

INITIATIVE CREUSE
29 ROUTE DE COURTILLE

23000 GUERET CEDEX

Comptes Annuels au 31/12/2024

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024



SAS ACEC FAUCHER FERRIER ET ASSOCIES

8 Avenue Mendès France

23000 GUERET

05.55.52.31.45

contact.gueret@groupe-unisens.fr

SOMMAIRE

| | |
|--|----|
| Sommaire | 1 |
| Attestation Association | 2 |
| Bilan Actif | 3 |
| Bilan Actif détaillé | 4 |
| Bilan Passif | 10 |
| Bilan Passif détaillé | 11 |
| Compte de résultat | 14 |
| Compte de résultat (Suite) | 15 |
| Compte de résultat détaillé | 16 |
| Variation des fonds propres 431-5 | 19 |
| Variation des fonds propres 432-22 | 20 |
| Tableau de subventions d'exploitations | 21 |
| Evaluation des contributions volontaires en nature | 22 |
| Tableau de suivi des fonds associatifs | 23 |
| Objet social et rapport d'activité | 24 |
| Règles et méthodes comptables (Association) | 25 |
| Etat des immobilisations | 26 |
| Etat des amortissements | 27 |
| Etat des provisions et dépréciations | 28 |
| Etat des créances | 29 |
| Etat des dettes | 30 |
| Charges à payer | 31 |
| Produits à recevoir | 32 |
| Produits et charges constatés d'avance | 33 |
| Dettes garanties par des sûretés réelles | 34 |

MISSION DE PRESENTATION DES COMPTES ANNUELS

Dans le cadre de la mission de présentation des comptes annuels de l'association :

INITIATIVE CREUSE

pour l'exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024, j'ai effectué les diligences prévues par les normes de présentation définies par l'Ordre des experts comptables.

A la date de mes travaux qui ne constituent pas un audit et à l'issue de ceux-ci, je n'ai pas relevé d'éléments remettant en cause la cohérence et la vraisemblance des comptes annuels.

Les comptes annuels ci-joints se caractérisent par les données suivantes :

| | |
|--------------------------|-----------------|
| - Total du bilan | 1 217 125 euros |
| - Chiffre d'affaires | 20 103 euros |
| - Résultat net comptable | -6 519 euros |

Fait à GUERET

Le 11/04/2025

Signature de l'expert-comptable

BILAN ACTIF

| BILAN ACTIF | Du 01/01/2024 au 31/12/2024 | | | Au 31/12/2023 |
|--|-----------------------------|---------------|------------------|------------------|
| | Brut | Amort. Prov. | Net | Net |
| ACTIF IMMOBILISE | | | | |
| <i>Immobilisations incorporelles</i> | | | | |
| Frais d'établissement | | | | |
| Frais de développement | | | | |
| Concessions, brevets et droits similaires | 168 | 140 | 28 | 84 |
| Fonds commercial | | | | |
| Autres | | | | |
| Immobilisations en cours | | | | |
| Avances | | | | |
| <i>Immobilisations corporelles</i> | | | | |
| Terrains | | | | |
| Constructions | | | | |
| Installations techniques, matériel et outillages industriels | | | | |
| Autres | 3 006 | 3 006 | | 343 |
| Immobilisations en cours | | | | |
| Avances et acomptes | | | | |
| <i>Immobilisations financières (1)</i> | | | | |
| Participations | 69 300 | 48 440 | 20 860 | 20 860 |
| Titres immobilisés de l'activité en portefeuille | | | | |
| Autres titres immobilisés | | | | |
| Prêts | 706 842 | 17 771 | 689 071 | 711 266 |
| Autres | | | | |
| TOTAL I | 779 316 | 69 356 | 709 959 | 732 553 |
| Comptes de liaison | | | | |
| TOTAL II | | | | |
| ACTIF CIRCULANT | | | | |
| <i>Stocks et en-cours</i> | | | | |
| Matières premières, autres approvisionnements | | | | |
| En-cours de production (biens et services) | | | | |
| Produits intermédiaires et finis | | | | |
| Marchandises | | | | |
| Avances et acomptes versés sur commande | | | | |
| <i>Créances (2)</i> | | | | |
| Usagers et comptes rattachés | | | | |
| Autres | 51 079 | | 51 079 | 60 178 |
| <i>Valeurs mobilières de placement</i> | | | | |
| <i>Instruments de Trésorerie</i> | | | | |
| <i>Disponibilités</i> | | | | |
| | 455 945 | | 455 945 | 294 774 |
| <i>Charges constatées d'avance (2)</i> | | | | |
| | 142 | | 142 | 83 |
| TOTAL III | 507 165 | | 507 165 | 355 035 |
| Frais d'émission d'emprunts à étaler | IV | | | |
| Primes de remboursement des emprunts | V | | | |
| Ecart de conversion actif | VI | | | |
| TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI) | 1 286 481 | 69 356 | 1 217 125 | 1 087 588 |

(1) Dont à moins d'un an

(2) Dont à plus d'un an

ENGAGEMENTS RECUS

Legs net à réaliser : - Acceptés par les organes statutairement compétents

- Autorisés par l'organisme de tutelle

Dons en nature restant à vendre

BILAN ACTIF DÉTAILLÉ

| ACTIF | Solde | | Variation | |
|---|------------|------------|------------|---------|
| | Au | Au | Montant | % |
| | 31/12/2024 | 31/12/2023 | | |
| ACTIF IMMOBILISÉ | | | | |
| <i>Immobilisations incorporelles</i> | | | | |
| Frais d'établissement | | | | |
| Frais de développement | | | | |
| Concessions, brevets et droits similaires | 27.98 | 83.94 | -55.96 | -66.67 |
| 20500000 LOGICIEL | 167.88 | 167.88 | | |
| 28050000 AMORT.LOGICIEL | -139.90 | -83.94 | -55.96 | -66.67 |
| Fonds commercial | | | | |
| Autres | | | | |
| Immobilisations en cours | | | | |
| Avances | | | | |
| <i>Immobilisations corporelles</i> | | | | |
| Terrains | | | | |
| Constructions | | | | |
| Installations tech., matériel et outillages industriels | | | | |
| Autres | | 342.82 | -342.82 | -100.00 |
| 21830000 MATERIEL BUREAU ET INFO. | 3 005.72 | 3 005.72 | | |
| 28183000 AMORT.MAT.BUREAU ET INFO. | -3 005.72 | -2 662.90 | -342.82 | -12.88 |
| Immobilisations en cours | | | | |
| Avances et acomptes | | | | |
| <i>Immobilisations financières</i> | | | | |
| Participations | 20 860.00 | 20 860.00 | | |
| 26100000 TITRES DE PARTICIPATION | 62 580.00 | 62 580.00 | | |
| 26110000 TITRES PARTICIPATIONS NON IDENTIFIES | 6 720.00 | 6 720.00 | | |
| 29610000 PROV. DEPR.TITRES PARTICIP. | -41 720.00 | -41 720.00 | | |
| 29620000 PROV DEPREC TITRES PART NON IDENTIFIES | -6 720.00 | -6 720.00 | | |
| Titres immobilisés de l'activité en portefeuille | | | | |
| Autres titres immobilisés | | | | |
| Prêts | 689 071.26 | 711 266.34 | -22 195.08 | -3.12 |
| 27424900 PRET KOLODZIEJCZAK | 3 522.70 | 3 522.70 | | |
| 27428400 PRET NAVARRE AURELIEN | | 280.75 | -280.75 | -100.00 |
| 27429500 PRET REBOURSIERE LAURENT | | 214.68 | -214.68 | -100.00 |
| 27429800 PRET GELINAT PHILIPPE | 199.81 | 199.81 | | |
| 27429900 PRET PIGNOT AURELIEN | | 157.98 | -157.98 | -100.00 |
| 27430200 PRET WIARD FREDERIC | | 1 000.00 | -1 000.00 | -100.00 |
| 27430600 PRET BUTEZ ALEXIS | | 791.85 | -791.85 | -100.00 |
| 27430700 PRET VIEILLERIBIERE MATHIEU | | 351.16 | -351.16 | -100.00 |
| 27430800 PRET PIRAS DAMIEN | 2 370.00 | 2 730.00 | -360.00 | -13.19 |
| 27430900 PRET DAUNY FREDERIC | | 666.85 | -666.85 | -100.00 |
| 27431100 PRET PICARD JEREMIE | | 491.50 | -491.50 | -100.00 |
| 27431200 PRET TAVERNIER FABIEN | | 800.18 | -800.18 | -100.00 |
| 27431300 PRET VISSERIAS FRANCOISE | | 789.42 | -789.42 | -100.00 |
| 27431400 PRET BRETON LAURA | | 526.28 | -526.28 | -100.00 |
| 27431500 PRET HUGUET OLIVIER | | 3 333.38 | -3 333.38 | -100.00 |
| 27431700 PRET PRIANT FABRICE | | 4 167.00 | -4 167.00 | -100.00 |
| 27431800 PRET FLEURAT REMI | | 777.83 | -777.83 | -100.00 |
| 27432000 PRET COUTEAU HERBERT | | 1 333.16 | -1 333.16 | -100.00 |
| 27432400 PRET MARCINIAK BENOIT | 629.50 | 1 888.78 | -1 259.28 | -66.65 |

| ACTIF | Solde | | Variation | |
|--|------------|------------|-----------|---------|
| | Au | Au | Montant | % |
| | 31/12/2024 | 31/12/2023 | | |
| 27432500 PRET BATHIER AMANDINE | 1 111.13 | 5 185.20 | -4 074.07 | -78.57 |
| 27432600 PRET LAFRIQUE LAURENT | | 740.86 | -740.86 | -100.00 |
| 27432800 PRET PAGNIER HAN NI | 1 296.20 | 2 036.96 | -740.76 | -36.38 |
| 27432900 PRET RAMBOURG CORINNE | 91.47 | 1 191.51 | -1 100.04 | -92.37 |
| 27433000 PRET LAVAURE VINCENT | | 104.01 | -104.01 | -100.00 |
| 27433100 PRET BUSSIERE PATRICE | | 350.77 | -350.77 | -100.00 |
| 27433200 PRET BESSEGE BERTRAND | | 350.77 | -350.77 | -100.00 |
| 27433300 PRET BOUVIER ANTOINE | 266.86 | 1 866.82 | -1 599.96 | -85.70 |
| 27433400 PRET GUILLOT BERENICE | | 249.86 | -249.86 | -100.00 |
| 27433600 PRET DESSEMOND GAETAN | 526.24 | 2 631.52 | -2 105.28 | -80.02 |
| 27433700 PRET MARTIN TOMMY | 1 056.19 | 1 056.19 | | |
| 27433800 PRET MOREAU DAMIEN | 157.27 | 2 046.19 | -1 888.92 | -92.33 |
| 27433900 PRET FOURGEAU PIQUAND ALEXANDRE | | 510.28 | -510.28 | -100.00 |
| 27434000 PRET BEAUFILS JEROME | 129.36 | 907.20 | -777.84 | -85.78 |
| 27434100 PRET COULOT ANTHONY | | 583.20 | -583.20 | -100.00 |
| 27434200 PRET DALLOT SEBASTIEN | 394.43 | 1 841.81 | -1 447.38 | -78.61 |
| 27434300 PRET BRAIME MICHAEL | 262.85 | 1 841.81 | -1 578.96 | -85.72 |
| 27434400 PRET MOREAU STEPHANE | 394.43 | 1 841.81 | -1 447.38 | -78.61 |
| 27434500 PRET MATHE CLAIRE | | 1 841.81 | -1 841.81 | -100.00 |
| 27434600 PRET MAGALI ADAM | 259.24 | 1 814.80 | -1 555.56 | -85.73 |
| 27434700 PRET LOPES ANTHONY | 129.36 | 907.20 | -777.84 | -85.78 |
| 27434900 PRET COUDOIN AUDREY | 166.56 | 499.92 | -333.36 | -66.60 |
| 27435100 PRET LEROSEY MEHDI | 701.72 | 1 754.36 | -1 052.64 | -59.98 |
| 27435200 PRET GUENOUNE NOURADINE | 799.84 | 1 599.88 | -800.04 | -50.00 |
| 27435300 PRET PEYROT NICOLAS | 395.43 | 438.81 | -43.38 | -10.02 |
| 27435400 PRET MALIK DJELAL | | 3 315.80 | -3 315.80 | -100.00 |
| 27435500 PRET PABIOT EMMANUEL | 814.99 | 1 555.69 | -740.70 | -47.62 |
| 27435600 PRET PARRIS PIERRE LOUIS | 583.55 | 1 361.27 | -777.72 | -57.09 |
| 27435700 PRET ADELIN SENE | 1 000.00 | 2 200.00 | -1 200.00 | -54.55 |
| 27435800 PRET LE GALL ISABELLE | 2 333.18 | 4 166.55 | -1 833.37 | -44.01 |
| 27435900 PRET PARLEBAS SABRINA | 500.00 | 1 100.00 | -600.00 | -54.55 |
| 27436000 PRET VERRION LAURENT | 3 921.44 | 8 627.36 | -4 705.92 | -54.55 |
| 27436100 PRET CLEMENT ROUGERON | 1 833.17 | 3 833.21 | -2 000.04 | -52.18 |
| 27436200 PRET GERBAULT FRANCOIS | 2 750.00 | 5 750.00 | -3 000.00 | -52.17 |
| 27436300 PRET LALUQUE FREDERIC | | 1 309.76 | -1 309.76 | -100.00 |
| 27436400 PRET PICOUT ARMAND | | 277.95 | -277.95 | -100.00 |
| 27436500 PRET CHERON GUILLAUME | 1 733.02 | 3 333.10 | -1 600.08 | -48.00 |
| 27436600 PRET BANVILLE JACQUES | 4 116.53 | 6 283.23 | -2 166.70 | -34.47 |
| 27436700 PRET BLINET CHARLOTTE | | 194.52 | -194.52 | -100.00 |
| 27436800 PRET TERNAT THOMAS | | 124.89 | -124.89 | -100.00 |
| 27437000 PRET DARDANNE MIKE | 1 166.82 | 2 166.78 | -999.96 | -46.15 |
| 27437100 PRET CAROLE ARNAUD | 1 083.47 | 2 083.43 | -999.96 | -48.01 |
| 27437200 PRET PIREYRE BENOIT | 1 388.99 | 2 500.07 | -1 111.08 | -44.44 |
| 27437300 PRET BATTISTONI DOMINIQUE | 1 388.99 | 2 500.07 | -1 111.08 | -44.44 |
| 27437400 PRET GAGNAIRE GUILLAUME | 1 842.40 | 3 316.00 | -1 473.60 | -44.45 |
| 27437500 PRET GAUDIN SYLVAIN | 1 316.18 | 2 368.70 | -1 052.52 | -44.45 |
| 27437600 PRET DUJON BENOIT | | 1 389.12 | -1 389.12 | -100.00 |
| 27437700 PRET TRUNDE MICKAEL | 2 518.80 | 4 407.60 | -1 888.80 | -42.85 |
| 27437800 PRET PRADELLE NADEGE | 1 700.00 | 2 900.00 | -1 200.00 | -41.38 |
| 27437900 PRET LE DRAN FLORIAN | 1 777.82 | 3 111.14 | -1 333.32 | -42.85 |
| 27438000 PRET LE DRAN PASCALE | 1 777.82 | 3 111.14 | -1 333.32 | -42.85 |
| 27438100 PRET PAROT FLORENCE | 2 442.58 | 3 759.25 | -1 316.67 | -35.01 |
| 27438200 PRET BARBIER DANNY | 444.48 | 1 222.25 | -777.77 | -63.67 |
| 27438300 PRET MARTIN CHISTOPHE | | 4 533.42 | -4 533.42 | -100.00 |
| 27438400 PRET DELANGHE LUDOVIC | | 1 266.84 | -1 266.84 | -100.00 |
| 27438500 PRET JORBY JEROME | | 500.16 | -500.16 | -100.00 |

| ACTIF | Solde | | Variation | |
|-------------------------------------|------------|------------|------------|---------|
| | Au | Au | Montant | % |
| | 31/12/2024 | 31/12/2023 | | |
| 27438600 PRET PEINTURIER MATTHIEU | 10 000.00 | 16 000.00 | -6 000.00 | -37.50 |
| 27438800 PRET CHAPUT DAVID | 1 666.76 | 2 777.84 | -1 111.08 | -39.99 |
| 27438900 PRET XAVIER FLORENT | 1 750.13 | 2 750.09 | -999.96 | -36.36 |
| 27438920 PRET XAVIER FLORENT | 1 083.22 | 1 541.59 | -458.37 | -29.77 |
| 27439000 PRET TALABOT STEPHANE | 5 250.00 | 8 250.00 | -3 000.00 | -36.36 |
| 27439100 PRET VACHER REMY | 5 250.00 | 8 250.00 | -3 000.00 | -36.36 |
| 27439200 PRET FEISSAT CAMILLE | 1 754.73 | 2 807.25 | -1 052.52 | -37.48 |
| 27439300 PRET LIABAUD QUENTIN | 1 851.94 | 2 963.02 | -1 111.08 | -37.50 |
| 27439400 PRET GLOMOT GUILLAUME | 11 000.00 | 17 000.00 | -6 000.00 | -35.29 |
| 27439500 PRET BOYER JULIEN | 416.63 | 2 083.31 | -1 666.68 | -79.98 |
| 27439600 PRET VIEIRA MYRIAM | 2 300.00 | 3 500.00 | -1 200.00 | -34.29 |
| 27439700 PRET CADINOT ALEXANDRE | 2 037.12 | 3 148.20 | -1 111.08 | -35.29 |
| 27439800 PRET DECEMBRE EMMANUELLE | 333.44 | 1 333.40 | -999.96 | -75.02 |
| 27439900 PRET CAUMES GUILLAUME | 2 555.59 | 3 888.91 | -1 333.32 | -34.28 |
| 27440000 PRET LEFEUVRE THIBAUD | 579.15 | 894.87 | -315.72 | -35.31 |
| 27440100 PRET RUTON KEVIN | 555.59 | 1 888.91 | -1 333.32 | -70.57 |
| 27440200 PRET MARCEAU FLAVIEN | 6 250.00 | 9 250.00 | -3 000.00 | -32.43 |
| 27440300 PRET VAREILLAUD LAURENCE | 851.76 | 1 296.24 | -444.48 | -34.26 |
| 27440400 PRET PUIBOUBE PHILIPPE | 2 083.45 | 3 083.41 | -999.96 | -32.44 |
| 27440500 PRET MONTAGNON FABIEN | 6 315.72 | 9 473.64 | -3 157.92 | -33.33 |
| 27440600 PRET NEMPONT FABRICE | | 12 982.60 | -12 982.60 | -100.00 |
| 27440700 PRET BARLAUD ANTHONY | 3 333.44 | 5 833.40 | -2 499.96 | -42.86 |
| 27440800 PRET DUFOSSE ALAIN | 466.77 | 866.73 | -399.96 | -46.14 |
| 27440900 PRET DUFOSSE BERNADETTE | 466.77 | 866.73 | -399.96 | -46.14 |
| 27441000 PRET DENIS ANTHONY | 722.44 | 1 055.68 | -333.24 | -31.63 |
| 27441100 PRET LOUBAT TARA | | 5 925.90 | -5 925.90 | -100.00 |
| 27441200 PRET TAILLANDIER HUGO | 1 666.60 | 3 095.20 | -1 428.60 | -46.14 |
| 27441300 PRET AMOROS SEVERINE | 900.11 | 1 300.07 | -399.96 | -30.77 |
| 27441400 PRET GLOMOT CORINNE | | 2 527.81 | -2 527.81 | -100.00 |
| 27441500 PRET FREITAS FILIPE | 454.70 | 2 272.82 | -1 818.12 | -79.98 |
| 27441600 PRET BAUNAT OLIVIER | 333.44 | 1 333.40 | -999.96 | -75.02 |
| 27441700 PRET CROUTEUX CYRIELLE | 2 500.07 | 3 611.15 | -1 111.08 | -30.77 |
| 27441800 PRET LECHAT FREDERIQUE | 2 500.07 | 3 611.15 | -1 111.08 | -30.77 |
| 27441900 PRET LEDUR KEVIN | 694.56 | 1 527.84 | -833.28 | -54.52 |
| 27442000 PRET MALLET CHRISTINE | 1 296.46 | 1 851.94 | -555.48 | -30.02 |
| 27442100 PRET MELHAA LELIEVRE AXEL | 1 296.46 | 1 851.94 | -555.48 | -30.02 |
| 27442200 PRET SOUYRIS NICOLAD | 1 342.50 | 1 898.10 | -555.60 | -29.24 |
| 27442300 PRET MALTERRE DINO | 805.50 | 1 138.86 | -333.36 | -29.24 |
| 27442400 PRET PAGENEL DAVID | 10 000.10 | 14 000.06 | -3 999.96 | -28.57 |
| 27442500 PRET PAQUET ANNA | 2 500.10 | 3 500.06 | -999.96 | -28.57 |
| 27442600 PRET BASSET LEA | 2 148.25 | 3 037.09 | -888.84 | -29.27 |
| 27442700 PRET CHEVILLION MARC-DAVID | 4 999.90 | 6 999.94 | -2 000.04 | -28.57 |
| 27442800 PRET SIDOISNE LUDOVIC | 5 740.63 | 7 777.72 | -2 037.09 | -26.19 |
| 27442900 PRET MALIGE GAULTIER | 16 000.00 | 22 000.00 | -6 000.00 | -27.27 |
| 27443000 PRET OZGA MORGANE | 2 666.76 | 3 666.72 | -999.96 | -27.27 |
| 27443100 PRET ROUSSELOT SARAH | 5 438.56 | 7 543.84 | -2 105.28 | -27.90 |
| 27443200 PRET CHARRIERE YANN | 815.68 | 1 131.52 | -315.84 | -27.92 |
| 27443300 PRET BUSSONNIERE SEBASTIEN | 2 666.76 | 3 666.72 | -999.96 | -27.27 |
| 27443400 PRET THOMAS ROMAIN | 1 833.24 | 2 499.96 | -666.72 | -26.68 |
| 27443500 PRET GAUMET MAXIME | 499.92 | 916.62 | -416.70 | -45.47 |
| 27443600 PRET ALTADILL SOLA CELINE | 916.62 | 1 249.98 | -333.36 | -26.64 |
| 27443700 PRET SEUBE NICOLAS | | 6 750.00 | -6 750.00 | -100.00 |
| 27443800 PRET BASCANS ARNAUD | 2 733.46 | 3 266.74 | -533.28 | -16.35 |
| 27443900 PRET BARBATI RENALD | 875.00 | 1 150.00 | -275.00 | -23.91 |
| 27444000 PRET CHAUMANET OCEANE | 6 543.82 | 8 666.66 | -2 122.84 | -24.50 |
| 27444100 PRET COLASSE GAELLE | 1 083.41 | 2 083.37 | -999.96 | -48.01 |

| ACTIF | Solde | | Variation | |
|--|------------|------------|-----------|---------|
| | Au | Au | Montant | % |
| | 31/12/2024 | 31/12/2023 | | |
| 27444200 PRET TERRET SEBASTIEN | 19 444.36 | 26 111.08 | -6 666.72 | -25.53 |
| 27444300 PRET DIGOIN FLORIAN | 2 399.92 | 3 199.96 | -800.04 | -25.00 |
| 27444400 PRET LEFAURE JEROME | 1 944.55 | 2 611.15 | -666.60 | -25.51 |
| 27444500 PRET PRUDHOMME CYNTHIA | 3 000.08 | 4 000.04 | -999.96 | -25.00 |
| 27444600 PRET STAPANE LILIAN | 3 158.09 | 4 210.61 | -1 052.52 | -25.01 |
| 27444700 PRET FUENTES IVANNA | 1 066.76 | 1 600.04 | -533.28 | -33.31 |
| 27444800 PRET MAHADALI SOIYFOUDI | 2 055.65 | 2 611.15 | -555.50 | -21.26 |
| 27444900 PRET GUILLOT ANNE LAURE | 4 000.02 | 5 333.34 | -1 333.32 | -25.00 |
| 27445000 PRET GARAT GUILLAUME | 1 710.70 | 2 149.20 | -438.50 | -20.38 |
| 27445100 PRET CHEVILLION JOHAN | 3 166.74 | 4 166.70 | -999.96 | -24.00 |
| 27445200 PRET TREBUCHERE FRANCOIS | 3 166.74 | 4 166.70 | -999.96 | -24.00 |
| 27445300 PRET DUBOIS OCEANE | 2 055.65 | 2 722.25 | -666.60 | -24.47 |
| 27445400 PRET HUGONARD LAURENT | 1 583.48 | 2 083.40 | -499.92 | -24.00 |
| 27445500 PRET GRANGIER VALENTIN | 12 730.00 | 16 750.00 | -4 020.00 | -24.00 |
| 27445600 PRET GAILLOT PIERRICK | 950.00 | 1 250.00 | -300.00 | -24.00 |
| 27445800 PRET BOIRON CELIA | 1 111.20 | 1 777.80 | -666.60 | -37.51 |
| 27445900 PRET KOWALEWSKI CEDRIC | 1 272.90 | 2 363.70 | -1 090.80 | -46.15 |
| 27446000 PRET BESSAGUET JULIEN | 2 000.03 | 2 631.59 | -631.56 | -24.01 |
| 27446100 PRET GIRAUD ANGELINE | 4 549.93 | 5 949.97 | -1 400.04 | -23.53 |
| 27446200 PRET PICAUD ALEXANDRE | 9 750.00 | 12 750.00 | -3 000.00 | -23.53 |
| 27446300 PRET LORENZO PIETROBON | 6 700.00 | 8 710.00 | -2 010.00 | -23.08 |
| 27446400 PRET DARFEUILLE VINCENT | 8 933.40 | 11 613.36 | -2 679.96 | -23.08 |
| 27446500 PRET MICHAUT CYNTHIA | 2 489.04 | 3 555.60 | -1 066.56 | -30.01 |
| 27446600 PRET COURTILAT MATHILDE | 3 333.44 | 4 761.92 | -1 428.48 | -30.01 |
| 27446700 PRET RULLIERE VINCENT | 7 175.00 | 9 275.00 | -2 100.00 | -22.64 |
| 27446800 PRET WEYER VIRGINIE | 7 525.00 | 9 625.00 | -2 100.00 | -21.82 |
| 27446900 PRET CAMELOT ALBAN | 2 585.99 | 3 291.23 | -705.24 | -21.42 |
| 27447000 PRET MAILLOT CEDRIC | 375.00 | 1 125.00 | -750.00 | -66.67 |
| 27447100 PRET MASSICARD AURORE | 2 333.28 | 3 000.00 | -666.72 | -22.23 |
| 27447200 PRET DENISSEL JENNIFER | 3 583.39 | 4 583.35 | -999.96 | -21.82 |
| 27447300 PRET MICHAUD LAURENT | 10 750.00 | 13 750.00 | -3 000.00 | -21.82 |
| 27447400 PRET GIRAUD THOMAS | 9 030.00 | 11 550.00 | -2 520.00 | -21.82 |
| 27447500 PRET NOBLIN CLAUDE | 7 166.78 | 9 166.70 | -1 999.92 | -21.82 |
| 27447600 PRET MARIVOET OLIVIER | 8 361.16 | 10 500.00 | -2 138.84 | -20.37 |
| 27447700 PRET GUERET OCEANE | 791.78 | 1 291.70 | -499.92 | -38.70 |
| 27447800 PRET DARCON CEDRIC | 1 075.00 | 1 375.00 | -300.00 | -21.82 |
| 27447900 PRET BROSSET THOMAS | 7 543.84 | 9 649.12 | -2 105.28 | -21.82 |
| 27448000 PRET ROSIO JEAN CLAUDE | 19 066.72 | 24 266.68 | -5 199.96 | -21.43 |
| 27448100 PRET GENETON VALERIE | | 5 000.00 | -5 000.00 | -100.00 |
| 27448200 PRET MALISSEIN OCEANE | 2 146.62 | 2 706.66 | -560.04 | -20.69 |
| 27448300 PRET DUCOURTIOUX AURELIE | 10 500.05 | 13 300.01 | -2 799.96 | -21.05 |
| 27448400 PRET PERRIN REMY | 10 500.05 | 13 300.01 | -2 799.96 | -21.05 |
| 27448500 PRET HENRARD DAVID | 8 586.62 | 10 826.66 | -2 240.04 | -20.69 |
| 27448600 PRET PEYROT OLIVIER | 9 400.00 | 11 800.00 | -2 400.00 | -20.34 |
| 27448700 PRET PICARD ARNAUD | 4 973.76 | 6 300.00 | -1 326.24 | -21.05 |
| 27448800 PRET CHAUSSEBOURG AXELLE | 1 579.04 | 2 000.00 | -420.96 | -21.05 |
| 27448900 PRET ROCHET JORDAN | 2 421.07 | 3 000.00 | -578.93 | -19.30 |
| 27449000 PRET AWAD ALLA JOSEPH | 2 555.60 | 3 000.00 | -444.40 | -14.80 |
| 27449100 PRET BRAGE BASTIEN | 2 350.00 | 2 950.00 | -600.00 | -20.34 |
| 27449200 PRET SCHABAT MARIE | 3 407.44 | 4 000.00 | -592.56 | -14.82 |
| 27449300 PRET BERNARD YANNICK | 11 111.08 | 15 000.00 | -3 888.92 | -25.93 |
| 27449400 PRET NADOT OLIVIER | 3 555.58 | | 3 555.58 | - |
| 27449500 PRET SAUTIVET CHLOE | 3 199.96 | 4 000.00 | -800.04 | -20.00 |
| 27449600 PRET DE FAVITSKI DE PROBOBYSZ QUENTIN | 2 488.84 | 2 800.00 | -311.16 | -11.11 |
| 27449700 PRET BOURDAROT REMI | 1 090.95 | 1 500.00 | -409.05 | -27.27 |
| 27449800 PRET CHENIER THOMAS | 2 540.75 | | 2 540.75 | - |

| ACTIF | Solde | | Variation | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|--------------|
| | Au | Au | Montant | % |
| | 31/12/2024 | 31/12/2023 | | |
| 27449900 PRET DORANGEON YANN | 4 537.05 | | 4 537.05 | - |
| 27450000 PRET MOREAU RENE | 5 833.30 | | 5 833.30 | - |
| 27450100 PRET COUTEAU HERBERT | 11 574.08 | | 11 574.08 | - |
| 27450200 PRET DUPUIS CHARLES | 5 950.06 | | 5 950.06 | - |
| 27450300 PRET PILAK JULIEN | 2 600.00 | | 2 600.00 | - |
| 27450400 PRET FAURE DIDIER | 9 394.74 | | 9 394.74 | - |
| 27450500 PRET AMEAUME PIERRETTE | 2 916.68 | | 2 916.68 | - |
| 27450502 PRET AMEAUME PIERRETTE | 2 083.36 | | 2 083.36 | - |
| 27450600 PRET SARVARIE SEBASTIEN | 3 131.60 | | 3 131.60 | - |
| 27450700 PRET PHELUT ANNE-SOPHIE | 2 562.50 | | 2 562.50 | - |
| 27450800 PRET SAID ALI REBAR | 2 916.62 | | 2 916.62 | - |
| 27450900 PRET TEXIER CELINE | 8 666.72 | | 8 666.72 | - |
| 27451000 PRET BERTHELOT CELINE | 3 466.64 | | 3 466.64 | - |
| 27451100 PRET BEAUDOUIN ALEXIA | 8 666.64 | | 8 666.64 | - |
| 27451200 PRET ESCALLE JEREMY | 8 666.64 | | 8 666.64 | - |
| 27451300 PRET DENIAU THOMAS | 1 325.00 | | 1 325.00 | - |
| 27451400 PRET NAUDON NADEGE | 6 386.00 | | 6 386.00 | - |
| 27451500 PRET PERICAT BENJAMIN | 9 166.65 | | 9 166.65 | - |
| 27451600 PRET BOUCHET JADE | 10 000.00 | | 10 000.00 | - |
| 27451700 PRET BIANCONI PIERRE | 3 254.40 | | 3 254.40 | - |
| 27451800 PRET SOULE GUILHAUME | 3 254.40 | | 3 254.40 | - |
| 27451900 PRET CUSSON GAGNAIRE DORIAN | 3 666.65 | | 3 666.65 | - |
| 27452000 PRET ZIMMERMANN FABIEN | 4 000.00 | | 4 000.00 | - |
| 27452100 PRET ROBERT ALICE | 2 894.74 | | 2 894.74 | - |
| 27452200 PRET TERRADE TIPHANIE | 4 666.68 | | 4 666.68 | - |
| 27452300 PRET ALVES SIMOES LINDA | 4 583.35 | | 4 583.35 | - |
| 27452400 PRET VEYSSET ADRIEN | 2 500.00 | | 2 500.00 | - |
| 27452500 PRET BARON EMMA | 8 000.00 | | 8 000.00 | - |
| 27452600 PRET BORNOVILLE THOMAS | 2 000.00 | | 2 000.00 | - |
| 27452700 PRET HENOQUE TIMOTHY | 2 456.15 | | 2 456.15 | - |
| 27452800 PRET CHALUMEAU LAURA | 2 456.15 | | 2 456.15 | - |
| 27452900 PRET BLANC YANICK | 2 900.00 | | 2 900.00 | - |
| 27453000 PRET PENARD ERIC | 4 750.01 | | 4 750.01 | - |
| 27453100 PRET BIZET SEBASTIEN | 6 766.66 | | 6 766.66 | - |
| 27453200 PRET DOMY MATHIS | 7 250.00 | | 7 250.00 | - |
| 27453300 PRET DRILLE DENIS | 2 500.00 | | 2 500.00 | - |
| 27453360 PRET HOUGAS THIBAUT | 2 500.00 | | 2 500.00 | - |
| 27453400 PRET CASTANY FRANCK | 4 000.00 | | 4 000.00 | - |
| 27453500 PRET GIRAUD JEROME | 11 500.00 | | 11 500.00 | - |
| 27453700 PRET BONHOMMO AURORE | 1 500.00 | | 1 500.00 | - |
| 27453800 PRET BONHOMMO SEBASTIEN | 1 500.00 | | 1 500.00 | - |
| 27453900 PRET MASSICARD CELINE | 9 833.33 | | 9 833.33 | - |
| 27454000 PRET JARDY MAGALIE | 3 500.00 | | 3 500.00 | - |
| 27454100 PRET GRZESINSKI MELANIE | 7 000.00 | | 7 000.00 | - |
| 27454200 PRET GAILLARD MANON | 6 000.00 | | 6 000.00 | - |
| 27454300 PRET GAILLARD MATHIEU | 6 000.00 | | 6 000.00 | - |
| 29740000 PROVISION SUR PRETS D'HONNEUR | -17 770.72 | -38 170.50 | 20 399.78 | 53.44 |
| Autres | | | | |
| TOTAL (I) | 709 959.24 | 732 553.10 | -22 593.86 | -3.08 |
| Comptes de liaison | | | | |
| TOTAL (II) | | | | |
| ACTIF CIRCULANT | | | | |
| <i>Stocks et en-cours</i> | | | | |

| ACTIF | Solde | | Variation | |
|---|--------------|--------------|------------|-----------|
| | Au | Au | Montant | % |
| | 31/12/2024 | 31/12/2023 | | |
| Matières premières, autres approvisionnements | | | | |
| En cours de production (biens et de services) | | | | |
| Produits intermédiaires et finis | | | | |
| Marchandises | | | | |
| Avances et acomptes versés sur commandes | | | | |
| Créances | | | | |
| Usagers et comptes rattachés | | | | |
| Autres | 51 078.92 | 60 178.07 | -9 099.15 | -15.12 |
| 46870000 DIV.PROD. A RECEVOIR | 51 078.92 | 60 178.07 | -9 099.15 | -15.12 |
| Valeurs mobilières de placement | | | | |
| Instruments de Trésorerie | | | | |
| Disponibilités | 455 944.54 | 294 774.11 | 161 170.43 | 54.68 |
| 51200100 COMPTE A TERME | 75 000.00 | 75 000.00 | | |
| 51200200 CE LIVRET A FONDS DE PRET | 78 797.82 | 78 755.01 | 42.81 | 0.05 |
| 51200300 CE CLS ASSOCIATIFS FONDS DE PRETS | 51 663.27 | 1 759.51 | 49 903.76 | +1 000.00 |
| 51200500 CE LIVRET B CREUSE CONFLUENCE FONDS DE PRETS | 3 014.41 | 16 034.22 | -13 019.81 | -81.20 |
| 51200600 CE CPTÉ EXCÉD PORTES DE LA CREUSE FONDS DE P... | 37 500.00 | 7 500.00 | 30 000.00 | 400.00 |
| 51200800 CE CEP GRAND SUD FONDS DE PRETS | 2 552.00 | 24 052.00 | -21 500.00 | -89.39 |
| 51200900 CE CC CEP CREUSE SUD-OUEST | 50 000.00 | | 50 000.00 | - |
| 51220000 CE CPTÉ EXCÉD PAYS SOSTRANIEN FONDS DE PRET... | 20 796.09 | 5 796.09 | 15 000.00 | 258.80 |
| 51221000 CE CPTÉ COURANT INITIATIVE CREUSE FONDS DE PR... | 67 061.10 | 18 139.51 | 48 921.59 | 269.69 |
| 51230000 CREDIT AGRICOLE FONCT GUERET CPTÉ COURANT | 1 347.08 | 11 776.17 | -10 429.09 | -88.56 |
| 51231000 LIVRET CREDIT AGRICOLE FONCT | 14 212.77 | 301.60 | 13 911.17 | +1 000.00 |
| 51232000 CREDIT AGRICOLE FONDS DE PRETS CROISSANCE | 41 000.00 | 55 000.00 | -14 000.00 | -25.45 |
| 58000000 VIREMENTS INTERNES | 13 000.00 | 660.00 | 12 340.00 | +1 000.00 |
| Charges constatées d'avance | 142.00 | 83.00 | 59.00 | 71.08 |
| 48600000 CHARGES CONSTATEES D'AVANCE | 142.00 | 83.00 | 59.00 | 71.08 |
| TOTAL (III) | 507 165.46 | 355 035.18 | 152 130.28 | 42.85 |
| Frais d'émission d'emprunts à étaler (IV) | | | | |
| Primes de remboursement des obligations (V) | | | | |
| Ecart de conversion actif (VI) | | | | |
| TOTAL GENERAL ACTIF (I à VI) | 1 217 124.70 | 1 087 588.28 | 129 536.42 | 11.91 |

BILAN PASSIF

| Bilan Passif | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|---|------------------|------------------|
| Fonds propres | | |
| Fonds propres sans droit de reprise | | |
| Fonds propres statutaires | 3 241 | 3 241 |
| Fonds propres complémentaires | 472 795 | 322 045 |
| Fonds propres avec droit de reprise | | |
| Fonds propres statutaires | 358 539 | 358 539 |
| Fonds propres complémentaires | 179 210 | 209 309 |
| Écarts de réévaluation | | |
| Réserves | | |
| - dont réserves des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée | | |
| Réserves statutaires ou contractuelles | 112 999 | 112 999 |
| Réserves pour projet de l'entité | | |
| Autres réserves | | |
| Report à nouveau | 21 117 | 4 921 |
| - dont report à nouveau des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée | | |
| Excédent ou déficit de l'exercice | -6 519 | -13 904 |
| - dont excédent ou déficit des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée | | |
| Situation nette | 1 141 382 | 997 151 |
| Fonds propres consommables | | |
| Subventions d'investissement | | |
| Provisions réglementées | | |
| TOTAL I | 1 141 382 | 997 151 |
| Comptes de liaison | II | |
| Fonds reportés et dédiés | | |
| Fonds reportés liés aux legs ou donations | | |
| Fonds dédiés | | |
| TOTAL III | | |
| Provisions | | |
| Provisions pour risques | | |
| Provisions pour charges | | |
| TOTAL IV | | |
| Emprunts et dettes | | |
| Emprunts obligataires et assimilés | | |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit | 45 500 | 59 500 |
| Emprunts et dettes financières diverses | | |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés | 7 701 | 11 540 |
| Dettes des legs ou donations | | |
| Dettes fiscales et sociales | 20 489 | 14 693 |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés | | |
| Autres dettes | 1 053 | 2 704 |
| Instruments de trésorerie | | |
| Produits constatés d'avance | 1 000 | 2 000 |
| TOTAL V | 75 743 | 90 437 |
| Écarts de conversion passif | VI | |
| TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V + VI) | 1 217 125 | 1 087 588 |

BILAN PASSIF DÉTAILLÉ

| Bilan Passif | Solde | | Variation | |
|--|------------|------------|------------|--------|
| | Au | Au | Montant | % |
| | 31/12/2024 | 31/12/2023 | | |
| Fonds propres | | | | |
| FONDS PROPRES SANS DROIT DE REPRISE | | | | |
| Fonds propres statutaires | 3 241.49 | 3 241.49 | | |
| 10200000 FONDS ASS SS DROIT REPRISE | 3 241.49 | 3 241.49 | | |
| Fonds propres complémentaires | 472 795.04 | 322 045.04 | 150 750.00 | 46.81 |
| 10240000 FONDS ASS SS DROIT REPRISE AUB | 127 264.35 | 127 264.35 | | |
| 10250100 SUBV FDS CE 2010 | 8 000.00 | 8 000.00 | | |
| 10250200 SUBV FDS CE 2011 | 8 000.00 | 8 000.00 | | |
| 10250300 SUBV FDS CE 2012 | 8 000.00 | 8 000.00 | | |
| 10250500 SUBV FDS CE 2014 | 5 000.00 | 5 000.00 | | |
| 10250600 SUBV FDS CE 2015 | 345.00 | 345.00 | | |
| 10370200 COMCOM PAYS SOSTRANIEN 2021 | 25 000.00 | 25 000.00 | | |
| 10370221 COMCOM PAYS SOSTRANIEN 2024 | 20 000.00 | | 20 000.00 | - |
| 10370300 COMCOM 2022-2026 PORTES DE LA CREUSE EN MAR... | 100 000.00 | 60 000.00 | 40 000.00 | 66.67 |
| 10370400 COMCOM CREUSE GRAND SUD 2023 | 24 052.00 | 24 052.00 | | |
| 10370410 COMCOM CREUSE GRAND SUD 2024 | 25 000.00 | | 25 000.00 | - |
| 10370500 COMCOM PAYS DUNOIS 2023-2025 | 15 750.00 | | 15 750.00 | - |
| 10370600 COMCOM CREUSE SUD OUEST 2024-2028 | 50 000.00 | | 50 000.00 | - |
| 10260000 SUBV INVEST VAL DE CREUSE 2015 AFFECTES BIENS ... | 48 783.69 | 48 783.69 | | |
| 10270000 AUTRE FONDS ASS SS DROIT REPRISE AUB | 7 600.00 | 7 600.00 | | |
| FONDS PROPRES AVEC DROIT DE REPRISE | | | | |
| Fonds propres statutaires | 358 539.00 | 358 539.00 | | |
| 10310000 SUBV PRETS CDC 2009 | 25 000.00 | 25 000.00 | | |
| 10350100 SUBV FDS BPI 2019 | 67 667.00 | 67 667.00 | | |
| 10350600 SUBV FDS BPI 2020 | 58 300.00 | 58 300.00 | | |
| 10310100 SUBV PRET CDC 2010 | 15 000.00 | 15 000.00 | | |
| 10310200 SUBV PRETS CDC 2011 | 15 000.00 | 15 000.00 | | |
| 10310300 SUBV PRET CDC 2012 | 15 000.00 | 15 000.00 | | |
| 10310400 SUBV PRETS CDC 2013 | 15 000.00 | 15 000.00 | | |
| 10310500 SUBV PRET CDC 2014 | 21 000.00 | 21 000.00 | | |
| 10310600 SUBV PRET CDC 2015 | 16 000.00 | 16 000.00 | | |
| 10310700 SUBV PRET CDC 2016 | 17 000.00 | 17 000.00 | | |
| 10310800 SUBV PRET CDC 2018 | 37 572.00 | 37 572.00 | | |
| 10320000 SUBV PRETS DEPART 2009 | 8 000.00 | 8 000.00 | | |
| 10320100 SUBV PRETS DEPART.2010 | 8 000.00 | 8 000.00 | | |
| 10320200 SUBV PRETS DEPART 2011 | 8 000.00 | 8 000.00 | | |
| 10320300 SUBV PRETS DEPART 2012 | 8 000.00 | 8 000.00 | | |
| 10320400 SUBV PRETS DEPART 2013 | 8 000.00 | 8 000.00 | | |
| 10320500 SUBV PRETS DEPART 2014 | 8 000.00 | 8 000.00 | | |
| 10320600 SUBV PRETS DEPART 2015 | 8 000.00 | 8 000.00 | | |
| Fonds propres complémentaires | 179 210.02 | 209 308.95 | -30 098.93 | -14.38 |
| 10330000 SUBV PRETS REGION 2009 | 4 350.00 | 4 350.00 | | |
| 10330100 SUBV PRETS REGION 2010 | 17 565.25 | 17 565.25 | | |
| 10330200 SUBV PRETS REGION 2011 | 1 838.41 | 1 838.41 | | |
| 10330300 SUBV PRETS REGION 2012 | 7 600.00 | 7 600.00 | | |
| 10330400 SUBV PRETS REGION 2013 | 4 258.12 | 4 258.12 | | |
| 10330800 SUBV PRETS REGION 2017 | 59 000.00 | 59 000.00 | | |
| 10330900 SUBV PRETS REGION 2020 | 6 220.00 | 6 220.00 | | |
| 10340000 SUBV PRETS FEDER 2009 | 9 150.00 | 9 150.00 | | |
| 10340200 SUBV PRETS FEDER 2011 | 1 090.59 | 1 090.59 | | |

| Bilan Passif | Solde | | Variation | |
|--|---------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| | Au | Au | Montant | % |
| | 31/12/2024 | 31/12/2023 | | |
| 10340300 SUBV PRETS FEDER 2012 | 10 200.00 | 10 200.00 | | |
| 10340400 SUBV PRET FEDER 2013 | 1 765.56 | 1 765.56 | | |
| 10360400 SUBV FDS CCI 2013 | 6 000.00 | 6 000.00 | | |
| 10360500 SUBV FDS CCI 2014 | 6 000.00 | 6 000.00 | | |
| 10360600 SUBV FDS CCI 2015 | 6 000.00 | 6 000.00 | | |
| 10360700 SUBV FDS CCI 2016 | 6 000.00 | 6 000.00 | | |
| 10360800 SUBV FDS CCI 2017 | 6 000.00 | 6 000.00 | | |
| 10360900 SUBV FDS CCI 2018 | 6 000.00 | 6 000.00 | | |
| 10361000 SUBV FDS CCI 2019 | 2 000.00 | 2 000.00 | | |
| 10361100 SUBV FDS CCI 2020 | 3 000.00 | 3 000.00 | | |
| 10361200 SUBV FDS CCI 2021 | 3 000.00 | 3 000.00 | | |
| 10361300 SUBV FDS CCI 2022 | 3 000.00 | 3 000.00 | | |
| 10370100 COMCOM CREUSE CONFLUENCE 2018-2020 | 150 000.00 | 150 000.00 | | |
| 10394100 PROV APPORTS DROITS REP. | -38 170.50 | -24 215.28 | -13 955.22 | -57.63 |
| 10394210 CDC PERTES /APPORT DROITS REP | -46 644.33 | -39 564.21 | -7 080.12 | -17.90 |
| 10394220 DEPART PERTES/APPORTS DROITS REP | -19 095.05 | -16 849.58 | -2 245.47 | -13.32 |
| 10394230 REGION PERTES/APPORTS DROITS REP | -21 502.69 | -17 459.57 | -4 043.12 | -23.16 |
| 10394240 FEDER PERTES/APPORTS DROITS REP | -8 882.89 | -7 992.48 | -890.41 | -11.15 |
| 10394250 PERTES/FDS PRETS CCI | -6 532.45 | -4 647.86 | -1 884.59 | -40.53 |
| Écarts de réévaluation | | | | |
| RÉSERVES | | | | |
| Réserves statutaires ou contractuelles | 112 999.10 | 112 999.10 | | |
| 10630000 RESERVES FONDS INTERVENTI | 112 999.10 | 112 999.10 | | |
| Réserves pour projet de l'entité | | | | |
| Autres réserves | | | | |
| Report à nouveau | 21 116.51 | 4 921.46 | 16 195.05 | 329.12 |
| 11000000 REPORT A NOUVEAU | -18 762.97 | -22 535.97 | 3 773.00 | 16.74 |
| 11110000 REPORT A NOUVEAU PRET | 39 879.48 | 27 457.43 | 12 422.05 | 45.24 |
| Excédent ou déficit de l'exercice | -6 519.42 | -13 903.88 | 7 384.46 | -53.11 |
| Situation nette | 1 141 381.74 | 997 151.16 | 144 230.58 | 14.46 |
| Fonds propres consommables | | | | |
| Subventions d'investissement | | | | |
| Provisions réglementées | | | | |
| TOTAL I | 1 141 381.74 | 997 151.16 | 144 230.58 | 14.46 |
| Comptes de liaison II | | | | |
| Fonds reportés et dédiés | | | | |
| Fonds reportés liés aux legs ou donations | | | | |
| Fonds dédiés | | | | |
| TOTAL III | | | | |
| Provisions | | | | |
| Provisions pour risques | | | | |
| Provisions pour charges | | | | |
| TOTAL IV | | | | |
| Emprunts et dettes | | | | |
| Emprunts obligataires et assimilés | | | | |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit | 45 499.93 | 59 499.97 | -14 000.04 | -23.53 |
| 16400100 EMP CA 70000 FONDS SPECIFIQUES | 45 499.93 | 59 499.97 | -14 000.04 | -23.53 |
| Emprunts et dettes financières diverses | | | | |

| Bilan Passif | Solde | | Variation | |
|---|---------------------|---------------------|-------------------|---------------|
| | Au | Au | Montant | % |
| | 31/12/2024 | 31/12/2023 | | |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés | 7 701.44 | 11 540.16 | -3 838.72 | -33.27 |
| 40810000 FOURN. FACT.NON PARVENUES | 7 701.44 | 11 540.16 | -3 838.72 | -33.27 |
| Dettes des legs ou donations | | | | |
| Dettes fiscales et sociales | 20 488.56 | 14 692.58 | 5 795.98 | 39.45 |
| 42860000 PERS.AUTR.CHARGES A PAYER | 8 888.89 | 6 485.99 | 2 402.90 | 37.05 |
| 43100000 URSSAF | 2 658.00 | 2 131.00 | 527.00 | 24.73 |
| 43700600 MUTUELLE | 1 111.56 | 696.30 | 415.26 | 59.77 |
| 43730000 KLESIA RETRAITE | 766.11 | 629.62 | 136.49 | 21.59 |
| 43731000 AG2R PREVOY | 639.79 | 797.35 | -157.56 | -19.70 |
| 43860000 AUTR.CHARG.SOCIAL.A PAYER | 3 722.91 | 2 550.69 | 1 172.22 | 45.94 |
| 44400000 IS | 679.00 | 329.00 | 350.00 | 106.38 |
| 44860000 CHARGES A PAYER | 2 022.30 | 1 072.63 | 949.67 | 88.44 |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés | | | | |
| Autres dettes | 1 053.03 | 2 704.41 | -1 651.38 | -61.06 |
| 46730000 ASS INVALIDITE S/PRETS | 270.50 | 523.40 | -252.90 | -48.18 |
| 46740000 ASS PRET BPI | 782.53 | 2 181.01 | -1 398.48 | -64.10 |
| Instruments de trésorerie | | | | |
| Produits constatés d'avance | 1 000.00 | 2 000.00 | -1 000.00 | -50.00 |
| 48700000 PRODUITS CONST D'AVANCE | 1 000.00 | 2 000.00 | -1 000.00 | -50.00 |
| TOTAL V | 75 742.96 | 90 437.12 | -14 694.16 | -16.25 |
| Écarts de conversion passif VI | | | | |
| TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V + VI) | 1 217 124.70 | 1 087 588.28 | 129 536.42 | 11.91 |

COMPTE DE RÉSULTAT

| Compte de résultat | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|---|----------------|----------------|
| Produits d'exploitation | | |
| Cotisations | 42 777 | 41 600 |
| Ventes de biens et services | | |
| Ventes de biens | | |
| - dont ventes de dons en nature | | |
| - dont ventes relatives aux activités sociales et médico-sociales | | |
| Ventes de prestations de services | 20 103 | 39 725 |
| - dont parrainages | | |
| - dont ventes relatives aux activités sociales et médico-sociales | | |
| Produits de tiers financeurs | | |
| Concours publics | | |
| - dont concours publics aux activités sociales et médico-sociales | | |
| Subventions d'exploitation | 73 100 | 57 595 |
| Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable | | |
| Ressources liées à la générosité du public | | |
| Dons manuels | | |
| Mécénats | | |
| Legs, donations et assurances-vie | | |
| Contributions financières | | |
| Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges | | |
| Utilisations des fonds dédiés | | |
| Autres produits | | |
| TOTAL I | 135 980 | 138 920 |
| Charges d'exploitation | | |
| Achats de marchandises | | |
| Variation de stocks | | |
| Autres achats et charges externes | 25 009 | 28 691 |
| Aides financières | | |
| Impôts, taxes et versements assimilés | 1 485 | 1 517 |
| Salaires et traitements | 92 412 | 81 365 |
| Charges sociales | 25 804 | 18 224 |
| Dotations aux amortissements et dépréciations | 399 | 670 |
| Dotations aux provisions | | |
| Reports en fonds dédiés | | |
| Autres charges | | |
| TOTAL II | 145 109 | 130 467 |
| RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II) | -9 128 | 8 453 |

COMPTE DE RÉSULTAT (SUITE)

| Compte de résultat (Suite) | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|---|----------------|----------------|
| Produits financiers | | |
| Produits financiers de participation | | |
| Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé | | |
| Autres intérêts et produits assimilés | 5 129 | 3 769 |
| Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges | 23 763 | 8 866 |
| Différences positives de change | | |
| Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement | | |
| TOTAL III | 28 892 | 12 636 |
| Charges financières | | |
| Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions | 3 363 | 22 821 |
| Intérêts et charges assimilées | 23 399 | 16 144 |
| Différences négatives de change | | |
| Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement | | |
| TOTAL IV | 26 762 | 38 965 |
| RÉSULTAT FINANCIER (III - IV) | 2 130 | -26 329 |
| RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV) | -6 998 | -17 877 |
| Produits exceptionnels | | |
| Sur opérations de gestion | 2 129 | 4 303 |
| Sur opérations en capital | | |
| Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges | | |
| TOTAL V | 2 129 | 4 303 |
| Charges exceptionnelles | | |
| Sur opérations de gestion | 971 | |
| Sur opérations en capital | | |
| Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions | | |
| TOTAL VI | 971 | |
| RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI) | 1 157 | 4 302 |
| Participation des salariés aux résultats | VII | |
| Impôts sur les bénéfices | VIII | |
| | 679 | 329 |
| TOTAL DES PRODUITS (I + III + V) | 167 001 | 155 858 |
| TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII) | 173 520 | 169 762 |
| EXCÉDENT OU DÉFICIT (Total des produits - Total des charges) | -6 519 | -13 904 |
| - dont excédent ou déficit des activités sociales et médico-sociale sous gestion contrôlée | | |
| Contributions volontaires en nature | | |
| Dons en nature | | |
| Prestations en nature | | |
| Bénévolat | 49 800 | 48 360 |
| TOTAL | 49 800 | 48 360 |
| Charges des contributions volontaires en nature | | |
| Secours en nature | | |
| Mise à disposition gratuite de biens | | |
| Prestations en nature | | |
| Personnel bénévole | 49 800 | 48 360 |
| TOTAL | 49 800 | 48 360 |

COMPTE DE RÉSULTAT DÉTAILLÉ

| Compte de résultat | Solde | | Variation | |
|---|-------------------|-------------------|------------------|--------------|
| | 31/12/2024 | 31/12/2023 | Montant | % |
| Produits d'exploitation | | | | |
| Cotisations | 42 777.32 | 41 599.89 | 1 177.43 | 2.83 |
| 75600000 COTISATIONS ADHERENTS | 42 777.32 | 41 599.89 | 1 177.43 | 2.83 |
| Ventes de biens | | | | |
| Ventes de prestations de services | 20 102.94 | 39 725.00 | -19 622.06 | -49.39 |
| 70830000 REFACTURATION LOYER | 600.00 | 600.00 | | |
| 70840000 CONV PART FRANCE ACTIVE | 16 947.94 | 22 000.00 | -5 052.06 | -22.96 |
| 70850000 CONV PART INNOV LIMOUSIN | 1 555.00 | 16 500.00 | -14 945.00 | -90.58 |
| 70870000 CONV PART PERSONNEL A BUT NON LUCRATIF | 1 000.00 | 625.00 | 375.00 | 60.00 |
| Produits de tiers financeurs | | | | |
| Concours publics | | | | |
| Subventions d'exploitation | 73 100.00 | 57 595.20 | 15 504.80 | 26.92 |
| 74010300 SUBVENTION CCI | | 2 500.00 | -2 500.00 | -100.00 |
| 74010400 SUBVENTION FEDER | | 3 120.00 | -3 120.00 | -100.00 |
| 74010700 SUBV CONSEIL REGIO ET FED | 50 000.00 | 38 000.00 | 12 000.00 | 31.58 |
| 74010800 MECENE DON CE | 4 500.00 | 4 500.00 | | |
| 74011100 SPONSOR CREDIT AGRICOLE | | 839.20 | -839.20 | -100.00 |
| 74011200 INITIATIVE PERIGORD PRETS AGRI | 13 000.00 | 3 536.00 | 9 464.00 | 267.65 |
| 74011500 SUBVENTION BPI | 2 100.00 | 1 600.00 | 500.00 | 31.25 |
| 74011600 FDCCCRAMAO GROUPAMA | 3 500.00 | 3 500.00 | | |
| Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable | | | | |
| Ressources liées à la générosité du public | | | | |
| Dons manuels | | | | |
| Mécénats | | | | |
| Legs, donations et assurances-vie | | | | |
| Contributions financières | | | | |
| Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges | | | | |
| Utilisations des fonds dédiés | | | | |
| Autres produits | | | | |
| TOTAL I | 135 980.26 | 138 920.09 | -2 939.83 | -2.12 |
| Charges d'exploitation | | | | |
| Achats de marchandises | | | | |
| Variation de stocks | | | | |
| Autres achats et charges externes | 25 008.68 | 28 691.18 | -3 682.50 | -12.83 |
| 60640000 FOURNITURES DE BUREAU | 245.29 | 462.87 | -217.58 | -47.08 |
| 61100000 MAINTENANCE IBIZA | | 144.00 | -144.00 | -100.00 |
| 61110000 MAINTENANCE INFORMATIQUE | 927.42 | 605.98 | 321.44 | 52.97 |
| 61320000 LOYER LOCAL | 4 760.64 | 7 080.00 | -2 319.36 | -32.75 |
| 61350100 LOC VISIOCONFERENCE | 83.00 | 84.88 | -1.88 | -2.35 |
| 62200000 FRAIS HUISSIER | | 4.80 | -4.80 | -100.00 |
| 62210000 EGEE | 100.00 | 100.00 | | |
| 62260000 HONORAIRES COMPTABILITE | 8 588.60 | 8 280.98 | 307.62 | 3.72 |
| 62310000 ANNONCES INSERTIONS | 17.99 | 2 216.78 | -2 198.79 | -99.19 |
| 62340000 CADEAUX AUX USAGERS | 83.90 | 312.73 | -228.83 | -73.16 |
| 62380200 COTISATIONS | 4 772.00 | 3 498.00 | 1 274.00 | 36.42 |
| 62510000 DEPLA.MISSIONS RECEPTIONS | 3 889.40 | 3 875.27 | 14.13 | 0.36 |
| 62570000 FRAIS D-ASSEMBLEE | 88.76 | 599.26 | -510.50 | -85.14 |

| Compte de résultat | Solde | | Variation | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|----------------|
| | 31/12/2024 | 31/12/2023 | Montant | % |
| 62600100 AFFRANCHISSEMENTS | 148.61 | 6.08 | 142.53 | +1 000.00 |
| 62600200 TELEPHONE | 499.20 | 460.80 | 38.40 | 8.24 |
| 62700100 SERVICES BANCAIRES ET ASS | 803.87 | 958.75 | -154.88 | -16.16 |
| Aides financières | | | | |
| Impôts, taxes et versements assimilés | 1 485.06 | 1 516.63 | -31.57 | -2.11 |
| 63330000 FORMATION CONTINUE | 1 485.06 | 1 516.63 | -31.57 | -2.11 |
| Salaires et traitements | 92 412.06 | 81 364.94 | 11 047.12 | 13.58 |
| 64110000 REMUNERATIONS PERSONNEL | 90 009.16 | 80 736.48 | 9 272.68 | 11.49 |
| 64120000 CONGES PAYES | 2 402.90 | 628.46 | 1 774.44 | 282.64 |
| Charges sociales | 25 803.97 | 18 224.42 | 7 579.55 | 41.59 |
| 64510000 URSSAF | 16 075.56 | 11 349.80 | 4 725.76 | 41.64 |
| 64520000 MUTUELLE | 2 223.12 | 1 691.04 | 532.08 | 31.46 |
| 64530300 KLESIA RETRAITE | 4 780.33 | 3 588.53 | 1 191.80 | 33.18 |
| 64580000 AG2R MONDIALE PREV | 1 232.34 | 1 381.39 | -149.05 | -10.79 |
| 64720000 CHARGES SUR CONGES | 1 172.22 | -88.74 | 1 260.96 | -1 000.00 |
| 64750000 MEDECINE DU TRAVAIL | 320.40 | 302.40 | 18.00 | 5.96 |
| Dotations aux amortissements et dépréciations | 398.78 | 669.96 | -271.18 | -40.45 |
| 68111000 DOT.AMORT.IMMO.INCORPORE. | 55.96 | 55.96 | | |
| 68112000 DOT.AMORT.IMMO.CORPORELL. | 342.82 | 614.00 | -271.18 | -44.14 |
| Dotations aux provisions | | | | |
| Reports en fonds dédiés | | | | |
| Autres charges | | | | |
| TOTAL II | 145 108.55 | 130 467.13 | 14 641.42 | 11.22 |
| RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II) | -9 128.29 | 8 452.96 | -17 581.25 | -207.99 |

Produits financiers

| | | | | |
|--|------------------|------------------|------------------|---------------|
| Produits financiers de participation | | | | |
| Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé | | | | |
| Autres intérêts et produits assimilés | 5 129.40 | 3 769.43 | 1 359.97 | 36.08 |
| 76800000 AUTRES PROD.FINANCIERS | 5 127.95 | 3 627.57 | 1 500.38 | 41.35 |
| 76820000 PROFITS/PRETS | 1.45 | 141.86 | -140.41 | -99.30 |
| Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges | 23 762.76 | 8 866.23 | 14 896.53 | 168.02 |
| 78662000 REPR DEPR PRETS HONNEUR | 23 762.76 | 8 866.23 | 14 896.53 | 168.02 |
| Différences positives de change | | | | |
| Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement | | | | |
| TOTAL III | 28 892.16 | 12 635.66 | 16 256.50 | 128.66 |

Charges financières

| | | | | |
|---|------------------|-------------------|-------------------|----------------|
| Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions | 3 362.98 | 22 821.45 | -19 458.47 | -85.26 |
| 68662000 DOT.PROV.DEPREC.IMM.FINAN | 3 362.98 | 22 821.45 | -19 458.47 | -85.26 |
| Intérêts et charges assimilées | 23 398.75 | 16 143.70 | 7 255.05 | 44.94 |
| 66150000 AGIOS DEBITEURS | 4.17 | | 4.17 | - |
| 66820000 PERTES/PRETS | 23 394.58 | 16 143.70 | 7 250.88 | 44.91 |
| Différences négatives de change | | | | |
| Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement | | | | |
| TOTAL IV | 26 761.73 | 38 965.15 | -12 203.42 | -31.32 |
| RÉSULTAT FINANCIER (III - IV) | 2 130.43 | -26 329.49 | 28 459.92 | -108.09 |
| RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV) | -6 997.86 | -17 876.53 | 10 878.67 | -60.85 |

Produits exceptionnels

| Compte de résultat | Solde | | Variation | |
|---|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | 31/12/2024 | 31/12/2023 | Montant | % |
| Produits exceptionnels sur opérations de gestion | 2 128.55 | 4 302.59 | -2 174.04 | -50.52 |
| 77130000 DONS RECUS | 1 100.00 | | 1 100.00 | - |
| 77180000 PROFIT EXCEPT / OP GESTION | 108.95 | 9.87 | 99.08 | 990.00 |
| 77200000 PROFITS SUR EXERCICES ANTERIEURS | 919.60 | 4 292.72 | -3 373.12 | -78.57 |
| Produits exceptionnels sur opérations en capital | | | | |
| Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges | | | | |
| TOTAL V | 2 128.55 | 4 302.59 | -2 174.04 | -50.53 |
| Charges exceptionnelles | | | | |
| Charges exceptionnelles sur opérations de gestion | 971.11 | 0.94 | 970.17 | +1 000.00 |
| 67180000 CHARGES EXCEP./OP.GESTION | 118.53 | 0.94 | 117.59 | +1 000.00 |
| 67200000 CHARGES S/ EXERC ANTERIEU | 852.58 | | 852.58 | - |
| Charges exceptionnelles sur opérations en capital | | | | |
| Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions | | | | |
| TOTAL VI | 971.11 | 0.94 | 970.17 | 103 209.57 |
| RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI) | 1 157.44 | 4 301.65 | -3 144.21 | -73.09 |
| Participation des salariés VII | | | | |
| Impôts sur les bénéfices VIII | 679.00 | 329.00 | 350.00 | 106.38 |
| 69500000 IMPOT/PDTS FINANCIERS | 679.00 | 329.00 | 350.00 | 106.38 |
| Total des produits (I + III + V) | 167 000.97 | 155 858.34 | 11 142.63 | 7.15 |
| Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII) | 173 520.39 | 169 762.22 | 3 758.17 | 2.21 |
| EXCÉDENT OU DÉFICIT (Total des produits - Total des charges) | -6 519.42 | -13 903.88 | 7 384.46 | -53.11 |

VARIATION DES FONDS PROPRES 431-5

(art. 153-1 du règlement ANC 2019-04)

| Variation des fonds propres | Montant en début d'exercice | Affectation du résultat | Augmentations | Diminutions ou consommations | Montant en fin d'exercice |
|--|-----------------------------|-------------------------|----------------|------------------------------|---------------------------|
| Fonds propres sans droit de reprise | 325 287 | | 150 750 | | 476 037 |
| Fonds propres avec droit de reprise | 567 848 | -30 099 | | | 537 749 |
| Écarts de réévaluation | | | | | |
| Réserves | 112 999 | | | | 112 999 |
| - dont réserves des activités sociales et médico sociales | | | | | |
| Report à nouveau | 4 921 | 16 195 | | | 21 117 |
| - dont report à nouveau des activités sociales et médico sociales | | | | | |
| Excédent ou déficit de l'exercice | -13 904 | 13 904 | -6 519 | | -6 519 |
| - dont excédent ou déficit des activités sociales et médico sociales | | | | | |
| Situation nette | 997 151 | | 144 231 | | 1 141 382 |
| Dotations consommables | | | | | |
| Subventions d'investissement | | | | | |
| Provisions réglementées | | | | | |
| TOTAL | 997 151 | | 144 231 | | 1 141 382 |

VARIATION DES FONDS PROPRES 432-22

(art. 432-22 du règlement ANC 2018-06 et art. 153-1 du règlement ANC 2019-04)

| Variation des fonds propres | Montant en début d'exercice | Affectation du résultat | | Augmentations | | Diminutions ou consommations | | Montant en fin d'exercice |
|--|-----------------------------|-------------------------|---------------------------|----------------|---------------------------|------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | | Montant global | Dont générosité du public | Montant global | Dont générosité du public | Montant global | Dont générosité du public | |
| Fonds propres sans droit de reprise | 325 287 | | | 150 750 | | | | 476 037 |
| Fonds propres avec droit de reprise | 567 848 | -30 099 | | | | | | 537 749 |
| Écarts de réévaluation | | | | | | | | |
| Réserves | 112 999 | | | | | | | 112 999 |
| - dont activités sociales et médico sociales | | | | | | | | |
| Report à nouveau | 4 921 | 16 195 | | | | | | 21 117 |
| - dont activités sociales et médico sociales | | | | | | | | |
| Excédent ou déficit de l'exercice | -13 904 | 13 904 | | -6 519 | | | | -6 519 |
| - dont activités sociales et médico sociales | | | | | | | | |
| Situation nette | 997 151 | | | 144 231 | | | | 1 141 382 |
| Dotations consommables | | | | | | | | |
| Subventions d'investissement | | | | | | | | |
| Provisions réglementées | | | | | | | | |
| TOTAL | 997 151 | | | 144 231 | | | | 1 141 382 |

TABLEAU DE SUBVENTIONS D'EXPLOITATIONS

| Subventions | Accordées du 01/01/2024 au 31/12/2024 | Dont reçues du 01/01/2024 au 31/12/2024 | Comptabilisées ultérieurement |
|----------------------------------|---|---|-------------------------------|
| | ① | ② | ①-② |
| COTISATION GROUPAMA | 3 500 | | 3 500 |
| MECENE DON CE | 4 500 | 4 500 | |
| SLDE RETRIBUTIONS 2024 PRETS BPI | 2 100 | 1 400 | 700 |
| SLDE 24 SUBV CONSEIL REG ET FED | 50 000 | 25 000 | 25 000 |
| INITIATIVE PERIGORD PRETS AGRI | 13 000 | 7 150 | 5 850 |
| TOTAL | 73 100 | 38 050 | 35 050 |

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE

| | Au 31/12/2024 | Au 31/12/2023 |
|--|----------------|----------------|
| PRODUITS | | |
| Bénévolat | | |
| Prestations en nature | | |
| Dons en nature | -49 800 | -48 360 |
| TOTAL | -49 800 | -48 360 |
| CHARGES | | |
| Secours en nature | | |
| Mise à disposition gratuite de biens et services | | |
| Dons en nature | 49 800 | 48 360 |
| TOTAL | 49 800 | 48 360 |

TABLEAU DE SUIVI DES FONDS ASSOCIATIFS

| Libellé | Solde au début de l'exercice | Affectation du résultat et retraitement | Augmentations | Diminutions | Solde à la fin de l'exercice |
|--|------------------------------|---|----------------|-------------|------------------------------|
| FONDS PROPRE | | | | | |
| - Patrimoine intégré | 3 241 | | | | 3 241 |
| - Fonds statutaires | | | | | |
| - Subventions d'investissement sur biens non renouvelables | | | | | |
| Fonds associatifs sans droit de reprise : | | | | | |
| - Apports sans droit de reprise | 265 661 | | 150 750 | | 416 411 |
| - Legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés | | | | | |
| - Subventions d'investissement sur biens renouvelables | 56 384 | | | | 56 384 |
| Ecart de réévaluation | | | | | |
| - Indisponibles | | | | | |
| Réserves : | | | | | |
| - Statutaires ou contractuelles | 112 999 | | | | 112 999 |
| - Réglementées | | | | | |
| - Autres | | | | | |
| Report à nouveau | 4 921 | 16 195 | | | 21 117 |
| Résultat de l'exercice (excédent ou déficit) | -13 904 | 13 904 | -6 519 | | -6 519 |
| AUTRES FONDS ASSOCIATIFS | | | | | |
| - Apports | 567 848 | -30 099 | | | 537 749 |
| Fonds propres : | | | | | |
| - Legs et donations | | | | | |
| - Résultats sous contrôle de tiers financeurs | | | | | |
| Ecart de réévaluation | | | | | |
| Subventions d'investissement sur biens non renouvelables | | | | | |
| Provisions réglementées | | | | | |
| Droit des propriétaires | | | | | |
| TOTAL | 997 151 | | 144 231 | | 1 141 382 |

Objet social but et rapport d activité

OBJET et BUT DE L'ASSOCIATION :

Initiative Creuse est une association régie par la loi du 1er juillet 1901, adhérente de l'association Initiative France reconnue d'utilité publique par décret en date du 22 juin 2012 et premier réseau d'accompagnement de la création/reprise d'entreprise en France.

Initiative Creuse a pour objet de déceler et de favoriser l'initiative créatrice d'emplois, d'activités de biens ou de services nouveaux par l'appui à la création, à la reprise ou au développement de TPE ou PME. Elle apporte son soutien par l'octroi d'un prêt personnel sans garantie ni intérêt et par un accompagnement, un parrainage et un suivi technique des porteurs de projets assurés gracieusement. Elle contribue à mobiliser d'autres aides financières et/ou d'accompagnement à des petites et moyennes entreprises sur l'ensemble du département de la Creuse.

Rapport d'activités annuel 2024 :

En 2024, l'association a accueilli 134 porteurs de projet (soit une croissance de 8% par rapport à 2023, et de 24% par rapport à 2022) ; elle a instruit et présenté en comité d'agrément 67 projets (contre 68 en 2023) ; 58 d'entre eux ont obtenu un accord de financement, soit une baisse de 10% par rapport à 2023 résultant d'un plus grand nombre de refus en comité d'agrément.

Parmi les entreprises financées, 59% concernent une création, 38% une reprise et 3% un développement à plus de 3 ans (mise en place du prêt d'honneur croissance en 2023), soit une inversion de la tendance 2023.

Initiative Creuse a mobilisé 626 300 € de prêts d'honneur, tout dispositifs confondus, permettant de lever plus de 5 509 600 € de prêts bancaires complémentaires, soit un effet levier de 8.8 (contre 7 l'an passé).

Cette action a permis le maintien de 77 emplois et la création de 60 nouveaux emplois, représentant ensemble près de 120 ETP (équivalent temps plein).

Le taux de pérennité des entreprises accompagnées se maintient, malgré des radiations ou la mise en place de procédures collectives plus importantes (notion de cohortes), notamment sur les entreprises les plus récentes.

Ainsi, le taux de pérennité à 3 ans est en diminution avec 86%, mais il atteint 92% à 5 ans.

RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

(Décret n° 83-1020 du 29-11-1983 - articles 7,21,24 début, 24-1, 24-2 et 24-3)

ANNEXE AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT

Au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2024 dont le total est de 1 217 125 euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, et dégageant un résultat de -6 519 euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2024 au 31/12/2024.

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

Les états financiers ont été établis en conformité avec :

- Le PCG 2014 approuvé par arrêté ministériel du 8 septembre 2014
- La loi n° 83 353 du 30 avril 1983
- Le décret 83 1020 du 29 novembre 1983
- Le règlement ANC n°2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

Faits caractéristiques : Néant

Événements significatifs postérieurs à compter de la clôture : Néant

Les conventions générales comptables ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de bases soit la continuité de l'exploitation, la permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, l'indépendance des exercices, et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

Immobilisations corporelles : Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires).

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée de vie prévue indiquée dans le tableau d'amortissement.

- Matériel informatique : 3 ans

- Site internet : 3 ans

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 couverture par garantie, selon la méthode suivante :

- Cessation d'activité ou liquidation judiciaire : 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

Créances et dettes : Les créances et les dettes sont évaluées à leur valeur nominale. Une provision est constituée sur les créances dès lors que leur valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Provisions : La société applique le règlement CRC 2000-06 sur les passifs. Dans ce cadre, des provisions pour risques et charges sont constituées pour faire face aux sorties probables de ressources au profit des tiers, sans contrepartie pour la société. Ces provisions sont estimées en prenant en considération les hypothèses les plus probables à la date d'arrêt des comptes.

Changements de méthodes : Il n'y a pas eu de changement de méthode au cours de l'exercice.

Contribution volontaire en nature : La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation de 830 heures consacrées par les bénévoles à des comités d'agrément. La valorisation de ce bénévolat à un taux de 60 € par heure donne un montant de 49 800 €.

Répartition de la trésorerie (NIF) : Au 31/12/2024, la trésorerie de 456 K€ se décompose ainsi selon la méthode préférentielle préconisée par la Norme Initiative France : la trésorerie sur prêt pour 88 K€ et la trésorerie sur le fonctionnement pour 368 K€.

ETAT DES IMMOBILISATIONS

| Immobilisations | Valeur brute en début d'exercice | Augmentations | |
|--|-------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|
| | | Réévaluations de l'exercice | Acquisitions créances virements |
| Immobilisations incorporelles | | | |
| Frais d'établissement et de développement | | | |
| Autres postes d'immobilisations incorporelles | | 168 | |
| IMMOBILISATIONS INCORPORELLES | 168 | | |
| Immobilisations corporelles | | | |
| Terrains | | | |
| Constructions : | | | |
| - Sur sol propre | | | |
| - Sur sol d'autrui | | | |
| - Générales, agencements et aménagements constructions | | | |
| Installations : | | | |
| - Techniques, matériel et outillage | | | |
| - Générales, agencements et aménagements divers | | | |
| Matériel : | | | |
| - De transport | | | |
| - De bureau et informatique, mobilier | | 3 006 | |
| Emballages récupérables et divers | | | |
| Immobilisations corporelles en cours | | | |
| Avances et acomptes | | | |
| IMMOBILISATIONS CORPORELLES | 3 006 | | |
| Immobilisations financières | | | |
| Participations évaluées par mise en équivalence | | | |
| Autres : | | 69 300 | |
| - Participations | | | |
| - Titres immobilisés | | | |
| Prêts et autres immobilisations financières | | 749 437 | 250 300 |
| IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES | 818 737 | | 250 300 |
| TOTAL GÉNÉRAL | 821 910 | | 250 300 |

| Immobilisations | Diminutions | | Valeur brute des immo. en fin d'exercice | Réval. légale ou éval. par mise en équival. |
|---|-------------|----------|--|--|
| | Virements | Cessions | | Val. d'origine des immo. en fin d'ex. |
| Frais d'établissement et de développement | | | | |
| Autres postes d'immobilisations incorporelles | | | | |
| TOTAL | | | | |
| Terrains | | | | |
| Constructions : | | | | |
| - Sur sol propre | | | | |
| - Sur sol d'autrui | | | | |
| - Gales, agencts et aménagt. const. | | | | |
| Installations : | | | | |
| - Techniques, matériel et outillage | | | | |
| - Gales, agencts et aménagt. divers | | | | |
| Matériel : | | | | |
| - De transport | | | | |
| - De bureau et informatique, mob. | | | | |
| Emballages récupérables et divers | | | | |
| Immobilisations corporelles en cours | | | | |
| Avances et acomptes | | | | |
| TOTAL | | | | |
| Participations évaluées par mise en équivalence | | | | |
| Autres : | | | | |
| - Participations | | | | |
| - Titres immobilisés | | | | |
| Prêts et autres immobilisations financières | | | | |
| TOTAL | | | | |
| TOTAL GÉNÉRAL | | | | |

ETAT DES AMORTISSEMENTS

| Situations et mouvements de l'exercice | | | | |
|--|--------------------------------|------------|----------|---------------------------|
| Immobilisations amortissables | Montant au début de l'exercice | Augment. | Diminut. | Montant en fin d'exercice |
| Immobilisations incorporelles | | | | |
| Frais d'établissement et développement | | | | |
| Fonds commercial | | | | |
| Autres postes d'immobilisations incorporelles | 84 | 56 | | 140 |
| IMMOBILISATIONS INCORPORELLES | 84 | 56 | | 140 |
| Immobilisations corporelles | | | | |
| Terrains | | | | |
| Constructions - Sur sol propre | | | | |
| : - Sur sol d'autrui | | | | |
| Installations générales, agencements et aménagements des constructions | | | | |
| Installations techniques, matériel et outillage industriel | | | | |
| Installations générales, agencements et aménagements divers | | | | |
| Matériel de transport | | | | |
| Matériel de bureau et informatique, mobilier | 2 663 | 343 | | 3 006 |
| Emballages récupérables et divers | | | | |
| IMMOBILISATIONS CORPORELLES | 2 663 | 343 | | 3 006 |
| TOTAL GÉNÉRAL | 2 747 | 399 | | 3 146 |

| Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires | | | | | | | |
|--|-----------------------|---------------------------|----------------------------|-----------------------|---------------------------|----------------------------|--------------------------------------|
| Immobilisations amortissables | Dotations | | | Reprises | | | Mvt net des amort. à la fin de l'ex. |
| | Différentiel de durée | Mode dégressif | Amort. fiscal exceptionnel | Différentiel de durée | Mode dégressif | Amort. fiscal exceptionnel | |
| Immobilisations incorporelles | | | | | | | |
| Frais d'établissement et dvp. | | | | | | | |
| Fonds commercial | | | | | | | |
| Autres postes d'immo. incorp. | | | | | | | |
| TOTAL | | | | | | | |
| Immobilisations corporelles | | | | | | | |
| Terrains | | | | | | | |
| Constructions - Sur sol propre | | | | | | | |
| : - Sur sol d'autrui | | | | | | | |
| Inst. gales, agencts et aménag. des constructions | | | | | | | |
| Inst. techniques, mat. et outillage industriels | | | | | | | |
| Inst. gales, agenc. et aménagements divers | | | | | | | |
| Matériel de transport | | | | | | | |
| Mat. de bur. et informat., mob. | | | | | | | |
| Emballages récup. et divers | | | | | | | |
| TOTAL | | | | | | | |
| Frais d'acqui. de titres de particip. | | | | | | | |
| TOTAL GÉNÉRAL | | | | | | | |
| TOTAL GÉNÉRAL NON VENTILÉ | | TOTAL GÉNÉRAL NON VENTILÉ | | | TOTAL GÉNÉRAL NON VENTILÉ | | |

| Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices | Montant net au début de l'exercice | Augment. | Dotations exercice aux amort. | Montant net en fin d'exercice |
|--|------------------------------------|----------|-------------------------------|-------------------------------|
| Frais d'émission d'emprunts à étaler | | | | |
| Primes de remboursement des obligations | | | | |

ETAT DES PROVISIONS ET DÉPRÉCIATIONS

| NATURE DES PROVISIONS | Montant au début de l'exercice | Augmentations : dotations de l'exercice | Diminutions : reprises à la fin de l'exercice | Montant à la fin de l'exercice |
|--------------------------------------|--------------------------------|---|---|--------------------------------|
| Réglementées | | | | |
| - Réserve de trésorerie | | | | |
| Provisions pour : - Investissements | | | | |
| - Hausse des prix | | | | |
| Amortissements dérogatoires | | | | |
| Provisions pour prêts d'installation | | | | |
| Autres provisions réglementées | | | | |
| TOTAL | | | | |

| | | | | |
|---|--|--|--|--|
| Risques et charges | | | | |
| - Litiges | | | | |
| - Garanties données aux clients | | | | |
| - Pertes sur marché à terme | | | | |
| - Amendes et pénalités | | | | |
| - Pertes de change | | | | |
| Provisions pour : - Pensions et obligations | | | | |
| - Impôts | | | | |
| - Renouvellement des immobilisations | | | | |
| - Gros entretien et grandes révisions | | | | |
| - Charges sociales et fiscales sur congés à payer | | | | |
| Autres provisions pour risques et charges | | | | |
| TOTAL | | | | |

| NATURE DES DEPRECIATIONS | Montant au début de l'exercice | Augmentations : dotations de l'exercice | Diminutions : reprises à la fin de l'exercice | Montant à la fin de l'exercice |
|---|--------------------------------|---|---|--------------------------------|
| Dépréciations | | | | |
| - Incorporelles | | | | |
| - Corporelles | | | | |
| Immobilisations : - Titres mis en équivalence | | | | |
| - Titres de participations | 48 440 | | | 48 440 |
| - Financières | 38 171 | 3 363 | 23 763 | 17 771 |
| Sur stocks et en cours | | | | |
| Sur comptes clients | | | | |
| Autres provisions pour dépréciation | | | | |
| TOTAL | 86 611 | 3 363 | 23 763 | 66 211 |
| TOTAL GENERAL | 86 611 | 3 363 | 23 763 | 66 211 |
| - D'exploitation | | | | |
| Dont dotations et reprises : - Financières | | 3 363 | 23 763 | |
| - Exceptionnelles | | | | |

Titres mis en équivalence : Montant de la dépréciation

ETAT DES CRÉANCES

| Créances | Montant brut | Liquidité de l'actif | |
|--|--------------|--------------------------|-------------------------|
| | | Échéances à moins d'1 an | Échéances à plus d'1 an |
| De l'actif immobilisé | | | |
| Créances rattachées à des participations | | | |
| Prêts (1) (2) | 706 842 | 249 218 | 457 624 |
| Autres immobilisations financières | | | |
| De l'actif circulant | | | |
| Clients douteux ou litigieux | | | |
| Autres créances clients | | | |
| 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 | | | |
| Groupe et associés (2) | | | |
| Débiteurs divers (dont créances relatives à des opérations de pension de titres) | 51 079 | 51 079 | |
| Charges constatées d'avance | 142 | 142 | |
| TOTAL | 758 063 | 300 439 | 457 624 |

(1) Montant des prêts accordés en cours d'exercice 250 300

(1) Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice 292 895

(2) Prêts et avances consentis aux associés personnes physiques

PRÊTS ACCORDES NON DECAISSES en 2024

| NOM | DATE COMITE ACCORDE | MONTANT PH DONT DIFFERE | DUREE (MOIS) | DIFFERE décaissement | date limite |
|------------------|------------------------|----------------------------|--------------|-------------------------|--------------------------|
| PINARDON | 13/12/2023 | 10 000 | 60 | 0 | hors délais revalidation |
| NANY | 19/03/2024 | 3 000 | 60 | 6 | hors délais du comité |
| DELARBRE | 21/05/2024 | 4 000 | 60 | 0 | hors délais nécessaire |
| MOLINES | 02/07/2024 | 5 000 | 60 | 0 | hors délais |
| TEIXEIRA | 10/09/2024 | 2 000 | 36 | 0 | hors délais |
| CHEZEAUD | 03/10/2024 | 7 000 | 60 | 0 | 03/01/2025 |
| BOURNICON | 03/10/2024 | 5 000 | 60 | 6 | 03/01/2025 |
| MAGNAT | 03/10/2024 | 5 000 | 60 | 6 | 03/01/2025 |
| ALOUCY | 03/10/2024 | 4 200 | 60 | 0 | 03/01/2025 |
| CHAUVIN | 12/11/2024 | 10 000 | 60 | 0 | 12/02/2025 |
| LEGENTILHOMME J. | 12/11/2024 | 5 000 | 57 | 3 | 12/02/2025 |
| PAROT A. | 12/11/2024 | 5 000 | 57 | 3 | 12/02/2025 |
| BREBION | 03/12/2024 | 3 000 | 57 | 3 | 03/03/2025 |
| BLANCHARD A. | 17/12/2024 | 11 000 | 60 | 0 | 17/03/2025 |
| COUT N. | 17/12/2024 | 20 000 | 60 | 0 | 17/03/2025 |

99 200

ETAT DES DETTES

| Dettes (b) | Montant brut | Degré d'exigibilité du passif | | |
|---|---------------|-------------------------------|-------------------------|---------------------------|
| | | Echéances à moins d'1 an | Echéances à plus d'1 an | Echéances à plus de 5 ans |
| Emprunts obligataires convertibles (1) | | | | |
| Autres emprunts obligataires (1) | | | | |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (1) : | | | | |
| - A 1 an max. à l'origine | | | | |
| - A plus d'1 an à l'origine | 45 500 | 14 000 | 31 500 | |
| Emprunts et dettes financières diverses (1) (2) | | | | |
| Fournisseurs et comptes rattachés | 7 701 | 7 701 | | |
| Personnel et comptes rattachés | 8 889 | 8 889 | | |
| Sécurité sociale et autres organismes sociaux | 8 898 | 8 898 | | |
| Impôts sur les bénéfices | 679 | 679 | | |
| Taxe sur la valeur ajoutée | | | | |
| Obligations cautionnées | | | | |
| Autres impôts, taxes et assimilés | 2 022 | 2 022 | | |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés | | | | |
| Groupe et associés (2) | | | | |
| Autres dettes (dont dettes relatives à des opérations de pension de titres) | 1 053 | 1 053 | | |
| Dettes représentatives de titres empruntés | | | | |
| Produits constatés d'avance | 1 000 | 1 000 | | |
| TOTAL GENERAL | 75 743 | 44 243 | 31 500 | |

(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice

(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice

14 000

(2) Emprunts et dettes contractés auprès des associés personnes physiques

CHARGES À PAYER

(Article R123-189 du Code de Commerce)

| Charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan | Exercice clos le | Exercice clos le |
|---|------------------|------------------|
| | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
| Emprunts obligataires convertibles | | |
| Autres emprunts obligataires | | |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit | | |
| Emprunts et dettes financières diverses | | |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés | 7 701 | 11 540 |
| Dettes fiscales et sociales | 14 634 | 10 109 |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés | | |
| Autres dettes | | |
| TOTAL | 22 336 | 21 649 |

DÉTAIL DES CHARGES À PAYER

| Charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan | Exercice clos le | Exercice clos le |
|---|------------------|------------------|
| | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
| Emprunts obligataires convertibles | | |
| Autres emprunts obligataires | | |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit | | |
| Emprunts et dettes financières diverses | | |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés | 7 701.44 | 11 540.16 |
| 40810000 FOURN. FACT.NON PARVENUES | 7 701.44 | 11 540.16 |
| Dettes fiscales et sociales | 14 634.10 | 10 109.31 |
| 42860000 PERS.AUTR.CHARGES A PAYER | 8 888.89 | 6 485.99 |
| 43860000 AUTR.CHARG.SOCIAL.A PAYER | 3 722.91 | 2 550.69 |
| 44860000 CHARGES A PAYER | 2 022.30 | 1 072.63 |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés | | |
| Autres dettes | | |
| TOTAL | 22 335.54 | 21 649.47 |

PRODUITS À RECEVOIR

(Article R123-189 du Code de Commerce)

| Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan | Exercice clos le | Exercice clos le |
|---|------------------|------------------|
| | 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 | 51 079 | 60 178 |
| Valeurs mobilières de placement | | |
| Disponibilités | | |
| TOTAL | 51 079 | 60 178 |

DÉTAIL DES PRODUITS À RECEVOIR

| Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan | Exercice clos le | Exercice clos le |
|---|------------------|------------------|
| | 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 | 51 078.92 | 60 178.07 |
| 46870000 DIV.PROD. A RECEVOIR | 51 078.92 | 60 178.07 |
| Valeurs mobilières de placement | | |
| Disponibilités | | |
| TOTAL | 51 078.92 | 60 178.07 |

PRODUITS ET CHARGES CONSTATES D'AVANCE

| Produits constatés d'avance | Exercice clos le | Exercice clos le |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
| - D'exploitation | 1 000 | 2 000 |
| Produits : - Financiers | | |
| - Exceptionnels | | |
| TOTAL | 1 000 | 2 000 |

| Charges constatées d'avance | Exercice clos le | Exercice clos le |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
| - D'exploitation | 142 | 83 |
| Charges : - Financières | | |
| - Exceptionnelles | | |
| TOTAL | 142 | 83 |

Prêts. Engagements pour des tiers décaissés

| prêts bruts engagés pour tiers | décaissés | | non décaissés | |
|-----------------------------------|------------|--------------|---------------|--------------|
| | exercice N | exercice N-1 | exercice N | exercice N-1 |
| | montant | nombre | montant | nombre |
| Bpifrance PHCR | 81000 | 22 | 81700 | 21 |
| Bpifrance PHS | 36600 | 6 | 38000 | 8 |
| PH Initiative Agri NA | 140000 | 7 | 180000 | 9 |
| PH Transmission INA | 6000 | 1 | 3500 | 1 |
| total prêts décaissés | 263600 | 36 | 303200 | 39 |

DETTES GARANTIES PAR DES SÛRETÉS RÉELLES

| Rubriques | Montant garanti |
|--|-----------------|
| Emprunts obligataires convertibles | |
| Autres emprunts obligataires | |
| Emprunts et dettes sur établissements de crédit | 45 500 |
| Emprunts et dettes financières divers | |
| Total des emprunts et dettes financières divers | |
| TOTAL | 45 500 |