

ASS INITIATIVE VENDEE BOCAGE

2 rue Jules Verne
BP 8
85250 SAINT FULGENT

Etats Financiers

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

 **Sommaire**

Comptes Annuels	2
Compte de résultat	3
Bilan actif	5
Bilan passif	6
Annexe	8
Etats Complémentaires	26
Détail du compte de résultat	27
Détail du bilan	30
Tableau des emprunts	33

Comptes Annuels 

Compte de résultat

	31/12/24	31/12/23	Abs.(M)	Abs.(%)
PRODUITS D'EXPLOITATION				
Cotisations				
Ventes de biens et de services	32 300	24 681	7 619	30,87
Ventes de biens				
Ventes de prestations services	32 300	24 681	7 619	30,87
Produits de tiers financeurs	215 471	173 863	41 607	23,93
Concours publics et subventions d'exploitation	215 471	173 863	41 607	23,93
Vts des fondateurs ou conso. de la dot. consom				
Ressources liées à la générosité du public				
Contributions financières				
Repr. / amort., dépréc., prov. et transferts de ch				
Utilisation des fonds dédiés				
Autres produits	1	99	-97	-98,59
Total I	247 772	198 643	49 129	24,73
CHARGES D'EXPLOITATION				
Achats de marchandises				
Variations de stock				
Autres achats et charges externes	69 761	54 823	14 938	27,25
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés	601	472	128	27,19
Salaires et traitements	118 675	111 275	7 400	6,65
Charges sociales	34 739	32 040	2 699	8,42
Dotations aux amortissements et aux dépréciati	278	407	-128	-31,59
Dotations aux provisions				
Reports en fonds dédiés				
Autres charges	-16		-16	NS
Total II	224 038	199 018	25 020	12,57
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	23 734	-375	24 109	NS
PRODUITS FINANCIERS				
De participation				
D'autres valeurs mobilières et créances de l'acti				
Autres intérêts et produits assimilées	19 006	33 529	-14 523	-43,32
Repr./ provisions, dépréciations et transferts de	11 830	10 694	1 136	10,62
Différences positives de change				
Produits nets / cessions de valeurs mob. de pla				
Total III	30 836	44 223	-13 387	-30,27
CHARGES FINANCIERES				
Dotations aux amort., aux dépréciations et provi	3 310	16 902	-13 592	-80,42
Intérêts et charges assillées	16 417	48 384	-31 967	-66,07
Différences négatives de change				
Chges nettes / cessions de valeurs mob. de pla				
Total IV	19 727	65 285	-45 558	-69,78
2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)	11 109	-21 063	32 171	-152,74
3. RESULTAT COURANT avant imp	34 843	-21 437	56 280	-262,53
PRODUITS EXCEPTIONNELS				
Sur opérations de gestion				
Sur opérations en capital				
Reprises provisions, dép., et transferts de charg				
Total V				

Compte de résultat

	31/12/24	31/12/23	Abs.(M)	Abs.(%)
CHARGES EXCEPTIONNELLES				
Sur opérations de gestion				
Sur opérations en capital				
Dot. amortissements, aux dépréciations et provi				
Total VI				
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-				
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les bénéfices (VIII)				
Total des produits (I + III + V)	278 608	242 865	35 742	14,72
Total des charges (II + IV + VI + VII	243 765	264 303	-20 538	-7,77
EXCEDENT OU DEFICIT	34 843	-21 437	56 280	-262,53
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES E				
Dons en nature	57 372	44 096	13 276	30,11
Prestations en nature	4 624	3 654	970	26,55
Bénévolat	1 170	2 988	-1 818	-60,84
TOTAL	63 166	50 738	12 428	24,49
CHARGES DES CONTRIBUTIONS				
Secours en nature				
Mise à disposition gratuite	4 624	3 654	970	26,55
Prestations en nature	1 170	2 988	-1 818	-60,84
Personnel bénévole	57 372	44 096	13 276	30,11
TOTAL	63 166	50 738	12 428	24,49

Bilan actif

	Brut	Amortissement Dépréciation	Net au 31/12/2024	Net au 31/12/2023
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
<i>Concessions, licences, logiciels, droits et valeurs similaires</i>	782	782		
Immobilisations corporelles				
<i>Autres immobilisations corporelles</i>	8 340	6 293	2 047	635
Immobilisations financières				
<i>Autres titres immobilisés</i>	46		46	46
<i>Prêts</i>	744 383	42 278	702 105	848 326
Total I	753 550	49 353	704 197	849 007
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Créances				
<i>Autres créances</i>	14 237		14 237	21 376
Autres postes de l'actif circulant				
<i>Disponibilités</i>	944 865		944 865	753 315
<i>Charges constatés d'avance</i>	150		150	
Total II	959 252		959 252	774 690
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	1 712 802	49 353	1 663 449	1 623 697
Legs nets à réaliser :				
acceptés par les organes statutairements compétents				
autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre :				

Bilan passif

	au 31/12/2024	au 31/12/2023
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
Autres fonds propres	1 344 387	1 344 387
Fonds propres avec droit de reprise		
Autres fonds propres	261 696	263 754
Réserves		
Réserves pour projets de l'entité	126 519	122 140
Report à nouveau	-132 918	-111 660
Excédent ou déficit de l'exercice	34 843	-21 437
Situation nette (sous-total)	1 634 527	1 597 184
Total I	1 634 527	1 597 184
FONDS REPORTES ET DEDIES		
PROVISIONS		
DETTES		
Dettes fiscales et sociales	5 664	5 090
Autres dettes	23 258	18 623
Produits constatés d'avance		2 800
Total IV	28 922	26 514
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	1 663 449	1 623 697

(1) Dont à plus d'un an (a)	
Dont à moins d'un an (a)	28 922
(2) Dont concours bancaires et soldes créditeurs de banque	
(3) Dont emprunts participatifs	
(a) A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours	

Annexe 

Faits caractéristiques

Faits essentiels de l'exercice ayant une incidence comptable

Notre association Initiative Vendée Bocage est l'une des 206 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 2022-2025

Concrètement, sur l'exercice 2024, notre plateforme a étudié 274 dossiers, présenté au Comité d'agrément 93 projets dont 88 ont été validés. Finalement, 85 projets ont été concrétisés correspondant à 85 prêts personnels octroyés.

Nous avons, par ailleurs, instruit des projets financés par des fonds externes tels que le Prêt Régional Transmission (7 projets) et le prêt création BPI (57 projets).

Règles et méthodes comptables

Désignation de l'association : INITIATIVE VENDEE BOCAGE

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

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

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2024, dont le total est de 1 663 449 € et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un bénéfice de 34 843 €. L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2024 au 31/12/2024.

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

Les conventions comptables ont été appliquées avec sincérité dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, sous les réserves 2020 mentionnées ci-après
- indépendance des exercices.

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

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

Le règlement ANC 2018-16 offre aussi certaines options de comptabilisation.

Notre association a opté :

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

Règles et méthodes comptables

Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition pour les actifs acquis à titre onéreux, à leur coût de production pour les actifs produits par l'entreprise, à leur valeur vénale pour les actifs acquis à titre gratuit et par voie d'échange.

Le coût d'une immobilisation est constitué de son prix d'achat, y compris les droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux et escomptes de règlement de tous les coûts directement attribuables engagés pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner selon l'utilisation prévue. Les droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes liés à l'acquisition, sont rattachés à ce coût d'acquisition. Tous les coûts qui ne font pas partie du prix d'acquisition de l'immobilisation et qui ne peuvent pas être rattachés directement aux coûts rendus nécessaires pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner conformément à l'utilisation prévue, sont comptabilisés en charges.

Amortissements

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue.

* Matériel de bureau : 3 et 4 ans

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.

L'association a apprécié à la date de clôture, en considérant les informations internes et externes à sa disposition, l'existence d'indices montrant que les actifs ont pu perdre notablement de la valeur.

Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Notes sur le bilan

Actif immobilisé

Tableau des immobilisations

	Au début d'exercice	Augmentation	Diminution	En fin d'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	782			782
Immobilisations incorporelles	782			782
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Instal.générales, agencements et aménagements constr				
- Instal.techniques, matériel et outillage industriels				
- Instal.générales, agencements aménagements divers				
- Matériel de transport				
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	6 650	1 690		8 340
- Emballages récupérables et divers				
- Immobilisations corporelles en cours				
- Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles	6 650	1 690		8 340
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Autres participations				
- Autres titres immobilisés	46			46
- Prêts et autres immobilisations financières	899 124	327 800	482 540	744 383
Immobilisations financières	899 170	327 800	482 540	744 428
ACTIF IMMOBILISE	906 602	329 490	482 540	753 550

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

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

Le montant brut des prêts décaissés au 31/12/2024 s'élève à un montant de 744 383 € contre 899 124 € au 31/12/2023.

Sur l'exercice 2024, 84 prêts ont été décaissés pour un montant de 327 800 € dont :

- 57 prêts pour un montant de 233 300 € accordés en 2024
- 27 prêts pour un montant de 94 500 € accordés en 2023

Notes sur le bilan

Amortissements des immobilisations

	Au début de l'exercice	Augmentation	Diminutions	A la fin de l'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	782			782
Immobilisations incorporelles	782			782
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Instal.générales, agencements, aménagements construc.				
- Instal.techniques, matériel et outillage industriels				
- Instal.générales, agencements aménagements divers				
- Matériel de transport				
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	6 015	279		6 293
- Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles	6 015	279		6 293
ACTIF IMMOBILISE	6 797	279		7 075

Notes sur le bilan

Etat des provisions

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

Sur l'exercice 2024 :

- 6 prêts passés en perte pour un montant net de garantie BPI de 6 750 €
- Reprise sur provision pour 11 830 €
- Dotation aux provisions pour 6 prêts pour un montant de 3 310 €

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%

La provision constituée pour risques de pertes financières liées au Covid-19 pouvant entraîner des difficultés économiques et financières des bénéficiaires a été maintenue pour un montant de 30 000 €.

Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 758 769 € et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an
Créances de l'actif immobilisé :			
Créances rattachées à des participations			
Prêts	744 383	428 162	316 221
Autres			
Créances de l'actif circulant :			
Créances Clients et Comptes rattachés			
Autres	14 237	14 237	
Charges constatées d'avance	150	150	
Total	758 769	442 549	316 221
Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			

Répartition de la trésorerie

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

- Compte prêt : 828 648 €
- Comptes fonctionnement : 116 216 €

Soit au total 944 864 €

Notes sur le bilan

Montant des engagements financiers (NIF)

Au 31/12/2024, le montant des prêts accordés par le comité d'agrément mais non décaissés n'est pas comptabilisé mais figure parmi les engagements hors bilan. Il s'élève au 31/12/2024 à un montant de 84 800 €.

Produits à recevoir

	Montant
Déb. créd. produits à recevoir	14 237
Total	14 237

Fonds propres

Tableau de variation des fonds associatifs

VARIATION DES FONDS PROPRES	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise	1 344 387				1 344 387
Fonds propres avec droit de reprise	263 754	-4 558	2 500		261 696
Ecarts de réévaluation					
Réserves	122 140	4 379			126 519
Report à Nouveau	-111 660	-21 258			-132 918
Excédent ou déficit de l'exercice	-21 437	21 437	34 843		34 843
Situation nette	1 597 184		37 343		1 634 527
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
Droits de propriétaires (Commodat)					
TOTAL	1 597 184		37 343		1 634 527

Notes sur le bilan

Dettes

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 28 922 € et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (*)				
Autres emprunts obligataires (*)				
Emprunts (*) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 1 an au maximum à l'origine				
- à plus de 1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers (*) (**)				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés				
Dettes fiscales et sociales	5 664	5 664		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (**)	23 258	23 258		
Produits constatés d'avance				
Total	28 922	28 922		
(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
(*) Emprunts remboursés sur l'exercice				
(**) Dont envers les associés				

Charges à payer

	Montant
Déb.créd. charges à payer	22 124
Total	22 124

Notes sur le bilan

Comptes de régularisation

Charges constatées d'avance

	Charges d'exploitation	Charges Financières	Charges Exceptionnelles
Charges constatées d avance	150		
Total	150		

 **Notes sur le compte de résultat**

Charges et produits d'exploitation et financiers

Rémunération des commissaires aux comptes

Commissaire aux comptes Titulaire

Honoraire de certification des comptes : 2 580 €

Honoraire des autres services : 1 512 €

Subventions d'exploitation

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

	2024			2023		
Concours publics subventions	Concours publics	Subventions exploit.	Subventions invest.	Concours publics	Subventions exploit.	Subventions invest.
Union Européenne		22 642			0	
Etat		0			9052	
Conseil Régional		8 600			18311	
Intercommunalités		155 000			120090	
Autres		28 970			26 420	
TOTAL		215212			173 863	

Décomposition du compte de résultat par activité (NIF)

	2024			
	Total	Fonctionnement	Prêts	Autres activités
Produits exploitation	247 772	247 772		
Charges exploitation	224 038	224 038		
Résultat exploitation	23 734	23 734		
Produits financiers	30 835		30 835	
Charges financières	19 727		19 727	
Résultat financier	11 108		11 108	
Résultat courant	34 843			
Produits exception.				
Charges exception.				
Résultat Net	34 843	23 734	11 108	

 **Contributions en nature (ANC 2018-06)**

CNV	2024
Contributions	
Dons en nature	4 624
Prestation en nature	1 170
Bénévolat	57 372
TOTAL	63 166
Charges	
Secours en nature	
Mad gratuite de biens	
Commodat (prêt)	
Prestation en nature	1 170
Personnel bénévole	61 996
TOTAL	63 166

Autres informations

Effectif

Effectif moyen du personnel : 3 personnes.

	Effectif Hommes	Effectif Femmes	Effectif Total	Effectif équivalent (Temps plein)
Cadres		1	1	1
Employés		2	2	2
Ouvriers				
Contrat Emploi Solidarité				
Contrat de Qualification				
Contrat Retour Emploi				
Contrat initiative Emploi				
Total		3	3	3

Informations sur les dirigeants

Rémunérations allouées aux dirigeants

Au cours de l'exercice, les membres des organes d'administration et de direction n'ont pas perçu de rémunérations.

Autres informations

Engagements donnés

	Montant en €
Effets escomptés non échus	
Avals et cautions	
Engagements en matière de pensions	
Engagements de crédit-bail mobilier	
Engagements de crédit-bail immobilier	
Prêts créateur accordés non décaissés	84 800
Fonds associatifs avec droit de reprise	261 696
Autres engagements donnés	346 496
Total	346 496

Etats Complémentaires

Détail du compte de résultat

	31/12/24	31/12/23	Abs.(M)	Abs.(%)
PRODUITS D'EXPLOITATION				
Ventes de biens et de services	32 300	24 681	7 619	30,87
Ventes de prestations services				
708000000 - Produits des activites annex	7 000	9 431	-2 431	-25,77
708100000 - Cotisations reçues	22 500	12 450	10 050	80,72
708800000 - Autres produits activités ann	2 800	2 800		
	32 300	24 681	7 619	30,87
Produits de tiers financeurs	215 471	173 863	41 607	23,93
Concours publics et subventions d'exploitation				
740000000 - Subventions d'exploitation	2 020	2 000	20	1,00
740100000 - Subvention fonctionnement	22 700	23 700	-1 000	-4,22
740200000 - Subvention fonct. communa	155 000	120 090	34 910	29,07
740400000 - Subvention fonctionnemnt ent	4 250	8 810	-4 560	-51,76
740700000 - Subvention nacre	258	953	-694	-72,88
740900000 - Subvention ctu etat-région	22 642		22 642	
744000000 - Subventions fonctionnemt ré	8 600	18 311	-9 711	-53,03
	215 471	173 863	41 607	23,93
Autres produits				
758000000 - Produits divers gestion cour	1	99	-97	-98,59
	1	99	-97	-98,59
Total I	247 772	198 643	49 129	24,73
CHARGES D'EXPLOITATION				
Autres achats et charges externes				
606300000 - Achats de petit équipement	923	900	23	2,55
606400000 - Achats fournitures administa	529	268	261	97,59
606410000 - Petits matériels de bureau	975	1 317	-342	-25,94
611000000 - Prestations copieur et reprog	1 432	761	671	88,14
613000000 - Loyers charges locatives	5 551	5 364	187	3,50
613500000 - Locations mobilières	3 870	642	3 228	502,78
616000000 - Primes d'assurance	708	687	21	3,06
621000000 - Personnel extérieur à l'entre	20 725	11 516	9 209	79,96
622500000 - Honoraires formation	5 135	3 520	1 615	45,88
622600000 - Honoraires	4 092	3 318	774	23,34
622601000 - Honoraire Prestation animati		3 240	-3 240	-100,00
623000000 - Publicité	3 048	3 303	-255	-7,72
623300000 - Foires et expositions	2 991	2 497	495	19,83
623400000 - Cadeaux à la clientèle	759	642	117	18,19
625100000 - Voyages et déplacements	6 997	6 255	742	11,86
625600000 - Missions	831	1 482	-651	-43,90
625700000 - Réceptions	5 451	3 132	2 319	74,03
626000000 - Affranchissements	38	59	-21	-35,24
627000000 - Services bancaires et assimi	745	661	84	12,70
628100000 - Cotisations	4 960	5 260	-300	-5,70
	69 761	54 823	14 938	27,25
Impôts, taxes et versements assimilés				
633300000 - Formation continue (organis	601	472	128	27,19
	601	472	128	27,19
Salaires et traitements				
641100000 - Salaires appointements	111 082	108 433	2 649	2,44
641200000 - Congés payés	1 240	2 842	-1 602	-56,38
641300000 - Primes et gratifications	5 800		5 800	
641400000 - Indemnités et avantages div	553		553	
	118 675	111 275	7 400	6,65

Détail du compte de résultat

	31/12/24	31/12/23	Abs.(M)	Abs.(%)
Charges sociales				
645100000 - Urssaf	26 394	24 421	1 973	8,08
645300000 - Retraite non cadres	6 015	5 570	445	7,99
645500000 - Prévoyance non cadre	971	829	142	17,13
645600000 - Prévoyance cadre	1 085	961	125	12,96
647500000 - Médecine du travail et phar	274	259	14	5,56
	34 739	32 040	2 699	8,42
Dotations aux amortissements et aux dépréciati				
681100000 - Dot. amort. charges d'exploit	278	407	-128	-31,59
	278	407	-128	-31,59
Autres charges				
658000000 - Charges diverses gestion co	-16		-16	NS
	-16		-16	NS
Total II	224 038	199 018	25 020	12,57
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	23 734	-375	24 109	NS
PRODUITS FINANCIERS				
Autres intérêts et produits assimilées				
768000000 - Autres produits financiers	9 339	4 753	4 585	96,47
768200000 - Remboursement oseo	9 667	28 775	-19 108	-66,41
	19 006	33 529	-14 523	-43,32
Repr./ provisions, dépréciations et transferts de				
786620000 - Repris.s/prov.dépréc.immob.	11 830	10 694	1 136	10,62
	11 830	10 694	1 136	10,62
Total III	30 836	44 223	-13 387	-30,27
CHARGES FINANCIERES				
Dotations aux amort., aux dépréciations et provi				
686620000 - Dot. pr dépréc. immob. finan	3 310	16 902	-13 592	-80,42
	3 310	16 902	-13 592	-80,42
Intérêts et charges assililées				
668200000 - Pertes financières / créateur	16 417	48 384	-31 967	-66,07
	16 417	48 384	-31 967	-66,07
Total IV	19 727	65 285	-45 558	-69,78
2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)	11 109	-21 063	32 171	-152,74
3. RESULTAT COURANT avant imp	34 843	-21 437	56 280	-262,53
PRODUITS EXCEPTIONNELS				
Total V				
CHARGES EXCEPTIONNELLES				
Total VI				
Total des produits (I + III + V)	278 608	242 865	35 742	14,72
Total des charges ((II + IV + VI + VII)	243 765	264 303	-20 538	-7,77
EXCEDENT OU DEFICIT	34 843	-21 437	56 280	-262,53
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES E				
Bénévolat				
870100000 - Valorisation temps comités	57 372	44 096	13 276	30,11
	57 372	44 096	13 276	30,11

Détail du compte de résultat

	31/12/24	31/12/23	Abs.(M)	Abs.(%)
Prestations en nature				
871300000 - Renonciation de frais	4 624	3 654	970	26,55
	4 624	3 654	970	26,55
Dons en nature				
875000000 - Dons en nature bénévolat	1 170	2 988	-1 818	-60,84
	1 170	2 988	-1 818	-60,84
TOTAL	63 166	50 738	12 428	24,49
CHARGES DES CONTRIBUTIONS				
Mise à disposition gratuite				
861300000 - Renonciation de frais	4 624	3 654	970	26,55
	4 624	3 654	970	26,55
Prestations en nature				
862000000 - Prestations bénévolat	1 170	2 988	-1 818	-60,84
	1 170	2 988	-1 818	-60,84
Personnel bénévole				
864100000 - Valorisation temps comités	57 372	44 096	13 276	30,11
	57 372	44 096	13 276	30,11
TOTAL	63 166	50 738	12 428	24,49

Détail du bilan

ACTIF

	Brut	Amortissement Dépréciation	Net au 31/12/2024	Net au 31/12/2023
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
<i>Concessions, licences, logiciels, droits et valeurs similaires</i>				
205000000 - Licences, logiciels, marques	782		782	782
280500000 - Amortis. brevets logiciel		782	-782	-782
	782	782		
Immobilisations corporelles				
<i>Autres immobilisations corporelles</i>				
218300000 - Matériel de bureau & informatique	8 340		8 340	6 650
281830000 - Amortis. matér.bureau et informat.		6 293	-6 293	-6 015
	8 340	6 293	2 047	635
Immobilisations financières				
<i>Autres titres immobilisés</i>				
271000000 - Titres immobilisés	46		46	46
	46		46	46
<i>Prêts</i>				
274100000 - Prêts participatifs	734 383		734 383	889 124
274400000 - Croissance mutualise initiative ven	10 000		10 000	10 000
297400000 - Déprec. des prêts		42 278	-42 278	-50 798
	744 383	42 278	702 105	848 326
Total I	753 550	49 353	704 197	849 007
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Créances				
<i>Autres créances</i>				
468700000 - Déb. créd. produits à recevoir	14 237		14 237	21 376
	14 237		14 237	21 376
Autres postes de l'actif circulant				
<i>Disponibilités</i>				
512110000 - Cmo accompagnement	14 826		14 826	32 338
512130000 - Nacre cmo fct	481		481	481
512150000 - Credit agricole acc	42 332		42 332	24 843
512210000 - Cmo fonds de prêts	61 954		61 954	182 257
512260000 - Cmo livret partenaire	560 462		560 462	256 655
512270000 - Credit agricole fdp	29 276		29 276	26 788
512280000 - Csl associations credit agricole	101 281		101 281	99 295
512290000 - Livret A Association crédit Agricol	82 039		82 039	79 650
512300000 - Livret Engagé societaire	52 142		52 142	50 986
530000000 - Caisse	71		71	21
	944 865		944 865	753 315
<i>Charges constatés d'avance</i>				
486000000 - Charges constatées d'avance	150		150	
	150		150	
Total II	959 252		959 252	774 690
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	1 712 802	49 353	1 663 449	1 623 697

Détail du bilan

PASSIF

	au 31/12/2024	au 31/12/2023
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
Autres fonds propres		
102400000 - Fonds de prêts sans droit de repris	1 166 492	
102410000 - Fonds sans droit reprise pret crois	67 895	
102420000 - Fonds prêts vpr sans droit reprise	110 000	
	1 344 387	
Fonds associatifs sans droit de reprise		
102400000 - Fonds de prêts sans droit de repris		1 166 492
102410000 - Fonds sans droit reprise pret crois		67 895
102420000 - Fonds prêts vpr sans droit reprise		110 000
		1 344 387
Fonds propres avec droit de reprise		
Autres fonds propres		
103400000 - Fonds prêts avec droit de reprise	284 750	
103420000 - Fonds avec droit reprise croissance	6 000	
103941000 - Prov.s/apport avec droit de reprise	-9 056	
103942000 - Pertes s/apports avec droit reprise	-19 998	
	261 696	
Fonds associatifs avec droit de reprise		
103400000 - Fonds prêts avec droit de reprise		282 250
103420000 - Fonds avec droit reprise croissance		6 000
103941000 - Prov.s/apport avec droit de reprise		-7 960
103942000 - Pertes s/apports avec droit reprise		-16 536
		263 754
Réserves		
Réserves pour projets de l'entité		
106810000 - Réserve de fonds de prts	47 896	
106850000 - Réserves de fonctionnement	78 624	
	126 519	
Réserves		
106810000 - Réserve de fonds de prts		43 143
106850000 - Réserves de fonctionnement		78 998
		122 140
Report à nouveau		
119000000 - Report à nouveau (solde débiteur)	-132 918	-111 660
	-132 918	-111 660
Excédent ou déficit de l'exercice	34 843	-21 437
Situation nette (sous-total)	1 634 527	1 333 430
Total I	1 634 527	1 597 184
FONDS REPORTES ET DEDIES		
PROVISIONS		
DETTES		
Dettes fiscales et sociales		
431000000 - Urssaf	3 862	3 554
437300000 - Retraite non cadres	920	835
437320000 - Prévoyance non cadre	468	345

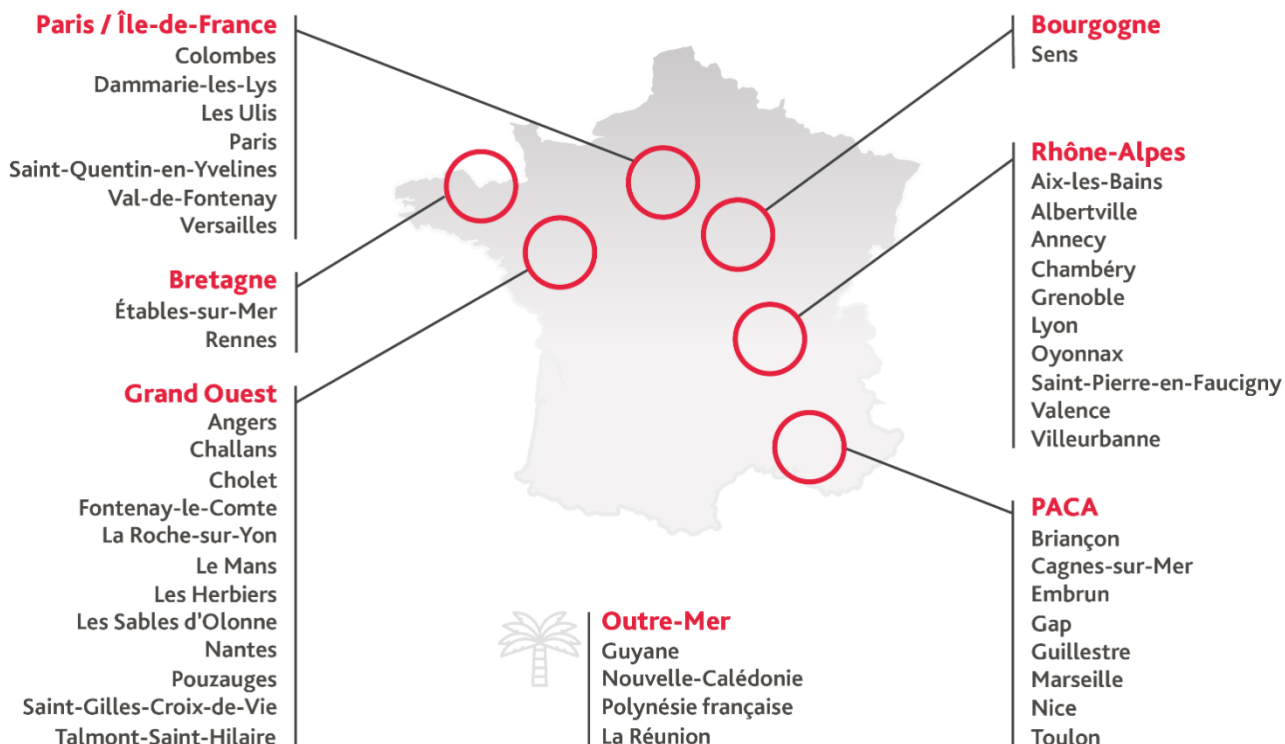
Détail du bilan

	au 31/12/2024	au 31/12/2023
437330000 - Prévoyance cadre	320	282
442100000 - Prelevements a la source (impot sur	93	75
	5 664	5 090
Autres dettes		
467000000 - Adhésion oseo	1 134	949
467200000 - Gan assurances invalidité décès		17
468600000 - Déb.créd. charges à payer	22 124	17 657
	23 258	18 623
Produits constatés d'avance		
487100000 - Produits constates d'avance		2 800
		2 800
Total IV	28 922	26 514
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	1 663 449	1 623 697

NOS BUREAUX EN FRANCE

BDO est un cabinet d'expertise comptable, d'audit et de conseil qui privilégie un service de proximité aux entrepreneurs. Nos collaborateurs accompagnent les entreprises - TPE, PME ou grande entreprise - dans leurs opérations de gestion courante et à chaque étape de leur développement, en couvrant les enjeux comptables, financiers, fiscaux ou sociaux des dirigeants et opérationnels.

Nous sommes présents dans les villes suivantes :



BDO Atlantique - Les Herbiers

9 rue de la Filandière
CS 10527
85505 Les Herbiers cedex
France
Tél. : 02 51 67 30 33

lesherbiers@bdo.fr

Vos associés : Philippe AUCHER, Thierry BELIN, Nathalie DUBIN, Matthieu ELINEAU, Elodie LOIZEAU, Véronique MARTINEAU et Julien MORAND

Siège social : BDO ATLANTIQUE - 7 allée Alphonse Fillon 44120 Vertou BP 22417
Société d'Expertise comptable inscrite au Tableau de l'Ordre de la région Pays de La Loire
RCS 871 800 546 R.C.S. Nantes - Siret 871 800 546 00073 - Code APE 6920Z
SAS au capital de 323 264 euros - N° TVA intracommunautaire FR59871800546
www.bdo.fr