

COMPTES ANNUELS

en euros

Association déclarée INITIATIVE BUGEY

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

Bilan au 31/12/2024

87 RUE DE LA PICARDIERE
01300 VIRIGNIN

SIRET : 42279326500030

NAF : 9499Z

Sommaire

Dossier - page de garde	1
Sommaire	2
Compte rendu de travaux	3
BILAN	
Bilan Actif	4
Bilan Passif	5
COMPTE DE RÉSULTAT	
Compte de résultat	6
Compte de résultat (Suite)	7
DÉTAIL DES COMPTES	
Bilan Actif détaillé	8
Bilan Passif détaillé	12
Compte de résultat détaillé	14
Contributions volontaires en nature détaillées	17

COMPTE RENDU DE TRAVAUX

Mission de présentation des comptes

En notre qualité d'expert-comptable et conformément aux termes de notre lettre de mission en date du **01/01/2020**, nous avons effectué une mission de présentation des comptes de l'entité **INITIATIVE BUGEY** relatifs à la période du **01/01/2024** au **31/12/2024**, qui se caractérisent par les données suivantes :

- Total du bilan : 1 281 284 €
- Déficit : 923 €

Nous avons effectué les diligences prévues par la norme professionnelle de l'Ordre des experts-comptables applicable à la mission de présentation des comptes.

Fait à BELLEY
Le 25/02/2025

Bilan Actif

Bilan Actif	Du 01/01/2024 au 31/12/2024			Au 31/12/2023
	Brut	Amort. Prov.	Net	Net
Actif immobilisé				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles	3 434	2 140	1 295	972
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés				
Prêts	722 703	40 026	682 677	738 631
Autres immobilisations financières				
TOTAL I	726 138	42 166	683 972	739 602
Comptes de liaison II				
Actif circulant				
Stocks et encours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés	41 500		41 500	41 500
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	114 312		114 312	74 684
Valeurs mobilières de placement	39 817		39 817	39 817
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	401 683		401 683	335 139
Charges constatées d'avance				
TOTAL III	597 312		597 312	491 141
Frais d'émission des emprunts IV				
Primes de remboursement des obligations V				
Écarts de conversion actif VI				
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V + VI)	1 323 449	42 166	1 281 284	1 230 743

Bilan Passif

Bilan Passif	31/12/2024	31/12/2023
Fonds propres		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires	203 689	198 884
Fonds propres complémentaires	607 956	615 081
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds propres statutaires	152 449	152 449
Fonds propres complémentaires	89 364	91 499
Écarts de réévaluation		
Réserves		
- dont réserves des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité	153 086	139 757
Autres réserves		
Report à nouveau		
- dont report à nouveau des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée		
Excédent ou déficit de l'exercice	-923	4 068
- dont excédent ou déficit des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée		
Situation nette	1 205 622	1 201 739
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL I	1 205 622	1 201 739
Comptes de liaison		
II		
Fonds reportés et dédiés		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
TOTAL III		
Provisions		
Provisions pour risques	16 218	12 795
Provisions pour charges		
TOTAL IV	16 218	12 795
Emprunts et dettes		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	4 357	6 984
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	8 664	9 225
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	46 423	
TOTAL V	59 444	16 208
Écarts de conversion passif		
VI		
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V + VI)	1 281 284	1 230 743

Compte de résultat

Compte de résultat	31/12/2024	31/12/2023
Produits d'exploitation		
Cotisations	15 045	
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		
- 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	97 225	111 929
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	3 002	8 050
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits		
TOTAL I	115 272	119 979
Charges d'exploitation		
Achats de marchandises		
Variation de stocks		
Autres achats et charges externes	30 605	27 298
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	338	285
Salaires et traitements	59 013	54 715
Charges sociales	18 252	16 817
Dotations aux amortissements et dépréciations	806	76
Dotations aux provisions	6 425	7 195
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	1 622	
TOTAL II	117 061	106 386
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	-1 789	13 593

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	1 794	11 383
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	19 399	4 313
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL III	21 193	15 696
Charges financières		
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions	18 705	23 547
Intérêts et charges assimilées	1 683	501
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL IV	20 388	24 048
RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)	805	-8 352
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)	-984	5 241
Produits exceptionnels		
Sur opérations de gestion	218	10
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
TOTAL V	218	10
Charges exceptionnelles		
Sur opérations de gestion		1 183
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		
TOTAL VI		1 183
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	218	-1 173
Participation des salariés aux résultats VII		
Impôts sur les bénéfices VIII	157	
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	136 683	135 686
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	137 606	131 617
EXCÉDENT OU DÉFICIT (Total des produits - Total des charges)	-923	4 068
- dont excédent ou déficit des activités sociales et médico-sociale sous gestion contrôlée		

Contributions volontaires en nature		
Dons en nature	40 680	47 040
Prestations en nature		
Bénévolat		
TOTAL	40 680	47 040
Charges des contributions volontaires en nature		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole	40 680	47 040
TOTAL	40 680	47 040

EXEMPLE D'ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS

Annexe de base

(base Règlement ANC n° 2018-06)

Informations générales (ANC 2018-06)

- Description de l'objet social (ANC 2018-06)
- Description de la nature et du périmètre des activités ou missions sociales réalisées (ANC 2018-06)
- Description des moyens mis en œuvre (ANC 2018-06)
- Faits caractéristiques de l'exercice
- Faits significatifs postérieurs de la clôture de l'exercice
- Informations en cas de transfert de ressources dédiées sur un autre projet défini (ANC 2018-06)
- Informations sur les transactions avec les contreparties (personnes physiques ou morales) non courantes et non conclues à des conditions normales (ANC 2018-06) : ces informations sont reportables en dernière partie de l'annexe

Notre association Initiative Bugey est l'une des 206 associations locales Initiative réparties sur tout le territoire métropolitain et ultramarin formant le réseau Initiative France, le premier réseau associatif d'accompagnement et de financement d'entrepreneurs. Notre réseau de service d'intérêt économique général se fixe comme mission de contribuer à la réduction de la fracture sociale et territoriale en se mettant à l'écoute et au service des entrepreneurs, des territoires et du développement de l'économie, de l'innovation, de l'emploi et de la cohésion sociale.

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

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

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

- Une Charte d'éthique, un référentiel « métier », la « promesse Initiative France », un système de qualification
- L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa coordination nationale
- Le projet stratégique du réseau pour la période 2022-2025

Concrètement, sur l'exercice 2024, notre association locale a étudié 82 dossiers, présenté au Comité d'agrément 21 projets dont xx ont été validés correspondant à 20 prêts personnels accordés.

Informations sur les règles et méthodes comptables

- Application des conventions générales
- Justification des dérogations aux règles et méthodes comptables
- Justification des méthodes retenues en cas de pluralités optionnelles

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2023 ont été établis et sont présentés conformément aux dispositions :

- Du Plan Comptable Général : règlement ANC 2014-03 modifié par le règlement ANC 2015-06 du 23 novembre 2015 et le règlement ANC 2016-07 du 4 novembre 2016 de l'autorité des Normes Comptables (ANC)
- Des normes comptables des personnes morales non commerçantes à but non lucratif : règlement ANC 2018-06 du 05 décembre 2018
- Des normes comptables et financières spécifiques arrêtées par le réseau Initiative France à la suite de l'entrée en vigueur du règlement ANC 2018-06

Les comptes annuels sont établis avec sincérité dans le respect du principe de prudence et conformément aux hypothèses de base :

- permanence des méthodes sous les réserves 2020 mentionnées ci-après,
- indépendance des exercices
- continuité d'exploitation

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

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention, les montants sont exprimés en Euros.

Le règlement ANC 2018-06 offre aussi certaines options de comptabilisation. Notre association a opté :

- Pour la comptabilisation des cotisations, l'option retenue est celle de comptabiliser en fonction de l'émission de l'appel de fonds et non sur la base des encaissements.
- Concernant les fonds dédiés contribuant au financement d'immobilisations amortissables, les fonds dédiés sont considérés comme des subventions d'investissement reportées au résultat au rythme des amortissements

Informations relatives au bilan

- *Etat de l'actif immobilisé (NIF et ANC 2018-06)*

L'état des prêts décaissés à l'actif du bilan se présente ainsi :

Le montant brut des prêts décaissés au 31 12 2024 s'élève à un montant de 722 703.37€ contre 779 351€ au 31 12 2023

Sur l'exercice 2024, 29 prêts ont été décaissés pour un montant de 244 300 € dont :

- 21 prêts pour un montant de 185 100 € accordés en 2024
- 8 prêts pour un montant de 59 200 € accordés en 2023

- *Etat des provisions (NIF)*

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

Provisions pour dépréciation	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Sur autres immobilisations financières	40 720	18 705	19 399		40 026

Sur l'exercice 2024,

- 1 prêt a été repris pour être passé en perte pour un montant de 1 683 €

Les prêts sont provisionnés sur le montant net de garantie selon la règle suivante :

- Plus de 3 et jusqu'à 6 impayés : 50%
- Plus de 6 impayés : 75%
- En redressement judiciaire ou liquidation de bien : 100%
- En cas de cessation d'activité : 100%

- *Etat des créances et dettes (NIF)*

Le montant des prêts à l'actif du bilan se décompose ainsi selon les échéances :

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Prêts	722 703	225 133	497 570
Autres créances clients	41 500	41 500	0
Divers état et autres collectivités publiques	114 311	23 702	90 609
TOTAL	878 514	290 335	588 179

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
fournisseurs et comptes rattachés	4 357	4 357	0
Personnel et comptes rattachés	4 196	4 196	0
Sécurité sociales et organismes sociaux	4 468	4 468	0
TOTAL	13 021	13 021	0

Au 31 12 2024, le montant des apports en fonds de prêt accordés mais non encore encaissés à l'actif du bilan s'élève à 0€

- *Répartition de la trésorerie (NIF)*

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

trésorerie	31 12 2024
	montant
trés. s. prêt	330 755.06€
trés. fonctionnement	110 744.80€
total	441 499.86€

- *Montant des engagements financiers (NIF)*

Au 31 12 2024, le montant des prêts accordés par le comité d'agrément mais non décaissés n'est pas comptabilisé mais figure parmi les engagements hors bilan. Il s'élève au 31 12 2024 à un montant de : 17 000 € pour 3 prêts.

- Informations sur les fonds propres (ANC 2018-06 et NIF)

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

Les pertes et dépréciations constatées lors de l'exercice précédent sur les prêts d'honneur ont fait l'objet d'une décision de l'Assemblée Générale annuelle doivent être imputées pour un montant équivalent des dépréciations et pertes de l'actif immobilisé au niveau des apports et emprunts qui les ont financés, dans des comptes spécifiques, apparaissant en négatif des postes du bilan passif.

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

La variation des fonds propres sur l'activité prêt peut se résumer ainsi (NIF) :

- Fonds de prêts sans droit de reprise au 31 12 2024 : 811 645.37€ soit une variation de - 2 319.66€ par rapport à l'exercice précédent
- Fonds de prêts avec droit de reprise au 31 12 2024 : 241 813.06€ soit une variation de 2 135.36€ par rapport à l'exercice précédent

La quote-part des fonds propres, affectable au fonctionnement de l'association, se présente ainsi (NIF) :

fonds propres fonctionnement	31 12 2024 montant
réserves	153 085.99€
report à nouveau	0€
sous-total	153 085.99€
résultat fonctionnement	-774.96€
total	184 311.03€

- Etat des fonds propres avec droits de reprise (NIF)

Les fonds propres avec droit de reprise sont d'un montant de 241 813.06 €. Ils participent au financement des prêts accordés pour montant total de 722 703.37 € au 31 12 2024.

- Etat des provisions pour risques et charges

Provisions pour risques et charges	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Autres provisions pour risques et charges	12 795,24	6 425,14	3 002,00		16 218,38
TOTAL	12 795,24	6 425,14	3 002,00	0,00	16 218,38

- Etat des dettes financières (NIF)

Les dettes financières comprennent des dettes spécifiquement affectées aux prêts accordés pour un montant de 682 677€ au 31 12 2024

- Information sur les entités faisant appel public à la générosité (ANC 2018-06)

Informations relatives aux comptes de résultat

- Montant des concours publics et subventions reçues (ANC 2018-06)

	2023	2024
concours publics subventions	subventions exploit.	subventions exploit.
FSE	35 716.92€	35 716.92 €
BPI	2 400€	1 600 €
Conseil Régional	10 676€	10 676 €
Intercommunalités	43 795€	44 818.96 €
autres (dons)	2 510.65€	3 538.55 €
total	95 098.57€	96 350.43€

- Abandon de frais par les bénévoles (ANC 2018-06)

Les frais engagés par les bénévoles dans le cadre de leur activité de bénévolat sont enregistrés dans les comptes de charges correspondant à leur nature sur la base des dépenses réelles et justifiées et récapitulées dans une note de frais. La renonciation au remboursement de frais par le bénévole est matérialisée sur la note de frais produite par le bénévole et est comptabilisée en dons manuels (compte 741320).

- Décomposition du compte de résultat par activité (NIF)

Détail du compte de résultat de l'exercice 2024

	Fonctionnement	Gestion du fonds	Total		Fonctionnement	Gestion du fonds	Total
Charges				Produits			
Achats et autres charges	861,60 €	- €	861,60 €	Prestations	1 600,00 €		1 600,00 €
Services extérieurs	11 328,48 €		11 328,48 €	Subventions	94 750,42 €	- €	94 750,42 €
Autre services extérieurs	18 414,63 €	- €	18 414,63 €	Cotisations	15 045,00 €	- €	15 045,00 €
Impôts et taxes	337,53 €	- €	337,53 €	Dons et mécénat	874,50 €	- €	874,50 €
Salaires et charges sociales	77 265,00 €	- €	77 265,00 €	Repr. Provisions / transf. charges		- €	- €
Dotation aux amortissements	805,84 €	- €	805,84 €	Autres produits divers		- €	- €
Dotation aux provisions	6 425,14 €	- €	6 425,14 €	reprise provision pour risque	3 002,00 €		3 002,00 €
Autres charges	1 622,45 €	- €	- €				
Total charges d'exploitation	117 060,67 €	- €	117 060,67 €	Total prod. D'exploitation	115 271,92 €	- €	115 271,92 €
Résultats d'exploitation	-1 788,75 €	- €	-1 788,75 €				
Charges financières	- €			Produits financiers	952,99 €		952,99 €
Dotation/dépréciations PH	- €	18 705,37 €	18 705,37 €	Reprises/dépréciations PH		19 399,00 €	19 399,00 €
Pertes /PH	- €	1 683,00 €	1 683,00 €	produit/PH		841,50 €	841,50 €
Total charges financières	- €	20 388,37 €	20 388,37 €	Total Produits financiers	952,99 €	20 240,50 €	21 193,49 €
Résultats financier	952,99 €	-147,87 €	805,12 €				
Autres charges exceptionnelles		- €	- €	Autres produits exceptionnels	217,80 €		217,80 €
Résultat exceptionnel	217,80 €	- €	217,80 €				
Impôt /société	157,00 €	- €	157,00 €				
Total des charges	117 217,67 €	20 388,37 €	137 606,04 €	Total des produits	116 442,71 €	20 240,50 €	136 683,21 €
Résultat net	-774,96 €	-147,87 €	-922,83 €				

Pour information

Contribution en nature				Contribution en nature			
bénévolat	40 680,00 €		40 680,00 €	bénévolat	40 680,00 €		40 680,00 €
Total	40 680,00 €	- €	40 680,00 €	Total	40 680,00 €	- €	40 680,00 €

Le bénévolat est quantifié grâce :

- aux relevés d'heures fournis par les différents bénévoles comme les parrains
- aux feuilles de présences remplies lors des différentes réunions comme les réunions des comités d'agrément, des diverses commissions techniques ou comités ad hoc

Le bénévolat est évalué sur la base de 60€ de l'heure.

Autres informations

- *Effectif moyen (ANC 2014-03 et NIF)*

L'effectif moyen est exprimé en ETP (équivalent temps plein) et comprend les mises à disposition des personnes et les bénévoles concourant à l'activité.

effectif	2024
cadres	0.8
non cadres	0.8
<i>sous total</i>	<i>1.6</i>
personnel m-à-d facturées	0
personnel m-à-d CVN	0
sous-total	0
total général	1.6

- *Information sur les rémunérations des dirigeants (ANC 2014-03 et NIF)*

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

rémunérations des dirigeants	31 12 2024	
	montant	quantité
administrateurs	0€	0
directeurs	27 046€	1
total	27 046€	0

- *Honoraires du commissaire aux comptes (ANC 2014-03 et NIF)*

honoraire CAC	31 12 2024
certification des comptes	2 200€
autres missions	0€
total	2 200€