

Société de commissariat aux comptes
3 rue du Docteur Charles-Gabriel PRAVAZ
69110 SAINTE FOY LES LYON

Centre social Vivre en Haut du Beaujolais
Association loi 1901

327 Montée des Esses
Monsols
69860 DEUX-GROSNE

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2024

Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels (exercice clos le 31 décembre 2024)

A l'attention des adhérents du centre social Vivre en Haut du Beaujolais,

I. OPINION

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association centre social Vivre en Haut du Beaujolais relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2024, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association à la fin de cet exercice.

II. FONDEMENT DE L'OPINION

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le Code de commerce et par le Code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1^{er} janvier 2024 à la date d'émission de notre rapport.

III. JUSTIFICATION DES APPRÉCIATIONS

En application des dispositions des articles L.821-53 et R.821-180 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Nous nous sommes particulièrement attachés à vérifier :

- La concordance des subventions d'exploitation, concours publics et autres contributions financières accordées à l'association avec les éléments contractuels et le rattachement au bon exercice.
- L'estimation des prestations de services de la Caisse d'Allocations Familiales.

IV. VERIFICATIONS SPECIFIQUES

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans les documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux adhérents.

V. RESPONSABILITÉS DE LA DIRECTION ET DES PERSONNES CONSTITUANT LE GOUVERNEMENT DE L'ASSOCIATION RELATIVES AUX COMPTES ANNUELS

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs. Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'Administration.

VI. RESPONSABILITÉS DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES À L'AUDIT DES COMPTES ANNUELS

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative.

Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.821-55 du Code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;

- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à Sainte Foy Les Lyon, le 24 mars 2025

Le Commissaire aux comptes

2S AUDIT

Grégory ROJKOFF

BILAN

Actif	Du 01/01/2024 au 31/12/2024			31.12.2023
	Brut	Amort	Net	Total
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	7 596.20	7 596.20		210.00
FRAIS D'ETABLISSEMENT				
FRAIS DE RECHERCHE ET DEVELOPPEMENT				
DONATIONS TEMPORAIRES D'USUFRUIT				
CONCES. BREVETS LICENCES LOGICIELS DROITS & VAL SIMILAIRES	7 596.20	7 596.20		210.00
AUTRES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
AVANCES ET ACOMPTES (INCORPORELLES)				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	116 859.09	115 873.99	985.10	7 699.06
TERRAINS				
CONSTRUCTIONS				
INSTALLATION TECHNIQUE, MAT ET OUTILLAGE INDUS.	116 859.09	115 873.99	985.10	7 699.06
IMMOBILISATIONS EN COURS				
AVANCES ET ACOMPTES				
BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES				
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
PARTICIPATIONS ET CREANCES RATTACHEES				
AUTRES TITRES IMMOBILISES				
PRETS				
AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
TOTAL ACTIF IMMOBILISE (1)	124 455.29	123 470.19	985.10	7 909.06
STOCKS ET EN-COURS				
MATIERES PREMIERES, APPROVISIONNEMENTS				
EN-COURS DE PRODUCTION DE BIENS				
EN-COURS DE PRODUCTION DE SERVICES				
PRODUITS INTERMEDIAIRES ET FINIS				
MARCHANDISES				
CREANCES D'EXPLOITATION	121 488.18		121 488.18	139 725.48
CREANCES CLIENTS, USAGERS ET COMPTES RATTACHES	206.00		206.00	
CREANCES RECUES PAR LEGS ET DONATIONS				
AUTRES CREANCES	121 282.18		121 282.18	139 725.48
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT				
INSTRUMENTS DE TRESORERIE				
DISPONIBILITES	98 404.64		98 404.64	112 816.80
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	2 115.67		2 115.67	2 074.26
TOTAL ACTIF CIRCULANT (2)	222 008.49		222 008.49	254 616.54
FRAIS D'EMISSION DES EMPRUNTS (3)				
PRIMES DE REMBOURSEMENTS DES OBLIGATIONS / EMPRUNTS (4)				
ECART DE CONVERSION ACTIF (5)				
TOTAL GENERAL	346 463.78	123 470.19	222 993.59	262 525.60

BILAN

Passif	31/12/2024	31.12.2023
Montant	Total	
FONDS PROPRES		
FONDS PROPRES SANS DROIT DE REPRISE		
FONDS PROPRES STATUTAIRES		
FONDS PROPRES COMPLEMENTAIRES		
FONDS PROPRES AVEC DROIT DE REPRISE		
FONDS PROPRES STATUTAIRES		
FONDS PROPRES COMPLEMENTAIRES		
ECART DE REEVALUATION		
RESERVES		
RESERVES STATUTAIRES OU CONTRACTUELLES		
RESERVES POUR PROJET DE L'ENTITE		
AUTRES RESERVES		
REPORT A NOUVEAU	121 027.60	117 507.64
EXEDENT OU DEFICIT DE L'EXERCICE	-28 075.39	3 519.96
SITUATION NETTE (1)	92 952.21	121 027.60
AUTRES FONDS		
SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT		1 002.57
PROVISIONS REGLEMENTEES		
TOTAL AUTRES FONDS (2)		1 002.57
TOTAL FONDS PROPRES (1 + 2)	92 952.21	122 030.17
FONDS REPORTES LIES AUX LEGS ET DONATIONS		
FONDS DEDIES	12 485.72	24 863.28
TOTAL FONDS REPORTES ET DEDIES (3)	12 485.72	24 863.28
PROVISIONS POUR RISQUES		
PROVISIONS POUR CHARGES	36 544.46	33 280.30
TOTAL PROVISIONS (4)	36 544.46	33 280.30
DETTES		
DETTES FINANCIERES		
EMPRUNTS OBLIGATAIRES ET ASSIMILES (TITRES ASSOCIATIFS)		
EMPRUNTS ET DETTES AUPRES D'ETABLISSEMENTS DE CREDIT		
EMPRUNTS ET DETTES FINANCIERES DIVERS		
DETTES D'EXPLOITATION		
DETTES FOURNISSEURS ET COMPTES RATTACHES	8 903.86	10 367.40
DETTES DES LEGS OU DONATION		
DETTES FISCALES ET SOCIALES	72 107.34	66 701.65
DETTES DIVERSES		
DETTES SUR IMMOBILISATIONS ET COMPTES RATTACHES		
AUTRES DETTES		3 860.00
PRODUITS CONSTATES D'AVANCE		1 422.80
TOTAL DETTES (5)	81 011.20	82 351.85
ECARTS DE CONVERSION PASSIF (6)		
TOTAL GENERAL	222 993.59	262 525.60

COMPTE DE RESULTAT

Sélection période du 01/01/2024 au 31/12/2024

Toutes les écritures

	Du 01/01/2024 au 31/12/2024		31.12.2023
	Montant	Total	Total
PRODUITS D'EXPLOITATION			
COTISATIONS	3 505.00		3 670.00
VENTES DE BIENS			
DONT VENTES DE DONS EN NATURE			
VENTES DE PRESTATIONS DE SERVICE	287 152.38		271 797.53
DONT PARRAINAGES			
VENTES DE BIENS ET SERVICES		287 152.38	271 797.53
CONCOURS PUBLICS ET SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	253 099.78		279 766.01
VERSEMT. DES FONDATEURS OU CONSOMMAT. DOTATION CONSOMPT.			
RESSOURCES LIEES A LA GENEROSITE DU PUBLIC	1 426.00		758.25
DONS MANUELS	1 426.00		758.25
MECENATS			
LEGS, DONATIONS ET ASSURANCES-VIE			
CONTRIBUTIONS FINANCIERES			
PRODUITS DE TIERS FINANCEURS		254 525.78	280 524.26
REPRISES / AMORT., DEPRECIAT. PROV. ET TRANSFERT CHGS	14 498.50		10 923.30
UTILISATIONS DES FONDS DEDIES	24 863.28		
AUTRES PRODUITS	1 627.53		1 731.51
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (1)		586 172.47	568 646.60
CHARGES D'EXPLOITATION			
ACHATS DE MARCHANDISES			
VARIATION DE STOCK			
AUTRES ACHATS ET CHARGES EXTERNES	165 539.62		139 548.59
AIDES FINANCIERES			
IMPOTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILES	8 715.84		6 491.32
SALAIRES ET TRAITEMENTS	319 156.12		292 698.25
CHARGES SOCIALES	101 830.25		86 263.51
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX DEPRECIATIONS	6 923.96		7 595.28
DOTATIONS AUX PROVISIONS	3 264.16		11 404.88
REPORTS EN FONDS DEDIES	12 485.72		24 863.28
AUTRES CHARGES	96.75		488.84
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (2)		618 012.42	569 353.95
RESULTAT D'EXPLOITATION (1-2)		-31 839.95	-707.35

COMPTE DE RESULTAT

	Du 01/01/2024 au 31/12/2024		31.12.2023
	Montant	Total	Total
PRODUITS FINANCIERS			
DE PARTICIPATION			
D'AUTRES VALEURS MOBILIERES ET CREANCES DE L'ACTIF IMMOBILISE			
AUTRES INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	2 368.69		2 092.08
REPRISES SUR PROVISIONS, DEPRECIATIONS ET TRANSFERT DE CHARGE			
DIFFERENCES POSITIVES DE CHANGE			
PRODUITS NETS SUR CESSIONS VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT			
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (3)		2 368.69	2 092.08
CHARGES FINANCIERES			
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS, AUX DEPRECIATIONS ET AUX PROVISIONS			
INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES			
DIFFERENCES NEGATIVES DE CHANGE			
CHARGES NETTES SUR CESSIONS DE VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT			
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES (4)			
RESULTAT FINANCIER (3-4)		2 368.69	2 092.08
PRODUITS EXCEPTIONNELS			
SUR OPERATIONS DE GESTION	393.30		76.00
SUR OPERATIONS EN CAPITAL	1 002.57		2 059.23
REPRISES SUR PROVISIONS, DEPRECIATIONS ET TRANSFERT DE CHARGES			
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (5)		1 395.87	2 135.23
CHARGES EXCEPTIONNELLES			
SUR OPERATIONS DE GESTION			
SUR OPERATION EN CAPITAL			
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS, AUX DEPRECIATIONS ET AUX PROVISIONS			
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (6)			
RESULTAT EXCEPTIONNEL (5-6)		1 395.87	2 135.23

COMPTE DE RESULTAT

	Du 01/01/2024 au 31/12/2024		31.12.2023
	Montant	Total	Total
PARTICIPATION DES SALAIRES AUX RESULTATS (7)			
IMPOTS SUR LES BENEFICES (8)			
TOTAL DES PRODUITS (1+3+5)		589 937.03	572 873.91
TOTAL DES CHARGES (2+4+6+7+8)		618 012.42	569 353.95
SOLDE CREDITEUR = BENEFICE			3 519.96
SOLDE DEBITEUR = PERTE		28 075.39	
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
DONS EN NATURE			
PRESTATION EN NATURE	31 651.02		29 156.37
BENEVOLAT			
TOTAL CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		31 651.02	29 156.37
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
SECOURS EN NATURE			
MISES A DISPOSITION GRATUITE DE BIENS	31 651.02		29 156.37
PRESTATION EN NATURE			
PERSONNEL BENEVOLE			
TOTAL CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		31 651.02	29 156.37

COMPTE DE RESULTAT

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES PAR NATURE

Répartition par nature de charges		Répartition par nature de ressources	
TOTAL (871)	0.00	871 Prestations en nature	
861 Mises à disposition gratuite de biens		871500 Prest.natures VILLE: contrepartie 86....	31 651.02
861300 Mise à disposition gratuite de locaux	31 651.02	TOTAL (861)	31 651.02
Total charges contributions volontaires	31 651.02	Total produits contributions volontaires	31 651.02

SOMMAIRE

PRÉSENTATION VHB.....	2
------------------------------	----------

1.FAITS SIGNIFICATIFS, RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

1.1.Faits significatifs.....	3
1.2.Règles et méthodes comptables	4

2.NOTES SUR LE BILAN

2.1.Les immobilisations et leurs amortissements.....	5
2.2.Les charges constatées d'avance.....	5
2.3.Les créances et les dettes	6
2.4.Les fonds propres.....	6
2.5.Les subventions d'investissement.....	7
2.6.Les provisions pour risques	7
2.7.Les fonds dédiés	8
2.8.Les produits constatés d'avance.....	8
2.9.Les produits à recevoir.....	8
2.10.Les charges à payer.....	8

3.NOTES SUR LE COMPTE DE RÉSULTAT

3.1.Le comparatif des résultats	9
3.2.Les subventions d'exploitation et prestations de services.....	9
3.3.Les transferts de charge	11
3.4.Le résultat exceptionnel	11
3.5.Les cotisations	11
3.6.Les mises à disposition gratuites de salles	12

4.AUTRES INFORMATIONS

4.1.Le suivi du crédit -bail	13
4.2.Le fonds de roulement	13
4.3.L'effectif moyen	13
4.4.Fiscalité.....	13
4.5.Rémunération des dirigeants.....	13
4.6.Honoraires du Commissaire aux Comptes.....	13

PRÉSENTATION VHB

Ces comptes concernent une association conforme à la loi du 1er juillet 1901.

Les ressources de l'association sont constituées essentiellement de subventions publiques et de participations des usagers.

L'exercice a une durée de 12 mois couvrant la période du 1^{er} janvier au 31 décembre.

Objet social de l'Association :

L'Association a pour objectif, sur le Haut Beaujolais et la Haute Azergues, de susciter, concevoir, piloter et animer un projet de développement local à caractère social, culturel, humain et économique.

L'Association a aussi pour mission de gérer les moyens humains, matériels et financiers utiles à la réalisation de ce projet.

Les différentes actions de l'Association favorisent le maintien et le développement de la vie en milieu rural ; il s'agit de :

- renforcer le lien social et la solidarité pour lutter contre l'isolement et l'exclusion,
- favoriser les initiatives individuelles et collectives par la participation et la prise de responsabilité,
- développer les relations intergénérationnelles et de proximité afin de favoriser les échanges de savoirs et les apprentissages,
- s'engager dans une démarche démocratique et susciter des pratiques citoyennes,
- s'inscrire dans une dynamique globale de l'action sociale aux côtés d'autres partenaires.

Pour ce faire, l'association gère un Centre Social qui :

- met en place des activités tout public
- accueille, informe et oriente
- accompagne les projets collectifs des habitants
- anime le partenariat

Une équipe de salariés et de bénévoles gère et anime le Centre Social, en partenariat et en itinérance.

1. FAITS SIGNIFICATIFS, RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

1.1 Faits significatifs

2024 correspond davantage que 2023 à la situation financière réelle de VHB, avec des dépenses pouvant difficilement être contraintes davantage sauf à altérer la mise en œuvre des projets et des recettes limitées et de moins en moins de recettes exceptionnelles.

La masse salariale globale est en augmentation, en partie du fait de la mise en place du nouvel avenant à la convention collective au 1^{er} janvier 2024. L'impact du nouvel avenant à la convention collective n'est vraiment significatif que sur 2 postes (animateur enfance et chargée d'accueil et de communication, animatrice de l'EVS). 2 fins de contrat en 2024 : celui de l'animatrice du RPE du Haut-Beaujolais fin août et celui de la remplaçante sur le poste de référente familles-habitants fin mars (avec un tuilage de 15 jours). Le temps de travail de l'animateur enfance est insuffisant ce qui a conduit au paiement d'heures complémentaires.

Hausse de la fréquentation des accueils de loisirs et des ateliers gym senior.

Après échanges avec les participants des ateliers mémoire, nous avons décidé de prolonger les séances sur le mois de juillet.

Des frais de réparation importants sur un véhicule, bien pris en charge par l'assurance.

La MSA dans le cadre du dispositif Grandir en Milieu Rural, en plus des projets 2024, a pris en charge les dépenses d'un séjour enfance effectué en 2023.

A part cette subvention et une aide de la CAF, pas de subventions exceptionnelles autres cette année et pas de subventions nouvelles.

Face aux difficultés, l'accompagnement par le cabinet Itinere Conseil, financé par la CAF et la MSA, a mis en avant différentes options et leviers dont l'augmentation des tarifs des accueils de loisirs. Le travail se poursuivra en 2025.

1.2 Règles et Méthodes Comptables

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 121-1 à 121-5 et suivants du Plan Comptable Général et en conformité avec le plan comptable CAF en respectant ces principes :

- Image fidèle, comparabilité, continuité de l'activité,
- Régularité, sincérité des comptes,
- Prudence,
- Permanence des méthodes.

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que du règlement ANC 2018-06 relatifs à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice.

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

Immobilisations

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat, frais accessoires, et frais d'acquisition des immobilisations) ou à leur coût de production.

Elles sont éventuellement réévaluées en fonction des dispositions légales françaises.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés linéairement suivant la durée de vie prévue des biens :

- Matériel de bureau ou d'activité : 3 à 10 ans
- Matériel de bureau et informatique : 2 à 3 ans
- Mobilier de bureau : 2 à 10 ans
- Véhicule : 5 ans

Créances et dettes

Les créances et les dettes sont valorisées à leur valeur nominale.

Elles font l'objet d'une analyse individuelle du risque de non-recouvrement et sont dépréciées par voie de provision pour en tenir compte.

Contributions volontaires en nature

Elles sont valorisées à partir des attestations transmises par les communes et la CCSB.

Elles correspondent à des valeurs locatives pour les locaux.

Permanence des méthodes

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

2. NOTES SUR LE BILAN

2.1 Les Immobilisations et leurs Amortissements

IMMOBILISATIONS				
	Solde à l'ouverture de l'exercice	Augmenta- tion	Diminution	Solde à la clôture de l'exercice
205000 Logiciels	2 929,00			2 929,00
205001 Logiciels Subventionnés	4 667,20			4 667,20
218200 Matériel de Transport	29 552,56			29 552,56
218201 Matériel de Transport Subventionné	42 555,91			42 555,91
218300 Matériel Bureau et Informatique	11 955,48			11 955,48
218301 Matériel Bureau et Info. Subv.	14 301,16			14 301,16
218400 Mobilier Bureau	1 234,87			1 234,87
218401 Mobilier Bureau Subventionné	10 487,66			10 487,66
218800 Autres Immo. Corporelles	1 038,00			1 038,00
218801 Autres Immo. Corporelles Subv.	5 733,45			5 733,45
275000 Dépôts et cautionnements versés	0,00			0,00
TOTAL	124 455,29	0,00	0,00	124 455,29

AMORTISSEMENTS				
	Solde à l'ouverture de l'exercice	Augmenta- tion	Diminution	Solde à la clôture de l'exercice
280500 Amort. Brevet, Licences, Logiciels	2 929,00			2 929,00
280501 Amort. Logiciels Subventionnés	4 457,20	210,00		4 667,20
281820 Amort. Matériel de Transport	22 656,96	5 910,51		28 567,47
281821 Amort. Matériel de Transport Sub.	42 555,91			42 555,91
281830 Amort. Matériel Bureau et Informatique	11 955,48			11 955,48
281831 Amort. Matériel Bur & Inform Subv	13 497,70	803,45		14 301,15
281840 Amort. Autres Immo Corporelles	2 272,87			2 272,87
281841 Amort. Autres Immo. Corporelles Subv	16 221,11			16 221,11
TOTAL	116 546,23	6 923,96	0,00	123 470,19

2.2 Les Charges Constatées d'Avance

Les charges constatées d'avance pour 2 115.67€ concernent :

- l'abonnement de janvier à septembre 2025 pour Le Progrès pour 150.76€
- le loyer de janvier 2025 du local administratif à Monsols pour 443€
- les loyers du 1^{er} trimestre 2025 des 2 garages à Monsols pour 228.72€
- la location du 1^{er} trimestre 2025 du copieur de Monsols pour 552.02€
- le remplissage de la cuve de fioul pour 901 litres le 23.12.2024 pour 741.17€

2.3 Les Créances et les Dettes

Les créances et les dettes sont valorisées à leur valeur nominale.

Elles font l'objet d'une analyse individuelle du risque de non-recouvrement et sont dépréciées par voie de provision pour en tenir compte.

	Montant brut	Échéances à - d'un an	Échéances à +d'un an	Échéances à +de 5 ans
<u>CREANCES</u>				
Créances de l'actif immobilisé :				
Prêts au personnel				
Dépôts et cautionnement				
Créances de l'actif circulant :				
Avances et acomptes versés sur commande				
Créances usagers	206,00	206,00		
Subventions à recevoir	118 877,28	118 877,28		
CAF	62 009,78	62 009,78		
MSA	25 096,92	25 096,92		
FONJEP	7 107,00	7 107,00		
CARSAT	13 000,00	13 000,00		
Commune Haut Beaujolais	11 472,00	11 472,00		
St Just d'Avray	104,50	104,50		
Ranchal	87,08	87,08		
Autres créances	269,20	269,20		
Formations à recevoir	2 135,70	2 135,70		
Charges constatées d'avance	2 115,67	2 115,67		
TOTAL	123 603,85	123 603,85	-	-
<u>DETTES</u>				
Dettes financières :				
Autres dettes :				
Dettes fournisseurs	8 903,86	8 903,86		
Dettes fiscales et sociales	72 107,34	72 107,34		
Dettes sur immobilisations				
Produits Constatés D'Avance				
Autres dettes				
TOTAL	81 011,20	81 011,20	-	-

2.4 Les Fonds Propres

Compte	Solde à l'ouverture de l'exercice	Affectation Résultat	Augmentation	Diminution	Solde à la clôture de l'exercice
Report à nouveau créiteur	117 507,64	3 519,96			121 027,60
Report à nouveau débiteur	-				-
Excédent/Déficit Exercice	3 519,96	-3 519,96		28 075,39	-28 075,39
SITUATION NETTE	121 027,60	-	-	28 075,39	92 952,21
Subventions d'investissement	1 002,57			1 002,57	-
TOTAL	122 030,17	-	-	29 077,96	92 952,21

2.5 Les Subventions d'Investissement

SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT				
	Solde à l'ouverture de l'exercice	Augmentation Exercice	Diminution Exercice	Solde à la clôture de l'exercice
Subventions d'investissement				
- CAF (matériel informatique)	5 000,00			5 000,00
- Autres	-			-
Sous-Total :	5 000,00	-	-	5 000,00
Quotes-Parts virées au résultat				
- CAF	3 997,43	1 002,57		5 000,00
- Autres	-			-
Sous-Total :	3 997,43	1 002,57	-	5 000,00
TOTAL	1 002,57	1 002,57	-	-

2.6 Les Provisions pour Risques

TABLEAU DES PROVISIONS					
Compte	Libellé	Début Exercice	Dotations	Reprises	Fin Exercice
151 300	Provision pour risque	0,00			0,00
153 000	Provision retraite	33 280,30	3 264,16		36 544,46
158 000	Provision pour charges	0,00			0,00
TOTAL		33 280,30	3 264,16	0,00	36 544,46

2.7 Les Fonds Dédiés

TABLEAU DE VARIATION DES FONDS DÉDIÉS						
Ressources	Fonds à engager au début de l'exercice	Reports	Utilisation au cours de l'exercice	Transferts	Fonds restants à engager en fin d'exercice	Dont Fonds dédiés à des projets sans dépense sur les 2 derniers exercices
Subvention MSA (Rencontres Intergénérationnelles)	2 863,28	0,00	2 863,28	0,00	0,00	0,00
Subvention CAF (Étude modèle socio éco VHB)	22 000,00	0,00	22 000,00	0,00	0,00	0,00
Subvention MSA (Travaux jardin Cabane Pitchouns)	0,00	10 000,00	0,00	0,00	10 000,00	0,00
Subvention MSA (Amélioration Accueil Enfance)	0,00	2 485,72	0,00	0,00	2 485,72	0,00
TOTAL	24 863,28	12 485,72	24 863,28	0,00	12 485,72	0,00

2.8 Les Produits Constatés d'Avance

Pas de produits constatés d'avance comptabilisés en 2024.

2.9 Les Produits à Recevoir

Les produits à recevoir pour 121 329.18€ concernent :

- les subventions 2024 à recevoir en 2025 pour 118 877.28€
- les remboursements des formations par le CPNEF et Uniformation pour 2 135.70€
- les aides aux familles du département et du CCAS Deux-Grosnes pour 269.20€
- la participation d'une famille à l'accueil Jeunes 2022 pour 12€
- la vente d'un jeu Saparlipapotte pour 35€

2.10 Les Charges à Payer

Les charges à payer pour 32 067.11 € concernent :

- les dettes fournisseurs pour 3 0596.00€
- les dettes fiscales et sociales pour 28 471.11€

3. NOTES SUR LE COMPTE DE RÉSULTAT

3.1 Le Comparatif des Résultats

EXERCICE	N	N-1	N-2	N-3
Résultat d'exploitation	-31 840	-707	-9 686	-9 460
Résultat financier	2 369	2 092	984	370
Résultat exceptionnel	1 396	2 135	2 665	695
EXCEDENT ou DEFICIT	-28 075	3 520	-6 037	-8 395

3.2 Les Subventions d'Exploitation et Prestations de Service

➤ Classement par Financier puis par Nature

Financiers	N	N-1	Variation en €	Variation en %
Etat	15 030	19 214	-4 185	-22%
Conférence des Financiers	11 300	11 300	0	0%
Cantons	500	1 500	-1 000	-67%
Communes HVA	48 017	48 017	0	0%
Communes HB	11 472	13 359	-1 887	-14%
CAF	311 354	322 333	-10 979	-3%
MSA	58 707	49 558	9 149	18%
CCSB	12 114	22 500	-10 386	-46%
<u>Autres financeurs</u>				
* COR	4 500	5 000	-500	-10%
* CARSAT/URACS	10 000	10 000	0	0%
* Commune St Just d'Avray	105	48	57	118%
* Commune Ranchal	87	0	87	
TOTAL	483 184	502 829	-19 645	-4%

Nature des Subventions	N	N-1	Variation	
			Montant	%
<u>Subventions de Fonctionnement</u>				
- CAF	72 269	89 269	-17 000	-19%
- CCSB	6 600	13 200	-6 600	-50%
- Communes HVA	24 579	24 456	123	1%
- Communes HB	11 472	13359	-1 887	-14%
- MSA	7 500	-8 500	16 000	-188%
Sous-total	122 420	131 784	-9 364	-7%
<u>Subventions Affectées à un Projet</u>				
- État (Fonjep)	13 030	14 214	-1 185	-8%
- État (DDCS, FNDVA...)	2 000	2 500	-500	-20%
- État (SDEJ, FNDVS, numérique...)		2 500	-2 500	-100%
- Conférence des financeurs	11 300	11 300	0	0%
- CAF	9 000	10 000	-1 000	-10%
- CCSB	5 514	9 300	-3 786	-41%
- Communes HVA	23 439	23 561	-122	-1%
- MSA	46 131	53 444	-7 313	-14%
- <u>Autres organismes</u>				
* COR	4 500	5 000	-500	-10%
* CARSAT	10 000	10 000	0	0%
* Commune St Just D'Avray	104	48	56	117%
* Commune Ranchal	87		87	
* Canton de Thizy	500	500	0	0%
Sous-total	125 604	142 367	-16 763	-12%
<u>Subventions Non Affectées</u>				
- Cantons de Thizy et de Tarare		1 000	-1 000	-100%
Sous-total	0	1 000	-1 000	-100%
TOTAL (I)	248 024	275 151	-27 127	-10%
<u>Prestations de Service CAF</u>				
- LAEP	4 643	4372	271	6%
- RPE Pitchouns	24 839	24 133	706	3%
- RPE La Ronde des Sapinous	10 494	17 130	-6 636	-39%
- ALSH	11 370	9 166	2 204	24%
- Poste Référent Jeunes	22 179	21 452	727	3%
- EVS	27 020	24 655	2 365	10%
- Animation Collective Famille	27 020	24 655	2 365	10%
- Animation Globale	80 764	73 694	7 070	10%
- Animation Locale		-1064	1 064	-100%
- Bonus Territoire	21 755	24 869	-3 114,38	-13%
- Régularisation Années Antérieures		2	-2	
<u>Prestations de Service MSA</u>				
- RPE Pitchouns	821	798	23	3%
- RPE La Ronde des Sapinous	350	675	-324,85	-48%
- ALSH	1125	906	219	24%
- EVS	3000	2000	1 000	50%
- Régularisation Années Antérieures	-220	235	-455,25	-194%
TOTAL (II)	235 160	227 678	7 482	3%
TOTAL GENERAL (I)+(II)	483 184	502 829	-19 645	-4%

Les subventions non affectées et les subventions de fonctionnement financent en majeure partie le projet social et la fonction d'animation globale.

3.3 Les Transferts de Charges

Les transferts de charges pour 14 498.50 € concernent :

- les remboursements de formation pour 6 087.96 €
- les loyers 2024 de l'ancien copieur Sharp racheté par Eval bureautique pour 1 422.80€
- les remboursements de la MAIF pour des réparations effectuées sur le minibus suite à des sinistres pour 6 987.74€

3.4 Le Résultat Exceptionnel

COMPOSANTES DU RESULTAT EXCEPTIONNEL	N	N-1	N-2
<u>CHARGES</u>	0,00	0,00	0,00
671 000 Charges Excep. Sur Opérations de Gestion			
672 000 Charges sur exercices antérieures			
<u>PRODUITS</u>	1 395,87	2 135,23	2 664,68
771 000 Produits Excep. Sur Opérations de Gestion	393,30	76,00	82,03
772 000 Produits sur exercices antérieures			
777 000 QP Subv. Invest. Aff. Cpte Résultat	1 002,57	2 059,23	2 582,65
RESULTAT EXCEPTIONNEL	1 395,87	2 135,23	2 664,68

3.5 Les Cotisations

Les cotisations inscrites en compte de résultat sont sans contrepartie car elles permettent uniquement d'être adhérent de l'association et de participer à l'Assemblée Générale.

Les cotisations sont comptabilisées en comptabilité d'engagement, lors de l'appel de cotisation.

3.6 Les Mises à Disposition Gratuites de Salles

Coût* en € = 0,30 € X superficie de la salle en m² X nombre de jours d'occupation dans l'année

COMMUNES	N	N-1	N-2	N-3
CCSB	7 460	7 192	5 012	4 347
CC Sud Brionnais	1 840	0	0	0
Cenves	0	0	126	192
Chambost Allières	347	268	323	233
Chénelette	282	480	420	77
Claveisolles	5 508	6 255	1 574	3 845
Deux-Grosnes	1 518	2 344	3 180	1 344
Grandris	3 554	4 557	2 386	2 396
Lamure sur Azergues	3 567	2 540	2 101	3 112
Poule les Écharmeaux	3 784	1 216	1 370	692
Propières	3 030	2 929	3 005	1 809
Saint Bonnet des Bruyères	411	655	1 193	891
Saint Clément de Vers	0	223	81	0
Saint Igny de Vers	31	0	62	0
Saint Nizier d'Azergues	321	497	719	0
EXCEDENT ou DEFICIT	31 651	29 156	21 552	18 938

*- La base de 0,30 € du m² est calculée à partir de l'évolution de l'IRL (Indice de Revalorisation des Loyers)

- La superficie est celle communiquée par la commune

- 1h à 24 h d'occupation = 1 journée

4. AUTRES INFORMATIONS

4.1 Le Suivi du Crédit-Bail

Non concerné

4.2 Le Fond de Roulement

Le Fond de Roulement est destiné à couvrir les besoins permanents en provenance de l'activité.

	N	N-1	Variation en €	Variation en %
Fonds propres (A)	92 952,21	122 030,17		
Actif immobilisé (B)	985,10	7 909,06		
FOND DE ROULEMENT (A-B)	91 967,11	114 121,11	-22 154,00	-19.41 %

4.3 L'Effectif Moyen

L'Effectif Temps Plein (ETP) à la clôture de l'exercice est de 6.65 personnes.

L'Effectif Temps Plein (ETP) moyen en 2024 est de 8.15 personnes.

4.4 La Fiscalité

L'association tient compte de l'instruction du 15 septembre 1998.

Elle n'est donc pas soumise à fiscalité.

4.5 La Rémunération des Dirigeants

L'association ne rémunère pas ses dirigeants bénévoles dans le cadre de leur mandat social.

La rémunération des organes de direction cadre n'est pas communiquée car cela conduirait indirectement à mentionner une rémunération individuelle.

4.6 Honoraires du Commissaire aux Comptes

Le montant total des honoraires du commissaire aux comptes figurant sur le compte de résultat de l'exercice s'élève à 3 840 euros.

