

Association INITIATIVE HAUTE GARONNE

2 RUE ALSACE LORRAINE
BP 10202

31000 TOULOUSE

COMPTES ANNUELS AU 31/12/2024

ASSOCIATION INITIATIVE HAUTE GARONNE

2 RUE ALSACE LORRAINE

BP 10202

31000 TOULOUSE

COMPTES ANNUELS au 31/12/2024

SOMMAIRE

	Pages
- <i>Bilan actif-passif</i>	1 et 2
- <i>Compte de résultat</i>	3 et 4
- <i>Détail bilan</i>	5 et 6
- <i>Détail Compte de résultat</i>	7 et 8
- <i>Annexe</i>	9 à 24

SAS NOYE & ASSOCIES

11 Rue Courtois de Vigose

31100 TOULOUSE

05.61.43.12.12

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2024 12			Exercice N-1 31/12/2023 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%
ACTIF IMMOBILISE	Immobilisations incorporelles						
	Frais d'établissement						
	Frais de recherche et de développement						
	Concessions, Brevets et droits similaires						
	Fonds commercial (1)						
	Autres immobilisations incorporelles						
	Avances et acomptes						
	Immobilisations corporelles						
	Terrains						
	Constructions						
	Installations techniques Matériel et outillage						
	Autres immobilisations corporelles	7 244	6 607	637	1 397	760-	54. 41-
	Immobilisations en cours						
	Avances et acomptes						
	Immobilisations financières (2)						
	Participations mises en équivalence						
	Autres participations						
	Créances rattachées à des participations						
	Autres titres immobilisés						
	Prêts	1 744 928	70 026	1 674 902	1 583 899	91 004	5. 75
	Autres immobilisations financières						
	Total I	1 752 172	76 633	1 675 539	1 585 296	90 244	5. 69
Comptes de liaison Total II							
ACTIF CIRCULANT	Stocks et en cours						
	Matières premières, approvisionnements						
	En-cours de production de biens						
	En-cours de production de services						
	Produits intermédiaires et finis						
	Marchandises						
	Avances et acomptes versés sur commandes						
	Créances (3)						
	Créances usagers et comptes rattachés						
	Autres créances	1 722 699		1 722 699	1 707 877	14 822	0. 87
	Valeurs mobilières de placement	1 000 000		1 000 000	1 000 000		
	Instruments de trésorerie						
	Disponibilités	618 547		618 547	655 590	37 043-	5. 65-
	Charges constatées d'avance (3)						
	Total III	3 341. 245		3 341. 245	3 363 467	22 222-	0. 66-
Comptes de Régularisation	Charges à répartir sur plusieurs exercices (IV)						
	Primes de remboursement des obligations (V)						
	Ecart de conversion actif (VI)						
	TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)	5 093 418	76 633	5 016 785	4 948 763	68 022	1. 37

(1) Dont droit au bail
(2) Dont à moins d'un an
(3) Dont à plus d'un an

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N 31/12/2024	Exercice N-1 31/12/2023	Ecart N / N-1	
		12	12	Euros	%
FONDS ASSOCIATIFS	Fonds propres				
	Fonds associatifs sans droit de reprise	3 510 091	3 426 091	84 000	2.45
	Ecart de réévaluation				
	Réserves :				
	Réserves statutaires ou contractuelles				
	Réserves réglementées				
	Autres réserves	44 698	44 431	267	0.60
	Report à nouveau	383 716	286 357	97 358	34.00
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	44 002	97 091	53 089	54.68
	Autres fonds associatifs				
	Fonds associatifs avec droit de reprise :				
	Apports	300 000	300 000		
	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 I	3 427 072	3 387 073	39 998	1.18
	Comptes de liaison				
	Total II				
PROVISIONS ET FONDS DÉDIÉS	Provisions pour risques				
	Provisions pour charges				
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement		4 000	4 000	100.00
	Fonds dédiés sur autres ressources				
	Total III		4 000	4 000	100.00
DETTES (1)	Emprunts obligataires				
	Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit (2)				
	Emprunts et dettes financières divers				
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés				
	Dettes fiscales et sociales	18 672	12 751	5 920	46.43
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Autres dettes	1 571 041	1 542 938	28 104	1.82
	Instruments de trésorerie				
Comptes de Régularisation	Produits constatés d'avance		2 000	2 000	100.00
	Total IV	1 589 713	1 557 689	32 024	2.06
	Ecart de conversion passif (V)				
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	5 016 785	4 948 763	68 022	1.37

(1) Dont à plus d'un an
Dont à moins d'un an

1 589 713 1 555 689

(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2024 12	31/12/2023 12	Euros	%
Produits d'exploitation (1)				
Ventes de marchandises				
Production vendue de Biens et Services	27 150	17 450	9 700	55.59
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation	83 725	104 781	21 056	20.10
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges				
Collectes				
Cotisations				
Autres produits	18	14	4	25.00
Total I	110 893	122 245	11 353	9.29
Charges d'exploitation (2)				
Achats de marchandises				
Variation de stock (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)				
Autres achats et charges externes	49 084	48 649	434	0.89
Impôts, taxes et versements assimilés	304	390	85	21.87
Salaires et traitements	75 724	81 087	5 363	6.61
Charges sociales	16 274	16 035	239	1.49
Dotations aux amortissements et aux provisions				
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	760	1 230	469	38.18
Sur immobilisations : dotations aux provisions				
Sur actif circulant : dotations aux provisions				
Pour risques et charges : dotations aux provisions				
Subventions accordées par l'association				
Autres charges (2)	2		2	
Total II	142 149	147 391	5 243	3.56
1 - Résultat d'exploitation (I-II)	31 256	25 146	6 110	24.30
Quotes-parts de Résultat sur opération faites en commun				
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)				
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)				

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2024 12	31/12/2023 12	Euros	%
Produits financiers				
Produits financiers de participations				
Produits des autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilier				
Autres intérêts et produits assimilés	35 549	2	35 547	NS
Reprises sur provisions et transferts de charges	22 414	29 414	7 000-	23. 80-
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total V	57 963	29 416	28 547	97. 05
Charges financières				
Dotations aux amortissements et aux provisions	26 821	39 126	12 305-	31. 45-
Intérêts et charges assimilées	39 357	86 876	47 519-	54. 70-
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total VI	66 178	125 002	59 824-	47. 48-
2. Résultat financier (V-VI)	8 215-	96 586-	88 371	91. 49
3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)	39 471-	121 732-	82 261	67. 58
Produits exceptionnels				
Produits exceptionnels sur opérations de gestion				
Produits exceptionnels sur opérations en capital				
Reprises sur provisions et transferts de charges				
Total VII				
Charges exceptionnelles				
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion				
Charges exceptionnelles sur opérations en capital				
Dotations exceptionnelles aux amortissements et aux provisions				
Total VIII				
4. Résultat exceptionnel (VII-VIII)				
Impôts sur les bénéfices (IX)	8 531		8 531	
Total des produits (I+III+V+VII)	168 856	151 661	17 194	11. 34
Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX)	216 858	273 393	56 536-	20. 68-
Solde intermédiaire	48 002-	121 732-	73 730	60. 57
+ Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs	4 000	24 641	20 641-	83. 77-
- Engagements à réaliser sur ressources affectées				
5. EXCEDENTS OU DEFICITS	44 002-	97 091-	53 089	54. 68

DETAIL BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
		31/12/2024 12	31/12/2023 12	Euros	%
AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES		636.85	1 396.92	760.07-	54.41-
21830000	MAT. BUREAU ET INFO FONCTIONNE	7 244.02	7 244.02		
28183000	AMORT.MAT.BUREAU &INFOR. FONCT	6 607.17-	5 847.10-	760.07-	13.00-
PRETS		1 674 902.29	1 583 898.59	91 003.70	5.75
27400000	PRETS CROISSANCE	150 344.18	153 812.79	3 468.61-	2.26-
27410000	PRETS D'HONNEUR INTERVENTION	1 350 626.64	1 198 333.69	152 292.95	12.71
27411000	PRETS D'HONNEUR ECH. IMPAYEES	72 437.95	97 635.75	25 197.80-	25.81
27414000	PRETS D'HONNEUR FDS TECHNOLOGI	146 888.69	176 582.37	29 693.68-	16.82-
27414100	IMPAYE PRETS D'HONNEUR FDS TEC	17 250.36	21 625.33	4 374.97-	20.23-
27414200	IMPAYES FONDS CROISSANCE	7 380.61	1 527.93	5 852.68	383.05
29740000	PROVISIONS PRETS INTERVENTION	52 267.33-	52 725.37-	458.04	0.87
29742000	PROVISION PRETS TECH	7 218.90-	8 618.90-	1 400.00	16.24
29742300	PROV PRETS CROISSANCE	10 539.91-	4 275.00-	6 264.91-	146.55-
TOTAL ACTIF IMMOBILISE		1 675 539.14	1 585 295.51	90 243.63	5.69
AUTRES CREANCES		1 722 698.94	1 707 877.41	14 821.53	0.87
46870000	A RECEVOIR FDS FONCTIONNEMENT	169 735.46	198 771.50	29 036.04-	14.61-
46872000	A RECEVOIR INTERVENTION	60 000.00	48 000.00	12 000.00	25.00
46872100	A RECEVOIR CROISSANCE	73.16		73.16	
46873200	A RECEVOIR CROISSANCE DE FONCT	10 000.00		10 000.00	
46878000	A RECEVOIR INTER DE CROISSANCE	351 208.59	350 343.47	865.12	0.25
46879600	A RECEVOIR INTERV DE TECH	1 515.73	762.44	753.29	98.80
46879700	A RECEVOIR INT DE FONCTIONNEM.	1 130 000.00	1 110 000.00	20 000.00	1.80
47100000	COMPTE D'ATTENTE	166.00		166.00	
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT		1 000 000.00	1 000 000.00		
50710000	COMPTES A TERME FONCTIONNEMENT	1 000 000.00	1 000 000.00		
DISPONIBILITES		618 546.55	655 589.62	37 043.07-	5.65-
51210000	CM FDS INTERV EX/GARANTIE	0.50	0.50		
51210300	LIVRET INTERV EX/FDS GARANTIE	1.72	1.72		
51211000	BANQUE FONDS DE CROISSANCE	210 008.51	221 624.62	11 616.11-	5.24-
51220200	CM FONDS TECHNOLOGIE	140 107.99	111 622.79	28 485.20	25.52
51220500	CREDIT MUTUEL FONCTIONNEMENT	6 780.04	7 444.54	664.50-	8.93-
51230000	CE CPTE FCTIONNEMENT 60371	97 552.49	40 480.05	57 072.44	140.99
51230100	CE LIVRET A FONCTIONNEMENT	75.39	73.19	2.20	3.01
51250000	CM FONDS INTERVENTION 501	164 019.91	274 342.21	110 322.30-	40.21-
TOTAL ACTIF CIRCULANT		3 341 245.49	3 363 467.03	22 221.54-	0.66-
TOTAL GENERAL		5 016 784.63	4 948 762.54	68 022.09	1.37

DETAIL BILAN PASSIF

PASSIF	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2024 12	31/12/2023 12	Euros	%
FONDS ASSOCIATIFS SANS DROIT DE REPRISE	3 510 091.09	3 426 091.09	84 000.00	2.45
10111000 FONDS DEDIES INTERVENTION	3 072 091.09	2 988 091.09	84 000.00	2.81
10112000 FONDS DEDIES INNOVATION	438 000.00	438 000.00		
AUTRES RESERVES	44 698.00	44 430.95	267.05	0.60
10681000 RESERVE CPTTE FONCTIONNEMENT	44 698.00	44 430.95	267.05	0.60
REPORT A NOUVEAU	383 715.61	286 357.21	97 358.40	34.00
11900000 REPORT A NOUVEAU FONDS TECH.	137 550.85	125 774.71	11 776.14	9.36
11900001 REPORT A NOUVEAU FDS CROISSANC	67 653.13	46 181.25	21 471.88	46.49
11900002 REPORT A NOUVEAU FONDS INTERV.	178 511.63	114 401.25	64 110.38	56.04
RESULTAT DE L'EXERCICE (EXCEDENTS OU DEFICITS)	44 001.89	97 091.35	53 089.46	54.68
APPORTS	300 000.00	300 000.00		
10340000 APPORTS AVEC DROITS DE REPRISE	210 000.00	210 000.00		
10341000 APPORTS AVEC DROIT REP. CROIS	90 000.00	90 000.00		
TOTAL FONDS ASSOCIATIFS	3 427 071.59	3 387 073.48	39 998.11	1.18
FONDS DEDIES SUR AUTRES RESSOURCES		4 000.00	4 000.00	100.00
19030000 FDS DEDIES FONCTIONNEMENT		4 000.00	4 000.00	100.00
TOTAL PROVISIONS ET FONDS DEDIES		4 000.00	4 000.00	100.00
DETTES FISCALES ET SOCIALES	18 671.61	12 751.34	5 920.27	46.43
42100000 PERS.REMUNERATIONS DUES		14.94	14.94	100.00
42820000 CONGES A PAYER	3 528.13	4 961.05	1 432.92	28.88
43100000 SECURITE SOCIALE	3 627.75	3 693.58	65.83	1.78
43730000 GROUPE MORNAY RET + PREV	832.41	1 438.58	606.17	42.14
43733000 PREVOYANCE CADRES	243.57	255.81	12.24	4.78
43780000 MUTUELLE	468.72	555.42	86.70	15.61
43820000 ORG.SOC. CH./CONGES PAYES	1 202.12	1 676.93	474.81	28.31
44200000 PRELEVEMENT A LA SOURCE FONCT	237.91	155.03	82.88	53.46
44400000 IMPÔT PDTS FINANCIERS FONCT.	8 531.00		8 531.00	
AUTRES DETTES	1 571 041.43	1 542 937.72	28 103.71	1.82
46710000 COMMISSIONS BPI INTERVENTION	7 453.75	6 837.49	616.26	9.01
46715000 COMMISSIONS BPI CROISSANCE	1 208.59	343.47	865.12	251.88
46860000 A PAYER FDS FONCTIONNEMENT	70 585.90	74 716.86	4 130.96	5.53
46862000 A PAYER FONCT. A INTERVENTION	1 130 000.00	1 110 000.00	20 000.00	1.80
46864000 A PAYER TECHNOLOGIE A INTERVEN	1 515.73	762.44	753.29	98.80
46866950 A PAYER INTERVENTION A FONCT.	277.46	277.46		
46869500 A PAYER CROISSANCE A INTERVENT	350 000.00	350 000.00		
46869900 A PAYER FONCT A CROISSANCE	10 000.00		10 000.00	
PRODUITS CONSTATES D'AVANCE		2 000.00	2 000.00	100.00
48700000 PROD.CONSTATES D'AVANCE		2 000.00	2 000.00	100.00
TOTAL DETTES	1 589 713.04	1 557 689.06	32 023.98	2.06
TOTAL GENERAL	5 016 784.63	4 948 762.54	68 022.09	1.37

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2024	12	31/12/2023	12	Euros	%
PRODUCTION VENDUE DE BIENS ET SERVICES	27 150.00		17 450.00		9 700.00	55.59
70600000 ADHERENTS FDS FONCTIONNEMENT	27 150.00		17 450.00		9 700.00	55.59
SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	83 724.80		104 781.05		21 056.25-	20.10-
74020000 SUBVENTIONS FONCTIONNEMENT	83 724.80		104 781.05		21 056.25-	20.10-
AUTRES PRODUITS	17.80		14.24		3.56	25.00
75800000 PRODUITS DIVERS FONCTIONNEMENT	17.80		14.24		3.56	25.00
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	110 892.60		122 245.29		11 352.69-	9.29-
AUTRES ACHATS ET CHARGES EXTERNES	49 083.85		48 649.40		434.45	0.89
60630000 PETIT EQUIPEMENT FONCTIONNEMENT	888.00		653.99		234.01	35.78
60640000 FOURNIT.ADMINISTRATIVES FONCT.	1 926.98		2 459.74		532.76-	21.66-
61100000 COURSIER FONCTIONNEMENT	150.00		150.00			
61320000 LOCATION BUREAUX FONCTIONNEMENT	7 920.00		7 406.90		513.10	6.93
61350000 LOCATIONS MOBILIERES FONCT	859.20		859.20			
61560000 MAINTENANCE INFORMATIQUE FONCT	4 224.66		3 713.33		511.33	13.77
61800000 AUTRES SVCES EXTERIEURS FONCT.			852.00		852.00-	100.00-
62260000 HONORAIRES FONCT.	12 664.80		10 863.20		1 801.60	16.58
62300000 PUBLICITE FONCT.	116.40		130.40		14.00-	10.74-
62510000 DEPLACEMENTS/RECEPTIONS FONCT	5 787.75		8 646.01		2 858.26-	33.06-
62600000 FRAIS POSTAUX FONCT.	1 406.33		1 451.39		45.06-	3.10-
62700000 FRAIS BANCAIRES CROISSANCE	24.00		24.00			
62710000 FRAIS BANCAIRES INTERVENTION	1 146.58		746.11		400.47	53.67
62735000 FRAIS BANCAIRES FONDS INNOVATI	57.70				57.70	
62750000 FRAIS BANCAIRES FONCT.	322.45		466.13		143.68-	30.82-
62810000 COTISATIONS FONCT.	11 589.00		10 227.00		1 362.00	13.32
IMPOTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILES	304.42		389.63		85.21-	21.87-
63130000 FORMATION CONTINUE(TRESOR	304.42		389.63		85.21-	21.87-
SALAIRES ET TRAITEMENTS	75 723.98		81 087.41		5 363.43-	6.61-
64110000 SALAIRES APPOINT. FONCTIONNEMENT	71 663.75		79 259.28		7 595.53-	9.58-
64120000 CONGES PAYES	1 432.92-		3 145.26-		1 712.34	54.44
64130000 PRIMES ET TITRES TRANSPORTS	823.70		1 013.39		189.69-	18.72-
64140000 INDEM.ET AVANTAGES DIVERS	4 669.45		3 960.00		709.45	17.92
CHARGES SOCIALES	16 274.39		16 035.10		239.29	1.49
64510000 URSSAF FONCTIONNEMENT	13 900.82		14 906.64		1 005.82-	6.75-
64520000 MUTUELLE ET PREVOYANCE FONCT.	1 764.31		1 110.84		653.47	58.83
64532000 COTIS.RETRAITE(SALARIES) FONCT	3 038.63		3 733.76		695.13-	18.62-
64550000 PREVOYANCE CADRES FONCT.			833.85		833.85-	100.00-
64580000 CHARGES S/SALAIR.PROVIS.	474.81-		1 598.14-		1 123.33	70.29
64700000 AUTRES CHARGES SOCIALES FONCT	403.20		403.71		0.51-	0.13-
64800000 TITRES RESTAURANT FONCT.	3 142.24		3 811.08		668.84-	17.55-
64900000 AIDES SOCIALES	5 500.00-		7 166.64-		1 666.64	23.26
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS SUR IMMOBILISATIONS	760.07		1 229.52		469.45-	38.18-
68112000 DOT.AMORT.IMMO.CORPOR. FONCTIO	760.07		1 229.52		469.45-	38.18-
AUTRES CHARGES	1.85				1.85	
65800000 CHARGES DIV. GESTION COURANTE	1.85				1.85	

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2024 12	31/12/2023 12	Euros	%
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	142 148.56	147 391.06	5 242.50-	3.56-
RESULTAT D'EXPLOITATION	31 255.96-	25 145.77-	6 110.19-	24.30-
AUTRES INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	35 549.40	2.07	35 547.33	NS
76400000 PDTS FIN FONCT CPTES A TERME	35 547.20		35 547.20	
76420000 PDTS FINANCIERS LIVRET A FONCT	2.20	2.07	0.13	6.28
REPRISES SUR PROVISIONS ET TRANSFERTS DE CHARGES	22 413.73	29 414.05	7 000.32-	23.80-
78662000 REPRISE PROVISION PRET INTERV.	21 013.73	8 543.09	12 470.64	145.97
78662200 REPRISE PROVISION FDS TECH	1 400.00		1 400.00	
78662300 REPRISE PROVISION PRET CROISSA		20 870.96	20 870.96-	100.00-
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS	57 963.13	29 416.12	28 547.01	97.05
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS	26 820.60	39 125.94	12 305.34-	31.45-
68662000 DOTATION PROVISION PRET INTERV	20 555.69	30 563.38	10 007.69-	32.74-
68662200 DOTATION PROVISION PRETS TECH		4 287.56	4 287.56-	100.00-
68662300 DOTATION PROV PRETS CROISSANCE	6 264.91	4 275.00	1 989.91	46.55
INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	39 357.46	86 876.40	47 518.94-	54.70-
66110000 PERTES PRETS INTERVENTION	33 078.42	41 343.98	8 265.56-	19.99-
66120000 PERTES PRETS INNOVATION	6 279.04	7 488.58	1 209.54-	16.15-
66130000 PERTES PRETS CROISSANCE		38 043.84	38 043.84-	100.00-
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES	66 178.06	126 002.34	59 824.28-	47.48-
RESULTAT FINANCIER	8 214.93-	96 586.22-	88 371.29	91.49
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS	39 470.89-	121 731.99-	82 261.10	67.58
IMPOTS SUR LES BENEFICES	8 531.00		8 531.00	
69500000 IMPOT INTERETS COMPTES A TERME	8 531.00		8 531.00	
TOTAL PRODUITS	168 855.73	151 661.41	17 194.32	11.34
TOTAL DES CHARGES	216 857.62	273 393.40	56 535.78-	20.68-
SOLDE INTERMEDIAIRE	48 001.89-	121 731.99-	73 730.10	60.57
REPORT DES RESSOURCES NON UTILISEES DES EXERCICES ANTERIEURS	4 000.00	24 640.64	20 640.64-	83.77-
78900000 REPRISE FONDS DEDIES FONCT.	4 000.00	24 640.64	20 640.64-	83.77-
EXCEDENTS OU DEFICITS	44 001.89-	97 091.35-	53 089.46	54.68

ANNEXE

SOMMAIRE

Faits caractéristiques de l'exercice	page 9
- REGLES ET METHODES COMPTABLES	
Principes et conventions générales	9
Permanence ou changement de méthodes	9
Informations générales complémentaires	10
- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN	
Etat des immobilisations	10
Etat des amortissements	11
Tableau de variation des fonds propres	12
Tableau de variation des fonds dédiés	13
Etat des provisions	14
Etat des échéances des créances et des dettes	14
Evaluation des immobilisations corporelles	14
Evaluation des amortissements	14
Evaluation des créances et des dettes	14
Evaluation des valeurs mobilières de placement	14
Produits à recevoir	15
Détail des produits à recevoir	15
Charges à payer	15
Détail des charges à payer	16
Charges et produits constatés d'avance	16
Détail des charges constatées d'avance	17
Compte de Résultat Fonds de fonctionnement	18
Bilan Fonds de fonctionnement	19
Compte de Résultat Fonds d'Intervention	20
Bilan Fonds d'Intervention	21
Compte d'emploi Fonds d'Intervention	22
Compte de résultat, bilan, compte d'emploi du fonds Croissance	23
Compte de résultat, bilan, compte d'emploi du fonds Technologie	24

ANNEXE

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

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Le montant des prêts octroyés en 2024 a été de 739 665€.
Le montant des remboursements encaissés a été de 644 254€.
Le fonds d'intervention ont été dotés de 84 000€.
Le fonds technologique ont été dotés de 0 euro.
Le fonds de croissance ont été dotés de 0 euro.

- REGLES ET METHODES COMPTABLES -

Principes et conventions générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 121-1 à 121-5 et suivants du Plan Comptable Général.

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base : continuité de l'exploitation, permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, indépendance des exercices, 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.

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que du règlement ANC 2018-06 relatifs à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice.

Permanence des méthodes

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

Les prêts sont comptabilisés à la date du versement aux bénéficiaires. Néanmoins, au 31/12/2024, le montant des prêts accordés et non encore débloqués s'élève à 225 050 euros.

Un provision pour risque de non-recouvrement est calculée sur les soldes nets de garantie dans les cas suivants :

- Cessation d'activité, liquidation judiciaire ou redressement judiciaire = 100 % du solde,

- Au delà de 6 échéances non honorées = 75 % du solde,

- Au delà de 3 échéances non honorées = 50 % du solde,

Depuis la clôture des comptes 2005, les dons reçus sont comptabilisés en produits et affectés aux fonds dédiés d'intervention en fin d'exercice comptable.

Depuis cette date, les sinistres sont comptabilisés en perte lors de la décision du conseil

ANNEXE

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

d'administration qui constate la défaillance et décide d'appeler les fonds de garantie et éventuellement la caution extérieure.

Informations générales complémentaires

Le bénévolat a été évalué en fonction du taux horaire préconisé par France Initiative.

Le taux horaire s'élève à 60 euros. L'évaluation totale pour l'exercice ressort à 220 950 euros.

Concernant le fonds Innovation, IHG a pris comme engagement d'accompagner les bénéficiaires d'un prêt d'honneur CREALIA (Fonds Régional pour l'Innovation) pendant 3 ans à compter du déblocage du prêt.

Il a été effectué par la Caisse des dépôts et consignations un apport en 2014 et en 2016 de respectivement 90 000 euros et 110 000 euros avec un droit de reprise à 6 ans. A ce jour, la Caisse des dépôts n'a pas formulé ce droit.

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	7 244		
TOTAL	7 244		
Prêts, autres immobilisations financières	1 649 518		739 665
TOTAL	1 649 518		739 665
TOTAL GENERAL	1 656 762		739 665

ANNEXE

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

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Matériel de bureau et informatique, Mobilier			7 244	7 244
TOTAL			7 244	7 244
Prêts, autres immobilisations financières		644 254	1 744 928	1 744 928
TOTAL		644 254	1 744 928	1 744 928
TOTAL GENERAL		644 254	1 752 172	1 752 172

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice		Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Matériel de bureau et informatique, Mobilier		5 847	760		6 607
TOTAL		5 847	760		6 607
TOTAL GENERAL		5 847	760		6 607
Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Matériel de bureau informatique mobilier	760				
TOTAL	760				
TOTAL GENERAL	760				

ANNEXE

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

Tableau de variation des fonds propres

ANC 2018-06 : Art. 431-5

VARIATION DES FONDS PROPRES	A l'ouverture	Affectation du résultats	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise	3 426 091		84 000		3 510 091
Fonds propres avec droit de reprise	300 000				300 000
Réserves	44 431	267		0-	44 698
Report à nouveau	286 357-	97 359-			383 716-
Excédent ou déficit de l'exercice	97 091-	97 091		97 358-	44 002-
Situation nette	3 387 073			39 998	3 427 072
TOTAL I	3 387 073	1-	84 000	97 358-	3 427 072

Tableau de variation des fonds dédiés

ANC 2018-06 : Art. 431-6

Une information relative aux fonds dédiés est donnée dans l'annexe par projet ou catégorie de projet selon les rubriques figurant dans le tableau ci-après :

VARIATION DES FONDS DEDIES	A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	REPORTS	UTILISATIONS		TRANSFERTS	A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	
			Montant global	Dont remboursements		Montant global	Dont fonds dédiés *
Subventions d'exploitation	4 000		4 000				
FONDS DE FONCTIONNEMENT	4 000		4 000				
TOTAL	4 000		4 000				

* correspondant à des projets sans dépense au cours des deux derniers exercices

ANNEXE

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

Etat des provisions

Provisions pour dépréciation	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Sur autres immobilisations financières	65 619	26 821	22 414		70 026
TOTAL	65 619	26 821	22 414		70 026
TOTAL GENERAL	65 619	26 821	22 414		70 026
Dont dotations et reprises financières		26 821	22 414		

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Prêts	1 744 928	554 042	1 190 886
Débiteurs divers	1 722 699	1 722 699	
TOTAL	3 467 627	2 276 741	1 190 886
Montant des prêts accordés en cours d'exercice	739 665		
Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice	644 254		

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Personnel et comptes rattachés	3 528	3 528		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	6 375	6 375		
Impôts sur les bénéfices	8 531	8 531		
Autres impôts taxes et assimilés	238	238		
Autres dettes	1 571 041	1 571 041		
TOTAL	1 589 713	1 589 713		

Evaluation des immobilisations corporelles

La valeur brute des éléments corporels de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

Evaluation des amortissements

Les méthodes et les durées d'amortissement retenues ont été les suivantes :

Catégorie	Mode	Durée
Matériel de bureau	Linéaire	3 à 5 ans

Evaluation des créances et des dettes

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

Evaluation des valeurs mobilières de placement

Les valeurs mobilières de placement ont été évaluées à leur coût d'acquisition à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

En cas de cession portant sur un ensemble de titres de même nature conférant les mêmes droits, la valeur des titres a été estimée selon la méthode FIFO (premier entré, premier sorti).

ANNEXE

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

Il est à noter qu'au 31/12/2024, l'association détenait des comptes à terme pour 1 000 000€.

Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Autres créances	169 736
Total	169 736

Détail des produits à recevoir

	Montant
A RECEVOIR FONDS FONCTIONNEMENT	
- SUBVENTIONS	157 048
- ADHESION	12 410
- DIVERS	278
Total	169 736

Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Autres dettes	89 257
Total	89 257

ANNEXE

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

Détail des charges à payer

	Montant
A PAYER FONDS FONCTIONNEMENT	
- HONORAIRES	6 677
- SUBVENTION A REVERSER AU FONDS INTERVENTION	48 000
- FNP PERSONNEL	22 141
- MISSION, RECEPTION, COMMUNICATION	443
- FOURNITURE BUREAU	
- ADHESION	
- DIVERS	3 466
- IMPOTS	8 531
Total	89 258

Charges et produits constatés d'avance

ANNEXE

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

Détail des charges constatées d'avance

COMPTE DE RESULTAT FONCTIONNEMENT AU 31/12/2024

	12/2024	12/2023		12/2024	12/2023
FOURNITURES ADMINISTRATIVES	1 926,98	2 459,74	COTISATIONS ADHERENTS	27 150,00	17 450,00
PETIT EQUIPEMENT	888,00	653,99			
MAINTENANCE INFORMATIQUE	4 224,66	3 713,33	SUBVENTION REGION	57 000,00	70 863,00
HONORAIRES	12 664,80	10 863,20	REGUL SUBV REGION 2019-2021	0,00	-14 801,95
COURSISERS	150,00	150,00	BPI SUBVENTIONS DOSSIERS	3 800,00	6 400,00
LOCATION BUREAUX	7 920,00	7 406,90	SUBVENTION CCI	19 255,00	0,00
LOCATIONS PHOTOCOPIEUR	859,20	859,20	REGUL SUB CCI 2020 à 2022	-6 710,20	0,00
PUBLICITE	116,40	130,40	SUBV. CAISSE D'EPARGNE 2022 ET 2023	0,00	20 000,00
MISSIONS/RECEPTIONS	5 787,75	8 646,01	SUBVENTION FMR	10 380,00	22 320,00
FRAIS POSTAUX	1 406,33	1 451,39	TOTAL SUBVENTIONS	83 724,80	104 781,05
FRAIS BANCAIRES	322,45	466,13			
COTISATIONS	11 589,00	10 227,00	PRODUITS FINANCIERS CPTES A TERME	35 547,20	0,00
SALAIRES ET CHARGES SOCIALES	92 302,79	97 512,14	PRODUITS FINANCIERS LIVRET A	2,20	2,07
DOTATION AMORTISSEMENTS	760,07	1 229,52	PRODUITS DIVERS DE GESTION	17,80	14,24
CHARGES DIVERSES DE GESTION	1,85	852,00	REPRISE FONDS DEDIES	4 000,00	24 640,64
FISCALITE	8 531,00				
TOTAL DES CHARGES	149 451,28	146 620,95	TOTAL DES PRODUITS	150 442,00	146 888,00
EXCEDENT DE FONCTIONNEMENT	990,72	267,05	INSUFFISANCE FONCTIONNEMENT	0,00	0,00
Participants Comités	86 400,00	82 200,00			
Participants réunions validation	13 740,00	8 760,00			
Participants instruction dossiers	93 240,00	66 360,00			
Accompagnement post création	10 680,00	9 360,00			
Réunions bénévoles	7 320,00	7 560,00			
Mise à disposition locaux	0,00	0,00			
Réunions de travail, CA, Bureau, AG	2 640,00	2 160,00			
BENEVOLAT ET MISE A DISPOSITION	214 020,00	176 400,00	BENEVOLAT ET MISE A DISPOSITION	214 020,00	176 400,00
TOTAL GENERAL	364 462,00	323 288,00	TOTAL GENERAL	364 462,00	323 288,00

INITIATIVE HAUTE GARONNE

BILAN DE FONCTIONNEMENT AU 31/12/2024						
	12/2024	12/2023		12/2024		12/2023
IMMOBILISATIONS	636,85	1 396,92	RESERVE FONCTIONNEMENT	44 698,00		44 430,95
. Matériels informatiques, bureau et logiciels	7 244,02		FONDS DEDIES FONCTIONNEMENT	0,00		4 000,00
. Amort. matériels info., bureau et logiciels	-6 607,17		. Fond dédié ressources RH		4 000,00	
PRODUITS A RECEVOIR	169 458,00	198 494,04	EXCEDENT FONCTIONNEMENT	990,72		267,05
. Subvention CCI 2024	-1 995,00		CHARGES A PAYER	89 257,51		87 468,20
. Subvention BPI 2024	4 000,00		. Personnel	12 000,00	12 000,00	
. Adhésions 2024	12 410,00		. Charges sociales et fiscales sur salaires	10 140,61	12 751,34	
. FMR 31 2024	3 000,00		. Affranchissement, fournitures bureau	0,00	166,88	
. Subvention Région 2022	24 180,00		. Missions, réceptions, communication	443,00	2 112,67	
. Subvention Région 2023	70 863,00		. Honoraires	6 676,90	5 416,80	
. Subvention Région 2024	57 000,00		. FMR à reverser à INTERVENTION	48 000,00	48 000,00	
COMPTE ATTENTE	166,00		. Adhésions	0,00	5 041,00	
A RECEVOIR INTERVENTION	277,46	277,46	. Divers	3 466,00	1 979,51	
LIVRET A	75,39	73,19	. Impot sur produits financiers	8 531,00		
BANQUE CAISSE D'EPARGNE	97 552,49	40 480,05	A VERSER A CROISSANCE	10 000,00		
BANQUE CREDIT MUTUEL	6 780,04	7 444,54	A VERSER A INTERVENTION	1 130 000,00		1 110 000,00
COMPTES A TERME	1 000 000,00	1 000 000,00	PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	0,00		2 000,00
	1 274 946,23	1 248 166,20		1 274 946,23		1 248 166,20

INITIATIVE HAUTE GARONNE COMPTE D'EMPLOI FONDS D'INTERVENTION ENTREPRISES AU 31/12/2024						
	12/2024	12/2023	DONS RECUS	Variation	12/2024	12/2023
PRETS OCTROYES A RECOUVRER	1 350 626,64	1 198 333,69	. Total Fina Elf		810 000,00	810 000,00
			. Grand Toulouse + CGAT		151 000,00	151 000,00
AFFECTATION AU FONDS TECHNOLOGIE			. Crédit Agricole		91 500,00	91 500,00
AFFECTATION AU FONDS CROISSANCE	350 000,00	350 000,00	. Sodirev		30 000,00	30 000,00
			. Nobladis		30 000,00	30 000,00
			. CCI Toulouse		168 165,52	168 165,52
ECHEANCES EN RETARD A RECOUVRER	72 437,95	97 635,75	. Banque Populaire		45 000,00	45 000,00
			. Crédit Mutuel		30 000,00	30 000,00
DEFICITS	-212 278,59	-178 511,63	. Caisse d'Epargne		120 000,00	120 000,00
. Exercices antérieurs	-178 511,63	-114 401,25	. Société Marseillaise de Crédit		10 000,00	10 000,00
. Exercice en cours	-33 766,96	-64 110,38	. EDF		4 573,47	4 573,47
			. Divers		12 502,95	12 502,95
FONDS RESTANT A AFFECTER	1 509 026,50	1 552 121,65	. Epsilon Ingénierie		800,00	800,00
. Reliquat année N -1	1 552 121,65	1 331 152,28	. Marina		1 500,00	1 500,00
. Dons reçus année N	84 000,00	46 800,00	. Groupe Mornay		5 500,00	5 500,00
. Prêts versés année N	-644 985,00	-405 251,50	. SME		5 000,00	5 000,00
. Remboursements année N bénéficiaires	517 889,85	579 420,87	. Tembec		600,00	600,00
			. CDV Embouteillage		200,00	200,00
			. EADS Astrium		18 000,00	18 000,00
			. Conseil Régional		247 500,00	247 500,00
			. AGME		3 000,00	3 000,00
			. EXCO Fiduciaire		300,00	300,00
			. Sicoval		23 000,00	23 000,00
			. Aménageurs réunis		900,00	900,00
			. Freescale		40 000,00	40 000,00
			. Excédent : Derby des entreprises		15 390,20	15 390,20
			. Prémalliance		1 500,00	1 500,00
			. Société Créations NELSON		100 000,00	100 000,00
			. Motorola		30 000,00	30 000,00
			. SNC Rachel		100,00	100,00
			. Giesper		400,00	400,00
			. Atlantem		40 000,00	40 000,00
			. Galeries Lafayette		30 058,95	30 058,95
			. Sicoval		7 000,00	7 000,00
			. Storage Tek Transfert Fds TPE/PME		53 000,00	53 000,00
			. Fonds Mutualisé de revitalisation	84 000,00	630 600,00	546 600,00
			. Caisse des Dépôts et Consignations		315 000,00	315 000,00
				84 000,00	3 072 091,09	2 988 091,09
			APPORT AVEC DROIT REPRISE		210 000,00	210 000,00
			DEFICITS		-212 278,59	-178 511,63
			. Exercices antérieurs	-178 511,63		
			. Exercice en cours	-33 766,96		
	3 069 812,50	3 019 579,46			3 069 812,50	3 019 579,46

NB : Prêts accordés et non versés au 31/12/2024 =174 300 euros.

BILAN FONDS D'INTERVENTION ENTREPRISES AU 31/12/2024

	12/2024		12/2023			12/2024	12/2023
PRETS NETS		1 350 626,64		1 198 333,69	FONDS DEDIES	3 072 091,09	2 988 091,09
. Prêts octroyés	10 704 592,40		10 059 607,40				
. Prêts remboursés	-9 353 965,76		-8 861 273,71				
ECHEANCES IMPAYEES		72 437,95		97 635,75	REPORT A NOUVEAU	-178 511,63	-114 401,25
					Insuffisance 2018 à 2023		
PRODUITS A RECEVOIR		1 192 724,32		1 159 105,91	INSUFFISANCE EXERCICE	-33 766,96	-64 110,38
. Subvention Fonds mutualisé revital. (1)	48 000,00		48 000,00		APPORTS AVEC DROITS DE REPRISE	210 000,00	210 000,00
. A recevoir cautions prêts CROISSANCE	1 208,59		343,47		PROVISION RISQUE NON RECOUVREMENT	52 267,33	52 725,37
. A recevoir cautions prêts INNOVATION	1 515,73		762,44				
. A recevoir avce tréso FONCT.	1 130 000,00		1 110 000,00		COMMISSIONS BPI A VERSER	7 453,75	6 837,49
. Subvention Fonds mutualisé 2024	12 000,00				A REVERSER AU FONCTIONNEMENT	277,46	277,46
CREDIT MUTUEL EX FDS GTIE		0,50		0,50			
LIVRET ORANGE EX FDS GTIE		1,72		1,72			
CREDIT MUTUEL INTERVENTION		164 019,91		274 342,21			
TRANSFERT TRESO FDS CROISSANCE		350 000,00		350 000,00			
		3 129 811,04		3 079 419,78		3 129 811,04	3 079 419,78

FMR 2018 à recevoir de FONCT.	19 200,00
FMR 2019 à recevoir de FONCT.	14 400,00
FMR 2020 à recevoir de FONCT.	14 400,00
TOTAL	48 000,00 (1)

INITIATIVE HAUTE GARONNE

COMPTES DE RESULTAT FONDS D'INTERVENTION ENTREPRISES AU 31/12/2024

	12/2024	12/2023		12/2024	12/2023
FRAIS BANCAIRES	1 146,58	746,11	PRODUITS FINANCIERS		
PROVISION RISQUE NON RECOUVREMENT	20 555,69	30 563,38	REPRISE PROVISION RISQUE NON RECOUVREMENT	21 013,73	8 543,09
PERTES SUR PRETS D'HONNEUR	33 078,42	41 343,98	INSUFFISANCE FONDS INTERVENTION	33 766,96	64 110,38
	54 780,69	72 653,47		54 780,69	72 653,47

INITIATIVE HAUTE GARONNE
COMPTE D'EMPLOI

FONDS CROISSANCE AU 31/12/2024

	12/2024		12/2023		Variation	12/2024	12/2023
PRETS OCTROYES A RECOUVRER		150 344,18		153 812,79	APPORT AVEC DROIT DE REPRISE	90 000,00	90 000,00
ECHÉANCES EN RETARD A RECOUVRER		7 380,61		1 527,93			
DEFICITS		-73 942,04		-67 653,13	APPORT DU FDS INTERVENTION	350 000,00	350 000,00
. Exercices antérieurs	-67 653,13						
. Exercice en cours	-6 288,91						
FONDS RESTANTS A AFFECTER		282 275,21		284 659,28			
. Reliquat année N -1	284 659,28		201 230,85				
. Dons reçus année N	0,00		0,00				
. Prêts versés année N	-54 180,00		-21 600,00		DEFICITS	-73 942,04	-67 653,13
. Remboursement des bénéficiaires année N	51 795,93		105 028,43		. Exercices antérieurs	-67 653,13	
NB : Prêts accordés et non versés au 31/12/2024 = 20 000 euros.					. Exercice en cours	-6 288,91	
		366 057,96		372 346,87		366 057,96	372 346,87

COMPTE DE RESULTAT

	12/2024		12/2023			12/2024	12/2023
Frais bancaires		24,00		24,00	Reprise provision risque non recouvrement	0,00	20 870,96
Provision risque non recouvrement		6264,91		4 275,00			
Perte sur prêts d'honneur		0,00		38 043,84			
EXCEDENT FDS CROISSANCE					INSUFFISANCE FDS CROISSANCE	6 288,91	21 471,88
		6 288,91		42 342,84		6 288,91	42 342,84

BILAN

	12/2024		12/2023			12/2024	12/2023
PRETS NETS		150 344,18		153 812,79	APPORTS AVEC DROIT DE REPRISE	90 000,00	90 000,00
. Prêts octroyés	944 150,00		890 070,00				
. Remboursement des bénéficiaires	-793 805,82		-736 257,21		REPORT A NOUVEAU	-67 653,13	-46 181,25
					Déficit 2018 à 2022	-46 181,25	
ECHÉANCES EN RETARD A RECOUVRER		7 380,61		1 527,93	Déficit 2023	-21 471,88	
A RECEVOIR CROISSANCE		73,16					
. Rembt frais bancaires	73,16				INSUFFISANCE EXERCICE	-6 288,91	-21 471,88
A RECEVOIR CROISSANCE DE FONCT.		10 000,00			INTERVENTION	350 000,00	350 000,00
					PROVISION POUR RISQUES	10 539,91	4 275,00
CREDIT MUTUEL CROISSANCE		210 008,51		221 624,62	A VERSER FDS INTERVENTION	1 208,59	343,47
		377 806,46		376 965,34		377 806,46	376 965,34

Cabinet NOYE et Associés

INITIATIVE HAUTE GARONNE
COMPTE D'EMPLOI

FONDS TECHNOLOGIE AU 31/12/2024

	12/2024		12/2023			Variation	12/2024	12/2023
PRETS OCTROYES A RECOUVRER		146 888,69		176 582,37	DONS RECUS		438 000,00	438 000,00
ECHEANCES EN RETARD A RECOUVRER		17 250,36		21 625,33	. Storage tek	0,00	100 000,00	100 000,00
DEFICITS		-142 487,59		-137 550,85	. Freescale	0,00	63 000,00	63 000,00
. Exercices antérieurs	-137 550,85		-125 774,71		. Conseil régional	0,00	50 000,00	50 000,00
. Exercice en cours	-4 936,74		-11 776,14		. Feder	0,00	50 000,00	50 000,00
FONDS RESTANT A AFFECTER		273 860,95		239 792,30	. Caisse d'épargne Midi Pyrénées	0,00	30 000,00	30 000,00
. Reliquat année N -1	239 792,30		214 583,98		. Crédit Agricole Midi-Pyrénées	0,00	35 000,00	35 000,00
. Remboursé année N Fonds Entreprise	0,00		0,00		. Motorola	0,00	70 000,00	70 000,00
. Prêts versés année N	-40 500,00		-42 550,00		. Sanofi	0,00	40 000,00	40 000,00
. Remboursement des bénéficiaires année N	74 568,65		67 758,32		DEFICITS		-142 487,59	-137 550,85
NB : Prêts accordés et non versés au 31/12/2024 = 30749,99 euros.					. Exercices antérieurs	-137 550,85		
					. Exercice en cours	-4 936,74		
		295 512,41		300 449,15		0,00	295 512,41	300 449,15

COMPTE DE RESULTAT

	12/2024		12/2023			12/2024	12/2023
Frais bancaires fonds technologie		57,70		0,00	Reprise prov risque non recouvrement	1 400,00	0,00
Pertes sur prêts		6279,04		7 488,58			
Provision risque non recouvrement				4 287,56	DEFICIT FDS TECHNOLOGIE	4 936,74	11 776,14
		6 336,74		11 776,14		6 336,74	11 776,14

BILAN

	12/2024		12/2023			12/2024	12/2023
PRETS NETS		146 888,69		176 582,37	FONDS DEDIES	438 000,00	438 000,00
. Prêts octroyés	1 895 983,66		1 855 483,66		REPORT A NOUVEAU	-137 550,85	-125 774,71
. Remboursement des bénéficiaires	-1 749 094,97		-1 678 901,29		Déficit 2016 à 2022	-125 774,71	
ECHEANCES EN RETARD A RECOUVRER		17 250,36		21 625,33	Déficit 2023	-11 776,14	
					DEFICIT EXERCICE TECHNOLOGIE	-4 936,74	-11 776,14
					PROVISION POUR RISQUES	7 218,90	8 618,90
CREDIT MUTUEL TECHNOLOGIE		140 107,99		111 622,79	COM. BPI A PAYER A INTERVENTION	1 515,73	762,44
		304 247,04		309 830,49		304 247,04	309 830,49

