

FONDS DE DOTATION L'ESPERANCE
DE RIVE DE GIER
188, RUE DE L'ORPHELINAT
42800 CHATEAUNEUF

Rapport sur les comptes annuels
au 31 décembre 2024



COFIRECO

Commissaire aux comptes

Membre de la compagnie régionale de Lyon-Riom

11, cours Aristide Briand

69300 CALUIRE

FONDS DE DOTATION L'ESPERANCE DE RIVE DE GIER

Siège social : 188, RUE DE L'ORPHELINAT

42800 CHATEAUNEUF

Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2024

Au Conseil d'Administration du FONDS DE DOTATION L'ESPERANCE RIVE DE GIER,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Conseil d'Administration, nous avons effectué l'audit des comptes annuels du FONDS DE DOTATION L'ESPERANCE RIVE DE GIER 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 votre entité à la fin de cet exercice.

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 1er janvier 2024 à la date d'émission de notre rapport.

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 vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

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.

Vérifications spécifiques

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 le rapport d'activité du Président et dans les autres documents adressés aux administrateurs sur la situation financière et les comptes annuels.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement de l'entité 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'entité 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'entité ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Président.

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 Fonds de dotation.

COFIRECO

Commissaire aux comptes

Membre de la compagnie régionale de Lyon-Riom
11, cours Aristide Briand
69300 CALUIRE

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'entité 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 Caluire et Cuire, le 19 mai 2025

COFIRECO
Commissaire aux comptes

Raphaël GARCIN



État préparatoire au Bilan simplifié

État exprimé en €			Du 01/01/2024 Au 31/12/2024				Du 01/01/2023 Au 31/12/2023	
ACTIF			Brut		Amortis. Provisions		Net	
ACTIF IMMOBILISÉ	Immobilisations - Fonds commercial	010		012				
	incorporelles : - Autres	014		016				
	Immobilisations corporelles	028	471 690,30	030	146 104,50	325 585,80	352 978,62	
	Immobilisations financières (1)	040	696 086,00	042	24 731,19	671 354,81	650 315,86	
Total I (5)			044	1 167 776,30	048	170 835,69	996 940,61	1 003 294,48
ACTIF CIRCULANT	STOCKS							
	Matières premières, approvisionnements, en cours de production	050		052				
	Marchandises	060		062				
	Avances et acomptes versés sur commandes	064		066				
	- Clients et comptes rattachés	068		070				
	Créances (2) : - Autres (3)	072	3 374,54	074		3 374,54	3 851,58	
	Valeurs mobilières de placement	080		082				
	Disponibilités	084	13 835,34	086		13 835,34	12 235,41	
	Charges constatées d'avance	092		094				
	Total II	096	17 209,88	098	0,00	17 209,88	16 086,99	
Total général (I+II)			110	1 184 986,18	112	170 835,69	1 014 150,49	1 019 381,47
PASSIF						01/01/2024 - 31/12/2024 Net	01/01/2023 - 31/12/2023 Net	
CAPITAUX PROPRES	Capital social ou individuel			120		875 445,00	875 445,00	
	Écarts de réévaluation			124				
	Réserve légale			126				
	Réserves réglementées			130				
	Autres réserves			132				
	Report à nouveau			134		-81 988,94	-86 163,53	
	Résultat de l'exercice			136		9 994,22	4 174,59	
	Provisions réglementées			140				
Total I				142		803 450,28	793 456,06	
Provisions pour risques et charges				Total II	154	0,00	0,00	
DETTES (4)	Emprunts et dettes assimilées			156		206 789,81	222 229,01	
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			164				
	Fournisseurs et comptes rattachés			166		3 399,40	3 199,40	
	Autres dettes (dont comptes courants d'associés de l'exercice N	169		172		511,00	497,00	
	Produits constatés d'avance			174				
Total III				176		210 700,21	225 925,41	
Total général (I+II+III)						180	1 014 150,49	1 019 381,47
RENNVOIS	(1) Dont immobilisations financières à moins d'un an	193		(4) Donts dettes à plus d'un an	195			
	(2) Dont créances à plus d'un an	197		(5) Coût de revient des immobilisations acquises ou créées au cours de l'exercice*	182			
	(3) Dont comptes courants d'associés débiteurs	199		Prix de vente hors TVA des immobilisations cédées au cours de l'exercice*	184			



État préparatoire au Compte de résultat 1/2

État exprimé en €

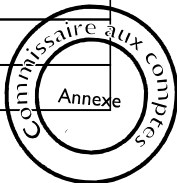
						Du 01/01/2024 Au 31/12/2024		Du 01/01/2023 Au 31/12/2023	
		France		Exportation					
Produits d'exploitation	Ventes de marchandises	FA		FB		FC			
	Production vendue Biens	FD		FE		FF			
	Services	FG	21 582,82	FH		FI	21 582,82		21 124,72
	Montant net du chiffre d'affaires	FJ	21 582,82	FK		FL	21 582,82		21 124,72
	Production stockée					FM			
	Production immobilisée					FN			
	Subvention d'exploitation					FO			
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges (9)					FP			
	Autres produits (1) (11)					FQ			
	Total des produits d'exploitation (2)					FR	21 582,82		21 124,72
Charges d'exploitation	Achats de marchandises					FS			
	Variation de stock					FT			
	Achats de matières et autres approvisionnements					FU			
	Variation de stock					FV			
	Autres achats et charges externes (3) (6bis)					FW	9 920,95		8 012,24
	Impôts, taxes et versements assimilés					FX	1 682,00		1 153,00
	Salaires et traitements					FY			
	Charges sociales du personnel (10)					FZ			
	Dotations aux amortissements					GA	27 392,82		27 392,82
	Dotations aux provisions :								
	- sur immobilisations					GB			
	- sur actif circulant					GC			
	- pour risques et charges					GD			
	Autres charges (12)					GE	1 979,70		
	Total des charges d'exploitation (4)					GF	40 975,47		36 558,06
RESULTAT D'EXPLOITATION						GG	-19 392,65		-15 433,34
Opéra. comm.	Bénéfice attribué ou perte transférée					GH			
	Perte supportée ou bénéfice transféré					GI			
Produits financiers	De participations (5)					GJ			
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé (5)					GK			
	Autres intérêts et produits assimilés (5)					GL	13 387,44		13 332,55
	Reprises sur provisions et transfert de charges					GM	20 598,95		11 648,24
	Différences positives de change					GN			
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement					GO			
	Total des produits financiers					GP	33 986,39		24 980,79
Charges financières	Dotations aux amortissements et aux provisions					GQ			
	Intérêts et charges assimilées (6)					GR	4 088,52		4 378,86
	Différences négatives de change					GS			
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement					GT			
	Total des charges financières					GU	4 088,52		4 378,86
RESULTAT FINANCIER						GV	29 897,87		20 601,93
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS						GW	10 505,22		5 168,59

État préparatoire au Compte de résultat 2/2

Etat exprimé en €				Du 01/01/2024 Au 31/12/2024		Du 01/01/2023 Au 31/12/2023		
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS					10 505,22	5 168,59		
Produits exceptionnels	Sur opérations de gestion			HA				
	Sur opérations en capital			HB				
	Reprises sur provisions et transfert de charges			HC				
	Total des produits exceptionnels (7)			HD	0,00	0,00		
Charges exceptionnelles	Sur opérations de gestion (6bis)			HE				
	Sur opérations en capital			HF				
	Dotations aux amortissements et aux provisions (6ter)			HG				
	Total des charges exceptionnelles (7)			HH	0,00	0,00		
RESULTAT EXCEPTIONNEL				HI	0,00	0,00		
PARTICIPATION DES SALARIES				HJ				
IMPOTS SUR LES BENEFICES				HK	511,00	994,00		
TOTAL DES PRODUITS				HL	55 569,21	46 105,51		
TOTAL DES CHARGES				HM	45 574,99	41 930,92		
RESULTAT DE L'EXERCICE				HN	9 994,22	4 174,59		
RENOIS	(1)	Dont produits nets partiels sur opérations à long terme		HO				
	(2)	produits de locations immobilières		HY				
		produits d'exploitation afférents à des exercices antérieurs (à détailler au (8) ci-dessous)		1G				
	(3)	- Crédit-bail mobilier *		HP				
		- Crédit-bail immobilier		HQ				
	(4)	Dont charges d'exploitation afférentes à des exercices antérieurs (à détailler au (8) ci-dessous)		1H				
	(5)	Dont produits concernant les entreprises liées		1J				
	(6)	Dont intérêts concernant les entreprises liées		1K				
	(6bis)	Dont dons faits aux organismes d'intérêt général (art. 238 bis du C.G.I.)		HX				
	(6ter)	Dont amortissements des souscriptions dans les PME innovantes (art 217 octies)		RC				
		Dont amortissements exceptionnel de 25% des constructions nouvelles (art 39 quinquies D)		RD				
	(9)	Dont transferts de charges		A1				
	(10)	Dont cotisations personnelles de l'exploitant (13)		A2				
	(11)	Dont redevances pour concessions de brevets, de licences (produits)		A3				
	(12)	Dont redevances pour concessions de brevets, de licences (charges)		A4				
	(13)	Dont primes et cotisations complémentaires personnelles : facultatives	A6		obligatoires	A9		
	(7)	Détails des produits et charges exceptionnels :			Exercice N			
					Charges exceptionnelles		Produits exceptionnels	
	(8)	Détails des produits et charges sur excercices antérieurs :			Exercice N			
					Charges antérieures		Produits antérieurs	

Commissaire

Anne



ANNEXE

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 1 014 150 Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont le chiffre d'affaires est de 21 582 Euros et dégagant un bénéfice de 9 994 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, couvrant la période du 01/01/2024 au 31/12/2024.

Les notes et les tableaux présentés ci-après, font partie intégrante des comptes annuels.

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Reprise d'une partie de la provision pour dépréciation des placements pour 21 K€ à la suite de la remontée des cours au 31/12/2024.

REGLES ET METHODES COMPTABLES

L'objet du fonds est de recevoir et gérer, en les capitalisant, les biens et droits de toute nature qui lui sont apportés à titre gratuit et irrévocable.

Le fonds a pour but exclusif de financer, à partir uniquement des revenus de ses biens tout projet d'urgence ou programmé par l'association à but non lucratif.

Par ce fait il permet à l'association de promouvoir et de développer le sport amateur comme facteur de lien social, d'intégration des jeunes, de développement du goût de l'effort en amplifiant son action dans le domaine de l'activité gymnique masculine et féminine et tous domaines d'activités sportives ou culturelles pouvant être pratiquées.

Principe et conventions générales

L'annexe est établie conformément aux dispositions du règlement ANC n°2018-06 relatif au plan comptable associatif et de ses règlements modificatifs.

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

- Continuité d'exploitation
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre
- 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 EURO.

Changement de méthode

Pas de changement de méthode comptable

Informations générales complémentaires

Historique du Legs :

Le fonds est constitué par une dotation initiale qui lui est apportée par l'Association l'Espérance de Rive de gier. La dotation initiale s'élève à un montant de 680 000 euros. Cette dotation consiste en liquidités.

Elle est complétée par la donation de biens immobiliers. Soit d'un immeuble constitué d'un rez-de-chaussée et d'un étage sur une parcelle de 922m². Ledit bien immobilier estimé, compte tenu de son état, en pleine propriété à la somme de 175 000 euros Attestation de Donation du 19 juin 2018, Maitre Mylène Dubreuil Notaire à St Paul en Jarez.

Evaluation des amortissements

Les méthodes et les durées d'amortissements retenues ont été les suivants :

Catégorie	Mode	Durée
Constructions – Gros œuvre	Linéaire	50 ans
Constructions – Petite œuvre	Linéaire	30 ans
Constructions – Immeubles et habitation	Linéaire	20 ans
Constructions – Agencements et travaux	Linéaire	10 ans
Petits agencements, peinture	Linéaire	5 ans

NOTES SUR LE BILAN ACTIF

IMMOBILISATIONS

	Valeur brute début 2024	Augmentations	Diminutions	Valeur brute fin 2024
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement et de développement				
Autres postes d'immobilisations incorporelles				
Total immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains	17 920 €			17 920 €
Constructions :				
- Constructions sur sol propre	443 375 €			443 375 €
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagement des const.				
Installations techniques, matériel et outillages industriels	9 396 €			9 396 €
Autres immobilisations corporelles :				
- Installations générales, agencements, amén divers.				
- Matériel de transport				
- Matériel de bureau et mobilier informatique				
- Emballages récupérables divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Total immobilisations corporelles	471 690 €			471 690 €
Immobilisations financières				
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participations				
Autres titres immobilisés	695 646 €	440 €		696 086 €
Prêts et autres immobilisations financières				
Total immobilisations financières	695 646 €	440 €		696 086 €
TOTAL GENERAL	1 167 336 €	440 €		1 167 776 €

AMORTISSEMENT DES IMMOBILISATIONS

	Amortissement début 2024	Augmentations	Diminutions	Amortissement fin 2024
Immobilisations incorporelles Frais d'établissement et de développement Autres postes d'immobilisations incorporelles				
Total immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles Terrains				
Constructions :				
- Constructions sur sol propre	114 468 €	26 414 €		140 882 €
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagement des const.				
Installations techniques, matériel et outillages industriels	4 244 €	979 €		5 223 €
Autres immobilisations corporelles :				
- Installations générales, agencements, amén divers.				
- Matériel de transport				
- Matériel de bureau et mobilier informatique				
- Emballages récupérables divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Total immobilisations corporelles	118 712 €	27 393 €		146 105 €
Immobilisations financières Participations évaluées par mise en équivalence Autres participations Autres titres immobilisés Prêts et autres immobilisations financières				
Total immobilisations financières				
TOTAL GENERAL	118 712 €	27 393 €		146 105 €

DEPRECIATIONS IMMOBILISATIONS

	Dépréciation début 2024	Augmentations	Diminutions	Dépréciation fin 2024
Immobilisations financières				
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participations	45 330 €		20 599 €	24 731 €
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières				
Total immobilisations financières	45 330 €		20 599 €	24 731 €
TOTAL GENERAL	45 330 €		20 599 €	24 731 €

Les immobilisations financières sont été dépréciées à hauteur 45 330 Euros, après une reprise de provision de 11 648 €.

ETAT DES CREANCES			
	Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an
Créances de l'actif immobilisé :			
Créances rattachées à des participations			
Prêts		-	-
Autres	3 374	3 374	
Créances de l'actif circulant :			
Créances Clients et Comptes rattachés			
Autres		-	
Charges constatées d'avance		-	
Total	3 374	3 374	-

PRODUITS A RECEVOIR INCLUS DANS LES POSTES DU BILAN	
Créances rattachées à participations	
Immobilisations financières	
Clients & comptes rattachés	
Autres créances	
Disponibilités	
Total	3 374

NOTES SUR LE BILAN PASSIF

TABEAU DE VARIATION DE FONDS ASSOCIATIFS

Nature des provisions et réserves	Montant début d'exercice	Affectation résultats et retraitement	Dotation exercice	Reprise exercice	Montant fin exercice
Fonds propres :					
Fonds associatifs sans droit de reprise	875 445 €				875 445 €
Réserves :					
Report à nouveau	-86 164 €	4 175 €			-81 164 €
Résultat de l'exercice	4 175 €	-4 175 €		9 994	9 994€
Autres fonds associatifs					
Fonds associatifs avec droits de reprise :					
Provisions réglementées					
Total Fonds Associatifs	793 456 €	0 €		9 994	803 450 €

TABEAU D'AFFECTATION DU RESULTAT DE L'EXERCICE SOUMIS A L'ASSEMBLEE GENERALE

ORIGINES	Montant
Report à nouveau de l'exercice	
Résultat de l'exercice	9 994 €
Prélèvement sur les réserves	
TOTAL	9 994 €

AFFECTATIONS	Montant
Réserve légale	
Autres réserves	
Dividendes	
Autres répartitions	
Report à nouveau	9 994 €
TOTAL	9 994 €

PROVISIONS				
	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Provisions réglementées				-
Provisions pour risques et charges				-
Provisions pour dépréciation				-
Total	-	-	-	-

ETAT DES DETTES				
	Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an et moins de 5 ans	A plus de 5 ans
Etablissement de crédit	206 789	15 735	66 015	125 048
Dettes financières diverses				
Fournisseurs				
Dettes fiscales & sociales				
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes				
Produits constatés d'avance				
Total				

CHARGES A PAYER INCLUS DANS LES POSTES DU BILAN	
Emprunts obligatoires convertibles	
Autres emprunts obligatoires	
Emprunts & dettes établissement de crédit	
Emprunts & dettes financières divers	
Fournisseurs	3 399
Dettes fiscales & sociales	511
Autres dettes	-
Total	3 910

ENGAGEMENT HORS BILAN

Nantissement de comptes de titres financiers de la banque	30 000
Hypothèque immobilière conventionnelle	297 500



Expert-Comptable

Commissaire aux Comptes



11, cours Aristide Briand 69 300 Caluire . Tél. 04 78 23 26 81 - Fax. 04 78 08 87 80 .
cabinet@cofireco.net / www.cofireco.net