



VALEXCO

Partenaire d'avenir

Expertise comptable - Fiscalité
Audit - Gestion sociale - Juridique

COMPTES ANNUELS

Ass. Initiative Centre Val de Loire

13 RUE FERNAND RABIER

45000 ORLEANS

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



63 Bis Avenue de Châteaudun 41000 BLOIS
Tél :
E.mail : blois@valexco.fr

Sommaire

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

1	
Rapport de présentation	2
	3
Etats de synthèse	4
Comptes annuel ANC 2018-06	5
Bilan Actif	6
Bilan Passif	7
	8
Compte de Résultat 1/2	9
Compte de Résultat 2/2	10
	11
Etats détaillés	12
Détail de l' Actif	13
Détail du Passif	15
Détail du Compte de Résultat	17
Annexe	21
Descriptif de l'activité	22
	27
Composition du résultat de l'exercice - Synthèse	28
Composition du résultat de l'exercice - Détail	30
Produits constatés d'avance	31
Charges constatés d'avance	32
Produits à recevoir	33
Charges à payer	34
Immobilisations	35
Amortissements	36
Provisions	39
Engagements financiers donnés et reçus	40
Décomposition de la trésorerie	41
Honoraires des commissaires aux comptes	42
Effectif moyen	43
Variation des fonds propres	44
Répartition des fonds propres	45
Variation des fonds dédiés	46
Legs, donations et assurances-vie	

Compte rendu de travaux de l'Expert Comptable

En notre qualité d'expert-comptable et conformément aux termes de notre lettre de mission, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'entreprise **Ass. Initiative Centre Val de Loire** relatifs à l'exercice du **01/01/2025** au **31/12/2025**, qui se caractérisent par les données suivantes :

Total du bilan :	6 339 206 euros
Chiffre d'affaires :	4 184 euros
Résultat net comptable :	6 131 euros

Nos diligences ont été réalisées conformément à la norme professionnelle du Conseil National de l'Ordre des Experts-Comptables applicable à la mission de présentation des comptes.

Fait à BLOIS
Le 21 Mai 2026



Gregory ONDET
Expert Comptable



Etats de synthèse

Ass. Initiative Centre Val de Loire

Bilan Actif

		31/12/2025			31/12/2024
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
Règlement ANC 2022-06					
ACTIF IMMOBILISE	Frais d'établissement (I)				
	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Imm. inc. en cours, avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
ACTIF CIRCULANT	Installations techniques, mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles	4 000	2 164	1 837	2 979
	Imm. corp. en cours, avances et acomptes				
	BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations				
	Créances rattachées à des participations				
	Titres imm. de l'activité de portefeuille				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts	3 342 361	169 971	3 172 389	2 849 832
COMPTES DE REGULARISATION	Autres immobilisations financières	1 940		1 940	1 940
	TOTAL (II)	3 348 301	172 135	3 176 166	2 854 751
	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières et autres approvisionnements				
	En-cours de production				
	Produits finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
	CREANCES (2)				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés				4 874
TOTAL ACTIF (I à VII)	Créances reçues par legs ou donations				180 507
	Autres créances	154 934		154 934	
	Charges constatées d'avance	1 419		1 419	
	Valeurs mobilières de placement				
	Instruments financiers et jetons détenus				
	Disponibilités	3 006 686		3 006 686	3 712 502
	TOTAL (III)	3 163 040		3 163 040	3 897 883
	Frais d'émission des emprunts (IV)				
	Primes de remboursement des emprunts (V)				
	Ecarts de conversion et différences d'évaluation Actif (VII)				
	TOTAL ACTIF (I à VII)	6 511 341	172 135	6 339 206	6 752 634
(1) dont immobilisations financières à moins d'un an				176 877	977 144
(2) dont créances à plus d'un an					

Bilan Passif

Règlement ANC 2022-06

		31/12/2025	31/12/2024
FONDS PROPRES	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires	2 929 440	2 974 030
	Fonds propres complémentaires	1 938 666	1 988 144
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	1 293 394	1 268 984
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	Report à nouveau	2 204	2 204
	Excédent ou déficit de l'exercice	6 131	(19 857)
	Total des fonds propres (situation nette)	6 169 834	6 213 504
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
	Total des autres fonds propres		
Total des fonds propres		6 169 834	6 213 504
Fonds reportés et dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés sur subventions d'exploitation		
	Fonds dédiés sur contributions financières d'autres organismes		
	Fonds dédiés sur ressources liées à la générosité du public		
Total des fonds reportés et dédiés			
Provisions	Provisions pour risques		4 539
	Provisions pour charges		
Total des provisions			4 539
DETTES	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit	100 000	400 000
	Emprunts et dettes financières divers (2)		
	Instruments financiers à terme		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	14 746	11 894
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	14 055	29 090
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	40 570	93 606
	Produits constatés d'avance		
Total des dettes (1)		169 371	534 591
Ecarts de conversion et différences d'évaluation - Passif			
TOTAL PASSIF		6 339 206	6 752 634
(1) Dont à moins d'un an (hors avances et acomptes reçus sur commandes en cours)		169 371	434 591
(2) Dont emprunts participatifs			

1/2

31/12/2025

31/12/2024

12 mois

12 mois

PRODUITS D'EXPLOITATION

CHARGES D'EXPLOITATION

Compte de Résultat 2/2

Règlement ANC 2022-06

		31/12/2025	31/12/2024
RESULTAT D'EXPLOITATION		10 708	16 078
PRODUITS FINANCIERS	De participation		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	12 041	74 927
	Reprises sur dépréciations et provisions	111 041	27 062
	Différences positives de change		
	Produits des immobilisations financières cédées		
	Produits nets sur cessions de v.m.p. et d'instruments de trésorerie		
Total des produits financiers		123 082	101 988
CHARGES FINANCIÈRES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	65 421	110 058
	Intérêts et charges assimilées	46 458	4 001
	Différences négatives de change		
	Valeurs comptables des immobilisations financières cédées		
	Charges nettes sur cessions de v.m.p. et d'instruments de trésorerie		
Total des charges financières		111 879	114 059
RESULTAT FINANCIER		11 203	(12 071)
RESULTAT COURANT avant impôts		21 911	4 007
Produits exceptionnels			
Charges exceptionnelles		13 290	6 066
RESULTAT EXCEPTIONNEL		(13 290)	(6 066)
Participation des salariés aux résultats			
Impôts sur les bénéfices		2 490	17 798
TOTAL DES PRODUITS		356 436	310 695
TOTAL DES CHARGES		350 305	330 552
EXCEDENT ou DEFICIT		6 131	(19 857)
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Dons en nature			
Prestations en nature			
Bénévolat		21 750	16 290
TOTAL		21 750	16 290
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Secours en nature			
Mise à disposition gratuite de biens			
Prestations			
Personnel bénévole		21 750	16 290
TOTAL		21 750	16 290



Etats détaillés

Ass. Initiative Centre Val de Loire

Détail de l' Actif

	01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
TOTAL II – Frais d'établissement NET						
TOTAL III - Actif Immobilisé NET	3 176 166	50,10	2 854 751	42,28	321 415	11,26
Autres immobilisations corporelles	1 837	0,03	2 979	0,04	(1 142)	-38,3
Materiel de bureau et informatique	2 567	0,04	2 567	0,04		
Mat. bureau et inform.innov	1 433	0,02	1 433	0,02		
Amortis. mater.bureau et infor	(1 286)	-0,02	(431)	-0,01	(856)	198,7
Amts mat info innov	(877)	-0,01	(591)	-0,01	(287)	-48,5
Prêts	3 172 389	50,04	2 849 832	42,20	322 557	11,32
Prets honneurs	1 353 834	21,36	2 141 298	31,71	(787 464)	-36,7
Ph innovation	1 278 720	20,17	924 126	13,69	354 594	38,37
Ph akkus malik	12 500	0,20			12 500	
Ph anhes jeremy	12 894	0,20			12 894	
Ph avez erwan	13 611	0,21			13 611	
Ph avez malween	13 611	0,21			13 611	
Ph bahout maroun	15 000	0,24			15 000	
Ph bedu stephane	13 158	0,21			13 158	
Ph bertaux anne sophie	13 421	0,21			13 421	
Ph besnier sebastien	15 000	0,24			15 000	
Besson > reprise charnois	6 842	0,11			6 842	
Ph bosquet charlene	13 158	0,21			13 158	
Ph bouilly arnould ludovic	7 500	0,12			7 500	
Ph breton pierre	15 000	0,24			15 000	
Ph bridier charles	7 143	0,11			7 143	
Ph broise sebastien	9 917	0,16			9 917	
Ph brun laura	7 500	0,12			7 500	
Ph caillault marie	7 344	0,12			7 344	
Ph camus melissa	7 344	0,12			7 344	
Ph carteau sebastien	15 000	0,24			15 000	
Ph chambonnet romain	15 000	0,24			15 000	
Ph chevolleau aurelien	13 250	0,21			13 250	
Ph couchet thomas	15 000	0,24			15 000	
Ph couilleau jean sebastien	13 333	0,21			13 333	
Ph crublier de fougeres arthur	15 000	0,24			15 000	
Ph cudennec christophe	14 750	0,23			14 750	
Ph de oliveira olivio	7 321	0,12			7 321	
Ph duchiron valerie	15 000	0,24			15 000	
Ph duquet julien	15 000	0,24			15 000	
Ph fequant yann	13 947	0,22			13 947	
Ph foulon thibaut	7 361	0,12			7 361	
Ph grandin arnaud	13 500	0,21			13 500	
Ph groelly nicolas	13 421	0,21			13 421	
Ph hamrani ali	15 000	0,24			15 000	
Ph jardino philippe	7 321	0,12			7 321	
Ph joffroy alexandra	15 000	0,24			15 000	
Ph joubert alexandre	13 750	0,22			13 750	
Ph kopp laurent	14 750	0,23			14 750	
Ph lamy charley	7 500	0,12			7 500	
Ph laurent claire marie	15 000	0,24			15 000	
Ph lavie tom	14 500	0,23			14 500	
Ph lheureux maximilien	7 361	0,12			7 361	
Ph lheureux william	13 684	0,22			13 684	
Ph lkouatli lhoussaine	13 158	0,21			13 158	
Ph moutreib said	13 250	0,21			13 250	
Ph nakou lelo classic edi	13 214	0,21			13 214	
Ph orgebin odeline	3 313	0,05			3 313	
Ph ottonelli geoffroy	13 421	0,21			13 421	
Ph pasquet ludovic	6 979	0,11			6 979	
Ph pasquet stephanie	6 705	0,11			6 705	
Ph perrin houdon guillaume	14 211	0,22			14 211	

Détail de l' Actif

	01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
Ph perthuis olivier	14 727	0,23			14 727	
Ph piochon damien	7 500	0,12			7 500	
Ph piquet sandra	4 167	0,07			4 167	
Ph poyau corentin	9 938	0,16			9 938	
Ph rey william	12 894	0,20			12 894	
Ph rouballay florent	15 000	0,24			15 000	
Ph santier kevin	15 000	0,24			15 000	
Ph solnais maxime	7 143	0,11			7 143	
Ph terville alexandra	6 000	0,09			6 000	
Ph terville yoann	9 000	0,14			9 000	
Ph touchard aurelien	10 000	0,16			10 000	
Ph zago	12 500	0,20			12 500	
Provis. deprec. des prets	(126 720)	-2,00	(133 690)	-1,98	6 970	5,21
Prov. deprec. des prets innov	(43 251)	-0,68	(81 902)	-1,21	38 650	47,19
Autres immobilisations financières	1 940	0,03	1 940	0,03		
Depots cautionnements verses	1 940	0,03	1 940	0,03		
TOTAL IV - Actif Circulant NET	3 163 040	49,90	3 897 883	57,72	(734 844)	-18,8
Créances clients, usagers et comptes rattachés			4 874	0,07	(4 874)	100,0
Collectif clients débiteurs			4 874	0,07	(4 874)	100,0
Autres créances	154 934	2,44	180 507	2,67	(25 573)	-14,1
Collectif fournisseurs débiteurs	204		143		61	42,52
Etat-ch. a payer-prod.a recev.			500	0,01	(500)	100,0
Initiative cher - 18			8 700	0,13	(8 700)	100,0
Initiative eure et loir - 28			8 400	0,12	(8 400)	100,0
Initiative indre - 36			13 800	0,20	(13 800)	100,0
Initiative touraine val de loire - 37			11 300	0,17	(11 300)	100,0
Initiative loir et cher - 41			7 500	0,11	(7 500)	100,0
Initiative loiret- 45			1 600	0,02	(1 600)	100,0
Conseil regional inno 2024 a recevoir			19 746	0,29	(19 746)	100,0
Conseil regional inno 2025 a recevoir	102 282	1,61			102 282	
Initiative brenne - 36 b			3 100	0,05	(3 100)	100,0
Produits a recevoir	7 619	0,12	105 719	1,57	(98 100)	-92,7
Produit à recevoir ardan	4 830	0,08			4 830	
Subvention 50k€ conseil regional a recevoir	25 000	0,39			25 000	
Subvention 50 k€ bpi a recevoir	15 000	0,24			15 000	
Charges constatées d'avance	1 419	0,02			1 419	
Charges constatees d avances	1 419	0,02			1 419	
Disponibilités	3 006 686	47,43	3 712 502	54,98	(705 816)	-19,0
Cic fonctionnement orleans	12 749	0,20	88 284	1,31	(75 535)	-85,5
Banques cic fonds innovation	1 594 385	25,15	950 668	14,08	643 717	67,71
Fds pret crt orleans	657 643	10,37	218 528	3,24	439 116	00,9
Cat innovation souscription 2024			1 000 000	14,81	(1 000 000)	100,0
Livret obnl	652 601	10,29	670 399	9,93	(17 798)	-2,65
C.a.t cic orleans 2024			650 000	9,63	(650 000)	100,0
Livret a crt - cic orleans	78 934	1,25	77 267	1,14	1 667	2,16
Interets courus a recevoir	10 373	0,16	57 356	0,85	(46 983)	-81,9
TOTAL DU BILAN ACTIF	6 339 206	00,0	6 752 634	00,0	(413 429)	-6,12

Détail du Passif

	01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
TOTAL I - Total des fonds propres	6 169 834	97,33	6 213 504	92,02	(43 670)	-0,70
Total des fonds propres (situation nette)	6 169 834	97,33	6 213 504	92,02	(43 670)	-0,70
Fonds propres sans droit de reprise - Fonds statutaires	2 929 440	46,21	2 974 030	44,04	(44 590)	-1,50
Fonds associatif fonds de pret	(19 164)	-0,30	(18 333)	-0,27	(831)	-4,53
Fonds de prêts innovation	2 875 000	45,35	2 875 000	42,58		
Fonds associatif fonctionnement	73 603	1,16	117 363	1,74	(43 760)	-37,2
Fonds propres sans droit de reprise - Fonds compl.	1 938 666	30,58	1 988 144	29,44	(49 478)	-2,49
Region centre	2 131 200	33,62	2 181 000	32,30	(49 800)	-2,28
Region centre pertes/interets	(192 534)	-3,04	(192 856)	-2,86	322	0,17
Fonds propres avec droit de reprise - Fonds compl.	1 293 394	20,40	1 268 984	18,79	24 410	1,92
Cdc	1 000 000	15,77	1 000 000	14,81		
Cdc pertes/interets	(22 964)	-0,36	(39 675)	-0,59	16 711	42,12
Bpi	330 000	5,21	330 000	4,89		
Bpi pertes/interets	(13 642)	-0,22	(21 341)	-0,32	7 699	36,08
Report à nouveau	2 204	0,03	2 204	0,03		
Report a nouveau	2 204	0,03	2 204	0,03		
Excédent ou déficit de l'exercice	6 131	0,10	(19 857)	-0,29	25 988	30,8
Total des autres fonds propres						
Total autres fonds propres						
TOTAL II - Total des fonds reportés et dédiés						
TOTAL III - Total des Provisions			4 539	0,07	(4 539)	100,0
Provisions pour risques			4 539	0,07	(4 539)	100,0
Autres provisions pour risques			4 539	0,07	(4 539)	100,0
TOTAL IV - Total des dettes	169 371	2,67	534 591	7,92	(365 219)	-68,3
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	100 000	1,58	400 000	5,92	(300 000)	-75,0
Emprunt caisse d'epargne	100 000	1,58	400 000	5,92	(300 000)	-75,0
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	14 746	0,23	11 894	0,18	2 852	23,98
Collectif fournisseurs créditeurs	11 424	0,18	4 394	0,07	7 029	59,9
Fournisseurs - Factures non parvenues	3 323	0,05	7 500	0,11	(4 177)	-55,7
Dettes fiscales et sociales	14 055	0,22	29 090	0,43	(15 035)	-51,6
Personnel - dettes pour congés à payer	3 958	0,06	4 142	0,06	(184)	-4,44
Org. soc. - urssaf	3 026	0,05	3 352	0,05	(326)	-9,73
Org. soc. - développement du paritarisme	86		39		46	17,5
Org. soc. - prévoyances -santé groupama	2 123	0,03	1 842	0,03	281	15,28
Org. soc. - caisse de retraite	699	0,01	346	0,01	353	01,7
Org. soc. - charges sur congés payés	1 296	0,02	1 127	0,02	169	14,97
Prelevements a la source	269		329		(60)	-18,2
Etat - impôts sur les sociétés	2 490	0,04	17 798	0,26	(15 308)	-86,0
Etat - charge a payer	109		115		(6)	-5,07
Autres dettes	40 570	0,64	93 606	1,39	(53 036)	-56,6
Clients - avoir à recevoir ardan	3 767	0,06			3 767	
Crediteurs divers	1 247	0,02	1 247	0,02		

Détail du Passif

	01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
Initiative loir et cher - 41	500	0,01			500	
Convention bpi ph qpv - Prêt Hon. Quart prio Ville			51 998	0,77	(51 998)	100,0
Convention bpi phcr - Prêt Honneur Créat Rep	19 385	0,31	23 325	0,35	(3 940)	-16,8
Groupama a reverser	1 670	0,03	1 670	0,02		
Bpi a reverser	1 827	0,03	1 827	0,03		
Bpi a reverser courant	6 327	0,10	6 342	0,09	(15)	-0,24
Bpi - inno a reverser	5 847	0,09	7 197	0,11	(1 350)	-18,7
Total du passif	6 339 206	00,0	6 752 634	00,0	(413 429)	-6,12

Détail du Compte de Résultat

	01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
Total des produits d'exploitation	233 354	00,0	208 707	00,0	24 647	11,81
Cotisations	14 195	6,08	14 202	6,80	(7)	-0,05
Cotisations	14 195	6,08	14 202	6,80	(7)	-0,05
Ventes de biens et services	4 184	1,79			4 184	
Ventes de prestations de service	4 184	1,79			4 184	
Prestations de services phcr bpi	1 300	0,56			1 300	
Prestations de services ardan	2 884	1,24			2 884	
Produits de tiers financeurs	210 323	90,13	186 320	89,27	24 003	12,88
Concours publics et subventions	202 282	86,68	186 320	89,27	15 962	8,57
Subventions d'exploitation			4 625	2,22	(4 625)	100,0
Subvention 50 k€ region centre	50 000	21,43	50 000	23,96		
Région Centre - Innovation	102 282	43,83	81 695	39,14	20 587	25,20
Subvention 50 k€ bpi	50 000	21,43	50 000	23,96		
Ressources générosité du public - Dons manuels	8 041	3,45			8 041	
Dons manuels affectes	2 441	1,05			2 441	
Dons manuels affectes inno	5 600	2,40			5 600	
Autres produits d'exploitation	4 651	1,99	8 185	3,92	(3 533)	-43,1
Reprises sur amts, dép, prov et transferts de charges	4 539	1,95	8 029	3,85	(3 490)	-43,4
Repr. prov pour risque expl.	4 539	1,95	6 029	2,89	(1 490)	-24,7
Transfert de charges d exploitation			2 000	0,96	(2 000)	100,0
Autres produits	112	0,05	155	0,07	(43)	-27,8
Produits divers gestion courante	112	0,05	155	0,07	(43)	-27,8
Total des charges d'exploitation	222 646	95,41	192 628	92,30	30 017	15,58
Autres achats et charges externes	67 911	29,10	52 344	25,08	15 567	29,74
Essence vehicule	657	0,28	518	0,25	139	26,89
Essence vehicule inno	516	0,22	355	0,17	161	45,48
Fournitures administratives	85	0,04	361	0,17	(277)	-76,6
Evenement innovation	230	0,10	339	0,16	(109)	-32,1
Travaux photocopies	206	0,09	70	0,03	136	93,6
Trvs photocopies inno	73	0,03	66	0,03	7	11,10
Locations immobilières	3 175	1,36	3 315	1,59	(139)	-4,20
Locations immobilières inno	3 051	1,31	3 114	1,49	(63)	-2,02
Logiciel arka	1 425	0,61			1 425	
Logiciel ARKA inno	1 146	0,49			1 146	
Location vehicule	2 288	0,98	2 538	1,22	(250)	-9,85
Loc vehicule inno	2 032	0,87	1 782	0,85	250	14,02
Charges locatives et de copropriete	1 651	0,71	1 814	0,87	(162)	-8,96
Charges locatives et de copropriete inno	1 589	0,68	1 704	0,82	(115)	-6,73
Entretien matériel de transport	17	0,01			17	
Entretien matériel de transport inno	19	0,01			19	
Maintenance			478	0,23	(478)	100,0
Maintenance inno			449	0,22	(449)	100,0
Assurance vehicules	566	0,24	430	0,21	136	31,70
Assurance vehic inno	385	0,16	341	0,16	44	12,89
Animation régionale avec al	541	0,23	2 166	1,04	(1 624)	-75,0
Université Lyon 2024			2 188	1,05	(2 188)	100,0
Formations	2 799	1,20	1 269	0,61	1 530	20,5

Détail du Compte de Résultat

	01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
Formation arka + rfr	7 601	3,26	1 217	0,58	6 384	24,6
Formation innovation			2 034	0,97	(2 034)	100,0
Sourcing rh	150	0,06			150	
Honoraires cac	2 669	1,14	1 368	0,66	1 301	95,12
Honoraires cac inno	155	0,07	1 285	0,62	(1 130)	-87,9
Honoraires comptables	1 871	0,80	1 500	0,72	371	24,73
Honoraires comptables inno	1 385	0,59	1 409	0,68	(24)	-1,71
Honoraires social	1 659	0,71	1 282	0,61	377	29,42
Honoraires social inno	1 038	0,44	1 204	0,58	(166)	-13,8
Frais d'avocat	960	0,41			960	
Frais d'huissiers inno	71	0,03			71	
Publications - communication	104	0,04			104	
Communication à destination des al	490	0,21			490	
Voyages et déplacements - salaires	740	0,32	398	0,19	342	85,99
Déplacements - bénévoles	1 751	0,75	65	0,03	1 686	N/S
Frais parking	233	0,10			233	
Frais parking inno	36	0,02			36	
Dép salariés - ulyss télépéage	444	0,19			444	
Dep salariés - Ulysse Télépéage inno	434	0,19			434	
Déplacements innovation - salaires	1 022	0,44	867	0,42	154	17,77
Déplacement innovation - bénévoles	606	0,26	2 173	1,04	(1 568)	-72,1
Receptions	(217)	-0,09	5 134	2,46	(5 351)	104,2
Restauration bénévole	121	0,05	36	0,02	85	33,1
Déplacements, missions, recep. inno	15 079	6,46	1 512	0,72	13 567	97,5
Représentation icvl réseau	140	0,06	1 809	0,87	(1 669)	-92,2
Telephone portable			858	0,41	(858)	100,0
Téléphonie unyc	1 142	0,49			1 142	
Informatique tip	727	0,31	950	0,46	(224)	-23,5
Telephonie innovation	1 501	0,64	833	0,40	668	80,17
Frais postaux	72	0,03	100	0,05	(28)	-28,1
Telephone - internet	240	0,10			240	
Frais banque fonctionnement	607	0,26	392	0,19	216	55,01
Frais banque - crt	972	0,42	919	0,44	53	5,80
Frais banque - inno	157	0,07	202	0,10	(45)	-22,3
Cotisations liées vie statutaire	698	0,30	1 500	0,72	(802)	-53,4
Cotisations liées vie statutaire inno	802	0,34			802	
Impôts, taxes et versements assimilés	607	0,26	563	0,27	43	7,66
Part. employ. a form. prof. cont.	334	0,14	306	0,15	28	9,03
Part. employ. a form. prof. cont. inno	273	0,12	257	0,12	16	6,03
Salaires	120 009	51,43	103 807	49,74	16 202	15,61
Salaires appoint. commis. de base	63 984	27,42	53 593	25,68	10 392	19,39
Salaires appoint. commis. de base inno	52 208	22,37	45 091	21,60	7 118	15,78
Conges payes	(101)	-0,04	(212)	-0,10	111	52,29
Conges payes inno	(83)	-0,04	(179)	-0,09	96	53,60
Prime de partage de valeur	2 216	0,95	2 995	1,43	(778)	-25,9
Indemnités et avantages divers inno	1 784	0,76	2 519	1,21	(736)	-29,2
Cotisations sociales	32 961	14,13	30 659	14,69	2 302	7,51
Cotisations urssaf	14 409	6,17	12 481	5,98	1 928	15,45
Cotisations urssaf inno	13 482	5,78	10 501	5,03	2 981	28,38
Cotisations aux mutuelles	1 199	0,51	1 076	0,52	122	11,37
Cotisations aux mutuelles inno	1 081	0,46	906	0,43	175	19,31
Cotisations retraite	3 225	1,38	3 081	1,48	144	4,69
Cotisations retraite inno	2 906	1,25	2 592	1,24	314	12,12
Cotisations développement du paritarisme	24	0,01	21	0,01	3	12,17
Développement du paritarisme inno	22	0,01	18	0,01	4	23,89
Cotisations prov. charges s/conges payes	93	0,04	(180)	-0,09	273	51,5
Prov. charges s/conges payes inno	76	0,03	(151)	-0,07	227	50,1
Cotisations médecine du travail, pharmacie	207	0,09	161	0,08	45	27,87

Détail du Compte de Résultat

	01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
Medecine du travail inno	237	0,10	152	0,07	85	56,23
Subvention par apprentissage	(4 000)	-1,71			(4 000)	
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	1 142	0,49	715	0,34	427	59,79
Dot. amort. s/immobil. corpore	856	0,37	412	0,20	444	07,9
Dot.amts immos corp.et incorp.innov	287	0,12	303	0,15	(17)	-5,53
Dotations aux provisions			4 539	2,18	(4 539)	100,0
Dot. aux prov. risq. et ch.			4 539	2,18	(4 539)	100,0
Autres charges	16	0,01	1		15	N/S
Charges diverses de gestion courante	16	0,01	1		15	N/S
Charges div inno						100,0
Résultat d'exploitation	10 708	4,59	16 078	7,70	(5 370)	-33,4
Total des produits financiers	123 082	52,74	101 988	48,87	21 094	20,68
Autres intérêts et produits assimilés	12 041	5,16	74 927	35,90	(62 886)	-83,9
Profit sur fonds de prêts						
Livret obnl orleans	12 040	5,16	74 927	35,90	(62 886)	-83,9
Reprises sur dépréciations et provisions	111 041	47,58	27 062	12,97	83 980	10,3
Reprise provisions douteuses	29 140	12,49	27 062	12,97	2 078	7,68
Reprise provision sur prêt honneur inno	81 902	35,10			81 902	
Total des charges financières	111 879	47,94	114 059	54,65	(2 181)	-1,91
Dotations financières aux amort. et provisions	65 421	28,04	110 058	52,73	(44 638)	-40,5
Dotations douteux	22 169	9,50	28 157	13,49	(5 987)	-21,2
Dotations douteux inno	43 251	18,53	81 902	39,24	(38 650)	-47,1
Intérêts et charges assimilées	46 458	19,91	4 001	1,92	42 457	N/S
Perte - fonds crt	10 164	4,36	4 001	1,92	6 163	54,0
Perte - fonds innovation	36 294	15,55			36 294	
Résultat financier	11 203	4,80	(12 071)	-5,78	23 274	92,8
Résultat courant avant impôts	21 911	9,39	4 007	1,92	17 904	46,8
Produits exceptionnels						
Charges exceptionnelles	13 290	5,70	6 066	2,91	7 224	19,1
Charges exceptionnelles	13 290	5,70	6 066	2,91	7 224	19,1
Penalites et amendes			17	0,01	(17)	100,0
Charges excep qp innovation			16	0,01	(16)	100,0
Charges except. sur exercices anterieurs	13 290	5,70	6 034	2,89	7 257	20,2
Résultat exceptionnel	(13 290)	-5,70	(6 066)	-2,91	(7 224)	119,1
Impôts sur les bénéfices	2 490	1,07	17 798	8,53	(15 308)	-86,0
Impots a payer	2 490	1,07	17 798	8,53	(15 308)	-86,0
Excédent ou déficit de l'exercice	6 131	2,63	(19 857)	-9,51	25 988	30,8

Détail du Compte de Résultat

	01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
Contributions volontaires en nature	21 750	9,32	16 290	7,81	5 460	33,52
Bénévolat	21 750	9,32	16 290	7,81	5 460	33,52
Contrib volontaires - benevolat	3 000	1,29	1 260	0,60	1 740	38,1
Contrib. volontaire benevolat inno	18 750	8,04	15 030	7,20	3 720	24,75
Charges des contributions volontaires en nature	21 750	9,32	16 290	7,81	5 460	33,52
Personnel bénévole	21 750	9,32	16 290	7,81	5 460	33,52
Emploi des contrib : personnel benevole	3 000	1,29	1 260	0,60	1 740	38,1
Emploi contrib. pers. benevoles inno	18 750	8,04	15 030	7,20	3 720	24,75



Annexe

Ass. Initiative Centre Val de Loire

Descriptif de l'activité

La coordination Initiative Centre Val de Loire a pour objet de :

Représenter et promouvoir l'action du réseau sur le plan régional

- Porter le projet politique du Réseau Initiative France et représenter l'ensemble des membres du Réseau de la région.
- Mettre en place des actions de communication communes.
- Négocier les partenariats régionaux et soutenir le développement des partenariats locaux au service des Plateformes.

Gérer les fonds de prêts d'honneur Régionaux

- Assurer la gestion et l'employabilité des prêts d'honneur régionaux

Contribuer à la stratégie et au projet commun

- Contribuer à la réflexion et à la mise en œuvre de la stratégie du Réseau, en respectant le principe de subsidiarité.
- Adapter cette stratégie aux enjeux régionaux et locaux,
- Assurer et faciliter la participation de représentants des plateformes de la région aux différentes instances et groupes de travail nationaux
- Evaluer et partager les enjeux et signaux faibles repérés au plus près des territoires et des entrepreneurs

Coordonner l'action du réseau au plan régional

- Garantir et animer la vie associative régionale (échanges entre les associations et communication interne)
- Contribuer à développer l'efficacité commune et à la fluidité des relations au sein du réseau
- Accompagner l'adaptation au changement et la professionnalisation
- Animer et gérer l'activité liée aux fonds de prêt régionaux thématiques

Impulser

- Impulser des actions innovantes ou renforcées pour répondre aux priorités des politiques nationales et régionales
- Proposer et promouvoir des initiatives nouvelles pour améliorer l'efficacité du modèle

Règles et Méthodes Comptables

Le bilan de l'exercice présente un total de **6 339 206 euros**.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits** de **356 436 euros** et un total **charges** de **350 305 euros**, dégageant ainsi un **résultat** de **6 131 euros**.

L'exercice considéré débute le **01/01/2025** et finit le **31/12/2025**.
Il a une durée de **12** mois.

Les conventions générales comptables ont été appliquées conformément aux hypothèses de base :

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

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

Aucun changement dans les méthodes d'évaluation et dans les méthodes de présentation n'a été apporté.

Il a été fait application des dispositions particulières résultant de la nouvelle norme nationale pour le secteur non lucratif, ainsi qu'au référentiel de normes d'Initiative France.

L'association ITVL est membre du réseau Initiative France qui a défini des normes comptables propres.

Les comptes annuels ont été établis et 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 NC 2016-07 du 4 novembre 2016 des l'autorité des Normes Comptables (ANC)
- Des normes comptables des personnes morales non commerçantes à but non lucratif; règlement ANC 2018-06 du 5 décembre 2018
- L'autorité des normes (ANC) a adopté le règlement ANC n°2022-06 du 5 novembre 2022 modifiant le règlement ANC n°2014-03 du 5 juin 2014 relatif au plan comptable général et Règlement ANC n° 2023-03 du 7 juillet 2023. Ces nouvelles dispositions sont applicables pour la première fois aux comptes sociaux de l'exercice couvrant la période du 01 janvier 2025 au 31 décembre 2025.

Ce changement de réglementation se traduit par des reclassements au sein des produits d'exploitation (reprise sur subventions d'exploitation, etc...) et des charges d'exploitation (indemnités salariales, etc...). Les incidences financières et de présentation sont non significatifs.

Les principales méthodes utilisées sont :

Règles et Méthodes Comptables

Immobilisations

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations) ou à leur coût de production.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée normale d'utilisation des biens.

Les éléments non amortissables de l'actif immobilisé sont inscrits pour leur valeur brute constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

Prêt d'honneur :

L'association a adopté les normes comptables d'Initiative France. Celles-ci préconisent notamment des règles plus prudentes en terme d'évaluation de la dépréciation des prêts d'honneur dans le sens où il convient de déprécier la créance dès la quatrième échéance non honorée.

Une provision est constatée dès lors qu'une perte sur un contrat devient probable. En fonction des incidents de remboursement constatés, l'estimation de la provision pour risque de non recouvrement des prêts d'honneur est réalisée selon la méthode suivante :

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

La méthode de dépréciation des prêts s'applique sous réserve de faits connus à la date d'arrêté des comptes, modifiant l'appréciation du risque de non recouvrement.

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

Les pertes et provisions constatées lors de l'exercice précédent sur les prêts d'honneur ont fait l'objet d'une décision de l'Assemblée Générale annuelle 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 financés, dans des comptes spécifiques, apparaissant en négatif dans le bilan passif.

Cotisations

Les cotisations sont constatées à l'année civile selon la méthode préconisée par Initiative France.

Règles et Méthodes Comptables

Créances et dettes

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

Les créances ont, le cas échéant, été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.

Les créances clients présentées dans le tableau de financement, ont été retenues pour leur valeur brute, conformément aux principes comptables.

Disponibilités

Les liquidités disponibles en banque ou en caisse ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Achats

Les frais accessoires d'achat payés à des tiers n'ont pas été incorporés dans les comptes d'achat, mais ont été comptabilisés dans les différents comptes de charge correspondant à leur nature.

Information obligatoire de la Loi n°2006-586 du 23/05/2006 relative au volontariat et à l'engagement éducatif : les trois plus hauts cadres dirigeants sont bénévoles et ne perçoivent aucune rémunération.

Subvention de fonctionnement des prêts d'honneur innovation

En date du 20 juin 2022, une convention a été signée avec la région Centre Val de Loire pour mettre en oeuvre un instrument financier d'octroi de prêts d'honneur à des créateurs et dirigeants de très jeunes entreprises innovantes pour la période s'étendant de 2022 à 2029. Cette convention vise à équilibrer le résultat de fonctionnements de la gestion des prêts d'innovation. Le montant maximum qui pourra être attribué sur toute la période est de 748 504 euros.

Le montant total de cette subvention d'équilibre pour 2025 s'élève à 102 282 euros.

Règles et Méthodes Comptables

TABLEAU DE SUIVI SUBVENTION
DE FONCTIONNEMENT

ANNEE	MONTANT FONCTIONNEMENT
2022	
2023	55 912
2024	81 695
2025	102 282
2026	
2027	
2028	
2029	
TOTAL	239 889

Charges exceptionnelles sur exercices antérieures

Il a été comptabilisé en charges exceptionnelles la somme de 13 290,33 € correspondant au perte sur subvention Bpi et Conseil Régional pour les années 2023 et 2024.

Ass. INITIATIVE CENTRE VAL DE LOIRE

Exercice clos : le 31 Décembre 2025

COMPOSITION DU RESULTAT DE L'EXERCICE

	<i>Déficit</i>	<i>Excédent</i>
Résultat net comptable de l'exercice		6 131
<i>Dont part du résultat de fonctionnement</i>	(7 897)	
<i>Dont part du résultat de fonctionnement innovation</i>		5 315
<i>Dont Part du résultat s/ gestion fonds de prêt</i>		8 714

Détail du résultat sur gestion fonds de prêt :

Reprise provision pour dépréciation	111 043 €
Intérêts livrets	1 667 €
Revenus de placements	10 373 €
Frais rejets prélèvements	
Honoraires recouvrement	
Pertes irrécouvrables	(46 458)
Provision pour dépréciation des créances	(65 421)
Provision R&C en-cours non provisionnés	
Impôt sur intérêts des placements	(2 490)
	8 714

COMPOSITION DU RESULTAT DE L'EXERCICE

	Fonctionnement hors innovation	Fonctionnement innovation		Prêt	Autre	Total
PRODUITS						
Prestations	4 184					4 184
Subventions	100 000	102 282				202 282
Cotisations	14 195	0				14 195
Dons et mécénat	2 441	5 600				8 041
Repr.prov./transf.charges	4 539	0				4 539
Autres produits divers	112	0				112
<i>Total prod, d'exploitation</i>	125 471	107 882		0	0	233 353
CHARGES						
Achats et autres charges	(29 244)	(28 262)		0		(57 506)
Services extérieurs	0	0				0
Autres services extérieurs	(6 109)	(4 296)				(10 405)
Impôts et taxes	0	0				0
Salaires et charges sociales	(83 854)	(69 724)				(153 577)
Dotations aux amortissements	(856)	(286)				(1 142)
Subventions retrocédés par l'association	0	0				0
Dotation aux provisions	0	0				0
Charges gestion courante	(16)	0				(16)
<i>Total Charges d'exploitation</i>	(120 079)	(102 568)		0	0	(222 646)
<i>Résultat d'exploitation</i>	5 393	5 315		0		10 707
Produits financiers	0	0		12 040		12 040
Reprises/dépréciation PH				111 043		111 043
Charges financières						0
Dotations/dépréciations PH				(65 421)		(65 421)
Pertes/PH				(46 458)		(46 458)
<i>Résultat financier</i>	0	0		11 204	0	11 204
Produits exceptionnels						0
Charges exceptionnelles	(13 290)	0				(13 290)
<i>Résultat exceptionnel</i>	(13 290)	0		0	0	(13 290)
Reprise de fonds dédiés						0
Engagement de fonds dédiés						0
Impôt /sociétés	0	0		(2 490)		(2 490)
TOTAL des produits	125 471	107 882		123 083	0	356 436
TOTAL des charges	(133 369)	(102 568)		(114 369)	0	(350 305)
Résultat net	(7 897)	5 315		8 714	0	6 131

Créances et Dettes

Règlement ANC 2022-06

		31/12/2025	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts	3 342 361	176 877	3 165 484
	Autres immobilisations financières	1 940		1 940
	Clients, usagers douteux ou litigieux			
	Autres créances clients, usagers			
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers			
	Confédération, fédération, union, entités affiliées			
	Créances reçues par legs ou donations			
	Débiteurs divers	154 934	154 934	
	Charges constatées d'avance	1 419	1 419	
TOTAL DES CREANCES		3 500 654	333 231	3 167 424
Prêts accordés en cours d'exercice		1 334 500		
Remboursements obtenus en cours d'exercice		1 011 105		
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)				

		31/12/2025	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine				
	Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine	100 000	100 000		
	Emprunts et dettes financières divers				
	Fournisseurs et comptes rattachés	14 746	14 746		
	Dettes des legs ou donations				
	Personnel et comptes rattachés	3 958	3 958		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	7 230	7 230		
	Impôts sur les bénéfices	2 490	2 490		
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	378	378		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Confédération, fédération, union, entités affiliées				
	Autres dettes	40 570	40 570		
	Dettes représentative de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance				
TOTAL DES DETTES		169 371	169 371		
Emprunts souscrits en cours d'exercice					
Emprunts remboursés en cours d'exercice		300 000			
Emprunts dettes associés (personnes physiques)					

Produits constatés d'avance

	Période	Montants	31/12/2025
Produits constatés d'avance - EXPLOITATION			
Produits constatés d'avance - FINANCIERS			
Produits constatés d'avance - EXCEPTIONNELS			
TOTAL			

Charges constatées d'avance

	Période	Montants	31/12/2025
Charges constatées d'avance - EXPLOITATION			1 419
Charges constatée d'avance		1 419	
Charges constatées d'avance - FINANCIERES			
Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES			
TOTAL			1 419

Produits à recevoir

Règlement ANC 2022-06		31/12/2025
Total des Produits à recevoir		62 822
Autres créances		62 822
Interets courus a recevoir	10 373	
Produits a recevoir	7 619	
Produit à recevoir ardan	4 830	
Subvention 50k€ conseil regional a recevoir	25 000	
Subvention 50 k€ bpi a recevoir	15 000	

Charges à payer

Règlement ANC 2022-06		31/12/2025
Total des Charges à payer		12 453
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		3 323
Fournisseurs - Factures non parvenues	3 323	
Dettes fiscales et sociales		5 362
Personnel - dettes pour congés à payer	3 958	
Org. soc. - charges sur congés payés	1 296	
Etat - charge à payer	109	
Autres dettes		3 767
Clients - avoir à recevoir ardan	3 767	

Immobilisations

		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/202
			Augmentations		Diminutions		
			Réévaluations	Acquisitions	Viremt p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Autres						
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
CORPORELLES	Terrains						
	Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencé aménagement						
	Instal technique, matériel outillage industriels						
	Instal., agencement, aménagement divers						
	Matériel de transport						
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	4 000					4 000
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations grévées de droits						
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	4 000					4 000
BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES							
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence						
	Autres participations						
	Autres titres immobilisés						
	Prêts et autres immobilisations financières	3 067 364		3 572 193		3 295 256	3 344 301
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	3 067 364		3 572 193		3 295 256	3 344 301
TOTAL		3 071 364		3 572 193		3 295 256	3 348 301

Amortissements

		A mortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		A mortissements au 31/12/2025
			Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Autres				
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
CORPORELLES	Terrains				
	Constructions sur sol propre				
	sur sol d'autrui				
	instal. agencement aménagement				
	Instal technique, matériel outillage industriels				
	Autres instal., agencement, aménagement divers				
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau, mobilier	1 021	1 142		2 164
	Emballages récupérables et divers				
Immobilisations grevées de droits					
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	1 021	1 142		2 164	
TOTAL		1 021	1 142		2 164

Provisions

		Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/12/2025
PROVISIONS REGLEMENTEES	Reconstruction gisements miniers et pétroliers				
	Provisions pour investissement				
	Provisions pour hausse des prix				
	Provisions pour amortissements dérogatoires				
	Provisions fiscales pour prêts d'installation				
	Provisions autres				
	PROVISIONS REGLEMENTEES				
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Pour litiges				
	Pour garanties données aux clients				
	Pour amendes et pénalités				
	Pour pertes de change				
	Pour pensions et obligations similaires				
	Pour impôts				
	Pour renouvellement des immobilisations				
	Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
	Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer				
	Autres	4 539		4 539	
	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	4 539		4 539	
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur immobilisations incorporelles corporelles legs ou donations des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières	215 592	65 421	111 041	169 971
	Sur stocks et en-cours				
	Sur comptes clients, usagers				
	Sur créances reçues par legs ou donations				
	Autres				
	PROVISIONS POUR DEPRECIATION	215 592	65 421	111 041	169 971
TOTAL GENERAL		220 131	65 421	115 581	169 971
Dont dotations et reprises - d'exploitation - financières - exceptionnelles			65 421	4 539 111 041	
Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1.5e du C.G.I.					

SUIVI DES PRETS CREATEURS

Suivi des pertes des créateurs ICVL						
Année de Décaissement	Montant décaissé des prêts non soldés au 31/12/2025	Solde au 31/12/2024 (colonne O)	Remboursements 2025 (BI)	Pertes 2025 (AV)	En-cours au 31/12/2025 (AT)	Provisions Douteux pour l'année 2025 (BF)
Prêts 13	30 000,00 €	714,11 €	- €	714,11 €	- €	- €
Prêts 14	120 000,00 €	7 500,00 €	2 935,77 €	564,23 €	4 000,00 €	4 000,00 €
Prêts 15	15 300,00 €	1 594,98 €	325,56 €	- €	1 269,42 €	952,06 €
Prêts 16	30 000,00 €	500,00 €	- €	500,00 €	- €	- €
Prêts 17	40 000,00 €	16 666,67 €	- €	166,67 €	16 500,00 €	16 500,00 €
Prêts 18	90 000,00 €	8 051,88 €	- €	551,88 €	7 500,00 €	6 000,00 €
Prêts 19	135 000,00 €	12 250,00 €	11 250,00 €	- €	1 000,00 €	- €
Prêts 20	580 000,00 €	96 328,18 €	76 661,31 €	1 000,62 €	18 666,45 €	16 666,45 €
Prêts 21	1 160 000,00 €	391 289,61 €	223 514,06 €	- €	167 775,55 €	52 596,49 €
Prêts 22	612 500,00 €	305 317,35 €	133 903,83 €	- €	171 413,52 €	5 555,50 €
Prêts 23	614 100,00 €	451 121,49 €	126 852,01 €	- €	324 269,48 €	9 722,21 €
Prêts 24	905 100,00 €	849 963,58 €	193 436,42 €	6 666,60 €	641 439,92 €	- €
Prêts 25*	753 420,64 €	- €	43 614,12 €	- €	709 806,52 €	14 727,27 €
TOTAL :	5 085 420,64 €	2 141 297,85 €	812 493,08 €	10 164,11 €	2 063 640,86 €	126 719,98 €

*Ce montant ne tient pas compte des 255 00€ engagés en 2024 versés en 2025

Ass. INITIATIVE CENTRE VAL DE LOIRE

Exercice clos : le 31 décembre 2025

SUIVI DES PRETS CREATEURS INNOVATION

Suivi des pertes des créateurs ICVL						
Année de Décassement	Montant décaissé des prêts non soldés au 31/12/2025	Solde au 31/12/2024 (colonne P)	Remboursement s 2025 (BJ)	Pertes 2025 (AW)	En-cours au 31/12/2025 (AU)	Provisions Douteux pour l'année 2025 (BG)
Prêts 23	417 200,00 €	326 125,72 €	123 658,71 €	19 743,75 €	182 723,26 €	6 014,00 €
Prêts 24	598 000,00 €	598 000,00 €	74 953,62 €	16 550,00 €	506 496,38 €	37 237,49 €
Prêts 25*	589 500,00 €	- €	- €		589 500,00 €	- €
TOTAL :	1 604 700,00 €	924 125,72 €	198 612,33 €	36 293,75 €	1 278 719,64 €	43 251,49 €

*Ce montant ne tient pas compte des 371 000€ engagés en 2025 versés en 2026

Engagements financiers

	31/12/2025	Engagements financiers donnés	Engagements financiers reçus
Effets escomptés non échus			
Avals, cautions et garanties			
Engagements de crédit-bail			
Engagements en pensions, retraite et assimilés			
Autres engagements			
Total des engagements financiers (1)			
(1) Dont concernant : Les dirigeants Les filiales Les participations Les autres entreprises liées			

LA TRESORERIE

Trésorerie sur Fonctionnement	montant
Situation en début d'exercice	88 283,73 €
Variation	- 75 534,72 €
Situation en fin d'exercice	12 749,01 €

Trésorerie sur Prêts	montant
Situation en début d'exercice	2 673 550,05 €
Variation	- 1 273 998,05 €
Situation en fin d'exercice	1 399 552,00 €

Trésorerie sur Prêts Innovation	montant
Situation en début d'exercice	950 668,17 €
Variation	643 716,84 €
Situation en fin d'exercice	1 594 385,01 €

Global associatif	montant
Situation en début d'exercice	3 712 501,95 €
Variation	- 705 815,93 €
Situation en fin d'exercice	3 006 686,02 €

Honoraires des Commissaires aux Comptes

Règlement ANC 2025-01

Commissaire aux comptes 1				Commissaire aux comptes 2			
31/12/2025	31/12/2024	%	%	31/12/2025	31/12/2024	%	%

Honoraires des commissaires aux comptes certifiant les comptes

Honoraires afférents à la certification des comptes	2 824	2 753	00,0	00,0				
Honoraires afférents à la certification des informations en matière de durabilité (*)								
Honoraires afférents aux services autres que la certification des comptes et la certification des informations en matière de durabilité								
Total	2 824	2 753	100,00	100,00				

(*) pour les missions prévues au II de l'article L.821-54 du code de commerce

Honoraires des commissaires aux comptes (CAC) ne certifiant pas les comptes et des Organismes tiers indépendants (OTI) pour la certification des informations en matière de durabilité

Honoraires des commissaires aux comptes (CAC) ne certifiant pas les comptes et des Organismes tiers indépendants (OTI) pour la certification des informations en matière de durabilité (*)								
--	--	--	--	--	--	--	--	--

(*) pour les missions prévues au II de l'article L.821-54 du code de commerce pour les commissaires aux comptes et à l'article L.822-24 du code de commerce pour les OTI »

Répartition des effectifs par catégorie

		31/12/2025	Interne	Externe
EFFECTIF MOYEN PAR CATEGORIE	Ouvriers			
	Employés, techniciens, agents de maîtrise		1	
	Cadres et ingénieurs		2	
	Autres catégories			
	TOTAL		3	

Variation des Fonds Propres

	Fonds propres clôture 31/12/20	Affectation du résultat N-1	Augmentation	Diminution ou consommation	Fonds propres clôture 31/12/20
Fonds propres sans droit de reprise	4 962 174	(44 268)	(49 800)		4 868 106
Fonds propres avec droit de reprise	1 268 984	24 410			1 293 394
Ecart de réévaluation					
Réserves statutaires ou contractuelles					
Réserves Réserves pour projet de l'entité					
Autres réserves					
Report à nouveau	2 204				2 204
Résultat ss ctrl tiers fi. Ran ss ctrl tiers fi.					
Excédent ou déficit de l'exercice	(19 857)	19 857	6 131		6 131
Situation nette	6 213 504		(43 670)		6 169 834
Droits des propriétaires					
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
TOTAL	6 213 504		(43 670)		6 169 834

Ass. INITIATIVE CENTRE VAL DE LOIRE

Exercice clos : le 31 Décembre 2025

REPARTITION DES FONDS PROPRES

Fonds propres de fonctionnement

+ Réserves de fonctionnement	73 603,28
+ report à nouveau	2 203,78
+ résultat de fonctionnement	-2 582,00
= Total fonds propres fonctionnement	73 225,06

Fonds propres sur fonds de prêt

+ Réserves sur fonds de prêt	3 212 896,00
+ apports	
+ résultat sur gestion fonds de prêt	-8 714,00
= Total fonds propres sur gestion fonds de prêt	3 204 182,00

Fonds propres sur fonds de prêt innovation

+ Réserves sur fonds de prêt	2 875 000,00
+ apports	
+ résultat sur gestion fonds de prêt	0,00
= Total fonds propres sur gestion fonds de prêt	2 875 000,00

Variation des Fonds Dédiés

	Fonds dédiés clôture 31/12/20	Reports	Utilisations		Transferts	Fonds dédiés clôture 31/12/20	
			Montant global	dont rembour- sements		Montant global	dont fds dédi à des projets sans dépense cours des deu derniers exerci
Contrib. fi. des autorités de tarification							
Subventions d'exploitation							
Contributions financières d'autres org.							
Ressources liées à la générosité du public							
TOTAL							

NEANT

Legs, donations et assurances-vie

	31/12/2025	31/12/2024
PRODUITS		
Montant perçu au titre d'assurances-vie		
Montant de la rubrique de produits « Legs ou donations » définie à l'article 213-9		
Prix de vente des biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés		
Reprise des dépréciations d'actifs reçus par legs ou donations destinés à être cédés		
Utilisation des fonds reportés liés aux legs ou donations		
Total des produits		
CHARGES		
Valeur nette comptable des biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés		
Dotation aux dépréciations d'actifs reçus par legs ou donations destinés à être cédés		
Report en fonds reportés liés aux legs ou donations		
Total des charges		
SOLDE		

NEANT