

# **COMPTES ANNUELS**

## BILAN ACTIF

Association GROUPE ESC CLERMONT

| ACTIF                                                                                      | Exercice : 09-2024 - 08-2025 |                                             |                      | Exercice N-1         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------|----------------------|----------------------|
|                                                                                            | Brut                         | Amortissements et dépréciations (à déduire) | Net                  | Net                  |
| <b>ACTIF IMMOBILISE</b>                                                                    |                              |                                             | -                    |                      |
| <b>Immobilisations incorporelles</b>                                                       |                              |                                             | -                    |                      |
| Frais d'établissement                                                                      | 72 596,25                    | 72 596,25                                   | -                    | -                    |
| Frais de recherche et de développement                                                     |                              |                                             | -                    |                      |
| Donations temporaires d'usufruit                                                           |                              |                                             | -                    |                      |
| Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires | 113 201,05                   | 111 110,39                                  | 2 090,66             | 2 967,86             |
| Immobilisations incorporelles en cours                                                     |                              |                                             | -                    |                      |
| Avances et acomptes                                                                        |                              |                                             | -                    |                      |
| <b>Immobilisations corporelles</b>                                                         |                              |                                             | -                    |                      |
| Terrains                                                                                   | 117 129,72                   | 18 060,91                                   | 99 068,81            | 2 368,42             |
| Constructions                                                                              | 2 587 511,56                 | 1 155 656,04                                | 1 431 855,52         | 1 053 412,38         |
| Installations techniques, matériel et outillage industriels                                | 50 320,48                    | 31 735,14                                   | 18 585,34            | 25 435,26            |
| Autres immobilisations corporelles                                                         | 4 391 607,84                 | 1 696 233,91                                | 2 695 373,93         | 1 529 147,64         |
| Immobilisations corporelles en cours                                                       | -                            |                                             | -                    | 1 211 887,08         |
| Avances et acomptes                                                                        |                              |                                             | -                    |                      |
| Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés                                    |                              |                                             | -                    |                      |
| <b>Immobilisations financières</b>                                                         |                              |                                             | -                    |                      |
| Participations et Créances rattachées                                                      |                              |                                             | -                    |                      |
| Autres titres immobilisés                                                                  | 9 469,70                     |                                             | 9 469,70             | 9 469,70             |
| Prêts                                                                                      | 266 355,27                   |                                             | 266 355,27           | 231 383,61           |
| Autres                                                                                     | 27 579,02                    |                                             | -                    | 27 369,02            |
| <b>Total I</b>                                                                             | <b>7 635 770,89</b>          | <b>3 085 392,64</b>                         | <b>4 550 378,25</b>  | <b>4 093 440,97</b>  |
| <b>ACTIF CIRCULANT</b>                                                                     |                              |                                             |                      |                      |
| Stocks et en-cours                                                                         |                              |                                             | -                    |                      |
| Avances et acomptes versés sur commandes                                                   | 11 972,37                    |                                             | 11 972,37            | 18 632,84            |
| Créances                                                                                   |                              |                                             | -                    |                      |
| Créances clients, usagers et comptes rattachés                                             | 2 065 189,40                 | 330 589,12                                  | 1 734 600,28         | 1 096 328,38         |
| Créances reçues par legs ou donations                                                      |                              |                                             | -                    |                      |
| Autres                                                                                     | 3 810 517,71                 | -                                           | 3 810 517,71         | 5 038 229,44         |
| Valeurs mobilières de placement                                                            |                              |                                             | -                    |                      |
| Instruments de trésorerie                                                                  |                              |                                             |                      |                      |
| Disponibilités                                                                             | 7 107 800,34                 |                                             | 7 107 800,34         | 7 648 747,03         |
| Charges constatées d'avance                                                                | 600 704,56                   |                                             | 600 704,56           | 442 021,10           |
| <b>Total Total II</b>                                                                      | <b>13 596 184,38</b>         | <b>330 589,12</b>                           | <b>13 265 595,26</b> | <b>14 243 958,79</b> |
| Frais d'émission des emprunts (III)                                                        |                              |                                             |                      |                      |
| Primes de remboursement des emprunts (IV)                                                  |                              |                                             |                      |                      |
| Ecart de conversion Actif (V)                                                              |                              |                                             |                      |                      |
| <b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)</b>                                               | <b>21 231 955,27</b>         | <b>3 415 981,76</b>                         | <b>17 815 973,51</b> | <b>18 337 399,76</b> |

## BILAN PASSIF

Association GROUPE ESC CLERMONT

| PASSIF                                                                                                                               | Exercice : 09-2024 - 08-2025 | Exercice N-1         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------|
| <b>FONDS PROPRES / FONDS ASSOCIATIFS</b>                                                                                             |                              |                      |
| Fonds propres / fonds associatifs sans droit de reprise                                                                              |                              |                      |
| dont legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés,<br>subventions d'investissement affectés à des biens renouvelables... |                              |                      |
| Fonds propres statutaires                                                                                                            |                              |                      |
| Fonds propres complémentaires                                                                                                        |                              |                      |
| Ecart de réévaluation (sur biens sans droit de reprise)                                                                              |                              |                      |
| Fonds propres avec droit de reprise                                                                                                  |                              |                      |
| Fonds statutaires                                                                                                                    |                              |                      |
| Fonds propres complémentaires                                                                                                        |                              |                      |
| Autres fonds associatifs (partie 1/2)                                                                                                |                              |                      |
| Fonds associatifs avec droit de reprise                                                                                              |                              |                      |
| Apports                                                                                                                              | 5 780 372,28                 | 5 780 372,28         |
| Legs et donations                                                                                                                    |                              |                      |
| Résultats sous contrôle de tiers financeurs                                                                                          |                              |                      |
| Ecart de réévaluation (sur biens avec droit de reprise)                                                                              |                              |                      |
| Ecart de réévaluation                                                                                                                |                              |                      |
| Réserves                                                                                                                             |                              |                      |
| Réserves statutaires ou contractuelles                                                                                               |                              |                      |
| Réserves pour projet de l'entité                                                                                                     |                              |                      |
| Autres                                                                                                                               | 46 113,76                    | 58 597,85            |
| Report à nouveau                                                                                                                     | 1 439 269,81                 | - 163 463,88         |
| Excédent ou déficit de l'exercice                                                                                                    | 694 471,55                   | 1 590 249,59         |
| <b>Situation nette (sous total)</b>                                                                                                  | <b>7 960 227,40</b>          | <b>7 265 755,84</b>  |
| Fonds propres consommables                                                                                                           |                              |                      |
| Subventions d'investissement                                                                                                         |                              |                      |
| Provisions réglementées                                                                                                              |                              |                      |
| Autres fonds associatifs (partie 2/2)                                                                                                |                              |                      |
| Subventions d'investissement sur biens non renouvelables                                                                             | 680 637,26                   | 782 614,01           |
| Provisions réglementées                                                                                                              |                              |                      |
| Droits des propriétaires - (Commodat)                                                                                                |                              |                      |
| <b>Total I</b>                                                                                                                       | <b>8 640 864,66</b>          | <b>8 048 369,85</b>  |
| <b>FONDS REPORTEES ET DEDIES</b>                                                                                                     |                              |                      |
| Fonds reportés liés aux legs ou donations                                                                                            |                              |                      |
| Fonds dédiés                                                                                                                         |                              |                      |
| <b>Total II</b>                                                                                                                      | -                            | -                    |
| <b>PROVISIONS</b>                                                                                                                    |                              |                      |
| Provisions pour risques                                                                                                              | 630 082,99                   | 694 759,65           |
| Provisions pour charges                                                                                                              |                              |                      |
| <b>Total III</b>                                                                                                                     | <b>630 082,99</b>            | <b>694 759,65</b>    |
| <b>Fonds dédiés</b>                                                                                                                  |                              |                      |
| - sur subventions de fonctionnement                                                                                                  |                              |                      |
| - sur autres ressources                                                                                                              |                              |                      |
| <b>Total III bis</b>                                                                                                                 | -                            | -                    |
| <b>DETTES</b>                                                                                                                        |                              |                      |
| Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)                                                                              |                              |                      |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit                                                                               | 707 790,32                   | 1 289 094,36         |
| Emprunts et dettes financières diverses                                                                                              |                              |                      |
| Avances et acomptes reçus sur commandes en cours                                                                                     | 2 903 662,27                 | 3 142 424,26         |
| Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés                                                                                             | 1 375 816,85                 | 2 009 803,37         |
| Dettes des legs ou donations                                                                                                         |                              |                      |
| Dettes fiscales et sociales                                                                                                          | 2 384 657,72                 | 2 181 816,50         |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés                                                                                      |                              |                      |
| Autres dettes                                                                                                                        | 253 024,72                   | 441 361,22           |
| Instruments de trésorerie                                                                                                            |                              |                      |
| Produits constatés d'avance                                                                                                          | 920 073,99                   | 529 770,55           |
| <b>Total IV</b>                                                                                                                      | <b>8 545 025,87</b>          | <b>9 594 270,26</b>  |
| Ecart de conversion Passif (V)                                                                                                       | -                            | -                    |
| <b>TOTAL GENERAL (I + II + III + III bis + IV + V)</b>                                                                               | <b>17 815 973,52</b>         | <b>18 337 399,76</b> |

# COMPTE DE RESULTAT

Association GROUPE ESC CLERMONT

| COMPTE DE RESULTAT                                                                     | Exercice : 09-2024<br>- 08-2025 | Exercice N-1  |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------|
| <b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>                                                         |                                 |               |
| Cotisations                                                                            |                                 |               |
| Ventes de biens et services                                                            |                                 |               |
| Ventes de biens                                                                        |                                 |               |
| dont ventes de dons en nature                                                          |                                 |               |
| Ventes de prestations de service                                                       | 12 648 273,15                   | 11 767 615,75 |
| dont parrainages                                                                       |                                 |               |
| Produits de tiers financeurs                                                           |                                 |               |
| Concours publics et subventions d'exploitation                                         | 1 063 307,75                    | 921 471,29    |
| Subventions                                                                            |                                 |               |
| Produits liés à des financements réglementaires                                        | 8 465 711,97                    | 8 974 844,14  |
| 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                                                              |                                 |               |
| <b>Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges</b> | 579 033,13                      | 615 517,78    |
| Utilisations des fonds dédiés                                                          |                                 |               |
| <b>Autres produits</b>                                                                 |                                 |               |
| Cotisations                                                                            | 8 070,00                        | 6 070,00      |
| Dons manuels                                                                           | 3 150,00                        | 1 800,00      |
| Mécénats                                                                               |                                 |               |
| Legs et donations                                                                      |                                 |               |
| Contributions financières reçues                                                       |                                 |               |
| Versement des fondateurs                                                               |                                 |               |
| Quote-part de dotations consommables virées au compte de résultat                      |                                 |               |
| Autres produits                                                                        | 1 017,68                        | 1 520,12      |
| <b>Total I</b>                                                                         | 22 768 563,68                   | 22 288 839,08 |
| <b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>                                                          |                                 |               |
| Achats de marchandises                                                                 |                                 |               |
| Variation de stock                                                                     |                                 |               |
| Autres achats et charges externes                                                      | 8 148 276,88                    | 7 681 417,37  |
| Aides financières                                                                      |                                 |               |
| Impôts, taxes et versements assimilés                                                  | 179 556,07                      | 207 562,55    |
| Salaires et traitements                                                                | 8 350 428,35                    | 8 069 005,53  |
| Charges sociales                                                                       | 3 973 419,01                    | 3 721 969,41  |
| Dotations aux amortissements et aux dépréciations                                      | 765 210,93                      | 553 963,08    |
| Dotations aux provisions                                                               | 211 537,03                      | 295 327,71    |
| Reports en fonds dédiés                                                                |                                 |               |
| Autres charges                                                                         |                                 |               |
| Aides financières                                                                      | 42 412,33                       | 33 587,67     |
| Autres charges                                                                         | 639 363,30                      | 444 558,75    |
| <b>Total II</b>                                                                        | 22 310 203,90                   | 21 007 392,07 |
| <b>1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I -II)</b>                                              | 458 359,78                      | 1 281 447,01  |

|                                                                   |                      |                      |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>PRODUITS FINANCIERS</b>                                        |                      |                      |
| De participation                                                  |                      |                      |
| D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé     |                      |                      |
| Autres intérêts et produits assimilés                             | 204 857,04           | 271 357,50           |
| Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge    |                      |                      |
| Différences positives de change                                   | 2 196,01             | 305,69               |
| Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement     |                      |                      |
| <b>Total III</b>                                                  | <b>207 053,05</b>    | <b>271 663,19</b>    |
| <b>CHARGES FINANCIERES</b>                                        |                      |                      |
| Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions |                      |                      |
| Intérêts et charges assimilées                                    | 16 997,24            | 20 792,81            |
| Différences négatives de change                                   | 338,59               | 2 219,52             |
| Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement    |                      |                      |
| <b>Total IV</b>                                                   | <b>17 335,83</b>     | <b>23 012,33</b>     |
| <b>2. RESULTAT FINANCIER (III - IV)</b>                           | <b>189 717,22</b>    | <b>248 650,86</b>    |
| <b>3. RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)</b>       | <b>648 077,00</b>    | <b>1 530 097,87</b>  |
| <b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>                                     |                      |                      |
| Sur opérations de gestion                                         | 102 465,87           | 112 956,19           |
| Sur opérations en capital                                         |                      |                      |
| Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges   |                      |                      |
| <b>Total V</b>                                                    | <b>102 465,87</b>    | <b>112 956,19</b>    |
| <b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>                                    |                      |                      |
| Sur opérations de gestion                                         | 72,00                | 273,94               |
| Sur opérations en capital                                         |                      |                      |
| Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions |                      |                      |
| <b>Total VI</b>                                                   | <b>72,00</b>         | <b>273,94</b>        |
| <b>4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)</b>                          | <b>102 393,87</b>    | <b>112 682,25</b>    |
| Participation des salariés aux résultats (VII)                    | -                    | -                    |
| Impôts sur les bénéfices (VIII)                                   | 55 999,32            | 52 530,53            |
| <b>Total des produits (I + III + V)</b>                           | <b>23 078 082,60</b> | <b>22 673 458,46</b> |
| <b>Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)</b>              | <b>22 383 611,05</b> | <b>21 083 208,87</b> |
| <b>SOLDE INTERMEDIAIRE</b>                                        |                      |                      |
| + Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs    |                      |                      |
| - Engagements à réaliser sur ressources affectées                 |                      |                      |
| <b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>                                        | <b>694 471,55</b>    | <b>1 590 249,59</b>  |
|                                                                   |                      |                      |
| <b>CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>                        |                      |                      |
| Dons en nature                                                    |                      |                      |
| Prestations en nature                                             |                      |                      |
| Bénévolat                                                         |                      |                      |
| <b>TOTAL</b>                                                      |                      |                      |
| <b>CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>            |                      |                      |
| Secours en nature                                                 | -                    | -                    |
| Mises à disposition gratuite de biens                             | -                    | -                    |
| Prestations en nature                                             | -                    | -                    |
| Mise à disposition gratuite de biens et services                  | -                    | -                    |
| Personnel bénévole                                                | -                    | -                    |
| <b>TOTAL</b>                                                      | <b>-</b>             | <b>-</b>             |



## **GROUPE ESC CLERMONT-AUVERGNE**

**Association**

**Siège social : 4 Boulevard Trudaine  
63000 CLERMONT-FERRAND**

**EXERCICE CLOS LE 31 AOUT 2025**

## **RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS**

### **EXCO Clermont-Ferrand**

CLERMONT-FERRAND  
9 avenue Léonard de Vinci – La Pardieu  
63057 Clermont-Ferrand cedex 1  
Tél. : +33 (0)4 73 29 42 50  
Fax : +33 (0)4 73 93 58 64  
e-mail : excoclermont@exco.fr

VICHY  
L'Atrium - 37 avenue de Gramont  
03200 Vichy  
Tél. : +33 (0)4 73 29 42 53  
Fax : +33 (0)4 73 93 58 64

**C.R.E.G. – S.A.S. au capital de 387 000 euros -- SIREN 873 200 182 RCS CLERMONT-FD – APE 6920Z – [www.exco.fr](http://www.exco.fr)**

*Société d'Expertise Comptable et de Commissariat aux Comptes – Inscrite au Tableau de l'Ordre Auvergne-Rhône-Alpes – Membre de la Compagnie Régionale de Lyon-Riom*



A l'assemblée générale,

### **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 Groupe ESC Clermont-Auvergne relatifs à l'exercice clos le 31 août 2025, 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.

### **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<sup>er</sup> septembre 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, 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 financier du Conseil d'administration et dans les autres documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres.

## **Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise 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 votre Conseil d'Administration.

## **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 Clermont-Ferrand, le 20 janvier 2026

**Pour la S.A.S. EXCO CLERMONT-FD**  
**Commissaire aux comptes**  
**Membre de la Compagnie Régionale de Lyon - Riom**

**François Verdier**  
Mandataire social



## BILAN ACTIF

Association GROUPE ESC CLERMONT

| ACTIF                                                                                         | Exercice : 09-2024 - 08-2025 |                                                   |                      | Exercice N-1         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
|                                                                                               | Brut                         | Amortissements et<br>dépréciations (à<br>déduire) | Net                  | Net                  |
| <b>ACTIF IMMOBILISE</b>                                                                       |                              |                                                   | -                    |                      |
| <b>Immobilisations incorporelles</b>                                                          |                              |                                                   | -                    |                      |
| Frais d'établissement                                                                         | 72 596,25                    | 72 596,25                                         | -                    | -                    |
| Frais de recherche et de développement                                                        |                              |                                                   | -                    |                      |
| Donations temporaires d'usufruit                                                              |                              |                                                   | -                    |                      |
| Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et<br>valeurs similaires | 113 201,05                   | 111 110,39                                        | 2 090,66             | 2 967,86             |
| Immobilisations incorporelles en cours                                                        |                              |                                                   | -                    |                      |
| Avances et acomptes                                                                           |                              |                                                   | -                    |                      |
| <b>Immobilisations corporelles</b>                                                            |                              |                                                   | -                    |                      |
| Terrains                                                                                      | 117 129,72                   | 18 060,91                                         | 99 068,81            | 2 368,42             |
| Constructions                                                                                 | 2 587 511,56                 | 1 155 656,04                                      | 1 431 855,52         | 1 053 412,38         |
| Installations techniques, matériel et outillage industriels                                   | 50 320,48                    | 31 735,14                                         | 18 585,34            | 25 435,26            |
| Autres immobilisations corporelles                                                            | 4 391 607,84                 | 1 696 233,91                                      | 2 695 373,93         | 1 529 147,64         |
| Immobilisations corporelles en cours                                                          | -                            |                                                   | -                    | 1 211 887,08         |
| Avances et acomptes                                                                           |                              |                                                   | -                    |                      |
| Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés                                       |                              |                                                   | -                    |                      |
| <b>Immobilisations financières</b>                                                            |                              |                                                   | -                    |                      |
| Participations et Créances rattachées                                                         |                              |                                                   | -                    |                      |
| Autres titres immobilisés                                                                     | 9 469,70                     |                                                   | 9 469,70             | 9 469,70             |
| Prêts                                                                                         | 266 355,27                   |                                                   | 266 355,27           | 231 383,61           |
| Autres                                                                                        | 27 579,02                    |                                                   | -                    | 27 369,02            |
| <b>Total I</b>                                                                                | <b>7 635 770,89</b>          | <b>3 085 392,64</b>                               | <b>4 550 378,25</b>  | <b>4 093 440,97</b>  |
| <b>ACTIF CIRCULANT</b>                                                                        |                              |                                                   |                      |                      |
| Stocks et en-cours                                                                            |                              |                                                   | -                    |                      |
| Avances et acomptes versés sur commandes                                                      | 11 972,37                    |                                                   | 11 972,37            | 18 632,84            |
| Créances                                                                                      |                              |                                                   | -                    |                      |
| Créances clients, usagers et comptes rattachés                                                | 2 065 189,40                 | 330 589,12                                        | 1 734 600,28         | 1 096 328,38         |
| Créances reçues par legs ou donations                                                         |                              |                                                   | -                    |                      |
| Autres                                                                                        | 3 810 517,71                 | -                                                 | 3 810 517,71         | 5 038 229,44         |
| Valeurs mobilières de placement                                                               |                              |                                                   | -                    |                      |
| Instruments de trésorerie                                                                     |                              |                                                   |                      |                      |
| Disponibilités                                                                                | 7 107 800,34                 |                                                   | 7 107 800,34         | 7 648 747,03         |
| Charges constatées d'avance                                                                   | 600 704,56                   |                                                   | 600 704,56           | 442 021,10           |
| <b>Total Total II</b>                                                                         | <b>13 596 184,38</b>         | <b>330 589,12</b>                                 | <b>13 265 595,26</b> | <b>14 243 958,79</b> |
| Frais d'émission des emprunts (III)                                                           |                              |                                                   |                      |                      |
| Primes de remboursement des emprunts (IV)                                                     |                              |                                                   |                      |                      |
| Ecart de conversion Actif (V)                                                                 |                              |                                                   |                      |                      |
| <b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)</b>                                                  | <b>21 231 955,27</b>         | <b>3 415 981,76</b>                               | <b>17 815 973,51</b> | <b>18 337 399,76</b> |

## BILAN PASSIF

Association GROUPE ESC CLERMONT

| PASSIF                                                                                                                               | Exercice : 09-2024 - 08-2025 | Exercice N-1         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------|
| <b>FONDS PROPRES / FONDS ASSOCIATIFS</b>                                                                                             |                              |                      |
| Fonds propres / fonds associatifs sans droit de reprise                                                                              |                              |                      |
| dont legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés,<br>subventions d'investissement affectés à des biens renouvelables... |                              |                      |
| Fonds propres statutaires                                                                                                            |                              |                      |
| Fonds propres complémentaires                                                                                                        |                              |                      |
| Ecarts de réévaluation (sur biens sans droit de reprise)                                                                             |                              |                      |
| Fonds propres avec droit de reprise                                                                                                  |                              |                      |
| Fonds statutaires                                                                                                                    |                              |                      |
| Fonds propres complémentaires                                                                                                        |                              |                      |
| Autres fonds associatifs (partie 1/2)                                                                                                |                              |                      |
| Fonds associatifs avec droit de reprise                                                                                              |                              |                      |
| Apports                                                                                                                              | 5 780 372,28                 | 5 780 372,28         |
| Legs et donations                                                                                                                    |                              |                      |
| Résultats sous contrôle de tiers financeurs                                                                                          |                              |                      |
| Ecarts de réévaluation (sur biens avec droit de reprise)                                                                             |                              |                      |
| Ecarts de réévaluation                                                                                                               |                              |                      |
| Réserves                                                                                                                             |                              |                      |
| Réserves statutaires ou contractuelles                                                                                               |                              |                      |
| Réserves pour projet de l'entité                                                                                                     |                              |                      |
| Autres                                                                                                                               | 46 113,76                    | 58 597,85            |
| Report à nouveau                                                                                                                     | 1 439 269,81                 | 163 463,88           |
| Excédent ou déficit de l'exercice                                                                                                    | 694 471,55                   | 1 590 249,59         |
| <b>Situation nette (sous total)</b>                                                                                                  | <b>7 960 227,40</b>          | <b>7 265 755,84</b>  |
| Fonds propres consommables                                                                                                           |                              |                      |
| Subventions d'investissement                                                                                                         |                              |                      |
| Provisions réglementées                                                                                                              |                              |                      |
| Autres fonds associatifs (partie 2/2)                                                                                                |                              |                      |
| Subventions d'investissement sur biens non renouvelables                                                                             | 680 637,26                   | 782 614,01           |
| Provisions réglementées                                                                                                              |                              |                      |
| Droits des propriétaires - (Commodat)                                                                                                |                              |                      |
| <b>Total I</b>                                                                                                                       | <b>8 640 864,66</b>          | <b>8 048 369,85</b>  |
| <b>FONDS REPORTES ET DEDIES</b>                                                                                                      |                              |                      |
| Fonds reportés liés aux legs ou donations                                                                                            |                              |                      |
| Fonds dédiés                                                                                                                         |                              |                      |
| <b>Total II</b>                                                                                                                      | <b>-</b>                     | <b>-</b>             |
| <b>PROVISIONS</b>                                                                                                                    |                              |                      |
| Provisions pour risques                                                                                                              | 630 082,99                   | 694 759,65           |
| Provisions pour charges                                                                                                              |                              |                      |
| <b>Total III</b>                                                                                                                     | <b>630 082,99</b>            | <b>694 759,65</b>    |
| <b>Fonds dédiés</b>                                                                                                                  |                              |                      |
| - sur subventions de fonctionnement                                                                                                  |                              |                      |
| - sur autres ressources                                                                                                              |                              |                      |
| <b>Total III bis</b>                                                                                                                 | <b>-</b>                     | <b>-</b>             |
| <b>DETTES</b>                                                                                                                        |                              |                      |
| Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)                                                                              |                              |                      |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit                                                                               | 707 790,32                   | 1 289 094,36         |
| Emprunts et dettes financières diverses                                                                                              |                              |                      |
| Avances et acomptes reçus sur commandes en cours                                                                                     | 2 903 662,27                 | 3 142 424,26         |
| Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés                                                                                             | 1 375 816,85                 | 2 009 803,37         |
| Dettes des legs ou donations                                                                                                         |                              |                      |
| Dettes fiscales et sociales                                                                                                          | 2 384 657,72                 | 2 181 816,50         |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés                                                                                      |                              |                      |
| Autres dettes                                                                                                                        | 253 024,72                   | 441 361,22           |
| Instruments de trésorerie                                                                                                            |                              |                      |
| Produits constatés d'avance                                                                                                          | 920 073,99                   | 529 770,55           |
| <b>Total IV</b>                                                                                                                      | <b>8 545 025,87</b>          | <b>9 594 270,26</b>  |
| Ecarts de conversion Passif (V)                                                                                                      | -                            | -                    |
| <b>TOTAL GENERAL (I + II + III + III bis + IV + V)</b>                                                                               | <b>17 815 973,52</b>         | <b>18 337 399,76</b> |

## COMPTES DE RESULTAT

Association GROUPE ESC CLERMONT

| COMPTES DE RESULTAT                                                                    | Exercice : 09-2024<br>- 08-2025 | Exercice N-1  |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------|
| <b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>                                                         |                                 |               |
| Cotisations                                                                            |                                 |               |
| Ventes de biens et services                                                            |                                 |               |
| Ventes de biens                                                                        |                                 |               |
| dont ventes de dons en nature                                                          |                                 |               |
| Ventes de prestations de service                                                       | 12 648 273,15                   | 11 767 615,75 |
| dont parrainages                                                                       |                                 |               |
| Produits de tiers financeurs                                                           |                                 |               |
| Concours publics et subventions d'exploitation                                         | 1 063 307,75                    | 921 471,29    |
| Subventions                                                                            |                                 |               |
| Produits liés à des financements réglementaires                                        | 8 465 711,97                    | 8 974 844,14  |
| 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                                                              |                                 |               |
| <b>Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges</b> | 579 033,13                      | 615 517,78    |
| Utilisations des fonds dédiés                                                          |                                 |               |
| <b>Autres produits</b>                                                                 |                                 |               |
| Cotisations                                                                            | 8 070,00                        | 6 070,00      |
| Dons manuels                                                                           | 3 150,00                        | 1 800,00      |
| Mécénats                                                                               |                                 |               |
| Legs et donations                                                                      |                                 |               |
| Contributions financières reçues                                                       |                                 |               |
| Versement des fondateurs                                                               |                                 |               |
| Quote-part de dotations consommables virées au compte de résultat                      |                                 |               |
| Autres produits                                                                        | 1 017,68                        | 1 520,12      |
| <b>Total I</b>                                                                         | 22 768 563,68                   | 22 288 839,08 |
| <b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>                                                          |                                 |               |
| Achats de marchandises                                                                 |                                 |               |
| Variation de stock                                                                     |                                 |               |
| Autres achats et charges externes                                                      | 8 148 276,88                    | 7 681 417,37  |
| Aides financières                                                                      |                                 |               |
| Impôts, taxes et versements assimilés                                                  | 179 556,07                      | 207 562,55    |
| Salaires et traitements                                                                | 8 350 428,35                    | 8 069 005,53  |
| Charges sociales                                                                       | 3 973 419,01                    | 3 721 969,41  |
| Dotations aux amortissements et aux dépréciations                                      | 765 210,93                      | 553 963,08    |
| Dotations aux provisions                                                               | 211 537,03                      | 295 327,71    |
| Reports en fonds dédiés                                                                |                                 |               |
| Autres charges                                                                         |                                 |               |
| Aides financières                                                                      | 42 412,33                       | 33 587,67     |
| Autres charges                                                                         | 639 363,30                      | 444 558,75    |
| <b>Total II</b>                                                                        | 22 310 203,90                   | 21 007 392,07 |
| <b>1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b>                                             | 458 359,78                      | 1 281 447,01  |

|                                                                   |                      |                      |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>PRODUITS FINANCIERS</b>                                        |                      |                      |
| De participation                                                  |                      |                      |
| D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé     |                      |                      |
| Autres intérêts et produits assimilés                             | 204 857,04           | 271 357,50           |
| Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge    |                      |                      |
| Différences positives de change                                   | 2 196,01             | 305,69               |
| Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement     |                      |                      |
| <b>Total III</b>                                                  | <b>207 053,05</b>    | <b>271 663,19</b>    |
| <b>CHARGES FINANCIERES</b>                                        |                      |                      |
| Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions |                      |                      |
| Intérêts et charges assimilées                                    | 16 997,24            | 20 792,81            |
| Différences négatives de change                                   | 338,59               | 2 219,52             |
| Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement    |                      |                      |
| <b>Total IV</b>                                                   | <b>17 335,83</b>     | <b>23 012,33</b>     |
| <b>2. RESULTAT FINANCIER (III - IV)</b>                           | <b>189 717,22</b>    | <b>248 650,86</b>    |
| <b>3. RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)</b>       | <b>648 077,00</b>    | <b>1 530 097,87</b>  |
| <b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>                                     |                      |                      |
| Sur opérations de gestion                                         | 102 465,87           | 112 956,19           |
| Sur opérations en capital                                         |                      |                      |
| Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges   |                      |                      |
| <b>Total V</b>                                                    | <b>102 465,87</b>    | <b>112 956,19</b>    |
| <b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>                                    |                      |                      |
| Sur opérations de gestion                                         | 72,00                | 273,94               |
| Sur opérations en capital                                         |                      |                      |
| Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions |                      |                      |
| <b>Total VI</b>                                                   | <b>72,00</b>         | <b>273,94</b>        |
| <b>4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)</b>                          | <b>102 393,87</b>    | <b>112 682,25</b>    |
| Participation des salariés aux résultats (VII)                    | -                    | -                    |
| Impôts sur les bénéfices (VIII)                                   | 55 999,32            | 52 530,53            |
| <b>Total des produits (I + III + V)</b>                           | <b>23 078 082,60</b> | <b>22 673 458,46</b> |
| <b>Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)</b>              | <b>22 383 611,05</b> | <b>21 083 208,87</b> |
| <b>SOLDE INTERMEDIAIRE</b>                                        |                      |                      |
| + Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs    |                      |                      |
| - Engagements à réaliser sur ressources affectées                 |                      |                      |
| <b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>                                        | <b>694 471,55</b>    | <b>1 590 249,59</b>  |
| <b>CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>                        |                      |                      |
| Dons en nature                                                    |                      |                      |
| Prestations en nature                                             |                      |                      |
| Bénévolat                                                         |                      |                      |
| <b>TOTAL</b>                                                      |                      |                      |
| <b>CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>            |                      |                      |
| Secours en nature                                                 | -                    | -                    |
| Mises à disposition gratuite de biens                             | -                    | -                    |
| Prestations en nature                                             | -                    | -                    |
| Mise à disposition gratuite de biens et services                  | -                    | -                    |
| Personnel bénévole                                                | -                    | -                    |
| <b>TOTAL</b>                                                      | <b>-</b>             | <b>-</b>             |

# ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS

 **Exco** Clermont-Ferrand  
Société de Commissariat aux comptes  
Compagnie Régionale de Lyon-Riom

## **Exercice 2024-2025**

### **Annexe aux comptes annuels**

|                                                            |
|------------------------------------------------------------|
| <b>1. L'ASSOCIATION GROUPE ESC<br/>CLERMONT - AUVERGNE</b> |
|------------------------------------------------------------|

#### **1.1 Objet**

L'association a pour objet, en France et dans tous pays, directement ou indirectement :

- L'administration, la gestion et le développement d'établissements d'enseignement et de formation professionnelle initiale, qu'ils soient existants à ce jour ou à créer, et plus spécifiquement l'exercice d'activités d'enseignement en vue de la délivrance de diplômes reconnus ou non par l'Etat.
- Toute activité d'étude, de recherche, de développement, de publication ainsi que toute activité connexe en lien avec ses activités d'enseignement et de formation professionnelle initiale et continue.
- De façon complémentaire, la formation professionnelle continue et la mise à disposition de tiers, d'installations et services affectés prioritairement à l'enseignement.

#### **1.2 Missions**

Pour réaliser son objet, l'association pourra notamment :

- Obtenir les agréments en vue de l'exercice de sa mission d'enseignement et en particulier pour délivrer les diplômes, en France comme à l'étranger ;
- Assurer les missions nécessaires aux accréditations des programmes ;
- Assurer ou faire assurer la promotion et la commercialisation des programmes de formation ;
- Assurer les recrutements et recevoir les inscriptions des étudiants ;
- Assurer l'enseignement et la formation des étudiants ;
- Diffuser et promouvoir, par l'enseignement et la recherche, les sciences de gestion ;
- Assurer les activités permettant aux élèves la meilleure insertion professionnelle ;
- Favoriser l'animation du réseau des diplômés ;

- Développer toute activité favorisant l'entrepreneuriat, la création et le développement d'entreprises innovantes ;
- Gérer et assurer les moyens humains, notamment les contrats du personnel, qu'il soit permanent, vacataire ou sous quelque statut que ce soit ;
- Gérer les éléments matériels propres à l'exploitation (équipements pédagogiques, informatiques, matériels de cours, de bureaux, etc.) ;
- Gérer ou faire gérer les équipements immatériels (brevets, droits de marque, reconnaissance gouvernementale, accréditations et accords internationaux ...) ;
- Assurer toute action s'inscrivant dans sa mission d'enseignement ;
- Entretenir et développer des relations partenariales avec les entreprises, les milieux professionnels et les collectivités territoriales ;
- Développer et animer un réseau de partenariats académiques locaux, régionaux, nationaux et internationaux ;
- Et plus généralement toute mission contribuant à la réalisation de l'objet défini ci-dessus.

### **1.3 Moyens d'action**

D'une façon générale, l'association peut se doter et user de tous les moyens autorisés par la loi ou les règlements et qui peuvent concourir ou favoriser la réalisation de son objet et notamment tous moyens humains, financiers, mobiliers, immobiliers, matériels ou immatériels.

Lesdits moyens peuvent notamment être apportés, transférés ou mis à disposition par les membres de l'association. L'association peut également disposer des mêmes moyens à l'issue d'une dévolution qui serait faite à son profit par toute association poursuivant un but similaire, conformément aux dispositions légales, réglementaires ou statutaires en vigueur.



## 2. METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels de l'association Groupe ESC Clermont-Auvergne sont établis conformément aux règles du Plan Comptable Général. Les principales méthodes comptables utilisées dans ce cadre sont précisées dans cette annexe.

### 2.1. Immobilisations incorporelles et corporelles

La valeur brute des immobilisations incorporelles et corporelles correspond à leur coût d'acquisition.

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition.

Les amortissements sont calculés selon le mode linéaire en fonction de la durée réelle d'utilisation des immobilisations auxquelles ils se rapportent, soit pour l'essentiel :

|                                                    |             |
|----------------------------------------------------|-------------|
| . Frais d'établissement.....                       | 3 ans       |
| . Logiciels .....                                  | 5 ans       |
| . Installations, agencements et aménagements ..... | 10 à 20 ans |
| . Mobilier .....                                   | 10 ans      |
| . Matériel de bureau et informatique.....          | 5 ans       |
| . Matériel de protection .....                     | 5 ans       |

### 2.2. Engagements sociaux

#### Allocations d'ancienneté :

Conformément à l'avis du Conseil National de la Comptabilité n°2003-R-01 du 1er avril 2003 et au règlement sur les passifs, il est obligatoire de provisionner les médailles du travail et, par analogie, les allocations d'ancienneté. Celles-ci font l'objet d'une comptabilisation en provisions pour charges (Cf. notes sur le bilan §3.5).

#### Indemnités de fin de carrière :

Les engagements relatifs aux indemnités de fin de carrière sont évalués à 1 009 169 €, ce montant ne fait pas l'objet d'une provision.

### 3. NOTES SUR LE BILAN

#### 3.1 Immobilisations

##### 3.1.1 Valeurs brutes (en K€)

|                               | Valeur brute<br>au 31.08.2024 | Augmentations   | Diminutions     | Valeur brute<br>au 31.08.2025 |
|-------------------------------|-------------------------------|-----------------|-----------------|-------------------------------|
| Immobilisations incorporelles | 190.27                        |                 | 4.47            | 185.8                         |
| Immobilisations corporelles   | 7 535.47                      | 1 046.87        | 1 435.77        | 7 146.57                      |
| <i>Dont immo en cours</i>     | <i>1 211.90</i>               |                 | <i>1 211.90</i> | <i>0</i>                      |
| Immobilisations financières   | 268.22                        | 35.18           |                 | 303.4                         |
| <b>Total</b>                  | <b>9 205.86</b>               | <b>1 082.05</b> | <b>2 652.14</b> | <b>7 635.77</b>               |

##### 3.1.2 Amortissements et provisions (en K€)

|                               | Amortissements<br>Au 31.08.2024 | Dotations     | Diminutions     | Amortissements<br>au 31.08.2025 |
|-------------------------------|---------------------------------|---------------|-----------------|---------------------------------|
| Immobilisations incorporelles | 187.31                          | 0.88          | 4.47            | 183.71                          |
| Immobilisations corporelles   | 3 713.22                        | 624.24        | 1 435.77        | 2 901.69                        |
| Immobilisations financières   |                                 |               |                 |                                 |
| <b>Total</b>                  | <b>3 900.52</b>                 | <b>625.12</b> | <b>1 440.24</b> | <b>3 085.40</b>                 |

#### 3.2 Echéances des créances (en K€)

| Créances                              | Montant brut    |                 | Degré de liquidité              |                                |
|---------------------------------------|-----------------|-----------------|---------------------------------|--------------------------------|
|                                       | Au 31.08.2024   | Au 31.08.2025   | Echéances<br>à moins<br>d'un an | Echéances<br>à plus<br>d'un an |
| <b>Créances de l'actif immobilisé</b> |                 |                 |                                 |                                |
| Autres immo. Financières              | 258.80          | 293.90          |                                 | 293.9                          |
| <b>Créances de l'actif circulant</b>  |                 |                 |                                 |                                |
| Avances et Acptes versés              | 18.63           | 11.97           | 11.97                           |                                |
| Créances clients                      | 1 096.33        | 1734.60         | 1 734.60                        |                                |
| Autres                                | 5 038.23        | 3 810.52        | 3 810.52                        |                                |
| Charges constatées d'avance           | 442 .02         | 600.70          | 600.70                          |                                |
| <b>Total</b>                          | <b>6 864.01</b> | <b>6 451.89</b> | <b>6 157.79</b>                 | <b>293.90</b>                  |

### 3.3 Fonds Associatifs avec droit de reprise (en K€)

|                              | Valeur brute<br>au 31.08.2024 | Augmentations | Diminutions | Valeur brute<br>au 31.08.2025 |
|------------------------------|-------------------------------|---------------|-------------|-------------------------------|
| Apports en numéraires CCIT63 | 5 344                         |               |             | 5 344                         |
| Reprise apports CCIT63 à FBS | 436                           |               |             | 436                           |
| <b>Total</b>                 | <b>5 780</b>                  |               |             | <b>5 780</b>                  |

### 3.4 Variation des fonds propres (en K€)

K€

| Variation des fonds propres         | A<br>l'ouverture | Affectation<br>du résultat | Augmentation  | Diminution ou<br>consommation | A la<br>clôture |
|-------------------------------------|------------------|----------------------------|---------------|-------------------------------|-----------------|
| Fonds propres sans droit de reprise |                  |                            |               |                               |                 |
| Fonds propres avec droit de reprise | 5 780,37         |                            |               |                               | 5 780,37        |
| Ecart de réévaluation               |                  |                            |               |                               |                 |
| Réserves                            | 58.60            | -12.48                     |               |                               | 46.11           |
| Report à nouveau                    | -163.46          | 1 602.73                   |               |                               | 1 439.27        |
| Excédent ou déficit de l'exercice   | 1 590.25         | -1 590.25                  | 694.47        |                               | 694.47          |
| <b>Situation nette</b>              | <b>7 265.76</b>  |                            |               |                               | <b>7 960.23</b> |
| Fonds propres consommables          | -                |                            |               |                               | -               |
| Subvention d'investissement         | 742.61           |                            |               | -101.98                       | 680.63          |
| Provisions réglementées             | -                |                            |               |                               | -               |
| <b>TOTAL</b>                        | <b>8 048.37</b>  | <b>0</b>                   | <b>694.47</b> | <b>-101.98</b>                | <b>8 640.86</b> |

Résultat 23-24 : 1 590 249.59 € affecté

- au compte Report à Nouveau pour 1 602 733.68 €
- en Autres Réserves pour -12 484.09€ (E2C)

### 3.5 Etat des provisions (en K€)

|                                          | Valeur brute<br>au 31.08.2024 | Augmentations | Diminutions   | Valeur brute<br>au 31.08.2025 |
|------------------------------------------|-------------------------------|---------------|---------------|-------------------------------|
| Provisions pour litiges sociaux          | 40,0                          |               |               | 40,0                          |
| Provisions allocations ancienneté        | 387.85                        | 41.32         | 23.75         | 405.43                        |
| Provisions pour risques financement OPCO | 266.90                        | 184.65        | 266.90        | 184.65                        |
| <b>Total</b>                             | <b>694.76</b>                 | <b>225.97</b> | <b>290.65</b> | <b>630.08</b>                 |

#### Provisions pour litiges (40 k€):

Les risques liés à des litiges sociaux, connus au moment de l'arrêté des comptes, sont provisionnés lorsqu'il est estimé qu'il existe un risque de sortie de ressources sans contrepartie équivalente.

#### Provisions pour engagements sociaux : allocations d'ancienneté (405.43 k€) :

Conformément à l'évolution de la doctrine comptable, les allocations d'ancienneté sont provisionnées pour couvrir les droits acquis par les salariés en activité au 31.08.2025.

#### Provisions pour risques financement OPCO (184.65 k€):

Les risques liés aux montants financés par les OPCO (opérateur de compétence) concernant les contrats d'apprentissage au 31 août 2025, connus au moment de l'arrêté des comptes, sont provisionnés.

### 3.6 Echéances des dettes (en K€)

| Dettes                                                                         | Montant brut<br>31.08.2024 | Montant brut<br>31.08.2025 | Degré d'exigibilité du passif |                                              |                          |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------|
|                                                                                |                            |                            | Echéances                     |                                              |                          |
|                                                                                |                            |                            | A moins<br>d'un an            | A plus<br>d'un an et<br>moins de<br>cinq ans | A plus<br>de cinq<br>ans |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (> à 2 ans à l'origine) | 1 289                      | 707                        | 585                           | 122                                          | -                        |
| Avances et acomptes reçus                                                      | 3 142                      | 2 904                      | 2 904                         | -                                            | -                        |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés                                       | 2010                       | 1 376                      | 1 376                         | -                                            | -                        |
| Dettes fiscales et sociales                                                    | 2 182                      | 2 385                      | 2 385                         | -                                            | -                        |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés                                |                            |                            |                               | -                                            | -                        |
| Autres dettes                                                                  | 441                        | 253                        | 253                           | -                                            | -                        |
| Produits constatés d'avance                                                    | 530                        | 920                        | 920                           | -                                            | -                        |
| <b>Total</b>                                                                   | <b>9 594</b>               | <b>8 545</b>               | <b>8 423</b>                  | <b>122</b>                                   | <b>-</b>                 |

L'association Groupe ESC Clermont-Auvergne n'a accordé aucune sûreté réelle en garantie des dettes ci-dessus.

### 3.7 Charges à Payer (en K€)

| Montant des charges à payer incluses dans les postes suivant du bilan | Montant      |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------|
| Emprunts et dettes financières divers                                 |              |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés                              | 663          |
| Dettes fiscales et sociales                                           | 1 672        |
| Autres Dettes                                                         | 6            |
| <b>Total</b>                                                          | <b>2 341</b> |

### 3.8 Produits à Recevoir (en K€)

| Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivant du bilan | Montant    |
|-------------------------------------------------------------------------|------------|
| Créances clients et comptes rattachés                                   | 332        |
| Autres créances                                                         | 52         |
| Intérêts courus à recevoir                                              | 19         |
| <b>Total</b>                                                            | <b>403</b> |

### 3.9 Charges constatées d'avance (en K€)

| Montant des charges constatées d'avance incluses dans les postes suivant du bilan | Montant    |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------|
| Frais généraux d'exploitation                                                     | 600        |
| <b>Total</b>                                                                      | <b>600</b> |

### 3.10 Produits constatés d'avance (en K€)

| Montant des produits constatés d'avance inclus dans les postes suivant du bilan | Montant    |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------|
| Produits d'exploitation                                                         | 920        |
| <b>Total</b>                                                                    | <b>530</b> |

### **3.11 Evénements significatifs de l'exercice**

Le campus XL, financés par la SAS GROUPE ESC CLERMONT-AUVERGNE DEVELOPPEMENT a été ouvert à la rentrée de septembre 2024. L'ensemble des immobilisations en cours a été passé sur les comptes d'immobilisations et commencé à être amorti en date du 1er septembre 2024.

Le bail dérogatoire signé entre l'Association et la SAS pour l'utilisation des locaux a été prolongé jusqu'au 31/03/2025. Le bail définitif a démarré le 01/04/2025 et prendra fin au 23/02/2073.

Les droits d'inscription des étudiants du campus de Marrakech ont été facturés en totalité par l'Association Groupe Esc CLERMONT-AUVERGNE directement aux étudiants. Le campus de Marrakech a refacturé 100% de ce produit à l'Association Groupe Esc CLERMONT-AUVERGNE (FNP au 31/08/2025). Donc aucun impact financier n'est à constater au titre du résultat de l'exercice 24-25 pour l'Association.

Un poste de Directeur des Ressources Humaines (DRH) a été créé et Agnès PETCHOT-BACQUE a été recrutée à ce poste le 6 janvier 2025

### **3.12 Evénements postérieurs à la clôture**

- Ouverture du campus connecté à NEVERS en septembre 2025
- Création d'un IFC (Institut franco-chinois, reconnu par le ministère de l'éducation chinois) à Hainan

## **4. ENGAGEMENTS HORS BILAN**

4.1. Engagements de garantie reçus accordées dans le cadre des Prêt Garantie par l'Etat (PGE) :

- Banque Société Générale, capital restant dû au 31-08-2025 : 369 060.10 €,
- Banque Populaire AURA, capital restant dû au 31-08-2025 : 318 117.49 €.

4.2. Engagements de Garantie donnés :

Néant, à l'exception des indemnités de fin de carrière mentionnées au paragraphe 2.2.

4.3. Rémunérations versées aux trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés

Le montant total des rémunérations (brutes chargées) pour l'exercice clos le 31/08/2025 versées aux trois plus hauts cadres dirigeants, bénévoles et salariés de l'association, s'élève à 441 275€

## **5. CONTRIBUTION VOLONTAIRE EN NATURE**

NEANT