

**RAPPORT FINANCIER UCCIFE (CCI France International) 2024**

Présenté par M. Geoffroy BUNETEL, Trésorier

Ce rapport financier présente un commentaire sur l'année 2024 et les états financiers y afférents.

D'un point de vue général, les comptes sont bien maîtrisés et reflètent les grandes orientations stratégiques de CCIFI (notamment celle d'accorder plus de moyens aux principaux événements fédérateurs du réseau au mois de Juin ainsi qu'aux développements digitaux et technologiques au bénéfice du réseau) ainsi que le dynamisme global du réseau, dont le chiffre d'affaires a cru vs 2023 :

- Les recettes 2024 sont en hausse, principalement portées par la hausse des cotisations (141 K€), découlant directement de la hausse de chiffre d'affaires des CCI FI et d'une cotisation exceptionnelle de 71 K€ pour le recrutement de Karine PAGET comme Responsable Business Development.
- Les dépenses 2024 sont demeurées sous contrôle, avec, comme prévu, un coût en augmentation concernant les événements de juin (AG, Séminaire des directeurs, etc...). Il est important de noter que les coûts fixes, notamment les salaires, ont augmenté par rapport à 2024 dans les mêmes proportions que le chiffre d'affaires.
- Le compte de résultats 2024 reflète ainsi un produit de 14 626.05 €
- Côté Bilan, le souci principal observé en 2024 est le montant des créances clients, pour lesquelles une meilleure discipline de paiement de la part des CCI FI est souhaitable.
- Enfin, pour 2025, le budget proposé est dans la continuation de la même dynamique.

**A- COMPTE DE RESULTAT GLOBAL**

Depuis 2017, le soutien en personnel de la CCI R Paris-Ile de France est intégré dans la comptabilité, donnant lieu à des flux financiers.

En 2024, cet appui en personnel est déterminé à concurrence de 195 843.12 euros, compensé en partie par une subvention financière de 97 000 euros de la part de la CCI R Paris-Ile-de-France.

Les apports de CCI France (incluant loyer, charges et frais de fonctionnement) d'un montant de 65 300 euros, sont matérialisés par des écritures et une compensation encadrée par les montants prévus au budget annuel de CCI France voté par son Assemblée générale.

Les comptes 2024 font apparaître un excédent de 14 626.05 euros.

On pourra noter :

#### **a) En charges**

Les charges sont globalement contenues, avec des dépassements concernant les événements de juin mais qui sont compensés en partie par un reliquat de la subvention 2021 et 2022 de CCI France. Dans le détail de ces postes, on constate notamment les variations suivantes :

- Des frais concernant l'Assemblée générale de 23K€ avec une grande participation des CCI FI.
- Un coût concernant le séminaire des directeurs de 110 K€ compensé par un reliquat de l'aide exceptionnelle de CCI France d'un montant de 10 K€.
- Une augmentation des frais concernant la journée « rencontres partenaires » puisque cette réunion s'est faite intégralement en présentiel avec plus de 170 participants.
- Des abandons de créances à hauteur de 18 K€
- Des charges salariales plus importantes dues au recrutement d'un collaborateur et un doublon sur 3 mois sur un poste à la suite d'un retour de congé maternité.

#### **b) En produits**

La structuration des produits 2024 s'articule principalement autour des éléments suivants :

- Un maintien de la subvention de la CCI R Paris-Ile-de-France de 97 000 euros.
- Un maintien de la subvention de CCI France de 327 K€ pour compenser des charges d'exploitation (incluant des frais d'investissements pour les services internet et CRM ainsi que les coûts de rémunérations de 2 collaborateurs).
- Une hausse des cotisations de 141 K€
- Une reprise de provisions des comptes clients pour un montant de 7 K€.
- Un maintien des ventes du programme « Privilèges » et de l'appli mobile.
- Une hausse des services divers aux CCI FI (service de récupération de TVA, EFE INTERNATIONAL VIE...) avec la reprise des déplacements.
- Une augmentation des facturations de services CRM qui enregistrent une augmentation du tarif des licences mais aussi une augmentation du nombre de licences ODOO et la fin des licences EUDONET. Dans ce poste, les refacturations des licences sont à l'identique des frais facturés par les prestataires Eudonet et ODOO.
- Une augmentation des produits internet

## **B- BILAN GLOBAL**

Le bilan enregistre des augmentations au niveau des immobilisations incorporelles du fait des évolutions de l'application mobile et des évolutions du site internet (paiement en ligne, plateforme des membres).

A l'actif, les créances clients sont légèrement en dessous des 300 000 euros malgré les relances régulières tout au long de l'année auprès des CCI FI et certains abandons de créances. Cette question reste un sujet d'inquiétude car les retards de paiement ont un impact important sur la trésorerie de la tête de réseau.

On peut noter aussi une augmentation des Impôts et taxes (TVA) liée à l'augmentation de nos activités comme le dîner des trophées, une augmentation du nombre de VIE dans les CCI FI portés par la tête de réseau, et donc des factures de charges.

Au passif, on notera la subvention d'investissement de CCI France, d'un montant de 109 612 euros (nette de reprise) pour la mise en place du logiciel CRM commun destinée à être proposé à l'ensemble du réseau des CCI FI et pour la refonte du site Internet ainsi que pour le nouveau CRM ODOO et l'application mobile. Cette subvention est par ailleurs traitée en produit exceptionnel, avec reprise en résultat sur 5 ans.

CCI France International a eu recours en avril 2020 à un prêt garanti par l'état (PGE) d'un montant de 180 000 euros (à rembourser sous 5 ans) afin de combler les besoins de trésorerie de CCI France International qui est fragilisée notamment du fait des difficultés à recouvrer certaines créances. Le remboursement de ce PGE a commencé en mai 2022, il est de 58 K€ à fin 2024.

Les comptes fournisseurs ont beaucoup augmenté. Les fournisseurs principaux sont CCI France pour 65 675.82 euros (correspondant aux factures des loyers, charges locatives et frais de fonctionnement qui sont compensés) et Business France pour 124 858.74 euros correspondant au portage des VIE pour les CCI FI.

Les autres dettes représentent essentiellement les comptes de mandataires de CCI FI et les comptes clients créditeurs.

Les autres variations du bilan ne résultent que du jeu normal des transactions courantes.

## **C- SITUATION BUDGÉTAIRE 2025**

La subvention de CCI R Paris-Ile de France de 97 000 euros est stable depuis 2020 et sera au même niveau en 2025 puisque ce montant a été fixé en 2023 pour 3 ans.

La mise à disposition du personnel CCIR Paris-Ile-de-France est facturée depuis 2017 à l'euro près indépendamment de la subvention accordée.

Le budget 2025 correspond dans l'ensemble au budget 2024 avec un accents mis sur nos événements signatures (dîner des trophées, Assemblée générale et séminaire des directeurs) et le renforcement digital et technologique de notre proposition de valeur au réseau. Le budget prévoit un maintien des cotisations dont 70 000 euros de cotisations exceptionnelles pour le poste de Responsable Business Développement.

Le résultat budgété est un excédent de + 20 K€.

#### **D- PROPOSITION D'AFFECTATION DU RESULTAT**

Nous vous proposons de bien vouloir approuver les comptes annuels (bilan, compte de résultat et annexe) tels que présentés et faisant apparaître un excédent de 14 626.05 euros et de l'affecter au report à nouveau, ce qui amène celui-ci à 166 572.04 euros.

Les fonds propres s'élèvent par ailleurs au 31 décembre 2024 à 502 827.79 euros.

#### **E- INFORMATION SUR LES DELAIS DE PAIEMENT DES FOURNISSEURS**

Vous trouverez ci-dessous un tableau de synthèse de nos échéances fournisseurs (montant en euro). **Article D.441-II : Factures reçues ayant connu un retard de paiement au cours de l'exercice**

Non échues	1<d <30 jours	31 < d < 60 jours	61 < d < 90 jours	d > 90 jours	Total €
62 061.83	31 199.60	142 868.64	9 131.20	13 474.20	258 735.47

#### **F- INFORMATION SUR LES DELAIS DE REGLEMENT DES CLIENTS**

Vous trouverez ci-dessous un tableau de synthèse de nos échéances clients (montant en euro). **Article D.441-II : Factures émises ayant connu un retard de paiement au cours de l'exercice**

Non échues	1<d <30 jours	31 < d < 60 jours	61 < d < 90 jours	d > 90 jours	Total €
55 356.87	40 076.42	25 340.47	26 173.20	134 320.87	281 267.83

Les comptes clients au 15/05/2025 sont à hauteur de 703 574.65 euros dans nos livres.

#### **G- EXAMEN DES CONVENTIONS REGLEMENTEES PREVUES A L'ARTICLE L.612-5 DU CODE DE COMMERCE ET PASSEES ENTRE L'ASSOCIATION ET SES DIRIGEANTS DIRECTEMENT OU PAR PERSONNES INTERPOSEES**

La convention réglementée nouvelle soumise au Conseil d'Administration fait l'objet d'une information au Commissaire aux comptes et est reprise dans son rapport spécial.

Cette convention annuelle vient compléter un accord pluriannuel relatif au versement d'une subvention destinée à couvrir les dépenses de fonctionnement (frais de loyer et logistiques) de CCI France international

Elle prévoit l'attribution :

- D'une subvention correspondant au renforcement du rôle de la tête de réseau dans l'animation du réseau des CCI françaises à l'étranger, de la professionnalisation des équipes via l'organisation de séminaires de formation,

en particulier dans tous les domaines pouvant bénéficier aux entreprises et au réseau consulaire de France.

#### **H- EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLÔTURE**

A la date d'arrêté des comptes 2024 par le Conseil d'administration, l'association n'a pas connaissance d'incertitudes significatives qui remettent en cause sa capacité à poursuivre son exploitation.

BILAN ACTIF AU 31/12/2024

ACTIF	Exercice N			Exercice N-1
	Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires	1 178 705,50	- 936 380,58	242 324,92	259 673,85
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels	153 473,87	- 141 301,70	12 172,17	11 753,35
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations et Créances rattachées	2 500,00		2 500,00	2 500,00
Autres titres immobilisés	1 524,59	- 1 524,59	-	-
Prêts				
Autres	1 250,40		1 250,40	1 250,40
Total I	1 337 454,36	- 1 079 206,87	258 247,49	275 177,60
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés	287 436,98	- 8 653,00	278 783,98	308 054,94
Avances et acomptes	3 650,00		3 650,00	50,00
Autres	7 117,22		7 117,22	12 740,07
Subventions à recevoir	65 300,00		65 300,00	61 900,26
Impôts et taxes	110 931,74		110 931,74	46 233,45
Valeurs mobilières de placement			-	-
Instruments de trésorerie			-	-
Disponibilités	275 153,07		275 153,07	351 585,63
Charges constatées d'avance	102 334,54		102 334,54	90 840,93
Total II	851 923,55	- 8 653,00	843 270,55	871 405,28
Frais d'émission des emprunts (III)	-	-	-	-
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecart de conversion Actif (V)				
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	2 189 377,91	- 1 087 859,87	1 101 518,04	1 146 582,88

## BILAN PASSIF AU 31/12/2024

PASSIF	Exercice N	Exercice N-1
<b>FONDS PROPRES *</b>		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires	41 737,88	41 737,88
Fonds propres complémentaires	78 192,84	78 192,84
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Fonds de garantie		
Ecart de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres	106 713,23	106 713,23
Report à nouveau	151 945,99	145 781,24
Excédent ou déficit de l'exercice	14 626,05	6 164,75
<b>Situation nette (sous total)</b>	<b>393 215,99</b>	<b>378 589,94</b>
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement	109 611,80	148 919,60
Provisions réglementées		
<b>Total I</b>	<b>502 827,79</b>	<b>527 509,54</b>
<b>FONDS REPORTES ET DEDIES</b>		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
<b>Total II</b>		
<b>PROVISIONS</b>		
Provisions pour risques	-	-
Provisions pour charges		
<b>Total III</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>DETTES</b>		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	58 284,89	104 308,68
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	334 646,39	244 543,70
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	80 109,11	64 539,73
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	125 649,85	186 787,70
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	-	18 893,52
<b>Total IV</b>	<b>598 690,24</b>	<b>619 073,34</b>
Ecart de conversion Passif (V)	-	-
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)</b>	<b>1 101 518,04</b>	<b>1 146 582,88</b>

\* Le cas échéant, une rubrique « Autres fonds propres » peut être intercalée entre la rubrique « Fonds propres » et la rubrique « Fonds reportés et dédiés » avec le détail de cette rubrique sur des lignes séparées (montant des émissions de titres associatifs, avances conditionnées,...). Un total I bis fait apparaître le montant des autres fonds propres entre le total I et le total II du passif du bilan. Le total général est complété en conséquence.



COMPTE DE RESULTAT	Exercice N	Exercice N-1
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>		
Cotisations	697 441,00	556 042,00
Ventes de biens et services		
Ventes de biens	18 480,00	15 819,42
dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de service	841 748,77	601 607,78
Gestion des VIE	563 980,34	378 948,25
Produits de tiers financeurs		
subventions d'exploitation	507 000,00	553 187,85
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels		
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	6 477,00	71 137,57
Subventions aides aux CCI FI		
Autres produits	489,55	16 692,17
<b>Total I</b>	<b>2 635 616,66</b>	<b>2 193 435,04</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>		
Achats de marchandises	-	1 918,48
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	1 175 965,80	1 090 520,60
Gestion VIE	563 805,53	378 948,35
Impôts, taxes et versements assimilés	6 603,00	-
Salaires et traitements	547 955,40	430 584,26
Charges sociales	226 092,29	163 341,55
Autres charges de personnel	14 840,95	23 369,10
Chargé de mission	-	23 633,57
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	99 197,71	102 192,36
Dotations aux provisions	7 103,00	2 312,00
Dotation provision pour risques et charges		-
Autres charges	18 340,90	9 333,47
<b>Total II</b>	<b>2 659 904,58</b>	<b>2 226 153,74</b>
<b>1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b>	<b>- 24 287,92</b>	<b>- 14 321,87</b>
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>		
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	476,70	400,36
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>Total III</b>	<b>476,70</b>	<b>400,36</b>
<b>CHARGES FINANCIERES</b>		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées	870,53	1 425,21
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>Total IV</b>	<b>870,53</b>	<b>1 425,21</b>
<b>2. RESULTAT FINANCIER (III - IV)</b>	<b>- 393,83</b>	<b>- 1 024,85</b>
<b>3. RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)</b>		
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>		
Sur opérations de gestion	39 307,80	39 908,30
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
<b>Total V</b>	<b>39 307,80</b>	<b>39 908,30</b>
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
<b>Total VI</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)</b>	<b>39 307,80</b>	<b>39 908,30</b>
Participation des salariés aux résultats (VII)	-	-
Impôts sur les bénéfices (VIII)	-	-
<b>Total des produits (I + III + V)</b>	<b>2 675 401,16</b>	<b>2 233 743,70</b>
<b>Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)</b>	<b>2 660 775,11</b>	<b>2 227 578,95</b>
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>14 626,05</b>	<b>6 164,75</b>
<b>CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>		

<i>Dons en nature</i>		
<i>Prestations en nature</i>		
<i>Bénévolat</i>		
<b>TOTAL</b>		
<b>CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>		
<i>Secours en nature</i>		
<i>Mises à disposition gratuite de biens</i>		
<i>Prestations en nature</i>		
<i>Personnel bénévole</i>		
<b>TOTAL</b>		