



Association INITIATIVE SUD

2A RUE DE ROME
Chez COSENS
13001 MARSEILLE

COMPTES ANNUELS

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



Nos savoir-faire nous rassemblent



B K R
INTERNATIONAL

Sommaire

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

<i>Compte rendu de travaux</i>	<i>1</i>
<i>Bilan Actif</i>	<i>2</i>
<i>Bilan Passif</i>	<i>3</i>
<i>Compte de résultat</i>	<i>4</i>
<i>Détail de l'Actif</i>	<i>5</i>
<i>Détail du Passif</i>	<i>7</i>
<i>Détail du compte de résultat</i>	<i>9</i>
<i>Immobilisations</i>	<i>12</i>
<i>Créances et dettes</i>	<i>13</i>
<i>Produits constatés d'avance</i>	<i>14</i>
<i>Annexe des comptes clos en 2020</i>	<i>15</i>
<i>BIC - Déclaration 2065 - Impôt sur les Sociétés</i>	<i>32</i>
<i>BIC - Déclaration 2065 Bis- Impôt sur les Sociétés</i>	<i>33</i>
<i>BIC - Déclaration 2065 BisSuite - Impôt sur les Sociétés</i>	<i>34</i>
<i>BIC-RS 2033 A - Bilan</i>	<i>35</i>
<i>BIC-RS 2033 B - Compte de résultat</i>	<i>36</i>
<i>2033B - Divers à réintégrer</i>	<i>37</i>
<i>2033B - Divers à déduire</i>	<i>38</i>
<i>BIC-RS 2033 C - Immobilisations Amortissements</i>	<i>39</i>
<i>2033C - Détail du cadre III, plus & moins values</i>	<i>40</i>
<i>BIC-RS 2033 D - Provisions Déficits</i>	<i>41</i>
<i>2033D - Détail des dotations aux prov. et ch. à payer</i>	<i>42</i>
<i>BIC-RS 2033 E - Valeur ajoutée</i>	<i>43</i>
<i>BIC-RS 2033 F - Composition du capital social /1</i>	<i>44</i>
<i>BIC-RS 2033 G - Filiales et participations /1</i>	<i>45</i>

Compte rendu de travaux

Etat exprimé en euros

En notre qualité d'expert-comptable et conformément aux termes de notre lettre de mission, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'entreprise **Association INITIATIVE SUD** relatifs à l'exercice du **01/01/2024** au **31/12/2024** qui se caractérisent par les données suivantes :

Total du bilan :	14 663 089	euros
Chiffre d'affaires :	235 197	euros
Résultat net comptable :	-428 136	euros

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 MANOSQUE
Le 27 juin 2024

Jean-Roch BOYER
Expert comptable associé

Bilan Actif

Etat exprimé en euros		31/12/2024			31/12/2023
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Concessions brevets droits similaires				
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
	Installations techniques,mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles	132 831	41 221	91 610	7 442
	Immobilisations grevées de droits				
	Immobilisations en cours				
	Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)					
Participations évaluées selon mise en équival.					
Autres participations	2		2	2	
Créances rattachées à des participations					
Autres titres immobilisés					
Prêts	6 055 208	195 517	5 859 691	2 413 201	
Autres immobilisations financières					
TOTAL (I)		6 188 041	236 738	5 951 303	2 420 645
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				
	CREANCES (3)				
	Créances usagers et comptes rattachés	181 028		181 028	34 142
	Autres créances	6 887 943	1 343 653	5 544 290	11 864 564
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT					
DISPONIBILITES	2 962 705		2 962 705	4 566 073	
COMPTES DE REGULARISATION	Charges constatées d'avance	23 763		23 763	575
	TOTAL (II)	10 055 439	1 343 653	8 711 786	16 465 354
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecarts de conversion actif (V)				
TOTAL ACTIF (I à VI)		16 243 480	1 580 390	14 663 089	18 885 999
(1) dont droit au bail					
(2) dont à moins d'un an 150 793					
(3) dont à plus d'un an 11 031 723					
ENGAGEMENTS RECUS					
Legs nets à réaliser : - acceptés par les organes statutairement compétents			- autorisés par l'organisme de tutelle		
Dons en nature restant à vendre					

Bilan Passif

Etat exprimé en euros

		31/12/2024	31/12/2023
Fonds associatifs	Fonds propres		
	Fonds associatifs sans droit de reprise <i>Dont legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés, subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables</i>	130 089	130 089
	Ecart de réévaluation		
	Réserves		
	Report à nouveau	26 275	15 615
	Résultat de l'exercice	(428 136)	(683 737)
	Total des fonds propres	(271 773)	(538 034)
Fonds associatifs	Autres fonds associatifs		
	Fonds associatifs avec droit de reprise		
	- Apports	13 367 625	18 022 243
	- Legs et donations		
	- Subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables		
	Résultats sous contrôle de tiers financeurs		
	Droits des propriétaires		
	Ecart de réévaluation		
	Subventions d'investissement sur biens non renouvelables		
	Provisions réglementées		
	Total des autres fonds associatifs	13 367 625	18 022 243
	Total des fonds associatifs	13 095 852	17 484 209
Provisions	Provisions pour risques Provisions pour charges	30 603	
	Total des provisions	30 603	
Fonds dédiés	Sur subventions de fonctionnement Sur dons manuels affectés Sur legs et donations affectés	150 100	97 000
	Total des fonds dédiés	150 100	97 000
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)		
	Emprunts et dettes financières divers		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	54 641	30 760
	Dettes fiscales et sociales	128 535	121 652
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	1 203 359	1 139 878
	Produits constatés d'avance		12 500
	Total des dettes	1 386 534	1 304 790
	Ecart de conversion passif		
TOTAL PASSIF		14 663 089	18 885 999
Résultat de l'exercice exprimé en centimes		(428 136,45)	(683 737,01)
(1) Dont à moins d'un an		1 386 534	1 304 790
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP			
ENGAGEMENTS DONNES			

Compte de Résultat

Etat exprimé en euros

		31/12/2024	31/12/2023
		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises, de produits fabriqués		
	Prestations de services	235 197	34 542
	Productions stockée		
	Production immobilisée		
	Subventions d'exploitation	532 307	527 669
	Dons	104 826	
	Cotisations	13 080	52 611
	Legs et donations		
	Autres produits de gestion courante	710	8
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges		
	Autres produits		
	Total des produits d'exploitation	886 119	614 830
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	204 681	217 360
	Impôts, taxes et versements assimilés	19 942	19 914
	Rémunération du personnel	385 644	348 720
	Charges sociales	136 287	120 092
	Subventions accordées par l'association		
	Dotation aux amortissements et dépréciations	24 867	4 657
	Dotation aux provisions		
	Autres charges	467	6
	Total des charges d'exploitation	771 889	710 749
	1 - RESULTAT COURANT NON FINANCIER	114 231	(95 919)
Produits financiers Charges financières	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges	805 977	965 351
	Intérêts et produits financiers		375
	Dotation aux amortissements et aux dépréciations	442 631	876 631
	Intérêts et charges financières	821 818	773 470
	2 - RESULTAT FINANCIER	(458 473)	(684 375)
	3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (1 + 2)	(344 242)	(780 295)
	Produits exceptionnels		84
	Charges exceptionnelles	30 795	
	4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL	(30 795)	84
	Impôts sur les sociétés		
	(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs	97 000	117 474
	(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées	150 100	21 000
	TOTAL DES PRODUITS	1 789 096	1 698 114
	TOTAL DES CHARGES	2 217 233	2 381 851
	EXCEDENT ou DEFICIT	(428 136)	(683 737)
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	PRODUITS		
	Bénévolat		
	Prestations en nature		
	Dons en nature		
	CHARGES		
	Secours en nature		
	Mise à disposition gratuite de biens et services		
	Personnel bénévole		

Détail de l'Actif

Etat exprimé en euros	01/01/2024	12	01/01/2023	12	Variations	%
	31/12/2024	mois	31/12/2023	mois		
TOTAL II - Actif Immobilisé NET	5 951 303	40,59	2 420 645	12,82	3 530 658	145,86
Autres immobilisations corporelles	91 610	0,62	7 442	0,04	84 168	N/S
AMENAGEMENT INTERIEUR	726		726		104 826	
MATERIEL DE TRANSPORT	104 826	0,71			4 209	18,24
MATERIEL BUREAU & INFORMATIQUE	27 278	0,19	23 070	0,12	(145)	-92,30
AMORT AMENAGEMENT INTERIEUR	(303)		(157)		(19 276)	
AMORT MAT TRANSPORT	(19 276)	-0,13			(5 445)	-33,62
AMORT MAT BUREAU & INFO	(21 642)	-0,15	(16 197)	-0,09		
Autres participations	2		2			
PARTICIPATION SCI IT V	1		1			
TITRE DE PARTICIPATION SCI I. VAR	1		1			
Prêts	5 859 691	39,96	2 413 201	12,78	3 446 490	142,82
PRETS HONNEURS AGRICOLES	2 939 097	20,04	2 294 650	12,15	644 447	28,08
COVID IMMO	20 872	0,14	52 298	0,28	(31 426)	-60,09
PRET MON PRET TPE	3 019 734	20,59			3 019 734	
PRETS TTPE	75 505	0,51	171 948	0,91	(96 443)	-56,09
DEPRECIATIONS PRETS AGRICOLE	(72 021)	-0,49	(48 156)	-0,25	(23 864)	-49,56
DEPRECIATIONS PRET COVID IMMO	(7 781)	-0,05	(7 781)	-0,04		
DEPRECIATION PRET MP TPE	(53 749)	-0,37			(53 749)	
DEPRECIATIONS PRETS TTPE	(61 966)	-0,42	(49 758)	-0,26	(12 208)	-24,53
TOTAL III - Actif Circulant NET	8 711 786	59,41	16 465 354	87,18	(7 753 568)	-47,09
Créances clients, usagers et comptes rattachés	181 028	1,23	34 142	0,18	146 886	430,22
Collectif clients débiteurs	1 895	0,01			1 895	
CLIENTS - FACT. A ETABLIR	179 134	1,22	34 142	0,18	144 991	424,67
Autres créances	5 544 290	37,81	11 864 564	62,82	(6 320 274)	-53,27
Collectif fournisseurs débiteurs			459		(459)	-100,00
SALAIRE CREPET PAUL	13		13			
PRODUITS A RECEVOIR	72 700	0,50	70 697	0,37	2 003	2,83
REGION - FONDS A RECEVOIR	136 432	0,93	241 192	1,28	(104 760)	-43,43
FINANCEUR PRIVE - FONDS A RECEVOIR	15 000	0,10	22 000	0,12	(7 000)	-31,82
UE - FONDS A RECEVOIR	244 820	1,67	309 158	1,64	(64 338)	-20,81
BPI - FONDS A RECEVOIR	18 000	0,12	18 000	0,10		
POLE EMPLOI - FONDS A RECEVOIR			15 000	0,08	(15 000)	-100,00
COVID BDT FONDS REVERSES	2 673 746	18,23	5 445 294	28,83	(2 771 548)	-50,90
COVID REGION FONDS REVERSES	3 455 721	23,57	7 118 462	37,69	(3 662 741)	-51,45
FUATA FONDS REVERSES	261 511	1,78	406 559	2,15	(145 048)	-35,68
AVANCE PERMANENTE DE FRAIS	10 000	0,07	9 000	0,05	1 000	11,11
HUISSIERS - RECouvreMENT PRETS			1 050	0,01	(1 050)	-100,00
BDT DEPREC FONDS COVID RESISTANCE	(573 828)	-3,91	(762 349)	-4,04	188 522	24,73
REGION DEPREC FONDS COVID RESISTANCE	(744 559)	-5,08	(993 794)	-5,26	249 234	25,08
DEPRECIATION FONDS FUATA	(25 265)	-0,17	(36 177)	-0,19	10 912	30,16
Disponibilités	2 962 705	20,21	4 566 073	24,18	(1 603 368)	-35,11
CREDIT MUTUEL ASSO TRANQUILITE 58501	108 206	0,74	69 857	0,37	38 349	54,90
CM LIVRET OBNL TRIPLEX 8503						-100,00
CREDIT MUTUEL 58505 - LIVRET BLEU			10 293	0,05	(10 293)	-100,00
CEPAC TTPE CAISSE EPARGNE 9505	24 322	0,17	223 916	1,19	(199 594)	-89,14
CEPAC AGRI CAISSE EPARGNE 7218	876 225	5,98	68 162	0,36	808 063	N/S
CEPAC COVID 7096	1 283 602	8,75	4 013 165	21,25	(2 729 563)	-68,02
CEPAC AGRI COVID FUATA 1455	314 817	2,15	180 681	0,96	134 136	74,24
CREDIT MUTUEL MP TPE 58506	355 533	2,42			355 533	
Charges constatées d'avance	23 763	0,16	575		23 189	N/S
CHARGES CONSTATEES D AVANCES	23 763	0,16	575		23 189	N/S

Détail de l'Actif

Etat exprimé en euros	01/01/2024	12	01/01/2023	12	Variations	%
	31/12/2024	mois	31/12/2023	mois		
TOTAL DU BILAN ACTIF	14 663 089	100,00	18 885 999	100,00	(4 222 910)	-22,36

Détail du Passif

Etat exprimé en euros	01/01/2024	12	01/01/2023	12	Variations	%
	31/12/2024	mois	31/12/2023	mois		
TOTAL I - Total des fonds associatifs	13 095 852	89,31	17 484 209	92,58	(4 388 356)	-25,10
Total des fonds propres	(271 773)	-1,85	(538 034)	-2,85	266 261	49,49
Fonds associatif sans droit de reprise	130 089	0,89	130 089	0,69		
FONDS ASSOCIATIFS	130 089	0,89	130 089	0,69		
Report à nouveau	26 275	0,18	15 615	0,08	10 660	68,27
REPORT A NOUVEAU CREDITEUR	26 275	0,18	15 615	0,08	10 660	68,27
Excédent ou déficit de l'exercice	(428 136)	-2,92	(683 737)	-3,62	255 601	37,38
Total des autres fonds associatifs	13 367 625	91,17	18 022 243	95,43	(4 654 617)	-25,83
Fonds associatif avec droit - Apports	13 367 625	91,17	18 022 243	95,43	(4 654 617)	-25,83
COVID BDT APPORT DROIT DE REP	4 644 158	31,67	9 580 167	50,73	(4 936 008)	-51,52
COVID IMMO APPORT DROIT DE REP REGION	50 195	0,34	50 195	0,27		
COVID IMMO APPORT DROIT DE REP BDT	50 194	0,34	86 000	0,46	(35 806)	-41,63
COVID REGION APPORT DROIT DE REP	2 615 444	17,84	7 100 191	37,59	(4 484 747)	-63,16
FUATA APPORT DROIT DE REP	587 240	4,00	587 240	3,11		
AGRI. APPORT AV DROIT DE REPRISE - BPI	500 000	3,41	500 000	2,65		
AGRI. APPORT AV DROIT DE REPRISE - FEADER	2 064 147	14,08	1 159 813	6,14	904 334	77,97
AGRI. APPORT AV DROIT DE REPRISE - REGION	1 253 000	8,55	703 000	3,72	550 000	78,24
AGRI FONDS DE PRET AFFECT RST - DEPRECIATIO	(48 156)	-0,33	(30 835)	-0,16	(17 321)	-56,17
TTPE - APPORT AV DROIT DE REPRISE	125 995	0,86	421 035	2,23	(295 040)	-70,08
TTPE FONDS DE PRET AFFECT RST - DEPRECIATI	(49 757)	-0,34	(75 074)	-0,40	25 317	33,72
COVID BDT AFF RST - DEPREC. FONDS DE PRET	(751 893)	-5,13	(801 919)	-4,25	50 026	6,24
COVID BDT AFF RST - PERTES FONDS DE PRET			(187 329)	-0,99	187 329	100,00
COVID REGION AFF RST - DEPREC. FONDS DE PRET	(1 004 344)	-6,85	(1 048 196)	-5,55	43 852	4,18
COVID IMMO FONDS DE PRET REGION AFF RST - D	(4 032)	-0,03	(4 032)	-0,02		
COVID IMMO FONDS DE PRET BDT AFF RST - DEPR	(3 657)	-0,02	(3 657)	-0,02		
FUATA AFFECT RESULTAT DEPRECIATION	(36 177)	-0,25	(14 356)	-0,08	(21 821)	-152,00
MP TPE - APPORT AVEC DROIT DE REPRISE	3 375 267	23,02			3 375 267	
TOTAL III - Total des Provisions	30 603	0,21			30 603	
Provisions pour risques	30 603	0,21			30 603	
PROVISION P/ RISQUES PRORATISATION FSE	30 603	0,21			30 603	
TOTAL II - Total des fonds reportés et dédiés	150 100	1,02	97 000	0,51	53 100	54,74
Fonds dédiés sur subventions d'exploitation	150 100	1,02	97 000	0,51	53 100	54,74
FONDS DEDIES REGION - AFEST			76 000	0,40	(76 000)	-100,00
FONDS DEDIES INCUBE	37 850	0,26	21 000	0,11	16 850	80,24
FONDS DEDIES ACCELERATEUR CREATION DVT	14 400	0,10			14 400	
FONDS DEDIES ACCELERATEURS CROISSANCE	4 500	0,03			4 500	
FONDS DEDIES ACCELERATEUR EMERGENCE	7 800	0,05			7 800	
FONDS DEDIES S/ MECENAT RECU	85 550	0,58			85 550	
TOTAL IV - Total des dettes	1 386 534	9,46	1 304 790	6,91	81 744	6,26
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	54 641	0,37	30 760	0,16	23 880	77,63
Collectif fournisseurs créditeurs	19 763	0,13	10 170	0,05	9 593	94,32
FRS - FACTURES NON PARVENUES	34 877	0,24	20 590	0,11	14 287	69,39
Dettes fiscales et sociales	128 535	0,88	121 652	0,64	6 883	5,66
SALAIRE LECA CINDY	35				35	
PROV. CONGES PAYES	24 805	0,17	28 866	0,15	(4 061)	-14,07
URSSAF	56 798	0,39	47 872	0,25	8 926	18,65

Détail du Passif

Etat exprimé en euros	01/01/2024	12	01/01/2023	12	Variations	%
	31/12/2024	mois	31/12/2023	mois		
CIPRES/ MUTEX	2 695	0,02	2 552	0,01	143	5,60
MUTUELLE ACM (ex CIPRES/SMI)	1 338	0,01	212		1 126	531,00
MALAKOFF	9 209	0,06	8 225	0,04	984	11,97
CHORUM/MUTEX			623		(623)	-100,00
CHARGES SUR CP	11 859	0,08	14 005	0,07	(2 147)	-15,33
PRELEVEMENT A LA SOURCE	6 148	0,04	5 350	0,03	798	14,92
ETAT CHARGES A PAYER	15 418	0,11			15 418	
TAXE APPRENTISSAGE LIBERATOIRE	231		243		(12)	-4,94
ETAT - TAXE SUR LES SALAIRES A PAYER			13 704	0,07	(13 704)	-100,00
Autres dettes	1 203 359	8,21	1 139 878	6,04	63 481	5,57
Collectif clients créditeurs	3 280	0,02			3 280	
CLIENTS FACT A ETABLIR	7 509	0,05			7 509	
COVID FRAIS FINANCIERS ASSO LOCALES	52 564	0,36	44 940	0,24	7 624	16,96
FONDS COVID PERTES ASSO LOCALES REGION	449 176	3,06	379 442	2,01	69 734	18,38
FONDS COVID PERTES ASSO LOCALES BDT	357 656	2,44	323 488	1,71	34 169	10,56
REVERSEMENT MPE	25 582	0,17			25 582	
MPE REVERSEMENT	108		108			
ANIM. FONDS AGRI A REVERSER	25 000	0,17	60 000	0,32	(35 000)	-58,33
REVERSEMENT - ACTION MPB			37 500	0,20	(37 500)	-100,00
REVERSEMENT ASSO LOCALES - CONV. FORFAIT	65 108	0,44	56 325	0,30	8 783	15,59
AFEST - REGION A REVERSER			44 100	0,23	(44 100)	-100,00
AFEST - POLE EMPLOI A REVERSER			6 600	0,03	(6 600)	-100,00
REVERSEMENT MPB - BPI	111 625	0,76	165 375	0,88	(53 750)	-32,50
REVERSEMENT MPB - REGION	85 750	0,58	22 000	0,12	63 750	289,77
REVERSEMENT CAAP INNOV - CRCA	20 000	0,14			20 000	
Produits constatés d'avance			12 500	0,07	(12 500)	-100,00
PRODUITS CONSTATES D'AVANCE			12 500	0,07	(12 500)	-100,00
Total du passif	14 663 089	100,00	18 885 999	100,00	(4 222 910)	-22,36

Détail du compte de résultat

Etat exprimé en euros		01/01/2024 31/12/2024	12 mois	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	Variations	%
Total des produits d'exploitation		886 119	100,00	614 830	100,00	271 289	44,12
Prestations de services		235 197	26,54	34 542	5,62	200 655	580,90
70600000	PRESTATION DE SERVICES	61 500	6,94	400	0,07	61 100	N/S
70800000	REFACTURATION FRAIS - MISE A DISPO	58 199	6,57	32 142	5,23	26 056	81,07
70800100	REFACTURATION FRAIS - RECOUVRE	7 538	0,85			7 538	
70810000	MON PRET TPE - FACTURATION	107 960	12,18	2 000	0,33	105 960	N/S
Subventions d'exploitation		532 307	60,07	527 669	85,82	4 638	0,88
74000003	SUBVENTIONS MPE REGION	116 077	13,10	116 077	18,88		
74000006	SUBVENTIONS CEPAC	5 000	0,56	8 000	1,30	(3 000)	-37,50
74000007	SUBVENTIONS CREDIT MUTUEL	10 000	1,13	18 000	2,93	(8 000)	-44,44
74000008	SUBVENTIONS REGION-ACTION MPB	12 500	1,41	12 500	2,03		
74000009	SUBVENTIONS CREDIT AGRICOLE	10 000	1,13	10 000	1,63		
74000012	SUBVENTION ANIMATION AGRI	40 000	4,51	40 000	6,51		
74000013	SUBVENTION BPI	60 000	6,77	60 000	9,76		
74000018	SUBVENTION REGION - FSE REGUL 2023	(15 852)	-1,79			(15 852)	
74000019	SUBVENTION REGION - FSE	160 939	18,16	161 243	26,23	(304)	-0,19
74000020	SUBVENTION FEADER - CONVENTION	46 593	5,26	37 499	6,10	9 094	24,25
74000021	SUBVENTION IN'CUBE	47 850	5,40	47 850	7,78		
74000022	SUBVENTION GROUPAMA			4 000	0,65	(4 000)	-100,00
74000023	SUBVENTION BPI - MPB	12 500	1,41	12 500	2,03		
74000024	SUBV BPI ACCELERATEUR CREATION	14 400	1,63			14 400	
74000025	SUBV BPI ACCELERATEUR CROISSANCE	4 500	0,51			4 500	
74000026	SUBV BPI ACCELERATEUR EMERGENCE	7 800	0,88			7 800	
Dons		104 826	11,83			104 826	
75420000	DONS / MECENATS RECUS	104 826	11,83			104 826	
Cotisations		13 080	1,48	52 611	8,56	(39 531)	-75,14
75600001	PARTICIPATION PFI-SEMINAIRE			19 905	3,24	(19 905)	-100,00
75600002	COTISATIONS COORDINATION EXCEP			21 006	3,42	(21 006)	-100,00
75610000	COTISATIONS	11 050	1,25	11 700	1,90	(650)	-5,56
75630000	PARTICIPATION AUTRE SEMINAIRE	2 030	0,23			2 030	
Autres produits de gestion courante		710	0,08	8		702	N/S
75800000	PDT S DIVERS GESTION COURANTE	710	0,08	8		702	N/S
Total des charges d'exploitation		771 889	87,11	710 749	115,60	61 139	8,60
Autres achats et charges externes		204 681	23,10	217 360	35,35	(12 679)	-5,83
60400000	ETUDES ET PRESTATION	58 351	6,59	49 008	7,97	9 343	19,06
60630000	FOURN. ENT. ET PETIT EQUIP.	6 463	0,73	4 315	0,70	2 148	49,79
60640000	FOURN. ADMIN.	1 768	0,20	3 695	0,60	(1 926)	-52,14
61100000	SOUS TRAITANCE	864	0,10	367	0,06	497	135,36
61320100	LOCATION SALLE	654	0,07			654	
61321000	LOCATION BUREAU MARSEILLE	22 176	2,50	22 176	3,61		
61500000	MAINTENANCE INFORMATIQUE	3 963	0,45	338	0,05	3 625	N/S
61600000	ASSURANCE AUTO	2 074	0,23			2 074	
61850000	FORMATION	4 899	0,55	13 948	2,27	(9 049)	-64,88
62260000	HONORAIRES	34 760	3,92	23 700	3,85	11 060	46,67
62261000	HONORAIRES DVT ASSO	4 608	0,52	6 000	0,98	(1 392)	-23,20
62262000	AUTRES HONORAIRES AUDIT			7 200	1,17	(7 200)	-100,00
62270000	FRAIS RECOUVREMENT ISUD	1 494	0,17	981	0,16	514	52,37
62271000	FRAIS RECOUVREMENT ASSO LOCALES	5 943	0,67			5 943	
62340000	CADEAUX CLIENTS	1 526	0,17	1 121	0,18	405	36,14
62360000	CATALOGUES ET IMPRIMES			1 903	0,31	(1 903)	-100,00
62360100	COMMUNICATIONS AUTRES	2 472	0,28	244	0,04	2 228	914,99
62510000	VOYAGES & DEPLACEMENT DEGLAIRE	3 322	0,37	6 408	1,04	(3 086)	-48,16

Détail du compte de résultat

Etat exprimé en euros		01/01/2024 31/12/2024	12 mois	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	Variations	%
62511000	VOYAGES ET DEPLACEMENT PRESIDENT	2 879	0,32	2 539	0,41	340	13,40
62512100	VOYAGES ET DEPLACEMENT GARCIA	572	0,06	1 311	0,21	(738)	-56,33
62512200	VOYAGE ET DEPLACEMENT SALMON	171	0,02	673	0,11	(502)	-74,56
62512300	DEPLACEMENT NIARD CAROLINE	442	0,05	852	0,14	(410)	-48,08
62512400	FRAIS DE DEPLACEMENT PAUL CREP	2 228	0,25	2 647	0,43	(419)	-15,83
62512500	DEPLACEMENT ANNE CHATAURET	163	0,02	176	0,03	(13)	-7,39
62512600	DEPLACEMENT ADNOT	176	0,02	102	0,02	74	72,51
62512700	DEPLACEMENT HATRON LUCAS			93	0,02	(93)	-100,00
62512800	DEPALCEMENT LECA CINDY	798	0,09	322	0,05	476	148,08
62512900	DEPLACEMENT FRANCH ANTHONY	691	0,08	1 700	0,28	(1 009)	-59,37
62513000	VOYAGES & DEPLACMT DIVERS	509	0,06	389	0,06	120	30,75
62513100	DEPLACEMENTS LEGAS MELANIE	167	0,02			167	
62570000	RECEPTIONS, REUNIONS	11 730	1,32	10 040	1,63	1 690	16,83
62571000	FRAIS ORGANISATION SEMINAIRE	11 287	1,27	43 984	7,15	(32 696)	-74,34
62600000	FRAIS POST AUX & TELECOM	10 442	1,18	4 633	0,75	5 808	125,36
62730000	FRAIS BANCAIRES PACA I FONCT.	858	0,10	326	0,05	532	163,30
62731000	FRAIS BANCAIRES FONDS DE PRETS	4 022	0,45	4 608	0,75	(586)	-12,71
62800000	COTISATIONS	2 211	0,25	1 565	0,25	645	41,21
Impôts, taxes, versements assimilés		19 942	2,25	19 914	3,24	29	0,14
63120000	TAXE APPRENTISSAGE	2 502	0,28	2 253	0,37	249	11,06
63130000	TAXE S/ LES SALAIRES	15 417	1,74	13 704	2,23	1 713	12,50
63330000	FORMATION CONTINUE	2 024	0,23	3 215	0,52	(1 191)	-37,05
63511000	CFE			742	0,12	(742)	-100,00
Rémunération du personnel		385 644	43,52	348 720	56,72	36 923	10,59
64111100	REMUNERATION DU PERSONNEL	373 186	42,11	317 371	51,62	55 816	17,59
64120000	PROV. CONGES PAYES	(4 061)	-0,46	5 221	0,85	(9 281)	-177,78
64130000	PRIMES ET GRATIFICATIONS	16 518	1,86	26 129	4,25	(9 611)	-36,78
Charges sociales		136 287	15,38	120 092	19,53	16 195	13,49
64511100	COTISATIONS URSSAF	98 263	11,09	81 878	13,32	16 385	20,01
64520200	COTISATIONS MUTUELLE CIPRES			1 026	0,17	(1 026)	-100,00
64532000	COTISATIONS RETRAITE - MALAKOFF	24 587	2,77	21 829	3,55	2 758	12,63
64536200	COTISATIONS PREVOYANCE - CHORUM	13 514	1,53	11 564	1,88	1 949	16,85
64720000	CHARGES SUR CP	(2 147)	-0,24	2 498	0,41	(4 645)	-185,92
64750000	MEDECINE DU TRAVAIL	1 350	0,15	1 296	0,21	54	4,17
64780000	CHARGES DIV	721	0,08			721	
Dotations aux amortissements et aux dépréciations		24 867	2,81	4 657	0,76	20 210	434,02
68112000	DOTATIONS AMORT IMMO CORP.	24 867	2,81	4 657	0,76	20 210	434,02
Autres charges		467	0,05	6		461	N/S
65800000	CH. DIV. GESTION	467	0,05	6		461	N/S
RESULTAT COURANT NON FINANCIER		114 231	12,89	(95 919)	-15,60	210 150	219,09
RESULTAT FINANCIER		(458 473)	-51,74	(684 375)	-111,3	225 903	33,01
Reprise sur provisions et transferts de charges		805 977	90,96	965 351	157,01	(159 374)	-16,51
78662000	REP DEPRECIATION FONDS DE PRETS	788 597	88,99	924 350	150,34	(135 753)	-14,69
78662100	REP DEPRECIATION FONDS DE PRETS I	12 879	1,45	32 334	5,26	(19 455)	-60,17
79641000	AIDE EMBAUCHE APPRENTI	4 500	0,51	6 667	1,08	(2 167)	-32,50
79642000	AIDE A L'EMBAUCHE			2 000	0,33	(2 000)	-100,00
Intérêts et produits financiers				375	0,06	(375)	-100,00
76810000	PRODUITS FINANCIERS			293	0,05	(293)	-100,00
76811000	INTERETS CREDITEURS RETARD PAI			82	0,01	(82)	-100,00

Détail du compte de résultat

Etat exprimé en euros		01/01/2024 31/12/2024	12 mois	01/01/2023 31/12/2023	12 mois	Variations	%
Dotation aux amortissements et provisions		442 631	49,95	876 631	142,58	(434 000)	-49,51
68662000	DADP FONDS DE PRET I. SUD	102 701	11,59	24 432	3,97	78 269	320,35
68662100	DADP DEPRECIATION COVID ASSO LO	339 930	38,36	829 002	134,83	(489 072)	-59,00
68662200	DADP DEP FONDS DE PRETS FUATA AS			23 197	3,77	(23 197)	-100,00
Intérêts et charges financières		821 818	92,74	773 470	125,80	48 348	6,25
66110000	INTERET DEBITEUR	103	0,01			103	
66810000	PERTES PRETS COVID ASSO LOCALES	740 246	83,54	702 930	114,33	37 316	5,31
66811000	PERTES PRETS TTPE I. SUD	26 168	2,95	26 502	4,31	(334)	-1,26
66811200	PERTES PRETS COVID IMMO I.SUD	7 500	0,85			7 500	
66812000	FRAIS BANCAIRES COVID ASSO LOCALE	36 890	4,16	44 039	7,16	(7 149)	-16,23
66812100	PERTES S/ FONDS FUATA	10 912	1,23			10 912	
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS		(344 242)	-38,85	(780 295)	-126,9	436 053	55,88
Produits exceptionnels				84	0,01	(84)	-100,00
77200000	PRODUITS S/ EX. ANTERIEURS			84	0,01	(84)	-100,00
Charges exceptionnelles		30 795	3,48			30 795	
67200000	CHARGES S/ EX. ANTERIEURS	192	0,02			192	
68740000	DOT DEP RISQUE PRORATISATION FSE	30 603	3,45			30 603	
Résultat exceptionnel		(30 795)	-3,48	84	0,01	(30 879)	N/S
Report des ressources non utilisées des exercices antér		97 000	10,95	117 474	19,11	(20 474)	-17,43
78940000	REP ENGAGEMENTS S/ FONDS DEDIES	97 000	10,95	117 474	19,11	(20 474)	-17,43
Engagements à réaliser sur ressources affectées		150 100	16,94	21 000	3,42	129 100	614,76
68940000	DOTAT° ENGAGEMENT A REALISER S/	64 550	7,28	21 000	3,42	43 550	207,38
68940001	DOTATION ENGAGEMENT A REALISER	85 550	9,65			85 550	
TOTAL DES PRODUITS		1 789 096	201,90	1 698 114	276,19	90 983	5,36
TOTAL DES CHARGES		2 217 233	250,22	2 381 851	387,40	(164 618)	-6,91
Excédent ou déficit de l'exercice		(428 136)	-48,32	(683 737)	-111,2	255 601	37,38
Contributions volontaires en nature							
Charges des contributions volontaires en nature							

Immobilisations

Etat exprimé en euros		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2024
			Augmentations		Diminutions		
			Réévaluations	Acquisitions	Virt p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement						
	Autres immobilisations incorporelles						
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
CORPORELLES	Terrains						
	Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencet aménagement						
	Instal technique, matériel outillage industriels						
	Instal., agencement, aménagement divers						
	Matériel de transport	726		104 826			105 552
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	23 070		4 209			27 278
	Autres immobilisations corporelles						
	Immobilisations grévées de droits						
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	23 796		109 035			132 831
FINANCIERES	Participations et créances rattachées	2					2
	Autres titres immobilisés						
	Prêts	2 518 896		4 171 400		635 088	6 055 208
	Autres immobilisations financières						
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	2 518 898		4 171 400		635 088	6 055 210
TOTAL		2 542 694		4 280 435		635 088	6 188 041

Créances et Dettes

Etat exprimé en euros

		31/12/2024	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts	6 055 208	2 008 737	4 046 471
	Autres immobilisations financières			
	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients	181 028	181 028	
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés	13	13	
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers	486 952	486 952	
	Groupe et associés			
	Débiteurs divers	6 400 978		6 400 978
	Charges constatées d'avances	23 763	23 763	
	TOTAL DES CREANCES	13 147 942	2 700 493	10 447 449
	Prêts accordés en cours d'exercice	4 289 824		
	Remboursements obtenus en cours d'exercice	753 513		
	Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)			

		31/12/2024	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	54 641	54 641		
	Personnel et comptes rattachés	24 839	24 839		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	81 898	81 898		
	Impôts sur les bénéfices				
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	21 797	21 797		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés				
	Autres dettes	1 203 359	1 203 359		
	Dettes représentative de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance				
	TOTAL DES DETTES	1 386 534	1 386 534		
	Emprunts souscrits en cours d'exercice				
	Emprunts remboursés en cours d'exercice				
	Emprunts dettes associés (personnes physiques)				

Produits constatés d'avance

Etat exprimé en euros		Période	Montants	31/12/2024
Produits constatés d'avance - EXPLOITATION SUBVENTION				
Produits constatés d'avance - FINANCIERS				
Produits constatés d'avance - EXCEPTIONNELS				
TOTAL				

Annexe des comptes clos au 31/12/2024

Etat exprimé en euros

L'association Initiative Sud est l'une des 206 associations locales réparties sur tout le territoire métropolitain et outremarin formant le réseau Initiative France, le premier réseau associatif d'accompagnement et de financement d'entrepreneurs. Le 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 l'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, l'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.

L'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 »

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
- Incidence du changement de méthode liée à la 1^{ère} application du Règlement ANC 2018-06
 - o Incidence sur la présentation des comptes et les résultats de l'entité (ANC 2018-06)
 - o Choix de méthode pour la comptabilisation des cotisations (ANC 2018-06)
 - o Choix de méthode pour le report en produit des fonds dédiés liés à des immobilisations amortissables (ANC 2018-06)

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2024 ont été établis et présentés conformément aux dispositions :

- Du Plan Comptable Général : règlement ANC 2014-03 modifié par le règlement ANC 2015-06 du 23 novembre 2015 et le règlement ANC 2016-07 du 4 novembre 2016 de l'autorité des Normes Comptables (ANC)
- Des normes comptables des personnes morales non commerciales 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

Annexe des comptes clos au 31/12/2024

Etat exprimé en euros

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.

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	31/12/2024		31/12/2023	
	montant	quantité	montant	quantité
TTPE	75 505	36	171 948	66
COVID IMMO	20 872	13	52 298	17
PH Agricoles	2 939 097	192	2 294 650	139
Mon Prêt TPE	3 019 734	306	0	0
Total	6 055 208	547	2 518 896	222

Sur l'exercice 2024 :

- 46 prêts d'honneur Agricole ont été décaissés pour un montant de 977 400 €
- 306 prêts Mon Prêt TPE ont été décaissés pour un montant de 3 194 000 €

Annexe des comptes clos au 31/12/2024

Etat exprimé en euros

Le détail des fonds COVID RESISTANCE en possession des Association locales au 31/12/2024 se présente ainsi pour les fonds revenant à la Région Sud :

Association locale	Total Région	Soldes restant dus Région	Remboursements perçus Région	Pertes Région (frais de recouvrements compris)
04 – IAP	139 335,78 €	84 447,72 €	48 187,19 €	6 700,87 €
05 – INHA	265 705,18 €	196 153,65 €	42 569,41 €	26 982,12 €
06 – IASA	101 618,68 €	58 634,83 €	42 698,42 €	285,43 €
06 – IMR	36 350,12 €	23 865,39 €	11 414,13 €	1 070,60 €
06 – INCA	382 847,73 €	251 687,82 €	87 498,08 €	43 661,83 €
06 – ITA	248 343,02 €	116 663,33 €	74 359,46 €	57 320,23 €
13 – IMM	381 051,33 €	238 606,07 €	91 664,14 €	50 781,12 €
13 – IOP	43 386,29 €	29 795,39 €	12 207,31 €	1 383,59 €
13 – IPAix	471 983,98 €	58 704,32 €	321 852,02 €	91 427,64 €
13 – IPArles	141 869,43 €	98 413,83 €	40 251,38 €	3 204,22 €
13 – IPM	9 979,13 €	5 866,48 €	3 323,73 €	788,93 €
13 – IPS	43 007,61 €	29 710,98 €	8 823,21 €	4 473,42 €
13 – PACI	26 032,98 €	8 807,02 €	3 621,32 €	13 604,64 €
83 - IVar	759 078,10 €	111 942,53 €	538 748,00 €	108 387,57 €
84 – ISL	9 589,92 €	7 161,73 €	2 428,19 €	0,00 €
84 – ISPAM	30 931,85 €	24 450,67 €	4 458,33 €	2 022,85 €
84 – ITV	310 902,61 €	169 774,81 €	51 599,40 €	89 528,40 €
84 - Ventoux	53 707,10 €	42 455,48 €	11 134,99 €	116,63 €
Total	3 455 720,84 €	1 557 142,05 €	1 396 838,69 €	501 740,09 €

Annexe des comptes clos au 31/12/2024

Etat exprimé en euros

Le détail des fonds COVID RESISTANCE en possession des Association locales au 31/12/2024 se présente ainsi pour les fonds revenant à la Banque des Territoires :

Association locale	Total Banque de Territoires	Soldes restant dus Banque des Territoires	Remboursements perçus Banque des Territoires	Pertes Banque des territoires
04 – IAP	111 167.78 €	71 362.85 €	34 263,99 €	5 540,94 €
05 – INHA	111 018.42 €	82 122.84 €	17 908,40 €	10 987,18 €
06 – IASA	52 699,26 €	30 391.93 €	22 307,33 €	0,00 €
06 – IMR	18 844.91 €	12 370.86 €	5 919,10 €	554,95 €
06 – INCA	195 057.32 €	128 206.86 €	46 286,62 €	20 563,84 €
06 – ITA	127 660.55 €	59 933.55 €	45 460,24 €	22 266,76 €
13 – IMM	373 245,30 €	236 848.46 €	93 070,00€	43 326,84 €
13 – IOP	34 101.86 €	23 539.11 €	9 525,13 €	1 037,62 €
13 – IPAix	370 900,29 €	46 698.45 €	255 909,83 €	68 292,01 €
13 – IPArles	112 628.38 €	77 901.73 €	34 158,38 €	568,27 €
13 – IPM	9 327.97 €	5 563.43 €	3 014,61 €	749,93 €
13 – IPS	34 112.66 €	23 781.82 €	6 340,84 €	3 990,00 €
13 – PACI	21 113.85 €	7 613.36 €	8 491,97 €	5 008,52 €
83 - IVar	713 928,01 €	105 029.23 €	520 935,78 €	87 963,00 €
84 – ISL	9 589.92 €	7 161.73 €	2 428,19 €	0,00 €
84 – ISPAM	27 735.91 €	21 816.69 €	4 981,64 €	937,58 €
84 – ITV	297 653.42 €	162 200.99 €	49 583,56 €	85 868,87 €
84 - Ventoux	52 959.74 €	41 873.22 €	11 086,52 €	0,00 €
Total	2 673 745,55 €	1 144 417.11 €	1 171 672,13 €	357 656,31 €

Annexe des comptes clos au 31/12/2024

Etat exprimé en euros

Le détail des fonds FUATA en possession des Association locales se présente ainsi :

Association locale	Total Région	Soldes restant dus Région	Remboursements perçus Région	Pertes en 2024
04 – IAP	55 732,08 €	34 106,56 €	21 625,52 €	
05 – INHA	14 666,52 €	6 333,27 €	8 333,25 €	
06 – IASA	8 400,00 €	3 200,00 €	5 200,00 €	
06 – INCA	12 000,08 €	8 000,12 €	3 999,96 €	
06 – ITA	25 605,00 €	17 685,00 €	7 920,00 €	
13 – IPAix	0 €	0 €	0 €	10 911,60 €
13 – PArles	21 470,01 €	13 374,31 €	8 095,70 €	
13 – IPS	3 187,44 €	1 062,48 €	2 124,96 €	
83 - IVar	99 250,00 €	45 300,00 €	53 950,00 €	
84 - Ventoux	21 200,00 €	17 685,00 €	3 515,00 €	
Total	261 511,13 €	146 746,74 €	114 764,39 €	10 911,60 €

□ **Etat des provisions (NIF)**

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%

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

dépréciations des prêts	31/12/2023		31/12/2023	
	montant	quantité	montant	quantité
TTPE	61 966	17	49 758	13
COVID IMMO	7 781	3	7 781	3
PH Agricoles	72 021	6	48 156	2
Mon Prêt TPE	53 749	4	0	0
Total des provisions	195 517	30	105 705	18
Dotation annuelle	102 701	17	24 432	20
Reprise sur provision	12 879	6	32 334	2

Annexe des comptes clos au 31/12/2024

Etat exprimé en euros

Sur l'exercice 2024,

- 3 prêts pour un montant de 8 727 € ont été repris pour être passés en perte
- 3 prêts pour un montant de 4 152 € ont été repris sans être utilisés

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

Association locale	Dépréciation début	Dotations dépréciations	Reprise dépréciations	Dépréciation fin
04 – IAP	126 934,38 €	29 658,01 €	69 585,26 €	87 007,13 €
05 – INHA	67 133,17 €	14 924,63 €	44 719,33 €	37 338,46 €
06 – IASA	40 219,89 €	6 051,53 €	3 477,81 €	42 793,61 €
06 – IMR	28 598,79 €	0 €	5 488,84 €	23 109,95 €
06 – INCA	182 731,41 €	36 819,20 €	66 026,03 €	153 524,59 €
06 – ITA	144 301,57 €	31 003,67 €	69 802,15 €	105 503,08 €
13 – IMM	339 655,14 €	73 895,82 €	123 953,99 €	289 596,96 €
13 – IOP	22 685,99 €	6 650,11 €	2 875,06 €	26 461,04 €
13 – IPAix	130 005,76 €	38 149,10 €	87 673,27 €	80 481,58 €
13 – IPArles	82 678,62 €	25 583,89 €	12 650,63 €	95 611,89 €
13 – IPM	2 666,40 €	1 274,87 €	2 666,40 €	1 274,87 €
13 – IPS	43 129,68 €	4 897,98 €	11 028,40 €	36 999,25 €
13 – PACI	19 581,43 €	5 321,73 €	11 117,98 €	13 785,18 €
83 - IVar	227 975,25 €	29 044,11 €	87 362,81 €	169 656,56 €
84 – ISL	2 993,28 €	997,75 €	0 €	3 991,04 €
84 – ISPAM	18 615,57 €	849,13 €	2 220,64 €	17 244,07 €
84 – ITV	236 845,09 €	28 597,67 €	172 267,59 €	93 175,18 €
84 - IVentoux	39 391,43 €	6 210,96 €	4 769,70 €	40 832,68 €
Total	1 756 142,85 €	339 930,17 €	777 685,89 €	1 318 387,12 €

Annexe des comptes clos au 31/12/2024

Etat exprimé en euros

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

Association locale	Dépréciation début	Dotations dépréciations	Reprise dépréciations	Dépréciation fin	Pertes
04 – IAP	4 775,00 €			4 775,00 €	
06 – ITA	12 285,00 €			12 285,00 €	
13 – IPAix	10 911,60 €		10 911,60 €		10 911,60 €
13 – IPArles	8 205,49 €			8 205,49 €	
Total	37 552,88 €			25 265,49 €	10 911,60 €

☐ Etat des créances et dettes (NIF)

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

Échéances des prêts	31/12/2024	
	-1 an	1 an et +
TTPE	69 757	5 748
COVID IMMO	20 872	0
PH Agricoles	626 641	2 312 456
MP TPE	1 291 467	1 728 267
Total	2 008 737	4 046 471

Au 31/12/2024, 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	31/12/2024		31/12/2023	
	montant	quantité	montant	quantité
PH Agricole	0	0	1 486 486	2
MP TPE	0	0	0	0
Total	0	0	1 486 486	2

Annexe des comptes clos au 31/12/2024

Etat exprimé en euros

□ 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	31/12/2023
	montant	montant
TTPE	24 322	222 834
COVID IMMO	71 207	83 647
PH Agricoles	876 225	68 163
MP TPE	355 533	0
Sous total prêts 1	1 1 327 287	374 644
COVID Résistance	1 212 395	3 930 327
FUATA	314 817	180 681
Total des prêts 2	1 527 212	4 111 008
Fonctionnement	108 206	80 421
Total	2 962 705	4 566 073

Annexe des comptes clos au 31/12/2024

Etat exprimé en euros

□ Contrôle de trésorerie

	Fonctionnement	TTPE	PH Agricole	Mon Prêt TPE	COVID IMMO	COVID Résistance	FUA TA
ACTIF							
Actif immobilisé	91 612	75 505	2 939 097	3 019 734	20 872	6 129 467	261 511
Actif circulant	108 206	24 322	876 225	355 533	71 207	1 212 395	314 817
Créances	701 756						
Total	901 574	99 827	3 815 322	3 375 267	92 079	7 341 862	576 328
PASSIF							
Fonds propres sans droit de reprise	156 364						
Fonds propres avec droit de reprise		125 995	3 817 147	3 375 267	100 389	7 259 602	587 240
Résultat / Pertes	34 733	-26 168			-7 500	-777 136	-10 912
Dettes	707 841					859 396	
Total	898 938	99 827	3 817 147	3 375 267	92 889	7 341 862	576 328
ECART	2 636	0	-1 825	0	-810	0	0

□ Etat des fonds propres d'intervention (ANC 2018-06 et NIF)

Les fonds propres consacrés à l'activité prêt sont répartis ainsi (NIF) :

fonds de prêt	31/12/2024	31/12/2023
	montant	montant
TTPE	125 995	421 035
TTPE – Dépréciations	(49 757)	(75 074)
COVID IMMO	100 389	136 195
COVID IMMO - Dépréciations	(7 688)	(7 688)
PH Agricoles	3 817 147	2 362 813
PH Agricoles - Dépréciations	(48 156)	(30 835)
Mon Prêt TPE	3 375 267	0

Annexe des comptes clos au 31/12/2024

Etat exprimé en euros

Mon Prêt TPE - Dépréciations	0	0
COVID Résistance	7 259 603	16 680 357
COVID Résistance - Dépréciations	(1 756 237)	(1 850 115)
COVID Résistance - Pertes	0	(187 329)
FUATA	587 240	587 240
FUATA - Dépréciations	(36 177)	(14 356)
Total	13 367 625	18 022 243
dont :		
sans droit de reprise	0	0
avec droit de reprise	13 367 625	18 022 243

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

fonds propres fonctionnement	31/12/2024	31/12/2023
	montant	montant
réserves	130 089	130 089
report à nouveau	26 275	15 615
<i>sous-total</i>	<i>156 364</i>	<i>145 704</i>
résultat fonctionnement	34 733	9 817
total	191 097	155 521

☐ **Information sur les fonds reportés et dédiés (ANC 2018-06)**

Nature du fonds	Date d'origine du fonds	Valorisation totale du fonds	Fonds non utilisés à l'ouverture de l'exercice	Fonds consommés sur l'exercice	Fonds non consommé sur l'exercice	Solde disponible à la clôture de l'exercice
AFEST Région	2022	133 000 €	76 000 €	76 000 €	0 €	0 €
IN'CUBE V2	2023	47 850 €	21 000 €	21 000 €	0 €	0 €
IN'CUBE V3	2024	47 850 €	47 850 €	10 000 €	37 850 €	37 850 €
Accélérateur Croissance	2024	4 500 €	4 500 €	0 €	0 €	4 500 €
Accélérateur Emergence	2024	7 800 €	7 800 €	0 €	0 €	7 800 €
Accélérateur Créa-dev	2024	14 400 €	14 400 €	0 €	0 €	14 400 €
Dons Bus	2024	104 826 €	104 826 €	24 866 €	85 549 €	85 549 €

Annexe des comptes clos au 31/12/2024

Etat exprimé en euros

Informations relatives aux comptes de résultat

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

concours publics subventions	31/12/2024			31/12/2023		
	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.
Union Européenne		207 532			198 437	
Etat		147 050			60 350	
Conseil Régional		168 577			168 507	
Intercommunalités						
autres						
total		523 159			427 294	

□ 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).

L'abandon de frais ne constitue pas une contribution volontaire en nature.

□ Décomposition du compte de résultat par activité (NIF)

	31/12 /2024				31/12/2023			
	total	fonction- nement	prêts	autres activités	total	fonctio n- nement	prêts	autres activités
produits exploitation	983 119	983 119	0		732 304	732 304	0	
charges exploitation	921 988	921 988	0		731 750	730 769	981	
<i>résultat exploitation</i>	61 131	61 131	0		554	1 535	(981)	
produits financiers	805 977	4 500	801 477		965 726	9 042	956 684	
charges financières	1 264 449	103	1 264 346		1 650 101	0	1 650 101	
<i>résultat financier</i>	(458 472)	4 397	(462 869)		(684 375)	9 042	(693 417)	
<i>résultat courant</i>	(397 341)	65 528	(462 869)		(683 821)	10 577	(694 398)	

Annexe des comptes clos au 31/12/2024

Etat exprimé en euros

produits except.	0	0	0		84	84	0	
charges except.	30 795	30 795	0		0	0	0	
<i>résultat exceptionnel</i>	(30 795)	(30 795)	0		84	84	0	
<i>résultat net</i>	(428 136)	34 733	(462 869)		(683 737)	10 661	(694 398)	

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

compte résultat activité prêt	31/12 /2024		31/12/2023	
	montant	quantité	montant	quantité
<i>charges</i>				
dotations prov. prêts	102 701	17	21 338	4
pertes brutes s prêts	33 668	10	26 252	3
autres charges				
total des charges	136 369		47 590	
<i>produits</i>				
reprises prov. prêts	12 879	6	29 334	5
garanties obtenues				
autres produits				
total des produits	12 879		29 334	
résultat s. prêts	(123 490)		(18 256)	

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

compte résultat		31/12/2024				31/12/2023			
activité prêt	montant	quantité	Part Isud	Part financement locaux		montant	quantité	Part Isud	
<i>charges</i>									
dotations prov. prêts	339 930 €		194 884 €	145 046 €		832 096 €	322	450 245 €	
ertes brutes s prêts	740 246 €		422 547 €	317 699 €		703 180 €	161	379 567 €	
autres charges, liées au recouvrement, imputables sur les fonds de la Région	138 990 €		36 890 €			45 019 €		45 019 €	
total des charges	1 117 066 €		654 321 €	462 745 €		1 580 295 €		874 831 €	
<i>produits</i>									
reprises prov. prêts	777 686 €		444 119 €	333 567 €		925 974 €	289	494 051 €	
rsultat s. prêts	(339 380 €)		(210 202 €)	(129 178 €)		(654 321 €)		(380 780 €)	

Annexe des comptes clos au 31/12/2024

Etat exprimé en euros

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

compte résultat		31/12/2024			31/12/2023			
activité prêt	montant	quantité	Part Isud	Part financement locaux	montant	quantité	Part Isud	
<i>charges</i>								
otations prov. prêts					23 197 €	2	23 197 €	
ertes brutes s prêts								
tal des charges					23 197 €		23 197 €	
<i>produits</i>								
prises prov. prêts	10 912 €	1	10 912 €		1 376 €		1 376 €	
ultat s. prêts	10 912 €		10 912 €		(21 821 €)		(21 821 €)	

Annexe des comptes clos au 31/12/2024

Etat exprimé en euros

Sur 2024, le détail des pertes sur les PRETS COVID RESISTANCE se présente ainsi :

Association locale	Pertes
04 – IAP	57 785,09 €
05 – INHA	37 969,30 €
06 – IASA	0 €
06 – IMR	1 625,55 €
06 – INCA	68 180,80 €
06 – ITA	65 628,83 €
13 – IMM	124 304,82 €
13 – IOP	15 314,35 €
13 – IPAix	88 895,57 €
13 – IPArles	7 625,79 €
13 – IPM	1 499,85 €
13 – IPS	8 060,00 €
13 – PACI	11 777,58 €
83 - IVar	71 264,59 €
84 – ISL	0 €
84 – ISPAM	1 875,16 €
84 – ITV	175 060,77 €
84 - lVentoux	3 377,92 €
Total	740 246,13 €

Annexe des comptes clos au 31/12/2024

Etat exprimé en euros

Contributions en nature (ANC 2018-06)

CNV	Année N	Année N-1
contributions		
dons en nature	104 826 €	
prestation en nature		
bénévolat		
total	104 826 €	
charges		
secours en nature		
m-à-d gratuite de biens		
commodat (prêt)		
prestation en nature		
presonnel bénévole		
total		

Annexe des comptes clos au 31/12/2024

Etat exprimé en euros

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	2023
cadres	4	4
non cadres	5	5
<i>sous total</i>	9	9
personnel m-à-d facturées		
personnel m-à-d CVN		
total	9	9

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

honoraire CAC	31/12 année N	31/12 année N-1
certification des comptes		
autres missions		
total		