

Bilan Actif

		31/12/2025			31/12/2024
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
Règlement ANC 2022-06					
ACTIF IMMOBILISE	Capital souscrit non appelé (I)				
	Frais d'établissement (II)				
	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Imm. inc. en cours, avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
	Installations techniques, mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles	7 446	7 446		
	Imm. corp. en cours, avances et acomptes				
	BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations				
	Créances rattachées à des participations				
	Titres imm. de l'activité de portefeuille				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts	551 136	43 428	507 708	563 448
	Autres immobilisations financières	817		817	817
	TOTAL (III)	559 398	50 874	508 525	564 265
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières et autres approvisionnements				
	En-cours de production				
	Produits finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
	CREANCES (2)				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés				
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	70 212	15 133	55 079	117 950
	Charges constatées d'avance				
	Valeurs mobilières de placement	24 080		24 080	24 080
	Instruments financiers et jetons détenus				
	Disponibilités	1 547 918		1 547 918	1 591 795
	TOTAL (IV)	1 642 210	15 133	1 627 077	1 733 826
COMPTES DE REGULARISATION	Frais d'émission des emprunts (V)				
	Primes de remboursement des emprunts (VI)				
	Ecarts de conversion et différences d'évaluation Actif (VII)				
TOTAL ACTIF (I à VII)		2 201 608	66 007	2 135 601	2 298 091
(1) dont immobilisations financières à moins d'un an				251 303	301 353
(2) dont créances à plus d'un an					

Détail de l'Actif

	01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
TOTAL II – Frais d'établissement NET						
TOTAL III - Actif Immobilisé NET	508 525	23,81	564 265	24,55	(55 740)	-9,88
Autres immobilisations corporelles						
21830000 MATERIEL DE BUREAU ET INFORMATIQUE	4 387	0,21	4 387	0,19		
21840000 MOBILIER	3 059	0,14	3 059	0,13		
28183000 AMORT MATERIEL DE BUREAU	(4 387)	-0,21	(4 387)	-0,19		
28184000 AMORT DES IMMO MOBILIERES	(3 059)	-0,14	(3 059)	-0,13		
Prêts	507 708	23,77	563 448	24,52	(55 740)	-9,89
274 PRET PRET CREATEURS	508 399	23,81	499 252	21,72	9 147	1,83
2741 COVID PRET COVID	42 737	2,00	125 305	5,45	(82 568)	-65,89
29740000 PROV PR DEPREC PRETS	(802)	-0,04	(2 415)	-0,11	1 613	66,79
29741000 PROV DEP DES PRETS COVID	(42 626)	-2,00	(58 694)	-2,55	16 068	27,38
Autres immobilisations financières	817	0,04	817	0,04		
27500000 DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS VERSE	817	0,04	817	0,04		
TOTAL IV - Actif Circulant NET	1 627 077	76,19	1 733 826	75,45	(106 749)	-6,16
Autres créances	55 079	2,58	117 950	5,13	(62 872)	-53,30
44100000 SUBVENTIONS A RECEVOIR	66 922	3,13	121 912	5,30	(54 990)	-45,11
44102000 SUB. AAP TRAVAIL INDEPENDANT IN CUB	390	0,02	2 170	0,09	(1 780)	-82,03
46870000 PRODUITS A RECEVOIR	2 900	0,14	3 900	0,17	(1 000)	-25,64
49640000 PROVISION FSE 2024	(4 498)	-0,21	(10 032)	-0,44	5 534	55,16
49641000 PROVISION MPE FSE 2023	(5 534)	-0,26			(5 534)	
49642000 PROVISION MPE FSE 2025	(5 101)	-0,24			(5 101)	
Valeurs mobilières de placement	24 080	1,13	24 080	1,05		
50810000 AUTRES VALEURS MOBILIERES	24 080	1,13	24 080	1,05		
Disponibilités	1 547 918	72,48	1 591 795	69,27	(43 877)	-2,76
51200000 STE GENERALE CPTÉ 950 INTERVENTION	265 118	12,41	266 075	11,58	(956)	-0,36
51200100 STE GENERALE CPTÉ 927 ACCOMPAGNE	267 954	12,55	227 916	9,92	40 038	17,57
51200200 STE GENERALE CPTÉ 415 COVID	52 142	2,44	202 074	8,79	(149 932)	-74,20
51210000 STE GENERALE CPTÉ 754 CPTÉ S/LIVRET	422 754	19,80	408 280	17,77	14 474	3,55
51220000 CAISSE D'EPARGNE LIV. A INTERV	93 038	4,36	91 073	3,96	1 966	2,16
51221000 CAISSE EPARGNE 800429247670			2		(2)	-100,00
51230000 STE GENERALE CPTÉ 556 FONCTIONNEME	237 400	11,12	181 315	7,89	56 084	30,93
51250000 BPMED	2 782	0,13	2 298	0,10	484	21,05
51260000 BPMED FIDELIS	193 550	9,06	192 204	8,36	1 345	0,70
51870000 INTERETS COURUS A RECEVOIR	13 180	0,62	20 559	0,89	(7 379)	-35,89
TOTAL DU BILAN ACTIF	2 135 601	100,00	2 298 091	100,00	(162 490)	-7,07

Bilan Passif

Règlement ANC 2022-06

		31/12/2025	31/12/2024
FONDS PROPRES	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	1 175 550	1 147 625
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	387 877	608 058
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	Report à nouveau	486 299	437 423
	Excédent ou déficit de l'exercice	38 799	53 093
	Total des fonds propres (situation nette)	2 088 525	2 246 199
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
Total des fonds propres		2 088 525	2 246 199
Autres fonds propres	Produits des émissions de titres participatifs		
	Avances conditionnées		
Total des autres fonds propres			
Fonds reportés et dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés sur subventions d'exploitation		9 518
	Fonds dédiés sur contributions financières d'autres organismes		
	Fonds dédiés sur ressources liées à la générosité du public		
Total des fonds reportés et dédiés			9 518
Provisions	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges	8 648	7 741
Total des provisions		8 648	7 741
DETTES	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit		
	Emprunts et dettes financières divers (2)		
	Instruments financiers à terme		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	6 322	3 930
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	32 107	30 703
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes		
Produits constatés d'avance			
Total des dettes (1)		38 428	34 633
Ecarts de conversion et différences d'évaluation - Passif			
TOTAL PASSIF		2 135 601	2 298 091
(1) Dont à moins d'un an (hors avances et acomptes reçus sur commandes en cours)		38 428	34 633
(2) Dont emprunts participatifs			

Détail du Passif

	01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
TOTAL I - Total des fonds propres	2 088 525	97,80	2 246 199	97,74	(157 675)	-7,02
Total des fonds propres (situation nette)	2 088 525	97,80	2 246 199	97,74	(157 675)	-7,02
Fonds propres sans droit de reprise - Fonds compl.	1 175 550	55,05	1 147 625	49,94	27 925	2,43
10240100 CAISSE D EPARGNE SANS DROIT DE REPR	161 219	7,55	161 219	7,02		
10240200 TEXAS INSTRUMENT SANS DROIT DE REP	272 943	12,78	272 943	11,88		
10240300 CREDIT AGRICOLE SANS DROIT DE REPR	35 077	1,64	32 077	1,40	3 000	9,35
10240400 CREDIT MUTUEL SANS DROIT DE REPRISE	28 762	1,35	28 762	1,25		
10240500 CASA SANS DROIT DE REPRISE	331 076	15,50	331 076	14,41		
10240600 GALDERMA-ALTEDIA SANS DROIT DE REP	42 224	1,98	42 224	1,84		
10240700 INTEL SANS DROIT DE REPRISE	115 157	5,39	115 157	5,01		
10240800 CONDUENT ALTEDIA SANS DROIT DE REP	71 973	3,37	71 973	3,13		
10240900 AMADEUS ALTEDIA SANS DROIT DE REPR	57 578	2,70	57 578	2,51		
10241000 NICE MATIN ALTEDIA SS DROIT DE REPRIS	34 616	1,62	34 616	1,51		
10241010 PRINTEMPS ALTEDIA SS DROIT DE REPRIS	17 144	0,80			17 144	
10241050 DEPRECIATION PRET CREATION SDR	(1 525)	-0,07			(1 525)	
10241100 PERTE PRET CREATION SDR	(2 810)	-0,13			(2 810)	
10241200 RESULTAT AUTRES FRAIS ET PRODUITS	12 116	0,57			12 116	
Fonds propres avec droit de reprise - Fonds compl.	387 877	18,16	608 058	26,46	(220 182)	-36,21
10340000 APPORT AVEC DROIT DE REPRISE CDC	158 000	7,40	158 000	6,88		
10340200 APPORT AVEC DROIT DE REPRISE PACA	176 219	8,25	176 219	7,67		
10340300 IPACA REGION SUD COVID 19 DT REP	(28 202)	-1,32	39 799	1,73	(68 000)	-170,86
10340310 DEPRECIATION PRET COVID 19 REGION S	(883)	-0,04			(883)	
10340330 FRAIS PRET COVID 19 REGION SUD ADR	(34)				(34)	
10340400 IPACA BQ DES TERRITOIRE COVID DT REP	3 349	0,16	38 771	1,69	(35 422)	-91,36
10340410 DEPRECIATION PRET COVID 19 BDT ADR	(882)	-0,04			(882)	
10340500 FUATA COVID 19	3 200	0,15	8 400	0,37	(5 200)	-61,90
10340600 CASA COVID 19 DT REP	42 392	1,99	150 388	6,54	(107 996)	-71,81
10340610 DEPRECIATION PRET COVID 19 CASA ADR	(953)	-0,04			(953)	
10340700 IPACA CONSEIL DEPART. COVID 19 DT RE	36 482	1,71	36 482	1,59		
10340710 DEPRECIATION PRET COVID 19 DEPT 06 A	(812)	-0,04			(812)	
Report à nouveau	486 299	22,77	437 423	19,03	48 876	11,17
11000000 REPORT A NOUVEAU ACCOMPAGNEMENT	486 299	22,77	437 423	19,03	48 876	11,17
Excédent ou déficit de l'exercice	38 799	1,82	53 093	2,31	(14 294)	-26,92
Total des autres fonds propres						
Total autres fonds propres						
TOTAL II - Total des fonds reportés et dédiés			9 518	0,41	(9 518)	-100,00
Fonds dédiés sur subventions d'exploitation			9 518	0,41	(9 518)	-100,00
19430000 FONDS DEDIES MPE 2023 REGION SUD SE			1 440	0,06	(1 440)	-100,00
19431000 FONDS DEDIES MPE 2023 FSE+			1 801	0,08	(1 801)	-100,00
19440000 FONDS DEDIES MPE 2024 REGION SUD SE			3 115	0,14	(3 115)	-100,00
19441000 FONDS DEDIES MPE 2024 FSE +			3 162	0,14	(3 162)	-100,00
TOTAL III - Total des Provisions	8 648	0,40	7 741	0,34	908	11,72
Provisions pour charges	8 648	0,40	7 741	0,34	908	11,72
15210000 PROVISION POUR PENSION	8 648	0,40			8 648	
15300000 PROVISIONS POUR PENSIONS IFC			7 741	0,34	(7 741)	-100,00
TOTAL IV - Total des dettes	38 428	1,80	34 633	1,51	3 796	10,96

Détail du Passif

	01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	6 322	0,30	3 930	0,17	2 392	60,88
040C Collectif fournisseurs créditeurs	2 014	0,09	2		2 013	N/S
40810000 FOURNISSEURS - FAC NON PARVENU	4 308	0,20	3 928	0,17	380	9,66
Dettes fiscales et sociales	32 107	1,50	30 703	1,34	1 404	4,57
42820000 DETTES PROVISO. POUR CONGES P	19 537	0,91	17 395	0,76	2 143	12,32
42860000 AUTRES CHARGES A PAYER	119	0,01	119	0,01		
43100000 SECURITE SOCIALE	5 087	0,24	4 320	0,19	767	17,75
43702000 AG2R REUNICA PREVOYANCE	418	0,02	404	0,02	14	3,54
43730000 AG2R REUNICA RETRAITES EMPLOYES	1 173	0,05	1 043	0,05	130	12,47
43740000 CIPRES VIE	989	0,05	916	0,04	73	8,00
44210000 PRELEVEMENT A LA SOURCE	408	0,02	349	0,02	59	17,00
44400000 ETAT IMPOTS SUR LES BENEFICES	4 375	0,20	6 158	0,27	(1 783)	-28,95
Total du passif	2 135 601	100,00	2 298 091	100,00	(162 490)	-7,07

Compte de Résultat

1/2

Règlement ANC 2022-06

		31/12/2025	31/12/2024
		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Cotisations	6 075	6 255
	Vente de biens et services		
	Ventes de biens		
	dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service	14 497	7 450
	dont parrainages		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions	231 898	242 258
	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		4 915
	Utilisations des fonds dédiés	9 518	9 556
	Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
	Autres produits	1	13
Total des produits d'exploitation		261 989	270 448
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises		
	Variation de stocks		
	Achats de matières premières et autres approvisionnements		
	Variation de stocks		
	Autres achats et charges externes	44 518	44 734
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	684	730
	Salaires	131 591	126 735
	Cotisations sociales	51 886	45 603
	Dotation aux amortissements et dépréciations	5 101	4 498
	Dotation aux provisions	908	697
	Reports en fonds dédiés		6 277
	Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées		
	Autres charges	17	15
Total des charges d'exploitation		234 705	229 289
RESULTAT D'EXPLOITATION		27 284	41 159

Compte de Résultat

2/2

Règlement ANC 2022-06

		31/12/2025	31/12/2024
RESULTAT D'EXPLOITATION		27 284	41 159
PRODUITS FINANCIERS	De participation		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	20 719	25 211
	Reprises sur dépréciations et provisions	18 483	4 807
	Différences positives de change		
	Produits des immobilisations financières cédées		
	Produits nets sur cessions de v.m.p. et d'instruments de trésorerie		
Total des produits financiers		39 202	30 019
CHARGES FINANCIÈRES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	802	9 862
	Intérêts et charges assimilées	23 255	2 810
	Différences négatives de change		
	Valeurs comptables des immobilisations financières cédées		
	Charges nettes sur cessions de v.m.p. et d'instruments de trésorerie		
Total des charges financières		24 057	12 672
RESULTAT FINANCIER		15 145	17 347
RESULTAT COURANT avant impôts		42 429	58 506
Produits exceptionnels			
Charges exceptionnelles			
RESULTAT EXCEPTIONNEL			
Participation des salariés aux résultats			
Impôts sur les bénéfices		3 630	5 413
TOTAL DES PRODUITS		301 191	300 466
TOTAL DES CHARGES		262 392	247 373
EXCEDENT ou DEFICIT		38 799	53 093
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Dons en nature			
Prestations en nature		60 000	48 000
Bénévolat			
TOTAL		60 000	48 000
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Secours en nature			
Mise à disposition gratuite de biens		60 000	48 000
Prestations			
Personnel bénévole			
TOTAL		60 000	48 000

Détail du Compte de Résultat

	01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
Total des produits d'exploitation	261 989	100,00	270 448	100,00	(8 459)	-3,13
Cotisations	6 075	2,32	6 255	2,31	(180)	-2,88
COTISATIONS ADHERENTS	6 075	2,32	6 255	2,31	(180)	-2,88
Ventes de biens et services	14 497	5,53	7 450	2,75	7 047	94,58
Ventes de prestations de service	14 497	5,53	7 450	2,75	7 047	94,58
DISPOSITIF MON PRET TPE	1 597	0,61	3 050	1,13	(1 454)	-47,66
FORFAIT INIT SUD/BPI	2 900	1,11	3 900	1,44	(1 000)	-25,64
PRIME INITIATIVE FRANCE FOND RENAULT			500	0,18	(500)	-100,0
DISPOSITIF CARREFOUR	10 000	3,82			10 000	
Produits de tiers financeurs	231 898	88,51	242 258	89,58	(10 360)	-4,28
Concours publics et subventions	231 898	88,51	242 258	89,58	(10 360)	-4,28
AAP TRAVAIL INDEPENDANT IN CUBE			3 924	1,45	(3 924)	-100,0
SUBVENTION CASA	140 000	53,44	140 000	51,77		
SUBVENTIONS CREDIT MUTUEL	2 000	0,76	2 000	0,74		
SUBVENTION BPMED	2 800	1,07	5 000	1,85	(2 200)	-44,00
SUBVENTION CAISSE EPARGNE	2 000	0,76	2 000	0,74		
AAP TRAVAIL INDEPENDANT IN CUBE	390	0,15			390	
SUBVENTION MPE 2024 REGION SUD SETEN	(3 116)	-1,19	44 347	16,40	(47 463)	-107,0
SUBVENTION MPE 2024 REGION SUD FSE +			44 987	16,63	(44 987)	-100,0
SUBVENTION MPE 2025 REGION SUD SETEN	36 807	14,05			36 807	
SUBVENTION MPE 2025 REGION SUD FSE +	51 017	19,47			51 017	
Autres produits d'exploitation	9 519	3,63	14 484	5,36	(4 965)	-34,28
Reprises sur amts, dép, prov et transferts de charges			4 915	1,82	(4 915)	-100,0
REP PROV POUR RISQUE ET CHARGES			4 915	1,82	(4 915)	-100,0
Utilisations des fonds dédiés	9 518	3,63	9 556	3,53	(38)	-0,40
UTILISATION FONDS DEDIES MPE 2022 SECIP			2 634	0,97	(2 634)	-100,0
UTILISATION FONDS DEDIES 2022 FSE +			2 920	1,08	(2 920)	-100,0
UTILISA° FONDS DEDIES MPE 2023 FSE +	1 801	0,69	2 223	0,82	(422)	-18,98
UTILISA° FONDS DEDIES MPE 2023 REGION SUD SETEN	1 440	0,55	1 779	0,66	(339)	-19,06
UTILISA° FONDS DEDIES MPE 2024 REGION SUD SETEN	3 115	1,19			3 115	
UTILISA° FONDS DEDIES MPE 2024 FSE +	3 162	1,21			3 162	
Autres produits	1		13		(12)	-89,45
PRODUITS DIVERS GESTION COURAN	1		13		(12)	-89,45
Total des charges d'exploitation	234 705	89,59	229 289	84,78	5 416	2,36
Autres achats et charges externes	44 518	16,99	44 734	16,54	(216)	-0,48
CARBURANT-ESSENCE	529	0,20	758	0,28	(229)	-30,22
FOURNIT. ENTRETIEN & PETIT EQU	407	0,16	85	0,03	321	376,41
FOURNITURES ADMINISTRATIVES	50	0,02	1 424	0,53	(1 373)	-96,46
LOCATION VEHICULE			386	0,14	(386)	-100,0
LOCATION MACHINE A CAPSULES	40	0,02	28	0,01	12	43,29
LOCATIONS IMMOBILIERES	5 999	2,29	5 999	2,22		
LOCATION DOCSIGN	302	0,12	603	0,22	(302)	-49,99
LOCATION TWINGO	1 066	0,41	1 979	0,73	(913)	-46,15
LOCATION SKODA FABIA	1 265	0,48			1 265	
CHARGES LOCATIVES & DE COPROPR	5 639	2,15	5 638	2,08		
ENTRETIEN LOGICIEL ARKA	1 822	0,70	1 419	0,52	403	28,40
INITIATIVE ASSURANCE	191	0,07	191	0,07		

Détail du Compte de Résultat

	01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
ASSURANCE VOITURE	733	0,28	691	0,26	42	6,02
HONORAIRES	10 568	4,03	9 863	3,65	705	7,15
FRAIS ACTES ET CONTENTIEUX	445	0,17	325	0,12	120	36,86
FRAIS D HUISSIER COVID RESISTANCE			(28)	-0,01	28	100,00
PRESTATIONS EXTERIEURES	104	0,04	108	0,04	(4)	-3,96
FOIRES ET EXPOSITIONS			680	0,25	(680)	-100,0
CADEAUX	100	0,04	70	0,03	30	42,86
VOYAGES ET DEPLACEMENTS	1 482	0,57	1 418	0,52	63	4,44
RECEPTIONS	5 450	2,08	4 306	1,59	1 144	26,56
FRAIS DE TELECOMMUNICATION	411	0,16	600	0,22	(189)	-31,49
SERVICES BANCAIRES ET ASSIMILE	813	0,31	764	0,28	49	6,37
SERVICE BANC FOND DE PRET	36	0,01	36	0,01		
COMMISSIONS & FRAIS SUR EMPRUN FD INTERVENTIO	3 507	1,34	3 021	1,12	486	16,09
FRAIS S/ IMPAYES COVID	9		62	0,02	(52)	-84,79
CONCOURS DIVERS (COTISATIONS,.	3 416	1,30	4 257	1,57	(841)	-19,76
ABONNEMENT	138	0,05	50	0,02	88	177,66
Impôts, taxes et versements assimilés	684	0,26	730	0,27	(46)	-6,23
PART. EMPLOY. A FORM. PROF. C	684	0,26	730	0,27	(46)	-6,23
Salaires	131 591	50,23	126 735	46,86	4 856	3,83
SALAIRES APOINT. COMMIS. DE B	124 272	47,43	120 172	44,43	4 100	3,41
CONGES PAYES	1 319	0,50	563	0,21	756	134,32
INDEMNITES ET AV DIVERS	6 000	2,29	6 000	2,22		
Cotisations sociales	51 886	19,80	45 603	16,86	6 283	13,78
CH SOC S/ PROVISION CP	962	0,37	300	0,11	661	220,36
COTISATIONS A L'URSSAF	36 031	13,75	31 122	11,51	4 909	15,77
COTIS CAISSE PREVOYANCE	1 673	0,64	1 615	0,60	57	3,56
COTIS CAISSE RETRAITE	7 958	3,04	7 459	2,76	499	6,68
COTIS CAISSE MUTUELLE	1 987	0,76	1 840	0,68	147	7,96
MEDECINE DU TRAVAIL, PHARMACIE	306	0,12	292	0,11	14	4,94
TITRES RESTAURANTS	2 970	1,13	2 975	1,10	(5)	-0,15
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	5 101	1,95	4 498	1,66	603	13,41
DOT PROV SUBVENTION	5 101	1,95	4 498	1,66	603	13,41
Dotations aux provisions	908	0,35	697	0,26	210	30,19
DOTAT. AUX PROV. RISQ. & CHARG	908	0,35	697	0,26	210	30,19
Reports en fonds dédiés			6 277	2,32	(6 277)	-100,0
REPORT EN FOND DEDIE SETEN 2024			3 115	1,15	(3 115)	-100,0
REPORT EN FOND DEDIE FSE +2024			3 162	1,17	(3 162)	-100,0
Autres charges	17	0,01	15	0,01	3	17,50
AUTRES DROITS & VALEURS SIMILA	9		8		1	11,44
CHARGES DIVERSES GESTION COURA	8		6		2	25,43
Résultat d'exploitation	27 284	10,41	41 159	15,22	(13 875)	-33,71
Total des produits financiers	39 202	14,96	30 019	11,10	9 183	30,59
Autres intérêts et produits assimilés	20 719	7,91	25 211	9,32	(4 493)	-17,82
AUTRES PRODUITS FINANCIERS	17 093	6,52	25 211	9,32	(8 119)	-32,20
PROFIT/CREANCE CREA TEUR PERDUE	3 626	1,38			3 626	
Reprises sur dépréciations et provisions	18 483	7,05	4 807	1,78	13 676	284,46

Détail du Compte de Résultat

	01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
IMMOBILISATIONS FINANCIERES REP PROV S/ PRETS COVID	2 415 16 068	0,92 6,13	37 4 770	0,01 1,76	2 378 11 298	N/S 236,86
Total des charges financières	24 057	9,18	12 672	4,69	11 385	89,85
Dotations financières aux amort. et provisions	802	0,31	9 862	3,65	(9 060)	-91,87
IMMOBILISATIONS FINANCIERES DOT PROVISION PRETS COVID	802	0,31	1 562 8 300	0,58 3,07	(760) (8 300)	-48,65 -100,0
Intérêts et charges assimilées	23 255	8,88	2 810	1,04	20 445	727,58
PERTES SUR CREANCES CREA TEURS PERTE FINANCIERE SUR PRETS COVID	7 455 15 800	2,85 6,03	2 810	1,04	4 645 15 800	165,30
Résultat financier	15 145	5,78	17 347	6,41	(2 202)	-12,70
Résultat courant avant impôts	42 429	16,19	58 506	21,63	(16 077)	-27,48
Produits exceptionnels						
Charges exceptionnelles						
Résultat exceptionnel						
Impôts sur les bénéfices	3 630	1,39	5 413	2,00	(1 783)	-32,94
IMPOTS SUR SOCIETE	3 630	1,39	5 413	2,00	(1 783)	-32,94
Excédent ou déficit de l'exercice	38 799	14,81	53 093	19,63	(14 294)	-26,92
Contributions volontaires en nature	60 000	22,90	48 000	17,75	12 000	25,00
Prestations en nature	60 000	22,90	48 000	17,75	12 000	25,00
PRESTATIONS EN NATURE	60 000	22,90	48 000	17,75	12 000	25,00
Charges des contributions volontaires en nature	60 000	22,90	48 000	17,75	12 000	25,00
Mise à disposition gratuite biens	60 000	22,90	48 000	17,75	12 000	25,00
PRESTATIONS SERVICES	60 000	22,90	48 000	17,75	12 000	25,00

Annexe au Bilan

ANNEXE COMPTABLE

Description de l'objet social

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

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

Pour réaliser sa mission, notre association s'appuie en particulier sur, d'une part, des collaborateurs professionnels compétents, et d'autre part, un réseau de bénévoles 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 référentiels « métier », un système de qualification, une certification ISO 9001 de la tête de réseau
- L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa tête de réseau
- Le projet stratégique du réseau pour la période 2019-2022, la « promesse Initiative France »

Concrètement, sur l'exercice 2025, notre plateforme a étudié 135 dossiers, présenté au Comité d'agrément 48 projets dont 33 validés correspondant à 62 prêts personnels accordés pour un montant de 439 500 €.

Ce qui représente:

- 21 prêts créations pour 148 000 €
- 23 prêts solidaires BPI France pour 178 000 € (engagement hors bilan)
- 18 prêts BPI France création/ Reprise pour 113 500 € (engagement hors bilan).

Conventions générales appliquées:

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2025 ont été établis et présentés conformément aux dispositions:

- Du Plan Comptable Général : règlement ANC 2014-03 modifié par le règlement ANC 2015-06 du 23 novembre

Annexe au Bilan

2015, par le règlement ANC 2016-07 du 4 novembre 2016 de l'autorité des Normes Comptables (ANC), et par le règlement ANC 2022-6

- Des normes comptables des personnes morales non commerçantes à but non lucratif : règlement ANC 2018-06 du 05 décembre 2018
- Des normes comptables et financières spécifiques arrêtées par le réseau Initiative France suite à l'entrée en vigueur du règlement ANC 2018-06
- Les comptes annuels sont établis avec sincérité dans le respect du principe de prudence et conformément aux hypothèses de base :
 - permanence des méthodes 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.

Changement de méthodes:

L'association applique pour la première fois le règlement ANC N°2022-06 relatif à la modernisation des états financiers, modifiant le règlement ANC N°2014-03 relatif au plan comptable général. Il est d'application obligatoire pour les exercices ouverts à compter du 1er janvier 2025. Ce changement de réglementation comptable constitue un changement de méthode comptable. Les dispositions du règlement ANC N°2022-06 s'appliquent à compter de l'exercice de première application sans emporter de conséquences sur les comptes antérieurs, autres que les reclassements nécessaires pour se conformer aux nouveaux modèles de bilan et de compte de résultat lors du premier exercice d'application.

En particulier, le règlement introduit les changements suivants, d'application prospective :

1/Introduction d'une nouvelle définition du résultat exceptionnel. Ainsi, à compter du 1er janvier 2025, les opérations comptabilisées dans le résultat exceptionnel portent sur:

- Les produits et charges directement liés à un événement majeur et inhabituel,
- les écritures d'origine fiscale, les changements de méthodes comptables comptabilisés en résultat pour des raisons fiscales et les corrections d'erreurs (sauf si elles corrigent une écriture ayant été directement imputée sur les capitaux propres)

2/Suppression de la technique du transfert de charges ;

3/Comptabilisation en résultat financier de la dotation aux amortissements des frais d'émission d'emprunt.

L'application du règlement ANC N°2022-06 n'a eu aucun impact significatif sur les postes du bilan et du compte de résultat de l'exercice 2025, ni sur les fonds propres de l'association. Les comptes de l'exercice précédent n'ont donc pas été retraités.

Annexe au Bilan

REGLES ET METHODES COMPTABLES

Aux comptes annuels de l'exercice clos le 31-12-2025, caractérisés par les données suivantes :

- Total du bilan :	2 135 601 €
- Total des produits d'exploitation :	252 471 €
- Résultat de l'exercice :	38 799 €

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01-01-2025 au 31-12-2025.

Les notes et tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels établis par le Conseil d'administration de l'association.

Seules sont présentées les informations ayant une importance significative et nécessaire à l'obtention de l'image fidèle du patrimoine de la situation financière et du résultat de l'association.

1) Principes comptables

Les comptes annuels de l'exercice clos le 31 12 2025 sont établis conformément :

- au nouveau plan comptable Associations n°2018-06 du 5 décembre 2018, applicable aux personnes morales de droit privé à but non lucratif à compter du 1er janvier 2020.
- au règlement ANC 2022-06 relatif à la modernisation des états financiers
- et dans le respect des normes comptables définies par le réseau Initiative France.

Les conventions suivantes ont été respectées :

- continuité de l'exploitation ;
- permanence des méthodes comptables;
- indépendance des exercices
- prudence

L'évaluation des éléments inscrits en comptabilité a été pratiquée par référence à la méthode dite des coûts historiques. Plus particulièrement les modes et méthodes d'évaluation ci-après décrits ont été retenus pour les divers postes des comptes annuels.

L'objectif est de produire des comptes annuels réguliers, sincères et donnant une image fidèle de la situation financière de l'association à la clôture de cet exercice.

Les méthodes et règles d'évaluation et de présentation n'ont pas subi de changement par rapport à l'exercice précédent.

Annexe au Bilan

1) Les principales méthodes utilisées ont été les suivantes :

- a) Immobilisations incorporelles : NEANT
- b) Immobilisations corporelles: Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, c'est-à-dire à leur prix d'achat augmenté des frais accessoires.
- c) Immobilisations financières

Les immobilisations financières sont principalement constituées de prêts d'honneur contractualisés par l'association avec les tiers bénéficiaires dans le cadre de prêts de création, développement, croissance, transmission et prêts COVID Résistance.

Conformément à la réglementation française, ces comptes sont déposés au journal officiel pour pouvoir être consultés par le public.

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Observations concernant le fonctionnement de la plateforme:

Sur l'exercice 2025, les subventions reçues se sont élevées à 231 898 € contre 242 258 € en 2024. Cette baisse s'explique par la diminution de la subvention BP MED qui s'élève à 2800 € contre 5000 € en 2024 et de la diminution de la subvention Région Sud Seten qui s'élève à 36 807 € en 2025 contre 44 347 € en 2024.

Depuis 2020, la Région Sud, la Banque des Territoires, la communauté d'agglomération Sophia Antipolis et le Département des Alpes-Maritimes, ont confié la gestion d'un fonds du prêt COVID Résistance pour accompagner les TPE dans leur rebond, au réseau Initiative France. A ce titre, le fonds de prêt avec droit de reprise de l'association Initiative Agglomération Sophia Antipolis avait été doté pour 1 423 224 € en 2020. En 2021, l'association avait restitué un montant de 139 224 € correspondant au fond de prêt non utilisé.

Il n'y a pas eu de restitution sur 2022.

Sur 2023, l'association a remboursé un total de 621 646 € correspondant aux remboursements de prêts intervenus sur les exercices 2020 à 2022.

Sur 2024, l'association a restitué un total de 293 805,64 € correspondant aux remboursements de prêts intervenus sur l'exercice 2023.

Sur 2025, l'association a restitué un total de 211 417,82 € correspondant aux remboursements de prêts intervenus sur les exercices 2024 et 1er semestre 2025.

La subvention portée dans les comptes au titre de l'action MPE région sud Seten pour 2025 s'est élevée à 36 807 €. La subvention 2024 qui s'élevait à 44 347 € a été réajustée à 41 231 €. Les 3 115 € inscrits en fonds dédiés en 2024 ont été repris en intégralité. L'intégralité de la subvention restante de 2023 et portée en fond dédié pour 1440 € a été utilisée sur 2025. Il ne reste plus de fonds dédiés en 2025.

La subvention portée dans les comptes au titre de l'action MPE région sud Europe pour 2025 s'est élevée à 51 017

Annexe au Bilan

€. L'intégralité de la subvention restante de 2023 et portée en fond dédié pour 1 801 € a été utilisée sur 2025. Au titre de la subvention 2024 portée en fond dédiée pour 3 162 € l'intégralité a été utilisée en 2024. Il ne reste plus de fonds dédiés en 2025

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 :

prêts immobilisés	31/12 année 2025		31/12 année 2024	
	montant	quantité	montant	quantité
Création	508 399 €	134	499 252	125
Transmission / reprise				
Croissance				
Remarquable				
Santé				
Agricole				
Autres fonds				
COVID Résistance	42 737 €	13	122 105 €	85
FUATA	-		3 200 €	1
Total	551 136 €	147	624 557 €	211

Prêts d'Honneurs

Du fait des difficultés rencontrées par certains créateurs, 1 avenant a été mis en place afin d'octroyer des différés de règlement de 200 € à 6 mois pour un montant total de 1 200 €.

Sur l'exercice 2025, 23 prêts ont été décaissés pour un montant de 173 000 € dont:

- 9 prêts pour un montant de 64 000 € accordés en 2024,
- 14 prêts pour un montant de 109 000 € accordés en 2025.

Prêts COVID

Il n'y a pas d'avenants mis en place pour ces prêts au titre de 2025.

Annexe au Bilan

Etat des provisions (NIF)

L'état des provisions pour dépréciation des **PRETS D'HONNEUR** à l'actif du bilan se présente ainsi :

dépréciations des prêts	31/12/2025		31/12/2024	
	montant	quantité	montant	quantité
Création	802 €	2	2 415 €	2
Transmission / reprise				
Croissance				
Remarquable				
Santé				
Agricole				
Autre prêt 1				
Autre prêt 2				
total	802 €	2	2 415 €	2
dotation	802 €	1	1 562 €	1
reprise	2 415 €	1	37 €	1

Sur l'exercice 2025,

- 1 prêts pour un montant de 2 275 € ont été repris pour être passés en perte
- 2 prêts pour un montant de 4 165 € ont été repris sans être utilisés
- 1 prêts pour un montant de 5 180 € ont été passés directement en perte.

L'état des provisions pour dépréciation des **PRETS COVID RESISTANCE ET FUATA** à l'actif du bilan se présente ainsi :

Dépréciation des prêts	Montant Total Provisions		Part ISUD		Part Association Locale hors ISUD	
	31/12/2025	31/12/24	31/12/25	31/12/24	31/12/25	31/12/24
Covid Résistance	42 625 €	58 694 €	31 116 €	42 847 €	11 509 €	15 847 €
FUATA	0 €	0 €				

Sur l'exercice 2025,

- 2 prêts Covid Résistance pour un montant de 4 100 € ont été repris pour être passés en perte
- 6 prêts Covid Résistance pour un montant de 11 968 € ont été repris sans être utilisés
- 1 prêt Covid Resistance pour un montant de 2000 € a été passé directement en perte

Annexe au Bilan

- 0 prêts FUATA pour un montant de 0 € ont été repris pour être passés en perte
- 0 prêts FUATA pour un montant de 0 € ont été repris sans être utilisés

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 :

échéances des prêts	31/12/2025	
	- 1 an	1 an et +
Création	207 749 €	300 649
Transmission / reprise		
Croissance		
Remarquable		
Santé		
Agricole		
Autre 1		
Autre 2		
Covid Résistance	42 737 €	
FUATA	- €	
Total	250 486 €	300 649 €

Etat des fonds de prêts (NIF)

Au 31/12/ 2025, le montant des apports en fonds de prêt accordés mais non encore encaissés à l'actif du bilan se répartit ainsi :

fonds de prêts accordés	31/12/2025		31/12/2024	
	montant	quantité	montant	quantité
Création / reprise	0 €	0	0 €	0
Croissance				
Autre fonds de PH				
Autre fonds de PH				
Autre fonds de prêt				

Annexe au Bilan

Autre fonds de prêt				
Total	0 €	0	0 €	0

Répartition de la trésorerie (NIF)

Au 31/12/2025, la trésorerie se décompose ainsi selon la méthode préférentielle préconisée par la Norme Initiative France :

trésorerie	31/12/2025	31/12/2024
	montant	montant
Création / reprise	1 001 322 €	984 011 €
Croissance		
Autre fonds de PH		
Autre fonds de PH		
Autre fonds de PH		
Sous total prêts d'honneur	1 001 322 €	984 011 €
Fonds COVID Résistance	52 142 €	202 074 €
FUATA		
Autre fonds de prêt		
Autre fonds de prêt		
Total des prêts	1 053 464 €	1 186 085 €
Fonctionnement	505 354 €	409 232 €
Total	1 558 817 €	1 595 317 €

Le montant des prêts COVID Résistance se présentent ainsi:

Remboursements COVID Résistance perçus	31/12/2025	31/12/2024	30/06/2024	31/12/2023
Part ISUD	905 998	845 847	778 552	697 589
Part associations locales	335 265	312 848	287 958	258 012
Montant total recouvré	1 241 263	1 158 695	1 066 510	955 602

Annexe au Bilan

Montant des engagements financiers (NIF)

Au 31/12/2025, 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 se répartit ainsi (en €):

prêts accordés non décaissés	31/12/2025		31/12/2024	
	montant	quantité	montant	quantité
Création	39 000	7	85 000	14
Transmission / reprise				
Croissance				
Remarquable				
Santé				
Agricole				
Total	39 000	7	85 000	14

- Montant des engagements pour des tiers

Au 31/12/2025, le montant des prêts accordés par le comité d'agrément mais décaissés par une autre entité n'est pas comptabilisé mais figure parmi les engagements hors bilan. Il se répartit ainsi (en €):

prêts accordés non décaissés	31/12/2025		31/12/2024	
		quantité	montant	quantité
BPI PHCR	28 500	7	32 000	4
BPI PHS	24 000	3	72 000	12
BPI Renfort				
Prêt d'Honneur Agricole Régional				

Annexe au Bilan

Autre prêt 1				
Autre prêt 2				
Total	104 000	16	104 000	16

Variation des fonds propres (ANC 2018-06 et NIF)

Les ressources de fonds de prêts octroyées par les financeurs sont enregistrées dans les comptes d'apports, apports différenciés avec o droit de reprise selon les obligations conventionnelles liées à ces apports.

Le fonds propre varie aussi chaque année en fonction du résultat sur fonds de prêt de l'exercice
Au 31/12/2025, Les fonds propres consacrés à l'activité prêt sont répartis ainsi (NIF) :

fonds de prêt	31/12/2025	31/12/2024
	montant	montant
Création /reprise	1 509 769 €	1 477 930 €
Croissance		
Remarquable		
Santé		
Agricole		
Covid Résistance I sud	50 457 €	196 628 €
Covid Résistance Financement locaux	36 834 €	72 725 €
FUATA	3 200 €	8 400 €
Total	1 600 260 €	1 755 683 €

dont :

- Fonds de prêts avec droit de reprise au 31/12/2025 : 387 877 € soit une variation de - 220 181 € par rapport à l'exercice précédent
- Fonds de prêts sans droit de reprise au 31/12/2025 : 1 175 550 € € soit une variation de + 27 925 € par rapport à l'exercice précédent

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

fonds propres fonctionnement	31/12/2025	31/12/2024
	montant	montant
réserves		
report à nouveau	486 299 €	437 423 €
<i>sous-total</i>	<i>486 299 €</i>	<i>437 423 €</i>

Annexe au Bilan

résultat fonctionnement	34 124 €	48 876 €
total	520 423 €	486 299 €

Etat des dettes financières (NIF)

Les dettes financières comprennent des dettes spécifiquement affectées aux prêts accordés par l'entité qui sont décomposables comme suit : **NEANT**

Contrôle de Trésorerie (NIF) (en €)

	Fonctionnement	Création/Reprise	Covid Résistance	Fuata
ACTIF				
Actif immobilisé	817	507 597	111	0
Actif circulant	560 433	1 014 502	52 142	
Total	561 250	1 522 099	52 253	0
PASSIF				
Fonds propres ss droit reprise	486 299	1 175 550		
Fonds propres avec droits de reprise		334 219	50 457	3 200
Dettes	44 484	2 592		
Total	530 783	1 512 361	50 457	3 200

INFORMATIONS RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT

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

concours publics subventions concours publics	31/12/2025			31/12/2024		
	concours publics	subvention s exploit.	subvention s investis.	concours publics	subvention s exploit.	subvention s investis.
Union Européenne		51 017 €			44 987	
Etat						
Conseil Régional		36 807 €			44 347 €	
Intercommunalités		140 000 €			140 000 €	
autres		7 190 €			12 924 €	
total		235 014 €			242 258 €	

Annexe au Bilan

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 75412 abandon de frais par les bénévoles).

Décomposition du compte de résultat par activité (NIF)

	31/12/2025				31/12/2024			
	total	fonction - nement	prêts	autres activités	total	fonction - nement	prêts	autres activités
produits exploitation	252 471	252 471			260 892	260 892		
charges exploitation	234 705	231 151	3 552		223 012	219 921	3 091	
<i>résultat exploitation</i>	17 766	21 320	- 3 552		37 880	40 971	-3 091	
produits financiers	39 202	4 324	34 878		30 019	6 084	23 934	
charges financières	24 057		24 057		12 672		12 672	
<i>résultat financier</i>	15 145	4 324	10 821		17 347	6 084	11 263	
<i>résultat courant</i>	32 911	25 644	7 269		55 227	47 055	8 172	
impot société	3 630	1 038	2 592		5 413	1 459	3 954	
Report ress non utilisées	9 518	9 518			9 556	9 556		
<i>Engagement à réaliser</i>	0	0			6 277	6 277		
<i>résultat net</i>	38 799	34 124	4 677		53 093	48 875	4 218	

Annexe au Bilan

Tableau du compte de résultat sur activité prêt (NIF) – HORS COVID RESISTANCE

compte résultat activité prêt	31/12/2025		31/12/2024	
	montant	quantité	montant	quantité
<i>charges</i>				
dotations prov. prêts	802	2	1562	1
pertes brutes s prêts	7 455	2	2810	1
autres charges	6 135		7011	
total des charges	14 392	4	11 383	2
<i>produits</i>				
reprises prov. prêts	2 415	3	37	1
garanties obtenues		0		
autres produits	16 395	0	19 127	0
total des produits	18 810	3	19 164	1
résultat s. prêts	4 418		7 781	

Tableau du compte de résultat sur activité prêt (NIF) – COVID RESISTANCE

compte résultat activité prêt	31/12/2025		31/12/2024	
	montant	quantité	montant	quantité
<i>charges</i>				
dotations prov. prêts		0	8 300	5
pertes brutes s prêts	15 800	0	0	0
autres charges	9		34	
total des charges	15 809	5	8 334	2

Annexe au Bilan

<i>produits</i>				
reprises prov. prêts	16 068	4	4 770	4
résultat s. prêts	259		- 3 564	

Tableau du compte de résultat sur activité prêt (NIF) – FUATA

compte résultat activité prêt	31/12/2025		31/12/2024	
	montant	quantité	montant	quantité
<i>charges</i>				
dotations prov. prêts				
pertes brutes s prêts				
autres charges				
total des charges				
<i>produits</i>				
reprises prov. prêts				
résultat s. prêts				

Contributions en nature (ANC 2018-06)

CNV	Année 2025	Année 2024
<i>contributions</i>		
dons en nature		
prestation en nature		
bénévolat	60 000 €	48 000 €
total	60 000€	48 000 €
<i>charges</i>		
secours en nature		
m-à-d gratuite de biens		
commodat (prêt)		
prestation en nature		

Annexe au Bilan

presonnel bénévole	60 000 €	48 000 €
total	60 000 €	48 000 €

Les informations concernant les mises à disposition de biens ou de personnel sont évaluées et transmises par les donateurs à partir des coûts enregistrés dans leur propre comptabilité.

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 50 € de l'heure comme en 2024.

Il correspond à un salaire de 4500 € brut, chargé à 45% de charges patronales, sur une moyenne de 1575 heures travaillées par an.

Considéré sous l'angle de l'expérience et l'expertise apportée par les bénévoles, il correspond aussi à 50% du coût horaire d'un consultant senior.

Sur l'exercice 2025, l'association a bénéficié de 1200 heures de bénévolat contre 960 heures l'exercice précédent. Le bénévolat correspond pour l'essentiel au parrainage, au comité d'agrément, permanences conseil et réunions de bureau.

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	2025	2024
cadres	2	2
non cadres	1	1
<i>sous total</i>	3	3
personnel m-à-d facturées		
personnel m-à-d CVN		
total	3	3

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	2025		2024	
	montant	quantité	montant	quantité
administrateurs				

Annexe au Bilan

directeurs	51 540	1	50 040	1
total	51 540	1	50 040	1

6- Engagements donnés et reçus

a/ engagements données

La société n'a signé aucun accord particulier en matière d'engagements de retraite. Ces derniers se limitent donc. Hypothèses retenues:

- départ à la retraite à l'âge de 62 ans
- Profil de carrière à décroissance moyenne
- Turn over faible pour le personnel cadre et moyen pour le personnel non cadre.
- Taux d'inflation 1 %
- Taux d'actualisation: 3,60%

7- Honoraires des commissaires aux comptes:

Le montant total des honoraires des commissaires aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice est de 3 588 euros, décomposés de la manière suivante:

a/ honoraires facturés au titre du contrôle légal des comptes : 3 300 € HT.

b/ mission d'harmonisation des états financiers avec le règlement ANC 2022-06: 1000 € HT

- honoraires facturés au titre des conseils et prestations de services entrant dans les diligences liées à la mission de contrôle légal des comptes, telles qu'elles sont définies par les normes d'exercice professionnel mentionnées au II de l'article L. 822-11: 0 euros

Immobilisations

Règlement ANC 2022-06

Règlement ANC 2022-06		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2025
			Augmentations		Diminutions		
			Réévaluations	Acquisitions	Virt p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Autres						
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
CORPORELLES	Terrains						
	Constructions sur sol propre						
	sur sol d'autrui						
	instal. agencement						
	Instal technique, matériel outillage industriels						
	Instal., agencement, aménagement divers						
	Matériel de transport						
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	7 446					7 446
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations corporelles en cours						
Avances et acomptes							
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES		7 446					7 446
BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES							
FINANCIERES	Participations						
	Créances rattachées à des participations						
	Autres titres immobilisés						
	Prêts et autres immobilisations financières	625 374		1 839 622		1 913 043	551 952
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	625 374		1 839 622		1 913 043	551 952
TOTAL		632 820		1 839 622		1 913 043	559 398

Amortissements

		Durée ou taux	Mode d' amts	Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2025
					Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Autres						
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
CORPORELLES	Terrains						
	Constructions sur sol propre						
	sur sol d'autrui						
	instal. agencement aménagement						
	Instal technique, matériel outillage industriels						
	Autres Instal., agencement, aménagement divers						
	Matériel de transport						
	Matériel de bureau, mobilier	5 ans	linéaire	7 446			7 446
Emballages récupérables et divers							
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES				7 446			7 446
TOTAL				7 446			7 446

Provisions

		Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/12/2025
PROVISIONS REGLEMEENTEES	Reconstruction gisements miniers et pétroliers				
	Provisions pour investissement				
	Provisions pour hausse des prix				
	Provisions pour amortissements dérogatoires				
	Provisions fiscales pour prêts d'installation				
	Provisions autres				
	PROVISIONS REGLEMEENTEES				
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Pour litiges				
	Pour garanties données aux clients				
	Pour amendes et pénalités				
	Pour pertes de change				
	Pour pensions et obligations similaires	7 741	908		8 648
	Pour impôts				
	Pour renouvellement des immobilisations				
	Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
	Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer				
	Autres				
	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	7 741	908		8 648
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur immobilisations { incorporelles corporelles legs ou donations des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières	61 109	802	18 483	43 428
	Sur stocks et en-cours				
	Sur comptes clients, usagers				
	Sur créances reçues par legs ou donations				
	Autres	10 032	5 101		15 133
	PROVISIONS POUR DEPRECIATION	71 141	5 903	18 483	58 561
TOTAL GENERAL		78 881	6 811	18 483	67 209
Dont dotations et reprises { - d'exploitation - financières - exceptionnelles			6 009 802	18 483	
Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1.5e du C.G.I.					

Créances et Dettes

Règlement ANC 2022-06		31/12/2025	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts	551 136	250 487	300 649
	Autres immobilisations financières	817	817	
	Clients, usagers douteux ou litigieux			
	Autres créances clients, usagers			
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers	67 312	67 312	
	Confédération, fédération, union, entités affiliées			
	Créances reçues par legs ou donations			
	Débiteurs divers	2 900	2 900	
	Charges constatées d'avance			
TOTAL DES CREANCES		622 164	321 515	300 649
Prêts accordés en cours d'exercice		1 839 622		
Remboursements obtenus en cours d'exercice		1 913 043		
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)				

		31/12/2025	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine				
	Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine				
	Emprunts et dettes financières divers				
	Fournisseurs et comptes rattachés	6 322	6 322		
	Dettes des legs ou donations				
	Personnel et comptes rattachés	19 656	19 656		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	7 667	7 667		
	Impôts sur les bénéfices	4 375	4 375		
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	408	408		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Confédération, fédération, union, entités affiliées				
	Autres dettes				
	Dettes représentatives de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance				
TOTAL DES DETTES		38 428	38 428		
Emprunts souscrits en cours d'exercice					
Emprunts remboursés en cours d'exercice					
Emprunts dettes associés (personnes physiques)					

Variation des Fonds Propres

Règlement ANC 2022-06	Fonds propres clôture 31/12/2024	Affectation du résultat N-1	Augmentation	Diminution ou consommation	Fonds propres clôture 31/12/2025
Fonds propres sans droit de reprise	1 147 625	7 781	20 144		1 175 550
Fonds propres avec droit de reprise	608 058	(3 564)		216 618	387 877
Ecart de réévaluation					
Réserves statutaires ou contractuelles					
Réserves pour projet de l'entité					
Autres réserves					
Report à nouveau	437 423	48 876			486 299
Excédent ou déficit de l'exercice	53 093	(53 093)	38 799		38 799
Situation nette	2 246 199		58 943	216 618	2 088 525
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
TOTAL	2 246 199		58 943	216 618	2 088 525

Fonds dédiés clôture	Reports	Utilisations		Transferts	Fonds dédiés clôture	
31/12/2024		Montant global	dont remboursements		31/12/2025	dont f ds dédiés à des projets sans dépense au cours des deux derniers exercices
1 440		1 440				
1 801		1 801				
3 115		3 115	3 115			
3 162		3 162				
c						
9 518		9 518	3 115			

Subventions d'exploitation

Subventions d'exploitation	Fds dédiés clôt. N-1	Reports	Utilisations Mt global	dt rbst	Transferts	Fonds dédiés clôt. N Mt global	dt pjs ss d
Totalisation							

Contributions financières d'autres organismes

Contributions financières d'autres organismes	Fds dédiés clôt. N-1	Reports	Utilisations		Transferts	Fonds dédiés clôt. N	
			Mt global	dt rbst		Mt global	dt pjs ss d
Totalisation							

Ressources liées à la générosité du public

Ressources liées à la générosité du public	Fds dédiés clôt. N-1	Reports	Utilisations		Transferts	Fonds dédiés clôt. N	
			Mt global	dt rbst		Mt global	dt pjs ss d
Totalisation							

Variation des Subventions d'Investissement

	Subventions à la clôture 31/12/2024	Augmentation	Diminution	Subvention à la clôture 31/12/2025
Subventions d'investissement				
Subventions d'équipement				
Autres subventions d'investissement				
Montant nominal				
Quotes-parts virées au compte de résultat				

Charges constatées d'avance

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

Produits constatés d'avance

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