaires						
Fonds commercial						
Autres immobilisations incorporelles						
Immobilisations incorporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations incorporelles						
IMMOBILISATIONS CORPORELLES:						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel & outillage industriels						
Autres immobilisations corporelles	8 039,76	7 659,76	380,00	0,01	668,00	0,02
Immobilisations grevées de droit						
Immobilisations corporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations corporelles						
IMMOBILISATIONS FINANCIERES:						
Participations						
Créances rattachées à des participations						
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille						
Autres titres immobilisés	8 994,49	3 719,95	5 274,54	0,19	5 274,54	0,19
Prêts	1 457 002,83	20 185,32	1 436 817,51	51,78	1 526 378,08	54,59
Autres immobilisations financières						
TOTAL (I)	1 474 037,08	31 565,03	1 442 472,05	51,99	1 532 320,62	54,80
STOCKS ET EN COURS:						
Matières premières, approvisionnements						
En cours de production de biens et services						
Produits intermédiaires et finis						
Marchandises						
Avances & acomptes versés sur commandes						
Créances usagers et comptes rattachés						
Autres créances						
. Fournisseurs débiteurs						
. Personnel						
. Organismes sociaux						
. Etat, impôts sur les bénéfices						
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires						
. Autres	83 037,53		83 037,53	2,99	131 545,36	4,70
Valeurs mobilières de placement	989 506,00		989 506,00	35,66	866 350,81	30,98
Instruments de trésorerie						
Disponibilités	257 103,25		257 103,25	9,27	263 797,46	9,43
Charges constatées d'avance	2 544,40		2 544,40	0,09	2 192,13	0,08
TOTAL (II)	1 332 191,18		1 332 191,18	48,01	1 263 885,76	45,20
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des emprunts (IV)						
Ecarts de conversion actif (V)						
TOTAL ACTIF	2 806 228,26	31 565,03	2 774 663,23	100,00	2 796 206,38	100,00

PASSIF		Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)	
FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES:					
FONDS PROPRES					
Fonds associatifs sans droit de reprise	1 036 263,98	37,35	1 053 499,97	37,68	
Ecarts de réévaluation					
Réserves	298 002,57	10,74	298 002,57	10,66	
Report à nouveau	348 007,11	12,54	344 409,54	12,32	
Résultat de l'exercice	5 789,46	0,21	-30 910,75	-1,10	
AUTRES FONDS ASSOCIATIFS					
-Fonds associatifs avec droit de reprise					
. Apports	1 022 214,53	36,84	1 038 391,26	37,14	
. Legs et donation					
. Résultats sous contrôle de tiers financeurs					
-Ecarts de réévaluation					
-Subventions d'investissement sur biens non renouvelables					
-Provisions réglementées					
-Droits des propriétaires (commodat)					
TOTAL(I)	2 710 277,65	97,68	2 703 392,59	96,68	
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES					
TOTAL (II)					
FONDS DEDIÉS					
. Sur subventions de fonctionnement					
. Sur autres ressources					
TOTAL(III)					
DETTES					
Emprunts et dettes assimilées					
Avances & acomptes reçus sur commandes en cours					
Fournisseurs et comptes rattachés	17 493,99	0,63	18 652,03	0,67	
Autres	46 141,59	1,66	65 161,76	2,33	
Instruments de trésorerie					
Produits constatés d'avance	750,00	0,03	9 000,00	0,32	
TOTAL(IV)	64 385,58	2,32	92 813,79	3,32	
Ecarts de conversion passif (V)					
TOTAL PASSIF	2 774 663,23	100,00	2 796 206,38	100,00	
ENGAGEMENTS REÇUS					
Legs nets à réaliser :					
- acceptés par les organes statutairement compétents					
- autorisés par l'organisme de tutelle					
Dons en nature restant à vendre					
ENGAGEMENTS DONNÉS					

COMPTE DE RÉSULTAT

Exercice clos le
31/12/2024
(12 mois)Exercice précédent
31/12/2023
(12 mois)Variation
absolue
(12 mois)

%

France

Exportation

Total

%

Total

%

Variation

%

PRODUITS D'EXPLOITATION:

Ventes de marchandises

Production vendue de biens

Prestations de services

9 816,99

9 816,99

100,00

8 250,00

100,00

1 566

18,98

Montants nets produits d'expl.**9 816,99****9 816,99**

100,00

8 250,00

100,00

1 566

18,98

AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION:

Production stockée

Production immobilisée

Subventions d'exploitation

Cotisations

(+)-Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs

Autres produits

Reprise sur provisions, dépréciations

Transfert de charges

118 000,00

N/S

125 670,00

N/S

-7 670

-6,09

55 416,40

564,55

57 091,00

692,01

-1 675

-2,92

19 881,78

202,54

14 653,67

177,61

5 228

35,68

180,57

1,83

265,17

3,21

-85

-32,07

Sous-total des autres produits d'exploitation**193 478,75**

N/S

197 679,84

N/S

-4 201

-2,12

Total des produits d'exploitation (I)**203 295,74**

N/S

205 929,84

N/S

-2 634

-1,27

Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun

Exédent transféré (II)

7 750,00

78,95

7 500,00

90,91

250

3,33

PRODUITS FINANCIERS:

De participations

D'autres valeurs mobilières et créances d'actif

Autres intérêts et produits assimilés

Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges

Différences positives de change

Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement

43 236,65

440,46

31 118,50

377,19

12 118

38,94

19 530,30

198,96

20 733,61

251,31

-1 203

-5,79

5 941,74

60,52

5 941

N/S

Total des produits financiers (III)**68 708,69**

699,96

51 852,11

628,51

16 856

32,51

PRODUITS EXCEPTIONNELS:

Sur opérations de gestion

Sur opérations en capital

Reprises sur provisions et transferts de charges

Total des produits exceptionnels (IV)**TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)****279 754,43**

N/S

265 281,95

N/S

14 473

5,46

SOLDE DEBITEUR = DEFICIT**-30 910,75**

-374,66

30 910

-100,00

TOTAL GENERAL**279 754,43**

N/S

296 192,70

N/S

-16 438

-5,54

CHARGES D'EXPLOITATION:

Achats de marchandises

Variations stocks de marchandises

Achats de matières premières et autres approvisionnements

Variations stocks matières premières et autres approvisionnements

Autres achats non stockés

Services extérieurs

Autres services extérieurs

Impôts, taxes et versements assimilés

Salaires et traitements

Charges sociales

Autres charges de personnel

Subventions accordées par l'association

6 624,92

67,48

4 212,87

51,05

2 412

57,26

17 097,56

174,17

11 691,83

141,71

5 406

46,24

21 523,53

219,26

24 788,88

300,46

-3 265

-13,16

686,87

6,99

871,23

10,56

-185

-21,23

125 765,03

N/S

137 619,08

N/S

-11 854

-8,60

45 721,68

465,78

46 116,38

558,98

-395

-0,85

COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)	%
Dotations aux amortissements et aux dépréciations						
. Sur immobilisations : dotation aux amortissements	288,00	2,93	288,00	3,49		0,00
. Sur immobilisations : dotation aux dépréciations						
. Sur actif circulant : dotation aux dépréciations						
. Pour risques et charges : dotation aux provisions						
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées						
Autres charges	18,80	0,18	74,14	0,90	-56	-75,67
Total des charges d'exploitation (I)	217 726,39	N/S	225 662,41	N/S	-7 936	
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun						
Déficit transféré (II)						
CHARGES FINANCIERES:						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions	2 024,11	20,62	12 403,40	150,34	-10 379	-83,67
Intérêts et charges assimilées	40 781,98	415,45	56 201,75	681,22	-15 420	-27,43
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières placements	11 091,49	112,99			11 091	N/S
Total des charges financières (III)	53 897,58	549,07	68 605,15	831,58	-14 708	-21,43
CHARGES EXCEPTIONNELLES:						
Sur opérations de gestion						
Sur opérations en capital						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions						
Total des charges exceptionnelles (IV)						
Participation des salariés aux résultats (V)						
Impôts sur les sociétés (VI)	2 341,00	23,85	1 925,14	23,33	416	21,61
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	273 964,97	N/S	296 192,70	N/S	-22 228	-7,49
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT	5 789,46	58,98			5 789	N/S
TOTAL GENERAL	279 754,43	N/S	296 192,70	N/S	-16 438	-5,54
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
PRODUITS :						
Bénévolat						
Prestations en nature						
Dons en nature						
TOTAL						
CHARGES :						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite de biens et services						
Prestations						
Personnel bénévole						
TOTAL						

SOMMAIRE

Sommaire

COMPTES ANNUELS

Bilan actif

Bilan passif

Compte de résultat

ANNEXE

1- Préambule

2- Evénements significatifs et faits caractéristiques de l'exercice

3 -Règles et méthodes comptables

3 - Notes sur le bilan actif et passif

- Immobilisations
- Amortissements
- Provisions inscrites au bilan
- Répartition de la trésorerie
- Engagements donnés et reçus
- Etat des échéances, créances et dettes
- Tableau de suivi des fonds associatifs
- Affectation des résultats aux fonds propres
- Tableau de mouvements des subventions d'investissement
- Tableaux de suivi des fonds dédiés
- Produits à recevoir et charges à payer
- Produits et charges constatés d'avance
- 4 - Informations relatives au compte de résultat
- Résultat net comptable et décomposition du compte de résultat par activité
- Contributions volontaires en nature
- Montant des concours publics et subventions reçues
- 5 - Autres informations
- Effectif moyen
- Information sur les rémunérations des dirigeants
- Honoraires du Commissaires aux comptes
- Liste des filiales et participations

ETATS DETAILLES

- RESULTAT D'ENSEMBLE

Bilan actif et passif

Compte de résultat

- RESULTAT FONCTIONNEMENT

Compte de résultat

- RESULTAT INTERVENTION

Compte de résultat

DPN

PREAMBULE

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

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

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

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

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

Concrètement, sur l'exercice 2024, notre plateforme a présenté en Comité d'agrément 111 projets dont 94 ont été validés correspondant à 899 000€ de prêts d'honneur accordés (dont 459 800€ de prêts d'honneur sur fonds Initiative Corrèze).

L'exercice social clos le 31/12/2024 a une durée de 12 mois

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 2 774 663,23€

Le résultat net comptable est un excédent de 5 789,46€

- dont résultat fonctionnement = Bénéfice de 16 158,81€

- dont résultat gestion du fonds de prêt = Déficit de 10 369,35€

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

1- EVENEMENTS SIGNIFICATIFS ET FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

L'association doit être désignée comme bénéficiaire de la dévolution du boni émanant de la liquidation de l'association CGA 19 (Centre de gestion Agréé interprofessionnel de la Corrèze) qui était située rue du Docteur Schweitzer à Brive. Cette dévolution faite sans contrepartie n'a donné lieu à aucune comptabilisation sur l'exercice, car elle porte sur le bilan de liquidation au 31/12/2024, dont l'affectation du boni n'interviendra seulement qu'en 2025.

DPN

2- REGLES ET METHODES COMPTABLES

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
- 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
- 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.

Il a été fait application des dispositions particulières résultant du règlement n°99 01 du comité de la réglementation comptable du 6 février 1991 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations ainsi que du référentiel de normes comptables Initiative France

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- amortissements de l'actif immobilisé : les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire ou dégressif sur la base de leur durée de vie économique
- provisions pour dépréciation d'actif : elles sont constituées pour tenir compte des risques d'irrecouvrabilité relatifs à l'actif existant à la date de clôture des comptes .

les immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition .

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

- logiciel : 1 an
- matériel de bureau et informatique de 3 à 5 ans
- mobilier : 10 ans

les immobilisations financières

Les immobilisations financières sont principalement constituées de prêts d'honneur accordés par l'association aux tiers bénéficiaires.

Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsqu'il existe un risque de non recouvrement des prêts d'honneur sur la base du solde de prêt net de couverture garantie selon les normes comptables Initiative France

Ces dernières ont évoluées sur l'exercice et sont désormais les suivantes :

- + de 3 impayés : 50%
- + de 6 impayés : 75%
- Cessation de paiement, plan de sauvegarde, redressement ou liquidation judiciaire en cours, cessation d'activité, mise en sommeil: 100%

les créances

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

Fonds associatifs

Les ressources de fond de prêts octroyés dans le cadre des prêts d'honneur sont enregistrés dans des comptes d'apports avec ou sans droit de reprise selon les obligations conventionnelles

Le résultat sur fonds de prêt de l'exercice fait l'objet d'une décision de l'AGOA pour les imputer sur les comptes d'apports pour un montant équivalent, par principe d'imputation des dépréciations de l'actif immobilisé sur les apports qui les ont financé, dans des comptes spécifiques apparaissant en négatif dans le bilan passif.

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

DAV

3- NOTES SUR LE BILAN ACTIF ET PASSIF**IMMOBILISATIONS**

Cadre A	Valeur brute début exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Immobilisations incorporelles			
Frais d'établissement, de recherche et développement			
Autres postes d'immobilisations incorporelles			
Total I			
Total II			
Immobilisations corporelles			
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Installations générales, agencements et aménagements des constructions			
Installations techniques, matériel et outillage industriels			
Installations générales, agencements et aménagements divers			
Matériel de transport			
Matériel de bureau et informatique, mobilier	8 040		
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
Total III	8 040		
Immobilisations financières			
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres participations	8 994		
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	1 555 781		500 900
Total IV	1 564 775		500 900
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV)	1 572 815		500 900

Cadre B	Diminutions		Valeur brute fin d'exercice	Réévaluations Valeur d'origine
	Par virement	Par cession		
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement, de recherche et développement (I)				
Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Installations générales, agencements et aménagements divers				
Matériel de transport				
Matériel de bureau et informatique, mobilier			8 040	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
			8 040	
Immobilisations financières				
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participations			8 994	
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières		599 678	1 457 003	
Total IV		599 678	1 465 997	
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV)		599 678	1 474 037	

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 500 900€ contre 671 200 € au 31/12/2023

Sur l'exercice 2024, 91 prêts ont été décaissés pour un montant de 500 900€ dont :

-27 prêts pour un montant de 185 000 € accordés en 2023

-64 prêts pour un montant de 315 900 € accordés en 2024

DPN

PROVISIONS ET DEPRECIATIONS INSCRITES AU BILAN

	Montant début exercice	Augmentation Dotations ex.	Diminutions : reprises ex.		Montant à la fin de l'exercice
			Utilisées	Non utilisées	
Provisions réglementées					
Provisions pour reconstitution gisements miniers et pétroliers					
Provisions pour investissements					
Provisions pour hausse des prix					
Amortissements dérogatoires					
Dont majorations exceptionnelles de 30 %					
Provisions fiscales pour implantation à l'étranger av. 01/01/92					
Provisions fiscales pour implantation à l'étranger ap. 01/01/92					
Provisions pour prêts d'installation					
Autres provisions réglementées					
Total I					
Provisions pour risques et charges					
Provisions pour litiges					
Provisions pour garanties données aux clients					
Provisions pour pertes sur marchés à terme					
Provisions pour amendes et pénalités					
Provisions pour pertes de change					
Provisions pour pensions et obligations similaires					
Provisions pour impôts					
Provisions pour renouvellement des immobilisations					
Provisions pour grosses réparations					
Provisions pour charges sociales et fiscales sur congés payés					
Autres provisions pour risques et charges					
Total II					
Provisions pour dépréciations					
Sur immobilisations incorporelles					
Sur immobilisations corporelles					
Sur titres mis en équivalence					
Sur titres de participation	3 720				3 720
Sur autres immobilisations financières	29 403	2 024	11 241		20 185
Sur stocks et en-cours					
Sur comptes clients					
Autres dépréciations	8 289		8 289		
Total III	41 411	2 024	19 530		23 905
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III)	41 411	2 024	19 530		23 905
Dont dotations et reprises :					
- d'exploitation					
- financières		2 024	19 530		
- exceptionnelles					

L'état des provisions pour dépréciation des prêts à l'actif du bilan se présente ainsi :

Sur l'exercice 2024,

- une dotation a été constatée pour 2 024,11 € sur l'exercice
- une reprise sur 7 prêts pour un montant de 3 569,14 € pour être passé en perte définitive
- une reprise sur 7 prêts pour un montant de 7 672,17 € à la suite d'encaissements reçus sur ces prêts

REPARTITION DE LA TRESORERIE

Au 31/12/2024, la trésorerie se décompose ainsi selon la méthode préférentielle préconisée par la Norme Initiative France :

Trésorerie (hors provisions)	31/12/2024 Disponibilités	31/12/2024 V.M.P.	31/12/2024 Total
Trésorerie fonds intervention	106 107 €	535 000 €	641 107 €
Trésorerie fonctionnement	139 636 €	454 506 €	594 142 €
Total	245 743 €	989 506 €	1 235 249 €

ENGAGEMENTS DONNÉS ET REÇUS

Prêts accordés en 2024 et non décaissés au 31/12/2024

Au 31/12/2024, le montant des prêts accordés par le comité d'agrément mais non décaissés n'est pas comptabilisé mais figure parmi les engagements hors bilan. Il s'élève au 31/12/2024 à un montant de 111 400 € pour 22 dossiers.

ÉTAT DES CRÉANCES ET DES DETTES

Cadre A	ÉTAT DES CRÉANCES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
De l'actif immobilisé				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés		8 994		8 994
Prêts (1)		1 457 003	518 211	938 792
Autres immobilisations financières				
De l'actif circulant				
Clients, usagers, adhérents douteux ou litigieux				
Autres créances clients, usagers, adhérents				
Créances représentatives de titres prêtés				
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité sociale et autres organismes sociaux				
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée				
Autres impôts taxes et versements assimilés				
Divers		83 038	83 038	
Confédération, fédération, union, associations affiliées				
Débiteurs divers				
Charges constatées d'avance		2 544	2 544	
Total		1 551 579	603 793	947 786

(1) Dont prêts décaissés en cours d'exercice	500 900
(1) Dont remboursements obtenus en cours d'exercice	558 896

Cadre A	ÉTAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)					
Autres emprunts obligataires (1)					
Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit : (1)					
- à un an maximum à l'origine					
- à plus d'un an à l'origine					
Emprunts et dettes financières diverses (1)					
Fournisseurs et comptes rattachés		17 494	17 494		
Personnel et comptes rattachés		18 298	18 298		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		15 002	15 002		
Impôts sur les bénéfices		2 340	2 340		
Taxe sur la valeur ajoutée					
Obligations cautionnées					
Autres impôts, taxes et versements assimilés		30	30		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés					
Confédération, fédération, union, associations affiliées					
Autres dettes		10 472	10 472		
Dettes représentatives de titres empruntés					
Produits constatés d'avance		750			750
Total		64 386	63 636		750

(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice	
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice	

TABLEAU DE SUIVI DES FONDS ASSOCIATIFS

Libellé	Solde au début de l'exercice A	Augmen- tations B	Diminutions C	Solde à la fin de l'exercice D=A+B-C
Fonds associatifs sans droit de reprise				
- Apports sans droit de reprise	1 309 399			1 309 399
- Provisions sur apports sans droit de reprise	-15 309	-1 515		-16 823
- Pertes sur apports sans droit de reprise	-240 590	-15 721		-256 311
Fonds associatifs avec droit de reprise				
- Apports avec droit de reprise	1 254 599	20 000	20 000	1 254 599
- Provisions sur apports avec droit de reprise	-11 052	-1 518		-12 570
- Pertes sur apports avec droit de reprise	-205 156	-14 659		-219 815
Réserves statutaires ou contractuelles				
Autres réserves	298 003			298 003
Report à nouveau	344 410	3 598		348 007
Résultat de l'exercice	-30 910	5 789	-30 910	5 789
Total	2 703 393	-4 026	-10 910	2 710 278

AFFECTATION DES RESULTATS AUX FONDS PROPRES

La quote-part des fonds propres, affectable au fonctionnement de la plateforme, se présente ainsi :

Fonds propres fonctionnement	31/12/2024 montant
réserves	298 003 €
report à nouveau	348 007 €
sous-total	646 010 €
résultat fonctionnement	16 159 €
total	662 168 €

La part du résultat sur la gestion du fonds de prêt 2024 de - 19 586,55 € provenant des pertes nettes constatées sera affecté aux partenaires de la manière suivante :

FONDS SANS DROIT DE REPRISE :		FONDS AVEC DROIT DE REPRISE :	
PERTES CDC	2 962,76	PERTES CDC	833,87
PERTES AGGLO BRIVE	390,71	PERTES CONSEIL REGIONAL FEDER	4 785,14
PERTES -CCI	228,72	PERTES- CCI	468,85
PERTES DATAR	238,25	PERTES CAISSE EPARGNE	910,35
PERTES DRIRRE	238,25	PERTES CREDIT MUTUEL	426,44
PERTES CONTRAT SITE USSEL	1 172,12	PERTES - BPACA	156,28
PERTES CONTRAT SITE TULLE	1 640,97	PERTES - GROUPAMA	93,77
PERTES CREDIT AGRICOLE	277,32		
PERTES CAISE EPARGNE	884,82		
PERTES BPMC	113,88		
PERTES -TARNEAUD	105,18		
PERTES SOCIETE GENERALE	49,73		
PERTES - BPACA	54,70		
PERTES BMS	243,41		
PERTES SMURFIT	899,01		
PERTES PHOTONIS	382,89		
PERTES KHOLER	195,35		
PERTES - ENTREPRISES	505,71		
PERTES EDF	298,99		
PERTES- DIVERS	1 029,07		
	11 911,85		
			TOTAL
		7 674,70	19 586,55

La part du résultat sur la gestion du fonds de prêt 2024 de + 9 217,20 € provenant des provisions et reprises sur prêts seront affectés dans les comptes 102941 et 103941 "Provisions sur apports avec/sans droit de reprise" au prorata du poids de chaque fonds

TABLEAU DE MOUVEMENTS DES SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT

NATURE DES SUBVENTIONS	Affectation	Montant à l'origine	Rapport au résultat de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
NEANT				
Total				
Total				

DPV

TABLEAUX DE SUIVI DES FONDS DÉDIÉS

I-SUBVENTIONS DE FONCTIONNEMENT AFFECTÉES					
RESSOURCES	Montant initial	Fonds à engager au début de l'exercice A	Utilisation en cours d'exercice B	Engagement à réaliser sur nouvelles ressources affectées C	Fonds restant à engager en fin d'exercice D=A-B+C
NEANT					
Total					

II-RESSOURCES PROVENANT DE LA GENEROSITE DU PUBLIC					
RESSOURCES	Montant initial	Fonds à engager au début de l'exercice A	Utilisation en cours d'exercice B	Engagement C	Fonds restant à engager en fin d'exercice D=A-B+C
Dons manuels					
NEANT					
Total					
Legs et dons					
NEANT					
Total					
Total					

PRODUITS A RECEVOIR

(Articles R.123-195 et R.123-196 du Code de Commerce)

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du Bilan	31/12/2024	31/12/2023
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés		
Autres créances	77 258	103 640
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités	11 360	9 288
Total	88 618	112 929

CHARGES A PAYER

(Articles R.123-195 et R.123-196 du Code de Commerce)

Charges à payer incluses dans les postes suivants du Bilan	31/12/2024	31/12/2023
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	17 494	18 652
Dettes fiscales et sociales	24 106	22 922
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes :	30	173
Total	41 630	41 747

PRODUITS ET CHARGES CONSTATÉS D'AVANCE

(Articles R.123-195 et R.123-196 du Code de Commerce)

Produits constatés d'avance	31/12/2024	31/12/2023
Produits d'exploitation	750	9 000
Produits financiers		
Produits exceptionnels		
Total	750	9 000

Charges constatées d'avance	31/12/2024	31/12/2023
Charges d'exploitation	2 544	2 192
Charges financières		
Charges exceptionnelles		
Total	2 544	2 192

4 - INFORMATIONS RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT**RESULTAT NET COMPTABLE**

	Déficit	Excédent
Résultat net comptable de l'exercice		
dont part du résultat de fonctionnement		16 158,81
dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêt		-10369,35
- dont part du résultat provenant des pertes nettes constatées -19 586,55		
- dont part du résultat provenant des provisions 9 217,20		
		5 789,46

DECOMPOSITION DU COMPTE DE RESULTAT PAR ACTIVITE

	2024			
	total	fonction- nement	prêts	autres activités
produits exploitation	211 046 €	211 046 €		
charges exploitation	217 726 €	217 726 €		
résultat exploitation	-6 681 €	-6 681 €		
produits financiers	68 709 €	36 272 €	32 437 €	
charges financières	53 898 €	11 091 €	42 806 €	
résultat financier	14 811 €	25 180 €	-10 369 €	
résultat courant	8 130 €	18 500 €	-10 369 €	
produits except.				
charges except.				
résultat exceptionnel				
IS sur les produits financiers	2 341 €	2 341 €		
résultat net	5 789 €	16 159 €	-10 369 €	

CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE

Nature:

Bénévolat

60 840 €

29 comités

Parrainage

Au total = 1 014 heures

Président

taux de valorisation: 60€/heure

Mise à disposition gratuite

11 870 €

Locaux (CCI et Tulle Agglo) :

TOTAL

72 710 €

MONTANT DES CONCOURS PUBLICS ET SUBVENTIONS RECUES

concours publics subventions	2024			2023		
	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.
Union Européenne					0 €	
Etat					0 €	
Conseil Régional		100 000 €			104 000 €	
Intercommunalités		32 066 €			32 151 €	
autres		8 200 €			11 330 €	
total	0 €	140 266 €	0 €	0 €	147 481 €	0 €

5 - AUTRES INFORMATIONS

Effectif moyen

Effectif	2024
cadres	2
non cadres	2
<i>sous total</i>	4
personnel m-à-d facturé	0
personnel m-à-d CVN	0
sous-total	0
bénévolat	0
total général	4

Information sur les rémunérations des dirigeants

Au cours de l'exercice, les membres des organes d'administration et de direction ont perçu des rémunérations pour les montants et le nombre de personnes concernées suivants :

Rémunérations des dirigeants	2024	
	montant	quantité
administrateurs	- €	0
directeur	47 602 €	1
total	47 602 €	1

Honoraires du commissaire aux comptes

honoraires CAC	2024
certification des comptes	4 600 €
autres missions	- €
total	4 600 €

LISTE DES FILIALES ET PARTICIPATIONS

NEANT