

**Association CAP LOZERE
4 rue Gutenberg
48000 MENDE**

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

Exercice clos le 31 décembre 2024

Aux adhérents,

Opinion

En exécution de la mission qui m'a été confiée par votre assemblée générale, j'ai effectué l'audit des comptes annuels de **l'association CAP LOZERE** relatifs à l'exercice clos le **31 décembre 2024**, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Je certifie 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

J'ai effectué mon audit selon les normes d'exercice professionnelles applicables en France. J'estime que les éléments que j'ai collectés sont suffisants et appropriés pour fonder mon opinion.

Les responsabilités qui m'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

J'ai réalisé ma mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du **1^{er} janvier 2024** à la date d'émission de mon 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 mes appréciations, je vous informe que les appréciations les plus importantes auxquelles j'ai procédé, selon mon jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués.

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

Vérifications spécifiques

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

Je n'ai pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport financier du Président et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux adhérents.

Responsabilité 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 quelle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

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

Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Il m'appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Mon 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, ma 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 oeuvre 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 Le Puy-en-Velay,
Le 22 septembre 2025.

MOURGUES Olivier
Commissaire aux comptes



on

Bilan Actif

		31/12/2024			31/12/2023
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Concessions brev ets droits similaires	8 655,03	4 299,91	4 355,12	123,90
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains	2 070,60		2 070,60	2 070,60
	Constructions	663 480,84	376 379,14	287 101,70	308 647,98
	Installations techniques,mat. et outillage indus.	1 315,60	1 315,60		
	Autres immobilisations corporelles	106 389,87	91 238,97	15 150,90	12 815,78
	Immobilisations grevées de droits				
	Immobilisations en cours				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations évaluées selon mise en équival.				
	Autres participations	50 000,00		50 000,00	
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés	35 627,00		35 627,00	33 970,00
	Prêts				
	Autres immobilisations financières	100,00		100,00	100,00
TOTAL (I)		867 638,94	473 233,62	394 405,32	357 728,26
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
	CREANCES (3)				
	Créances usagers et comptes rattachés	68 773,73		68 773,73	11 483,76
	Autres créances	77 682,19		77 682,19	9 969,89
COMPTES DE REGULARISATION	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	119 318,29		119 318,29	119 318,29
	DISPONIBILITES	437 093,38		437 093,38	445 634,11
	Charges constatées d'avance	4 368,75		4 368,75	4 784,41
	TOTAL (II)	707 236,34		707 236,34	591 190,46
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecart de conversion actif (V)				
TOTAL ACTIF (I à VI)		1 574 875,28	473 233,62	1 101 641,66	948 918,72
(1) dont droit au bail					
(2) dont à moins d'un an				100,00	100,00
(3) dont à plus d'un an					
ENGAGEMENTS RECUS Legs nets à réaliser : - acceptés par les organes statutairement compétents - autorisés par l'organisme de tutelle Dons en nature restant à vendre					

Document soumis
au contrôle du
Commissaire aux Comptes

Bilan Passif

		31/12/2024	31/12/2023
Fonds associatifs	Fonds propres		
	Fonds associatifs sans droit de reprise	866 273,44	866 273,44
	Dont legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés, subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables		
	Ecart de réévaluation		
	Réserves		
	Report à nouveau	(93 670,18)	(49 435,01)
	Résultat de l'exercice	43 996,26	(44 235,17)
	Total des fonds propres	816 599,52	772 603,26
	Autres fonds associatifs		
	Fonds associatifs avec droit de reprise		
	- Apports		
	- Legs et donations		
	- Subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables		
	Résultats sous contrôle de tiers financeurs		
	Droits des propriétaires		
	Ecart de réévaluation		
	Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	296,34	597,35
	Provisions réglementées		
	Total des autres fonds associatifs	296,34	597,35
	Total des fonds associatifs	816 895,86	773 200,61
Provisions	Provisions pour risques	4 852,72	4 852,72
	Provisions pour charges	10 612,00	10 553,00
	Total des provisions	15 464,72	15 405,72
Fonds dédiés	Sur subventions de fonctionnement		
	Sur dons manuels affectés		
	Sur legs et donations affectés		
	Total des fonds dédiés		
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)		
	Emprunts et dettes financières divers		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	113 290,90	93 776,53
	Dettes fiscales et sociales	63 208,36	49 712,70
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	6 475,82	16 823,16
	Autres dettes		
	Produits constatés d'avance	86 306,00	
	Total des dettes	269 281,08	160 312,39
	Ecart de conversion passif		
	TOTAL PASSIF	1 101 641,66	948 918,72
	Résultat de l'exercice exprimé en centimes	43 996,26	(44 235,17)
	(1) Dont à moins d'un an	269 281,08	160 312,39
	(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP		
ENGAGEMENTS DONNES			
Mission de Présentation des Comptes			

Document soumis
au contrôle du
Commissaire aux Comptes

Compte de Résultat

		31/12/2024	31/12/2023
		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises, de produits fabriqués		
	Prestations de services	45 739,32	5 500,00
	Productions stockée		
	Production immobilisée		
	Subventions d'exploitation	648 589,65	565 190,65
	Dons		
	Cotisations		
	Legs et donations		
	Autres produits de gestion courante	54,52	9,48
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges		29 169,96
	Autres produits		
Total des produits d'exploitation		694 383,49	599 870,09
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	207 999,75	209 142,84
	Impôts, taxes et versements assimilés	12 050,05	19 333,19
	Rémunération du personnel	335 969,85	317 791,03
	Charges sociales	80 436,40	70 573,40
	Subventions accordées par l'association		
	Dotation aux amortissements et dépréciations	30 858,86	32 634,82
	Dotation aux provisions	59,00	2 118,00
	Autres charges	6,22	43,10
	Total des charges d'exploitation	667 380,13	651 636,38
1 - RESULTAT COURANT NON FINANCIER		27 003,36	(51 766,29)
Charges financières	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges		
	Intérêts et produits financiers	9 913,77	9 793,37
	Dotation aux amortissements et aux dépréciations		
	Intérêts et charges financières		
	2 - RESULTAT FINANCIER	9 913,77	9 793,37
	3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (1 + 2)	36 917,13	(41 972,92)
	Produits exceptionnels	10 929,16	1 409,93
	Charges exceptionnelles	3 850,03	3 672,18
	4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL	7 079,13	(2 262,25)
	Impôts sur les sociétés		
	(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs		
	(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées		
TOTAL DES PRODUITS		715 226,42	611 073,39
TOTAL DES CHARGES		671 230,16	655 308,56
EXCEDENT ou DEFICIT		43 996,26	(44 235,17)
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	PRODUITS		
	Bénévolat		
	Prestations en nature		
	Dons en nature		
	CHARGES		
	Secours en nature		
	Mise à disposition gratuite de biens et services		
	Personnel bénévole		

Document soumis
au contrôle du
Commissaire aux Comptes

Règles et Méthodes Comptables

Le bilan de l'exercice présente un total de **1 101 642** euros.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits** de **715 226** euros et un total **charges** de **671 230** euros, dégageant ainsi un **résultat** de **43 996** euros.

L'exercice considéré débute le **01/01/2024** et finit le **31/12/2024**.
Il a une durée de **12** mois.

Les notes et tableaux présentés ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis par les dirigeants de l'entreprise.

Description de l'objet social de l'entité :

- L'association est l'organisme gestionnaire de l'Organisme de Placement Spécialisé dénommé CAP EMPLOI 48 pour le département de la Lozère.
 - L'association a pour objet de promouvoir et mener toutes actions en vue de l'insertion sociale et professionnelle des personnes en difficulté d'insertion.
 - L'association assure l'ensemble des actions souhaitées par les partenaires institutionnels et économiques.
- Pour mener à bien sa mission, elle mettra en place les moyens et les structures nécessaires.
Les actions développées sont guidées par une logique de service aux personnes, aux entreprises et aux institutions.

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

- L'Association a enregistré lors de l'exercice clos au 31 Décembre 2022, une provision pour litige d'un montant de 4 852,72 € correspondant au montant de la rémunération d'un ancien collaborateur qui lui a été versé en double par erreur. Nous avons conservé cette provision pour cette année.

- L'Association a souscrit à 100% du capital de la SASU CAP LOZERE « NATURE ET PATRIMOINE » créé mi-2024. Titres de participation inscrits à l'actif pour un montant de 50 000€. Cette filiale a pour activité la création et le développement d'activités économiques liées à l'insertion sociale et solidaire de personnes sans emploi, rencontrant des difficultés ou en situation de précarité, à travers des activités paysagères, forestières et d'entretien du petit patrimoine bâti.
- Ladite filiale ne dispose pas de comptes arrêtés au 31/12/24 du fait de son premier exercice se clôturant le 31/12/2025 et aucune situation intermédiaire en date du 31/12/24 n'a été établie. Il n'existe, de plus, aucun indice de perte de valeur concernant les titres de participation. Ainsi, aucune dépréciation de ces titres, ni du compte-courant d'associé (s'élevant à 2 230,08 €), n'a été comptabilisée dans les comptes de l'association au 31/12/24.

Document soumis
au contrôle du
Commissaire aux Comptes

Règles et Méthodes Comptables

REGLES ET METHODES COMPTABLES

Principes et conventions générales

Les comptes annuels de l'exercice ont été élaborés et présentés conformément aux règles générales applicables en la matière et dans le respect du principe de prudence prévus par les articles 121-1 à 121-5 et suivants de Plan Comptable Général.

Les conventions générales comptables ont été appliquées conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation.
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre.
- indépendance des exercices.

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

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

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

Permanence des méthodes

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

**Document soumis
au contrôle du
Commissaire aux Comptes**

Immobilisations

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires) minoré des remises, rabais et escomptes obtenus.

Les frais d'acquisition (droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes), ainsi que les coûts des emprunts directement attribuables à l'acquisition ou à la production d'immobilisations sont comptabilisés en charges.

Règles et Méthodes Comptables

Amortissements

Les amortissements sont calculés selon le mode linéaire ou dégressif (fiscal) en fonction de la durée normale d'utilisation du bien.

Immobilisations non décomposables :

Conformément aux mesures de simplifications pour les PME, ces immobilisations sont amorties sur la durée d'usage fiscalement admise.

Immobilisations décomposables :

Si les éléments d'un actif ont des durées d'utilisation différentes, chaque élément est comptabilisé séparément et un plan d'amortissement propre à chacun est retenu.

La dépréciation des immobilisations est évaluée par l'entité à chaque clôture, au moyen de test de dépréciation effectué dès qu'existe un indice de perte de valeur.

Les méthodes et les durées d'amortissement retenues ont été les suivantes :

Catégorie	Mode	Durée
Agencements et aménagements divers	Linéaire	3 à 10 ans
Matériels et outillages	Linéaire	5 ans
Matériel de bureau	Linéaire	3 à 6 ans
Mobilier	Linéaire	5 à 10 ans
Construction	Linéaire	20 à 30 ans
Installations, Agencements et aménagements des constructions	Linéaire	20 à 30 ans

Créances et dettes

Les créances et les dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Les créances ont, le cas échéant, été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.

Les créances clients présentées dans le tableau de financement, ont été retenues pour leur valeur brute, conformément aux principes comptables.

Document soumis
au contrôle du
Commissaire aux Comptes

Disponibilités

Les liquidités disponibles en banque ou en caisse ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Immobilisations

		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2024
			Augmentations		Diminutions		
			Réévaluations	Acquisitions	Virt p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement						
	Autres	3 657,03		4 998,00			8 655,03
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	3 657,03		4 998,00			8 655,03
CORPORELLES	Terrains	2 070,60					2 070,60
	Constructions sur sol propre	483 070,66					483 070,66
	sur sol d'autrui	6 303,68					6 303,68
	instal. agencé aménagement	174 106,50					174 106,50
	Instal technique, matériel outillage industriels	1 315,60					1 315,60
	Instal., agencement, aménagement divers	10 239,70					10 239,70
	Matériel de transport						
	Matériel de bureau, mobilier	85 269,25		10 880,92			96 150,17
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	762 375,99		10 880,92			773 256,91
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence						
	Autres participations			50 000,00			50 000,00
	Autres titres immobilisés	33 970,00		2 709,00		1 052,00	35 627,00
	Prêts et autres immobilisations financières	100,00					100,00
		TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	34 070,00		52 709,00		1 052,00
TOTAL		800 103,02		68 587,92		1 052,00	867 638,94

Document soumis
au contrôle du
Commissaire aux Comptes

Amortissements

		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2024
			Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement				
	Fonds commercial				
	Autres immobilisations incorporelles	3 533,13	766,78		4 299,91
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	3 533,13	766,78		4 299,91
CORPORELLES	Terrains				
	Constructions sur sol propre	210 891,75	16 102,36		226 994,11
	sur sol d'autrui	2 848,69	315,19		3 163,88
	instal. agencement aménagement	141 092,42	5 128,73		146 221,15
	Instal technique, matériel outillage industriels	1 315,60			1 315,60
	Autres Instal., agencement, aménagement divers	9 341,80	235,50		9 577,30
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau, mobilier	73 351,37	8 310,30		81 661,67
	Emballages récupérables et divers				
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	438 841,63	30 092,08		468 933,71
TOTAL		442 374,76	30 858,86		473 233,62

Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires

	Dotations			Reprises			Mouvement net des amortisse- ment à la fin de l'exercice
	Différentiel de durée et au	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée et au	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	
Frais d'établissement et de développement							
Fonds commercial							
Autres immobilisations incorporelles							
TOTAL IMMOB INCORPORELLES							
Terrains							
Constructions sur sol propre							
sur sol d'autrui							
instal. agencement, aménag.							
Instal. technique matériel outillage industriels							
Instal générales Agencé aménagt divers							
Matériel de transport							
Matériel de bureau, informatique, mobilier							
Emballages récupérables, divers							
TOTAL IMMOB CORPORELLES							
Frais d'acquisition de titres de participation							
TOTAL							
TOTAL GENERAL NON VENTILE							

Document soumis
au contrôle du
Commissaire aux Comptes

Provisions

Début exercice	Augmentations	Diminutions		31/12/2024
		Utilisées	Non utilisées	

PROVISIONS REGLEMENTEES	Reconstruction gisements miniers et pétroliers					
	Provisions pour investissement					
	Provisions pour hausse des prix					
	Provisions pour amortissements dérogatoires					
	Provisions fiscales pour prêts d'installation					
	Provisions autres					
	PROVISIONS REGLEMENTEES					
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Pour litiges	4 852,72				4 852,72
	Pour garanties données aux clients					
	Pour pertes sur marchés à terme					
	Pour amendes et pénalités					
	Pour pertes de change					
	Pour pensions et obligations similaires	10 553,00	10 612,00	10 553,00		10 612,00
	Pour impôts					
	Pour renouvellement des immobilisations					
	Provisions pour gros entretien et grandes révisions					
	Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer					
	Autres					
	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	15 405,72	10 612,00	10 553,00		15 464,72
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur immobilisations { incorporelles corporelles des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières					
	Sur stocks et en-cours					
	Sur comptes clients					
	Autres	1 095,00		1 095,00		
	PROVISIONS POUR DEPRECIATION	1 095,00		1 095,00		
TOTAL GENERAL		16 500,72	10 612,00	11 648,00		15 464,72

Dont dotations et reprises { - d'exploitation - financières - exceptionnelles		59,00			
Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1.5e du C.G.I.					

Document soumis
au contrôle du
Commissaire aux Comptes

Créances et Dettes

		31/12/2024	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts (1) (2)			
	Autres immobilisations financières	100,00	100,00	
	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients	68 773,73	68 773,73	
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés	3 375,80	3 375,80	
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	931,63	931,63	
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers	66 500,00	66 500,00	
	Groupe et associés (2)	2 230,08	2 230,08	
	Débiteurs divers	4 644,68	4 644,68	
	Charges constatées d'avances	4 368,75	4 368,75	
	TOTAL DES CREANCES	150 924,67	150 924,67	
(1) Prêts accordés en cours d'exercice				
(1) Remboursements obtenus en cours d'exercice				
(2) Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)				

		31/12/2024	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles (1)				
	Autres emprunts obligataires (1)				
	Emp. dettes et de crédit à 1 an max. à l'origine (1)				
	Emp. dettes et de crédit à plus 1 an à l'origine (1)				
	Emprunts et dettes financières divers (1) (2)				
	Fournisseurs et comptes rattachés	113 290,90	113 290,90		
	Personnel et comptes rattachés	30 183,38	30 183,38		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	29 615,20	29 615,20		
	Impôts sur les bénéfices				
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	3 409,78	3 409,78		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés (2)				
	Autres dettes	6 475,82	6 475,82		
	Dettes représentatives de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance	86 306,00	86 306,00		
	TOTAL DES DETTES	269 281,08	269 281,08		
(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice					
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice					
(2) Emprunts dettes associés (personnes physiques)					

Document soumis
au contrôle du
Commissaire aux Comptes

Produits à recevoir

		31/12/2024
Total des Produits à recevoir		125 802
Autres créances clients		59 302
CLIENTS FACTURES A ETABLIR	59 302	
Autres créances		66 500
SUBVENTION A RECEVOIR	66 500	

Document soumis
au contrôle du
Commissaire aux Comptes

Charges à payer

		31/12/2024
Total des Charges à payer		46 037
Dettes fiscales et sociales		39 561
DETTE PROV. POUR CONGES A PAYER	30 183	
AUTRES CHARGES A PAYER	9 378	
Autres dettes		6 476
CHARGES A PAYER	6 476	

Document soumis
au contrôle du
Commissaire aux Comptes

Charges constatées d'avance

	Période	Montants	31/12/2024
Charges constatées d'avance - EXPLOITATION		4 369	4 369
Charges constatées d'avance - FINANCIERES			
Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES			
TOTAL			4 369

Document soumis
au contrôle du
Commissaire aux Comptes

Engagements financiers

	31/12/2024	Engagements financiers donnés	Engagements financiers reçus
Effets escomptés non échus			
Avals, cautions et garanties			
Engagements de crédit-bail			
Engagements en pensions, retraite et assimilés Indemnités de fin de carrière à verser (IFC + Ch. soc.) : 61 310 € Valeur probable des indemnités à verser : 45 257 € Valeur actuelle probable des indemnités à verser : 31 082 € Dette actuarielle : 10 612 €		10 612,00	
Autres engagements		10 612,00	
Total des engagements financiers (1)		10 612,00	
(1) Dont concernant : Les dirigeants Les filiales Les participations Les autres entreprises liées			

Document soumis
au contrôle du
Commissaire aux Comptes

Tableau de suivi des fonds associatifs

Libellé	Solde au début de l'exercice A	Augmentations B	Diminutions C	Solde à la fin de l'exercice D = A + B - C
Fonds associatifs sans droit de reprise				
- Patrimoine intégré				
- Fonds statutaires				
- Subventions d'investissement non renouvelables				
- Apports sans droit de reprise				
- Legs et donations avec contrepartie d'actif immobilisés				
- Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables				
Ecart de réévaluation sur des biens sans droit de reprise				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves				
Report à nouveau	(49 435,01)	(44 235,17)		(93 670,18)
Résultat de l'exercice	(44 235,17)	43 996,26	(44 235,17)	43 996,26
Fonds associatifs avec droit de reprise				
- Apports				
- Legs et donations				
- Subventions d'investissement sur biens renouvelables				
Résultats sous contrôle des tiers financeurs				
Droits des propriétaires (Commodat)				
Ecart de réévaluation sur des biens avec droit de reprise				
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	597,35			597,35
Provisions réglementées				
TOTAL	(93 072,83)	(238,91)	(44 235,17)	(49 076,57)

Document soumis
au contrôle du
Commissaire aux Comptes

Variation des Subventions d'Investissement

	Subventions à la clôture 31/12/2023	Augmentation	Diminution	Subvention à la clôture 31/12/2024
Subventions d'investissement				
Subventions d'équipement	2 158,37			2 158,37
Autres subventions d'investissement				
Montant nominal	2 158,37			2 158,37
Quotes-parts virées au compte de résultat	1 561,02	301,01		1 862,03

Document soumis
au contrôle du
Commissaire aux Comptes

ANNEXE - Élément 13

Effectif moyen

		31/12/2024	Interne	Externe
EFFECTIF MOYEN PAR CATEGORIE	Cadres & professions intellectuelles supérieures		1,00	
	Agents de maîtrise et techniciens			
	Employés		9,41	
	Ouvriers & apprentis			
	TOTAL		10,41	

Document soumis
au contrôle du
Commissaire aux Comptes

Evaluation des contributions volontaires en nature

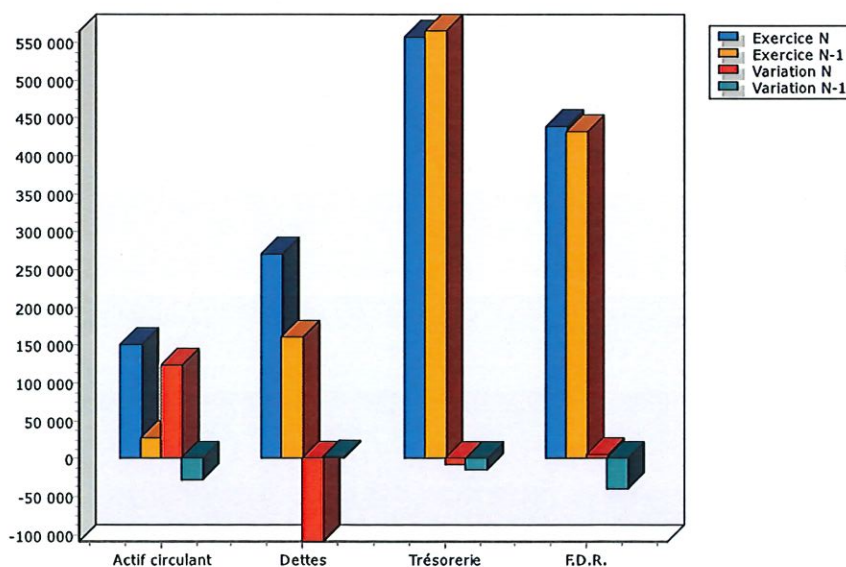
Répartition par nature de produits	31/12/2024	31/12/2023
Dons en nature NEANT		
Prestations en nature NEANT		
Bénévolat NEANT		
Total		
Répartition par nature de charges	31/12/2024	31/12/2023
Secours en nature NEANT		
Mise à disposition gratuite de biens NEANT		
Prestations NEANT		
Personnel bénévole NEANT		
Mission de Présentation des Comptes Total		

Document soumis
au contrôle du
Commissaire aux Comptes

Tableau de Financement

		31/12/2024			31/12/2023
		Début d'exercice	Fin d'exercice	Emplois/Ressources	Emplois/Ressources
ACTIF CIRCULANT	Stocks				
	Clients	11 483,76	68 773,73	57 289,97	(3 229,16)
	Autres créances	15 849,30	82 050,94	66 201,64	(24 834,61)
	TOTAL ACTIF CIRCULANT	27 333,06	150 824,67	123 491,61	(28 063,77)
DETTES A COURT TERME	Fournisseurs	93 776,53	113 290,90	(19 514,37)	(16 841,70)
	Fournisseurs d'immobilisations				
	Autres dettes	66 535,86	155 990,18	(89 454,32)	18 692,69
	TOTAL DETTES A COURT TERME	160 312,39	269 281,08	(108 968,69)	1 850,99
BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT		(132 979,33)	(118 456,41)	14 522,92	(26 212,78)
TRESORERIE	Disponible	564 952,40	556 411,67	(8 540,73)	(14 228,72)
	Concours bancaires courants & soldes créditeurs de banque				
	TOTAL TRESORERIE	564 952,40	556 411,67	(8 540,73)	(14 228,72)
FONDS DE ROULEMENT NET GLOBAL		431 973,07	437 955,26	5 982,19	(40 441,50)

Emplois exprimés en positif - Ressources exprimées en négatif



Document soumis
au contrôle du
Commissaire aux Comptes

Mission de Présentation des Comptes

Détermination de la capacité d'autofinancement

	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2022
Nombre de mois de la période	12,00	12,00	12,00
Excédent (ou Insuffisance) Brut d'Exploitation (E.B.E.)	57 872,92	(46 149,81)	38 037,49
+ Transferts de charges (d'exploitation)			1 360,50
+ Autres produits (d'exploitation)	54,52	9,48	11,20
- Autres charges (d'exploitation)	6,22	43,10	40 956,19
+ Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun			
+ Produits financiers	9 913,77	9 793,37	3 879,45
- Charges financières			
+ Produits exceptionnels	10 628,15	672,74	3 372,06
- Charges exceptionnelles	3 850,03	3 672,18	2 204,44
- Participation des salariés aux fruits de l'expansion			
- Impôts sur les bénéfices			
= CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT DE L'EXERCICE	74 613,11	(39 389,50)	3 500,07

**Document soumis
au contrôle du
Commissaire aux Comptes**

Annexe libre

Evaluation des contributions volontaires en nature

Il n'y a pas eu de valorisation des contributions volontaires au cours de cet exercice.

Honoraires commissaires aux comptes

Le montant total des honoraires du commissaire aux comptes liés à sa mission de contrôle légal des comptes figurant au compte de résultat de l'exercice s'élève à 3 690 €.

Document soumis
au contrôle du
Commissaire aux Comptes

Assoc. CAP LOZERE

6 rue Gutenberg

48000 MENDE

COMPTES ANNUELS

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

MENDE

1 Bis, Rue du Torrent
48000 MENDE
Tel : 04 66 49 10 13

SAINT AFFRIQUE

Immeuble l'Odyssée
130, Avenue Hippolyte Barascud
12400 SAINT AFFRIQUE
Tel : 05 65 99 08 45

MARVEJOLS

22, Boulevard du Chambrun
48100 MARVEJOLS
Tel : 04 66 44 04 40

LANGOGNE

Quai du Langoyrou
48300 LANGOGNE
Tel : 04 66 69 05 69

S.A.S. au capital de 250 000 €
R.C.S. Mende N°305 463 283
N° intracom. : FR15 305 463 283
Société d'expertise comptable inscrite au
tableau de l'Ordre de la région Occitanie
acomexpertise.com

Sommaire

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

<i>Attestation</i>	<i>1</i>
<i>Bilan Actif</i>	<i>2</i>
<i>Bilan Passif</i>	<i>3</i>
<i>Compte de résultat</i>	<i>4</i>
<i>Détail de l'Actif</i>	<i>5</i>
<i>Détail du Passif</i>	<i>7</i>
<i>Détail du compte de résultat</i>	<i>8</i>
<i>Annexe comptable</i>	<i>12</i>
<i>Tableau de suivi des fonds associatifs</i>	<i>23</i>
<i>Variation des subventions d'investissement</i>	<i>24</i>
<i>Effectif moyen</i>	<i>25</i>
<i>Evaluation des contributions volontaires en nature</i>	<i>26</i>
<i>Tableau de financement</i>	<i>27</i>
<i>Détermination de la Capacité d'Autofinancement</i>	<i>28</i>
<i>Annexe libre</i>	<i>29</i>

Attestation de présentation des comptes

En notre qualité d'expert-comptable et conformément aux termes de notre lettre de mission, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'entreprise **Assoc. CAP LOZERE** relatifs à l'exercice du **01/01/2024** au **31/12/2024**, qui se caractérisent par les données suivantes :

Total du bilan :	1 101 642	euros
Chiffre d'affaires :	45 739	euros
Résultat net comptable :	43 996	euros

Nos diligences ont été réalisées conformément à la norme professionnelle de l'Ordre des experts-comptables applicable à la mission de présentation des comptes qui ne constitue ni un audit ni un examen limité.

Sur la base de nos travaux, nous n'avons pas relevé d'éléments remettant en cause la cohérence et la vraisemblance des comptes annuels pris dans leur ensemble tels qu'ils sont joints à la présente attestation.

Fait à MENDE
Le 07/10/2025



RACHEL BONICEL BEDOS

Expert-comptable

Bilan Actif

		31/12/2024			31/12/2023
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Concessions brev ets droits similaires	8 655,03	4 299,91	4 355,12	123,90
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Av ances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains	2 070,60		2 070,60	2 070,60
	Constructions	663 480,84	376 379,14	287 101,70	308 647,98
	Installations techniques,mat. et outillage indus.	1 315,60	1 315,60		
	Autres immobilisations corporelles	106 389,87	91 238,97	15 150,90	12 815,78
	Immobilisations grev ées de droits				
	Immobilisations en cours				
	Av ances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations év aluées selon mise en équival.				
	Autres participations	50 000,00		50 000,00	
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés	35 627,00		35 627,00	33 970,00
	Prêts				
	Autres immobilisations financières	100,00		100,00	100,00
TOTAL (I)		867 638,94	473 233,62	394 405,32	357 728,26
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approv isionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
	CREANCES (3)				
	Créances usagers et comptes rattachés	68 773,73		68 773,73	11 483,76
	Autres créances	77 682,19		77 682,19	9 969,89
COMPTES DE REGULARISATION	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	119 318,29		119 318,29	119 318,29
	DISPONIBILITES	437 093,38		437 093,38	445 634,11
	Charges constatées d'av ance	4 368,75		4 368,75	4 784,41
	TOTAL (II)	707 236,34		707 236,34	591 190,46
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecart de conversion actif (V)				
TOTAL ACTIF (I à V)		1 574 875,28	473 233,62	1 101 641,66	948 918,72
(1) dont droit au bail					
(2) dont à moins d'un an				100,00	100,00
(3) dont à plus d'un an					
ENGAGEMENTS RECUS					
Legs nets à réaliser : - acceptés par les organes statutairement compétents - autorisés par l'organisme de tutelle					
Dons en nature restant à vendre					

Mission de Présentation des Comptes

Bilan Passif

		31/12/2024	31/12/2023
Fonds associatifs	Fonds propres		
	Fonds associatifs sans droit de reprise	866 273,44	866 273,44
	Dont legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés, subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables		
	Ecart de réévaluation		
	Reserves		
	Report à nouveau	(93 670,18)	(49 435,01)
	Résultat de l'exercice	43 996,26	(44 235,17)
	Total des fonds propres	816 599,52	772 603,26
	Autres fonds associatifs		
	Fonds associatifs avec droit de reprise		
Provisions	- Apports		
	- Legs et donations		
	- Subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables		
	Résultats sous contrôle de tiers financeurs		
	Droits des propriétaires		
	Ecart de réévaluation		
	Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	296,34	597,35
	Provisions réglementées		
	Total des autres fonds associatifs	296,34	597,35
	Total des fonds associatifs	816 895,86	773 200,61
Fonds dédiés	Provisions pour risques	4 852,72	4 852,72
	Provisions pour charges	10 612,00	10 553,00
DETTES (1)	Total des provisions	15 464,72	15 405,72
DETTES (1)	Sur subventions de fonctionnement		
	Sur dons manuels affectés		
	Sur legs et donations affectés		
	Total des fonds dédiés		
	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)		
	Emprunts et dettes financières divers		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
DETTES (1)	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	113 290,90	93 776,53
	Dettes fiscales et sociales	63 208,36	49 712,70
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	6 475,82	16 823,16
	Autres dettes		
	Produits constatés d'avance	86 306,00	
	Total des dettes	269 281,08	160 312,39
TOTAL PASSIF	Ecart de conversion passif		
TOTAL PASSIF		1 101 641,66	948 918,72
Résultat de l'exercice exprimé en centimes		43 996,26	(44 235,17)
(1) Dont à moins d'un an		269 281,08	160 312,39
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP			
ENGAGEMENTS DONNES		Mission de Présentation des Comptes	

Compte de Résultat

		31/12/2024	31/12/2023
		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises, de produits fabriqués		
	Prestations de services	45 739,32	5 500,00
	Productions stockée		
	Production immobilisée		
	Subventions d'exploitation	648 589,65	565 190,65
	Dons		
	Cotisations		
	Legs et donations		
	Autres produits de gestion courante	54,52	9,48
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges		29 169,96
	Autres produits		
	Total des produits d'exploitation	694 383,49	599 870,09
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	207 999,75	209 142,84
	Impôts, taxes et versements assimilés	12 050,05	19 333,19
	Rémunération du personnel	335 969,85	317 791,03
	Charges sociales	80 436,40	70 573,40
	Subventions accordées par l'association		
	Dotation aux amortissements et dépréciations	30 858,86	32 634,82
	Dotation aux provisions	59,00	2 118,00
	Autres charges	6,22	43,10
	Total des charges d'exploitation	667 380,13	651 636,38
	1 - RESULTAT COURANT NON FINANCIER	27 003,36	(51 766,29)
Charges Produits financiers	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges		
	Intérêts et produits financiers	9 913,77	9 793,37
	Dotation aux amortissements et aux dépréciations		
	Intérêts et charges financières		
	2 - RESULTAT FINANCIER	9 913,77	9 793,37
	3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (1 + 2)	36 917,13	(41 972,92)
	Produits exceptionnels	10 929,16	1 409,93
	Charges exceptionnelles	3 850,03	3 672,18
	4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL	7 079,13	(2 262,25)
	Impôts sur les sociétés		
	(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs		
	(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées		
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	TOTAL DES PRODUITS	715 226,42	611 073,39
	TOTAL DES CHARGES	671 230,16	655 308,56
	EXCEDENT ou DEFICIT	43 996,26	(44 235,17)
	PRODUITS		
	Bénévolat		
	Prestations en nature		
	Dons en nature		
	CHARGES		
	Secours en nature		
	Mise à disposition gratuite de biens et services		
	Personnel bénévolé		

Mission de Présentation des Comptes

Détail de l'Actif

	01/01/2024 31/12/2024	12,00 mois	01/01/2023 31/12/2023	12,00 mois	Variations	%
TOTAL II - Actif Immobilisé NET	394 405,32	35,80	357 728,26	37,70	36 677,06	10,25
Concessions brevets et droits similaires	4 355,12	0,40	123,90	0,01	4 231,22	N/S
205000 CONCESSIONS ET DROITS SIMILAI	8 655,03	0,79	3 657,03	0,39	4 998,00	136,67
280500 AMORT. CONC. ET DROITS SIMILAI	(4 299,91)	-0,39	(3 533,13)	-0,37	(766,78)	-21,70
Terrains	2 070,60	0,19	2 070,60	0,22		
211000 TERRAIN	2 070,60	0,19	2 070,60	0,22		
Constructions	287 101,70	26,06	308 647,98	32,53	(21 546,28)	-6,98
213100 BATIMENT	483 070,66	43,85	483 070,66	50,91		
213500 AAI DES CONSTRUCTIONS	174 106,50	15,80	174 106,50	18,35		
214000 CONSTRUCTIONS SUR SOL D'AUTRUI	6 303,68	0,57	6 303,68	0,66		
281310 AMORT CONSTRUCTIONS	(226 994,11)	-20,61	(210 891,75)	-22,22	(16 102,36)	-7,64
281350 AMORT INST. GENERALES AGENC.	(146 221,15)	-13,27	(141 092,42)	-14,87	(5 128,73)	-3,64
281400 AMORT CONSTRUC° SOL AUTRUI	(3 163,88)	-0,29	(2 848,69)	-0,30	(315,19)	-11,06
Installations techniques, matériel et outillage						
215400 MATERIEL INDUSTRIEL	1 315,60	0,12	1 315,60	0,14		
281540 AMORT MATERIEL INDUST	(1 315,60)	-0,12	(1 315,60)	-0,14		
Autres immobilisations corporelles	15 150,90	1,38	12 815,78	1,35	2 335,12	18,22
218100 AAI DIVERS	10 239,70	0,93	10 239,70	1,08		
218300 MATERIEL DE BUREAU INFORM.	63 891,99	5,80	53 011,07	5,59	10 880,92	20,53
218400 MOBILIER	32 258,18	2,93	32 258,18	3,40		
281810 AMORTISSEMENT AAI DIVERS	(9 577,30)	-0,87	(9 341,80)	-0,98	(235,50)	-2,52
281830 AMORTISSEMENT MATERIEL DE BURE	(50 070,05)	-4,55	(42 227,51)	-4,45	(7 842,54)	-18,57
281840 AMORTISSEMENT MOBILIER	(31 591,62)	-2,87	(31 123,86)	-3,28	(467,76)	-1,50
Autres participations	50 000,00	4,54			50 000,00	
261801 QP CAPITAL CAP LOZERE*NATURE E	50 000,00	4,54			50 000,00	
Autres titres immobilisés	35 627,00	3,23	33 970,00	3,58	1 657,00	4,88
271800 PARTS SOC. CAISSE EPARGNE	25 300,00	2,30	25 300,00	2,67		
271810 PARTS SOC. BANQUE POPULAIRE	6 075,00	0,55	7 127,00	0,75	(1 052,00)	-14,76
271820 PARTS SOC. CREDIT MUTUEL	4 252,00	0,39	1 543,00	0,16	2 709,00	175,57
Autres immobilisations financières	100,00	0,01	100,00	0,01		
275500 CAUTION CARTE CARBURANT	100,00	0,01	100,00	0,01		
TOTAL III - Actif Circulant NET	707 236,34	64,20	591 190,46	62,30	116 045,88	19,63
Créances clients, usagers et comptes rattachés	68 773,73	6,24	11 483,76	1,21	57 289,97	498,88
041D Collectif clients débiteurs	9 471,97	0,86	11 221,75	1,18	(1 749,78)	-15,59
418100 CLIENTS FACTURES A ETABLIR	59 301,76	5,38	262,01	0,03	59 039,75	N/S
Autres créances	77 682,19	7,05	9 969,89	1,05	67 712,30	679,17
040D Collectif fournisseurs débiteurs	4 644,68	0,42	2 693,94	0,28	1 950,74	72,41
421000 REMUNERATIONS	3 375,80	0,31	5 814,61	0,61	(2 438,81)	-41,94
437340 AESIO MUTUELLE			661,34	0,07	(661,34)	-100,0
437350 TICKETS RESTAURANTS	931,63	0,08	800,00	0,08	131,63	16,45
441600 SUBVENTION A RECEVOIR	66 500,00	6,04			66 500,00	
451100 COMPTE COURANT SASU CAP LOZERE	2 230,08	0,20			2 230,08	
468700 PRODUIT A RECEVOIR			1 095,00	0,12	(1 095,00)	-100,0
496700 PROVISION DEP° CPTES DEBITEURS DIV			(1 095,00)	-0,12	1 095,00	100,00
Valeurs mobilières de placement	119 318,29	10,83	119 318,29	12,57		
503510 CREDIT MUTUEL PARTS SOC. B	51 320,00	4,66	51 320,00	5,41		
508116 LIVRET TONIC ASSO NANTISSEMENT	20 000,00	1,82	20 000,00	2,11		

Mission de Présentation des Comptes

Détail de l'Actif

		01/01/2024 31/12/2024	12,00 mois	01/01/2023 31/12/2023	12,00 mois	Variations	%
508117	CREDIT MUTUEL OBLIGATION CASH	47 998,29	4,36	47 998,29	5,06		
Disponibilités		437 093,38	39,68	445 634,11	46,96	(8 540,73)	-1,92
512100	CREDIT MUTUEL COMPTE COURANT	102 949,18	9,35	89 197,90	9,40	13 751,28	15,42
512120	CREDIT MUTUEL LIVRET ORANGE	2 069,45	0,19	31 761,35	3,35	(29 691,90)	-93,48
512220	BANQUE POPULAIRE Cpte GROUPEME	64 685,33	5,87	64 509,15	6,80	176,18	0,27
512221	BANQUE POPULAIRE LIVRET A ASSO	83 052,99	7,54	80 633,98	8,50	2 419,01	3,00
512222	BANQUE POPULAIRE Cpte/LIVRET	126 645,39	11,50	123 001,85	12,96	3 643,54	2,96
512230	INTERETS COMPTES A TERME	5 380,80	0,49	5 169,80	0,54	211,00	4,08
512240	CAISSE EPARGNE CSL ASSOCIATION	52 310,24	4,75	51 360,08	5,41	950,16	1,85
Charges constatées d'avance		4 368,75	0,40	4 784,41	0,50	(415,66)	-8,69
486000	CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	4 368,75	0,40	4 784,41	0,50	(415,66)	-8,69
TOTAL DU BILAN ACTIF		1 101 641,66	100,00	948 918,72	100,00	152 722,94	16,09

Détail du Passif

	01/01/2024 31/12/2024	12,00 mois	01/01/2023 31/12/2023	12,00 mois	Variations	%
TOTAL I - Total des fonds associatifs	816 895,86	74,15	773 200,61	81,48	43 695,25	5,65
Total des fonds propres	816 599,52	74,13	772 603,26	81,42	43 996,26	5,69
Fonds associatif sans droit de reprise	866 273,44	78,63	866 273,44	91,29		
102000 FONDS ASSOCIATIFS	866 273,44	78,63	866 273,44	91,29		
Report à nouveau	(93 670,18)	-8,50	(49 435,01)	-5,21	(44 235,17)	-89,48
119000 REPORT A NOUVEAU DEBITEUR	(93 670,18)	-8,50	(49 435,01)	-5,21	(44 235,17)	-89,48
Excédent ou déficit de l'exercice	43 996,26	3,99	(44 235,17)	-4,66	88 231,43	199,46
Total des autres fonds associatifs	296,34	0,03	597,35	0,06	(301,01)	-50,39
Subventions d'investissement	296,34	0,03	597,35	0,06	(301,01)	-50,39
131000 SUBVENTION INVESTISSEMENT	2 158,37	0,20	2 158,37	0,23		
139100 SUBVENTION INVES AU RESULTAT	(1 862,03)	-0,17	(1 561,02)	-0,16	(301,01)	-19,28
TOTAL III - Total des Provisions	15 464,72	1,40	15 405,72	1,62	59,00	0,38
Provisions pour risques	4 852,72	0,44	4 852,72	0,51		
151100 PROVISION POUR LITIGE	4 852,72	0,44	4 852,72	0,51		
Provisions pour charges	10 612,00	0,96	10 553,00	1,11	59,00	0,56
153000 PROVISION POUR PENSIONS	10 612,00	0,96	10 553,00	1,11	59,00	0,56
TOTAL II - Total des fonds reportés et dédiés						
TOTAL IV - Total des dettes	269 281,08	24,44	160 312,39	16,89	108 968,69	67,97
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	113 290,90	10,28	93 776,53	9,88	19 514,37	20,81
040C Collectif fournisseurs créditeurs	113 290,90	10,28	84 219,74	8,88	29 071,16	34,52
408100 FRS FACTURES NON PARVENUES			9 556,79	1,01	(9 556,79)	-100,0
Dettes fiscales et sociales	63 208,36	5,74	49 712,70	5,24	13 495,66	27,15
428200 DETTES PROV. POUR CONGES A PAY	30 183,38	2,74	26 069,89	2,75	4 113,49	15,78
431100 URSSAF	8 958,07	0,81	6 604,15	0,70	2 353,92	35,64
437003 RETRAITE	2 330,26	0,21	1 840,13	0,19	490,13	26,64
437210 MUTUELLE CADRE ET N.CADRE	2 631,40	0,24			2 631,40	
437320 COTISATIONS PREVOYANCE GAN VIE			6 788,83	0,72	(6 788,83)	-100,0
437330 COTISATIONS PREVOYANCE CHORUM	6 317,39	0,57	171,09	0,02	6 146,30	N/S
438600 AUTRES CHARGES A PAYER	9 378,08	0,85	5 474,68	0,58	3 903,40	71,30
442100 PRELEVEMENT A LA SOURCE	250,42	0,02	156,85	0,02	93,57	59,66
447000 AUTRES IMPOTS A PAYER	3 159,36	0,29	2 203,00	0,23	956,36	43,41
448600 AUTRES CHARGES A PAYER			404,08	0,04	(404,08)	-100,0
Autres dettes	6 475,82	0,59	16 823,16	1,77	(10 347,34)	-61,51
419700 CLIENTS / AVOIR A ETABLIR			10 628,15	1,12	(10 628,15)	-100,0
468600 CHARGES A PAYER	6 475,82	0,59	6 195,01	0,65	280,81	4,53
Produits constatés d'avance	86 306,00	7,83			86 306,00	
487000 PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	86 306,00	7,83			86 306,00	
Total du passif	1 101 641,66	100,00	948 918,72	100,00	152 722,94	16,09

Détail du compte de résultat

	01/01/2024 31/12/2024	12,00 mois	01/01/2023 31/12/2023	12,00 mois	Variations	%
Total des produits d'exploitation	694 383,49	100,00	599 870,09	100,00	94 513,40	15,76
Prestations de services	45 739,32	6,59	5 500,00	0,92	40 239,32	731,62
706100 COTISATIONS	60,00	0,01			60,00	
706200 FORMATIONS	700,00	0,10	5 500,00	0,92	(4 800,00)	-87,27
708300 LOCATION DIVERSE	596,15	0,09			596,15	
708400 MAD PERSONNEL FACTURE	44 383,17	6,39			44 383,17	
Subventions d'exploitation	648 589,65	93,41	565 190,65	94,22	83 399,00	14,76
743160 CAP EMPLOI 2	133 000,00	19,15	129 200,00	21,54	3 800,00	2,94
743170 POLE EMPLOI CAP EMPLO 1	345 224,00	49,72	336 640,00	56,12	8 584,00	2,55
743222 POLE EMPLOI VSI SS TVA			4 291,20	0,72	(4 291,20)	-100,0
743250 POLE EMPLOI ACL			8 197,16	1,37	(8 197,16)	-100,0
743251 POLE EMPLOI PES	115 288,04	16,60	34 660,80	5,78	80 627,24	232,62
743700 CONSEIL GENERAL ACCOMPAGNEME	786,03	0,11	11 982,65	2,00	(11 196,62)	-93,44
743810 OFII SS TVA	54 291,58	7,82	40 218,84	6,70	14 072,74	34,99
Autres produits de gestion courante	54,52	0,01	9,48		45,04	475,11
758000 PROD. DIVERS GESTION COURANTE	54,52	0,01	9,48		45,04	475,11
Reprises sur amts, dép, prov et transferts de charges			29 169,96	4,86	(29 169,96)	-100,0
781740 REPRISE SUR PROV° CREANCE DOUTEU			29 169,96	4,86	(29 169,96)	-100,0
Total des charges d'exploitation	667 380,13	96,11	651 636,38	108,63	15 743,75	2,42
Autres achats et charges externes	207 999,75	29,95	209 142,84	34,86	(1 143,09)	-0,55
604100 PRESTATIONS SERVICES	2 430,48	0,35			2 430,48	
606100 ELECTRICITE	2 137,90	0,31	2 384,96	0,40	(247,06)	-10,36
606110 CARBURANT	2 498,21	0,36	3 923,49	0,65	(1 425,28)	-36,33
606200 CHAUFFAGE	7 416,36	1,07	4 346,13	0,72	3 070,23	70,64
606210 EAU	174,65	0,03	337,94	0,06	(163,29)	-48,32
606300 ACHAT PETIT MATERIEL	1 024,46	0,15	922,21	0,15	102,25	11,09
606400 FOURNITURES DE BUREAU	3 077,83	0,44	2 790,41	0,47	287,42	10,30
606500 ACHAT BOISSON ET COLATION	534,77	0,08			534,77	
611000 SOUS-TRAITANCE GENERALE	616,68	0,09	3 663,00	0,61	(3 046,32)	-83,16
611100 FRAIS DE GESTION SS TRAITANCE	(33,30)		1 261,25	0,21	(1 294,55)	-102,6
611500 INTERPRETARIAT OFII	5 063,20	0,73	3 300,00	0,55	1 763,20	53,43
612200 CREDIT-BAIL MOBILIER	1 405,97	0,20			1 405,97	
613200 LOCATIONS SALLES			33,66	0,01	(33,66)	-100,0
613210 LOCATION STAND			294,00	0,05	(294,00)	-100,0
613510 LOCATION MATERIEL INFORMATIQUE	8 840,55	1,27	6 856,97	1,14	1 983,58	28,93
613511 LOCATION ESPACE STOCKAGE SAUVE	2 203,20	0,32			2 203,20	
613600 LOCATION VOITURES DE SERVICE	7 147,39	1,03	7 822,32	1,30	(674,93)	-8,63
613610 LOCATION DISTRIBUTEUR BOISSONS	79,15	0,01			79,15	
615000 ENTRETIEN ET REPARATIONS			7 928,80	1,32	(7 928,80)	-100,0
615581 ENTRETIEN ET REPARATION MATERI	1 300,60	0,19			1 300,60	
615600 MAINTENANCE	4 931,27	0,71	7 023,78	1,17	(2 092,51)	-29,79
616000 PRIMES ASSURANCES	4 773,22	0,69	5 428,98	0,91	(655,76)	-12,08
618100 ABT LOGICIEL PASS AVENIR			1 402,96	0,23	(1 402,96)	-100,0
618310 DOCUMENTATION TECHNIQUE	104,08	0,01	198,75	0,03	(94,67)	-47,63
618500 FRAIS DE COLLOQUES, SEMINAIRES	1 030,00	0,15			1 030,00	
621000 PERSONNEL EXTERIEUR A L'ENTREP			1 945,87	0,32	(1 945,87)	-100,0
621400 PERSONNEL DETACHE OU PRETE	68 553,70	9,87	78 183,95	13,03	(9 630,25)	-12,32
622322 AUXILIAIRES MEDICAUX	8 480,00	1,22			8 480,00	
622600 HONORAIRES AVOCATS	600,00	0,09			600,00	
622610 HONORAIRES CAC	3 690,00	0,53	3 600,00	0,60	90,00	2,50
622620 HONORAIRES EXPERT COMPTABLE	11 620,20	1,67	13 604,40	2,27	(1 984,20)	-14,58
622630 MANDAT DE GESTION	23 749,64	3,42	26 646,21	4,44	(2 896,57)	-10,87
622800 COMMISSION TICKET REST.			560,72	0,09	(560,72)	-100,0
623000 ACTION DE COMMUNICATION	2 048,00	0,29	578,16	0,10	1 469,84	254,23

Mission de Présentation des Comptes

Détail du compte de résultat

		01/01/2024 31/12/2024	12,00 mois	01/01/2023 31/12/2023	12,00 mois	Variations	%
623800	DIVERS (POURBOIRES..)			160,00	0,03	(160,00)	-100,0
624000	FRAIS DE PORT			18,06		(18,06)	-100,0
624100	FRAIS DE DEPLACEMENT SALARIES			4 103,57	0,68	(4 103,57)	-100,0
624200	FRAIS DEPLAC. ADMINISTRATEURS			7 846,21	1,31	(7 846,21)	-100,0
625000	FRAIS MISSION BUREAU			337,47	0,06	(337,47)	-100,0
625100	REPAS PRESTATIONS	1 612,56	0,23	2 251,19	0,38	(638,63)	-28,37
625600	MISSIONS	4 433,16	0,64			4 433,16	
625700	FRAIS DE RECEPTIONS	6 483,87	0,93	682,47	0,11	5 801,40	850,06
626000	FRAIS POSTAUX	347,27	0,05	563,57	0,09	(216,30)	-38,38
626500	FRAIS TELEPHONE	2 244,41	0,32	4 919,43	0,82	(2 675,02)	-54,38
626600	TELEPHONIE/MOBILE	4 614,07	0,66			4 614,07	
627000	SERVICES BANCAIRES	427,90	0,06	508,95	0,08	(81,05)	-15,92
628100	COTISATIONS	5 254,13	0,76	2 713,00	0,45	2 541,13	93,66
628110	REDEVANCE CARTE CARBURANT	58,91	0,01			58,91	
628300	ENTRETIEN LOCAUX AIPPH	6 905,42	0,99			6 905,42	
628810	ENLEVEMENT DES DECHETS	119,84	0,02			119,84	
Impôts, taxes, versements assimilés		12 050,05	1,74	19 333,19	3,22	(7 283,14)	-37,67
631100	TAXE SUR LES SALAIRES	3 116,30	0,45	2 203,00	0,37	913,30	41,46
632000	CH. FISC. SUR CONGES PAYES	(404,08)	-0,06	26,42		(430,50)	N/S
633300	FORMATION CONTINUE	3 676,83	0,53	11 439,77	1,91	(7 762,94)	-67,86
635100	TAXE HABITATION	2 227,00	0,32	2 254,00	0,38	(27,00)	-1,20
635120	TAXES FONCIERES	3 434,00	0,49	3 410,00	0,57	24,00	0,70
Rémunération du personnel		335 969,85	48,38	317 791,03	52,98	18 178,82	5,72
641100	SALAIRES BRUTS	322 882,64	46,50	296 274,05	49,39	26 608,59	8,98
641120	PRIME POUVOIR ACHAT			2 281,24	0,38	(2 281,24)	-100,0
641200	CONGES PAYES	4 113,49	0,59	1 704,74	0,28	2 408,75	141,30
641410	PARTICIPATION TICKETS REST.	8 939,72	1,29	8 080,00	1,35	859,72	10,64
641600	INDEMNITE RUPTURE CONV.			9 400,00	1,57	(9 400,00)	-100,0
641700	PRIME TRANSPORT	34,00		51,00	0,01	(17,00)	-33,33
Charges sociales		80 436,40	11,58	70 573,40	11,76	9 863,00	13,98
645100	COTISATION URSSAF	38 810,55	5,59	37 320,35	6,22	1 490,20	3,99
645310	COTISATIONS RETRAITE	14 741,56	2,12	14 071,99	2,35	669,57	4,76
645320	PREVOYANCE GAN VIE	2 590,07	0,37	2 359,15	0,39	230,92	9,79
645330	COTISATIONS PREVOYANCE CHORUM	689,95	0,10	650,46	0,11	39,49	6,07
645340	COTISATION MUTUELLE CADRE	1 151,16	0,17	2 276,58	0,38	(1 125,42)	-49,43
645350	COTISATION MUTUELLE N.CADRE	3 289,61	0,47			3 289,61	
645400	COTISATIONS POLE EMPLOI	13 808,10	1,99	12 443,43	2,07	1 364,67	10,97
645500	PROV° CHARGES SOC. CONGES PAYE	3 903,40	0,56	(372,96)	-0,06	4 276,36	N/S
647500	MEDECINE DU TRAVAIL	1 452,00	0,21	1 824,40	0,30	(372,40)	-20,41
Dotations aux amortissements et aux dépréciations		30 858,86	4,44	32 634,82	5,44	(1 775,96)	-5,44
681110	DOT.AMORT. IMMO.INCORPORELLES	766,78	0,11			766,78	
681120	DOT AUX AMORTS IMMOB° CORP.	30 092,08	4,33	32 634,82	5,44	(2 542,74)	-7,79
Dotations aux provisions		59,00	0,01	2 118,00	0,35	(2 059,00)	-97,21
681500	DOTATION PROV° PR RISQUES	59,00	0,01	2 118,00	0,35	(2 059,00)	-97,21
Autres charges		6,22		43,10	0,01	(36,88)	-85,57
658000	CHARGES DIV. GESTION COURANTE	6,22		43,10	0,01	(36,88)	-85,57
RESULTAT COURANT NON FINANCIER		27 003,36	3,89	(51 766,29)	-8,63	78 769,65	152,16
RESULTAT FINANCIER		9 913,77	1,43	9 793,37	1,63	120,40	1,23
Intérêts et produits financiers		9 913,77	1,43	9 793,37	1,63	120,40	1,23

Détail du compte de résultat

		01/01/2024 31/12/2024	12,00 mois	01/01/2023 31/12/2023	12,00 mois	Variations	%
761200	INTERETS CAISSE EPARGNE	950,16	0,14	932,90	0,16	17,26	1,85
761400	INTERETS CREDIT MUTUEL BMTN	308,10	0,04	1 330,74	0,22	(1 022,64)	-76,85
761540	INTERETS LIVRET AI	2 419,01	0,35	2 285,17	0,38	133,84	5,86
761600	INTERETS CPTA A TERME CPATIO C	3 643,54	0,52	3 495,89	0,58	147,65	4,22
761700	INTERETS PARTS SOC. CREDIT MUT	1 657,78	0,24	1 052,92	0,18	604,86	57,45
761710	INTERETS PARTS SOC. CAISSE EPA	759,00	0,11	695,75	0,12	63,25	9,09
764100	INTERETS PART SOCIALES BP	176,18	0,03			176,18	
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS		36 917,13	5,32	(41 972,92)	-7,00	78 890,05	187,95
Produits exceptionnels		10 929,16	1,57	1 409,93	0,24	9 519,23	675,16
772000	PRODUITS SUR EXERCICES ANT.	10 628,15	1,53	672,74	0,11	9 955,41	N/S
777000	QUOTE PART SUBV INVEST VIRE AU	301,01	0,04	737,19	0,12	(436,18)	-59,17
Charges exceptionnelles		3 850,03	0,55	3 672,18	0,61	177,85	4,84
671000	CHARGES EXCEP. SUR OP. GESTION	2 692,24	0,39	833,85	0,14	1 858,39	222,87
672000	CHRGES EXCEP. / EX. ANTERIEUR	1 157,79	0,17	2 838,33	0,47	(1 680,54)	-59,21
Résultat exceptionnel		7 079,13	1,02	(2 262,25)	-0,38	9 341,38	412,92
TOTAL DES PRODUITS		715 226,42	103,00	611 073,39	101,87	104 153,03	17,04
TOTAL DES CHARGES		671 230,16	96,67	655 308,56	109,24	15 921,60	2,43
Excédent ou déficit de l'exercice		43 996,26	6,34	(44 235,17)	-7,37	88 231,43	199,46
Contributions volontaires en nature							
Charges des contributions volontaires en nature							

Soldes Intermédiaires de Gestion

	01/01/2024 31/12/2024	12,00 mois	01/01/2023 31/12/2023	12,00 mois	01/01/2022 31/12/2022	12,00 mois
CHIFFRE D'AFFAIRES	45 739,32	<i>100,00</i>	5 500,00	<i>100,00</i>	110,00	<i>100,00</i>
Ventes de marchandises						
- Achats de marchandises						
- Variation stocks de marchandises						
MARGE COMMERCIALE (a)						
Production vendue	45 739,32	<i>100,00</i>	5 500,00	<i>100,00</i>	110,00	<i>100,00</i>
+ Variation production stockée						
+ Production immobilisée						
PRODUCTION DE L'EXERCICE	45 739,32	<i>100,00</i>	5 500,00	<i>100,00</i>	110,00	<i>100,00</i>
- Achats stockés approvisionnement						
- Variation des stocks et approvisionnement						
- Achats de sous-traitance directe	2 430,48	<i>5,31</i>				
MARGE BRUTE PRODUCTION (b)	43 308,84	<i>94,69</i>	5 500,00	<i>100,00</i>	110,00	<i>100,00</i>
MARGES (Commerciale + Production)	43 308,84	<i>94,69</i>	5 500,00	<i>100,00</i>	110,00	<i>100,00</i>
- Achats non stockés (c)	16 864,18	<i>36,87</i>	14 705,14	<i>267,37</i>	17 841,35	<i>N/S</i>
- Autres charges externes (c)	188 705,09	<i>412,57</i>	194 437,70	<i>N/S</i>	171 073,09	<i>N/S</i>
CONSUMMATION DE L'EXERCICE EN PROVENANCE DES TIERS	207 999,75	<i>454,75</i>	209 142,84	<i>N/S</i>	188 914,44	<i>N/S</i>
VALEUR AJOUTÉE PRODUITE (a+b-c)	(162 260,43)	<i>-354,75</i>	(203 642,84)	<i>N/S</i>	(188 804,44)	<i>N/S</i>
+ Subventions d'exploitation	648 589,65	<i>N/S</i>	565 190,65	<i>N/S</i>	667 156,71	<i>N/S</i>
- Impôts, taxes sur rémunérations	6 389,05	<i>13,97</i>	13 669,19	<i>248,53</i>	20 361,28	<i>N/S</i>
- Autres impôts et taxes	5 661,00	<i>12,38</i>	5 664,00	<i>102,98</i>	5 636,00	<i>N/S</i>
- Salaires et traitements	335 969,85	<i>734,53</i>	317 791,03	<i>N/S</i>	335 767,39	<i>N/S</i>
- Charges sociales	80 436,40	<i>175,86</i>	70 573,40	<i>N/S</i>	78 550,11	<i>N/S</i>
EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITATION	57 872,92	<i>126,53</i>	(46 149,81)	<i>-839,09</i>	38 037,49	<i>N/S</i>
+ Reprises sur amortissements et provisions			29 169,96	<i>530,36</i>	40 880,50	<i>N/S</i>
+ Autres produits d'exploitation	54,52	<i>0,12</i>	9,48	<i>0,17</i>	11,20	<i>10,18</i>
+ Transfert de charges d'exploitation					1 360,50	<i>N/S</i>
- Dotations aux amort.,dépréciations et provisions	30 917,86	<i>67,60</i>	34 752,82	<i>631,87</i>	68 305,60	<i>N/S</i>
- Autres charges de gestion courante	6,22	<i>0,01</i>	43,10	<i>0,78</i>	40 956,19	<i>N/S</i>
RÉSULTAT EXPLOITATION	27 003,36	<i>59,04</i>	(51 766,29)	<i>-941,21</i>	(28 972,10)	<i>N/S</i>
Bénéfice-perte sur opérations en commun						
+ Produits financiers	9 913,77	<i>21,67</i>	9 793,37	<i>178,06</i>	3 879,45	<i>N/S</i>
- Charges financières						
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS	36 917,13	<i>80,71</i>	(41 972,92)	<i>-763,14</i>	(25 092,65)	<i>N/S</i>
Produits exceptionnels	10 929,16	<i>23,89</i>	1 409,93	<i>25,64</i>	4 202,33	<i>N/S</i>
- Charges exceptionnelles	3 850,03	<i>8,42</i>	3 672,18	<i>66,77</i>	2 204,44	<i>N/S</i>
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL	7 079,13	<i>15,48</i>	(2 262,25)	<i>-41,13</i>	1 997,89	<i>N/S</i>
- Participation des salariés						
- Impôts sur les bénéfices						
RÉSULTAT DE L'EXERCICE	43 996,26	<i>96,19</i>	(44 235,17)	<i>-804,28</i>	(23 094,76)	<i>N/S</i>

Mission de Présentation des Comptes

Règles et Méthodes Comptables

Le bilan de l'exercice présente un total de 1 101 642 euros.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total produits de 715 226 euros et un total charges de 671 230 euros, dégageant ainsi un résultat de 43 996 euros.

L'exercice considéré débute le 01/01/2024 et finit le 31/12/2024.
Il a une durée de 12 mois.

Les notes et tableaux présentés ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis par les dirigeants de l'entreprise.

Description de l'objet social de l'entité :

- L'association est l'organisme gestionnaire de l'Organisme de Placement Spécialisé dénommé CAP EMPLOI 48 pour le département de la Lozère.
- L'association a pour objet de promouvoir et mener toutes actions en vue de l'insertion sociale et professionnelle des personnes en difficulté d'insertion.
- L'association assure l'ensemble des actions souhaitées par les partenaires institutionnels et économiques.

Pour mener à bien sa mission, elle mettra en place les moyens et les structures nécessaires.

Les actions développées sont guidées par une logique de service aux personnes, aux entreprises et aux institutions.

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

- L'Association a enregistré lors de l'exercice clos au 31 Décembre 2022, une provision pour litige d'un montant de 4 852,72 € correspondant au montant de la rémunération d'un ancien collaborateur qui lui a été versé en double par erreur. Nous avons conservé cette provision pour cette année.

- L'Association a souscrit à 100% du capital de la SASU CAP LOZERE « NATURE ET PATRIMOINE » créé mi-2024. Titres de participation inscrits à l'actif pour un montant de 50 000€. Cette filiale a pour activité la création et le développement d'activités économiques liées à l'insertion sociale et solidaire de personnes sans emploi, rencontrant des difficultés ou en situation de précarité, à travers des activités paysagères, forestières et d'entretien du petit patrimoine bâti.

Ladite filiale ne dispose pas de comptes arrêtés au 31/12/24 du fait de son premier exercice se clôturant le 31/12/2025 et aucune situation intermédiaire en date du 31/12/24 n'a été établie. Il n'existe, de plus, aucun indice de perte de valeur concernant les titres de participation. Ainsi, aucune dépréciation de ces titres, ni du compte-courant d'associé (s'élevant à 2 230,08 €), n'a été comptabilisée dans les comptes de l'association au 31/12/24.

Règles et Méthodes Comptables

REGLES ET METHODES COMPTABLES

Principes et conventions générales

Les comptes annuels de l'exercice ont été élaborés et présentés conformément aux règles générales applicables en la matière et dans le respect du principe de prudence prévus par les articles 121-1 à 121-5 et suivants de Plan Comptable Général.

Les conventions générales comptables ont été appliquées conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation.
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre.
- indépendance des exercices.

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

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

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

Permanence des méthodes

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

Immobilisations

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires) minoré des remises, rabais et escomptes obtenus.

Les frais d'acquisition (droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes), ainsi que les coûts des emprunts directement attribuables à l'acquisition ou à la production d'immobilisations sont comptabilisés en charges.

Règles et Méthodes Comptables

Amortissements

Les amortissements sont calculés selon le mode linéaire ou dégressif (fiscal) en fonction de la durée normale d'utilisation du bien.

Immobilisations non décomposables :

Conformément aux mesures de simplifications pour les PME, ces immobilisations sont amorties sur la durée d'usage fiscalement admise.

Immobilisations décomposables :

Si les éléments d'un actif ont des durées d'utilisation différentes, chaque élément est comptabilisé séparément et un plan d'amortissement propre à chacun est retenu.

La dépréciation des immobilisations est évaluée par l'entité à chaque clôture, au moyen de test de dépréciation effectué dès qu'existe un indice de perte de valeur.

Les méthodes et les durées d'amortissement retenues ont été les suivantes :

Catégorie	Mode	Durée
Agencements et aménagements divers	Linéaire	3 à 10 ans
Matériels et outillages	Linéaire	5 ans
Matériel de bureau	Linéaire	3 à 6 ans
Mobilier	Linéaire	5 à 10 ans
Construction	Linéaire	20 à 30 ans
Installations, Agencements et aménagements des constructions	Linéaire	20 à 30 ans

Créances et dettes

Les créances et les dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Les créances ont, le cas échéant, été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.

Les créances clients présentées dans le tableau de financement, ont été retenues pour leur valeur brute, conformément aux principes comptables.

Disponibilités

Les liquidités disponibles en banque ou en caisse ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Immobilisations

		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2024
			Augmentations		Diminutions		
			Réévaluations	Acquisitions	Virt p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement						
	Autres	3 657,03		4 998,00			8 655,03
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	3 657,03		4 998,00			8 655,03
CORPORELLES	Terrains	2 070,60					2 070,60
	Constructions sur sol propre	483 070,66					483 070,66
	sur sol d'autrui	6 303,68					6 303,68
	instal. agencement	174 106,50					174 106,50
	Instal technique, matériel outillage industriels	1 315,60					1 315,60
	Instal., agencement, aménagement divers	10 239,70					10 239,70
	Matériel de transport						
	Matériel de bureau, mobilier	85 269,25		10 880,92			96 150,17
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	762 375,99		10 880,92			773 256,91	
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence						
	Autres participations			50 000,00			50 000,00
	Autres titres immobilisés	33 970,00		2 709,00		1 052,00	35 627,00
	Prêts et autres immobilisations financières	100,00					100,00
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	34 070,00		52 709,00		1 052,00	85 727,00
TOTAL		800 103,02		68 587,92		1 052,00	867 638,94

Amortissements

		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2024
			Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement				
	Fonds commercial				
	Autres immobilisations incorporelles	3 533,13	766,78		4 299,91
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	3 533,13	766,78		4 299,91
CORPORELLES	Terrains				
	Constructions sur sol propre	210 891,75	16 102,36		226 994,11
	sur sol d'autrui	2 848,69	315,19		3 163,88
	instal. agencement aménagement	141 092,42	5 128,73		146 221,15
	Instal technique, matériel outillage industriels	1 315,60			1 315,60
	Autres Instal., agencement, aménagement divers	9 341,80	235,50		9 577,30
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau, mobilier	73 351,37	8 310,30		81 661,67
	Emballages récupérables et divers				
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES		438 841,63	30 092,08		468 933,71
TOTAL		442 374,76	30 858,86		473 233,62

Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires							
Dotations			Reprises			Mouvement net des amortisse- ment à la fin de l'exercice	
Différentiel de durée et au	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée et au	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel		
Frais d'établissement et de développement							
Fonds commercial							
Autres immobilisations incorporelles							
TOTAL IMMOB INCORPORELLES							
Terrains							
Constructions sur sol propre							
sur sol d'autrui							
instal, agencement, aménag.							
Instal. technique matériel outillage industriels							
Instal générales Agenct aménagt divers							
Matériel de transport							
Matériel de bureau, informatique, mobilier							
Emballages récupérables, divers							
TOTAL IMMOB CORPORELLES							
Frais d'acquisition de titres de participation							
TOTAL							
TOTAL GENERAL NON VENTILE							

Provisions

		Début exercice	Augmentations	Diminutions		31/12/2024
				Utilisées	Non utilisées	
PROVISIONS REGLEMENTEES	Reconstruction gisements miniers et pétroliers					
	Provisions pour investissement					
	Provisions pour hausse des prix					
	Provisions pour amortissements dérogatoires					
	Provisions fiscales pour prêts d'installation					
	Provisions autres					
	PROVISIONS REGLEMENTEES					
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Pour litiges	4 852,72				4 852,72
	Pour garanties données aux clients					
	Pour pertes sur marchés à terme					
	Pour amendes et pénalités					
	Pour pertes de change					
	Pour pensions et obligations similaires	10 553,00	10 612,00	10 553,00		10 612,00
	Pour impôts					
	Pour renouvellement des immobilisations					
	Provisions pour gros entretien et grandes révisions					
	Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer					
	Autres					
	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	15 405,72	10 612,00	10 553,00		15 464,72
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur immobilisations { incorporelles corporelles des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières					
	Sur stocks et en-cours					
	Sur comptes clients					
	Autres	1 095,00		1 095,00		
	PROVISIONS POUR DEPRECIATION	1 095,00		1 095,00		
TOTAL GENERAL		16 500,72	10 612,00	11 648,00		15 464,72
Dont dotations et reprises { - d'exploitation - financières - exceptionnelles			59,00			
Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1.5e du C.G.I.						

Créances et Dettes

		31/12/2024	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts (1) (2)			
	Autres immobilisations financières	100,00	100,00	
	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients	68 773,73	68 773,73	
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés	3 375,80	3 375,80	
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	931,63	931,63	
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers	66 500,00	66 500,00	
	Groupe et associés (2)	2 230,08	2 230,08	
	Débiteurs divers	4 644,68	4 644,68	
	Charges constatées d'avances	4 368,75	4 368,75	
TOTAL DES CREANCES		150 924,67	150 924,67	
(1) Prêts accordés en cours d'exercice				
(1) Remboursements obtenus en cours d'exercice				
(2) Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)				

		31/12/2024	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles (1)				
	Autres emprunts obligataires (1)				
	Emp. dettes et de crédit à 1an max. à l'origine (1)				
	Emp. dettes et de crédit à plus 1an à l'origine (1)				
	Emprunts et dettes financières divers (1) (2)				
	Fournisseurs et comptes rattachés	113 290,90	113 290,90		
	Personnel et comptes rattachés	30 183,38	30 183,38		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	29 615,20	29 615,20		
	Impôts sur les bénéfices				
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	3 409,78	3 409,78		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés (2)				
	Autres dettes	6 475,82	6 475,82		
	Dettes représentatives de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance	86 306,00	86 306,00		
TOTAL DES DETTES		269 281,08	269 281,08		
(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice					
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice					
(2) Emprunts dettes associés (personnes physiques)					

Produits à recevoir

31/12/2024

Total des Produits à recevoir		125 802
Autres créances clients CLIENTS FACTURES A ETABLIR	59 302	59 302
Autres créances SUBVENTION A RECEVOIR	66 500	66 500

Charges à payer

31/12/2024

Total des Charges à payer		46 037
Dettes fiscales et sociales		39 561
DETTE PROV. POUR CONGES A PAY	30 183	
AUTRES CHARGES A PAYER	9 378	
Autres dettes		6 476
CHARGES A PAYER	6 476	

Charges constatées d'avance

	Période	Montants	31/12/2024
Charges constatées d'avance - EXPLOITATION		4 369	4 369
Charges constatées d'avance - FINANCIERES			
Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES			
TOTAL			4 369

Engagements financiers

31/12/2024

Engagements
financiers donnésEngagements
financiers reçus

Effets escomptés non échus		
Avals, cautions et garanties		
Engagements de crédit-bail		
Engagements en pensions, retraite et assimilés Indemnités de fin de carrière à verser (IFC + Ch. soc.) : 61 310 € Valeur probable des indemnités à verser : 45 257 € Valeur actuelle probable des indemnités à verser : 31 082 € Dette actuarielle : 10 612 €	10 612,00 10 612,00	
Autres engagements		
Total des engagements financiers (1)	10 612,00	
(1) Dont concernant : Les dirigeants Les filiales Les participations Les autres entreprises liées		

Tableau de suivi des fonds associatifs

Libellé	Solde au début de l'exercice A	Augmentations B	Diminutions C	Solde à la fin de l'exercice D = A + B - C
Fonds associatifs sans droit de reprise				
- Patrimoine intégré				
- Fonds statutaires				
- Subventions d'investissement non renouvelables				
- Apports sans droit de reprise				
- Legs et donations avec contrepartie d'actif immobilisés				
- Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables				
Ecarts de réévaluation sur des biens sans droit de reprise				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves				
Report à nouveau	(49 435,01)	(44 235,17)		(93 670,18)
Résultat de l'exercice	(44 235,17)	43 996,26	(44 235,17)	43 996,26
Fonds associatifs avec droit de reprise				
- Apports				
- Legs et donations				
- Subventions d'investissement sur biens renouvelables				
Résultats sous contrôle des tiers financeurs				
Droits des propriétaires (Commodat)				
Ecarts de réévaluation sur des biens avec droit de reprise				
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	597,35			597,35
Provisions réglementées				
TOTAL	(93 072,83)	(238,91)	(44 235,17)	(49 076,57)

Variation des Subventions d'Investissement

	Subventions à la clôture 31/12/2023	Augmentation	Diminution	Subvention à la clôture 31/12/2024
Subventions d'investissement				
Subventions d'équipement	2 158,37			2 158,37
Autres subventions d'investissement				
Montant nominal	2 158,37			2 158,37
Quotes-parts virées au compte de résultat	1 561,02	301,01		1 862,03

ANNEXE - Elément 13

Effectif moyen

		31/12/2024	Interne	Externe
EFFECTIF MOYEN PAR CATEGORIE	Cadres & professions intellectuelles supérieures		1,00	
	Agents de maîtrise et techniciens			
	Employés		9,41	
	Ouvriers & apprentis			
	TOTAL		10,41	

Evaluation des contributions volontaires en nature

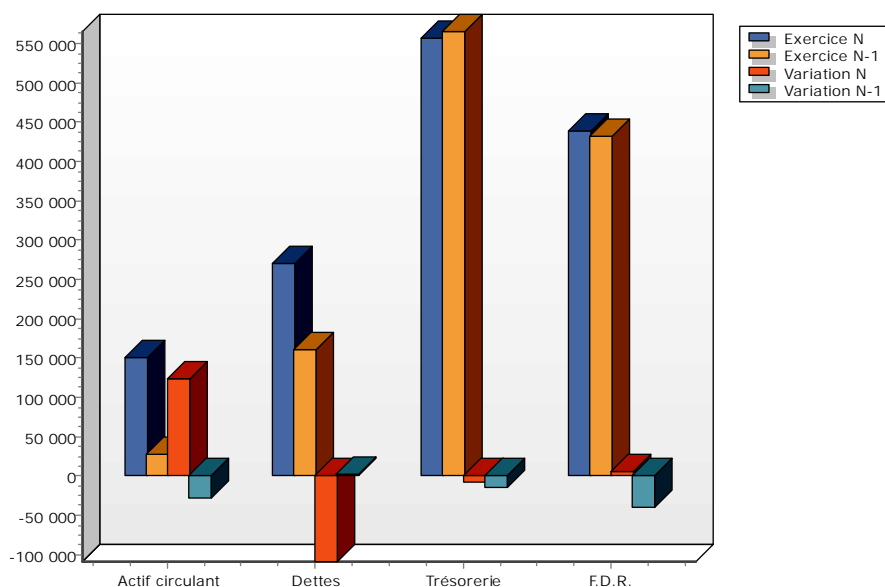
Répartition par nature de produits	31/12/2024	31/12/2023
Dons en nature NEANT		
Prestations en nature NEANT		
Bénév olat NEANT		
Total		

Répartition par nature de charges	31/12/2024	31/12/2023
Secours en nature NEANT		
Mise à disposition gratuite de biens NEANT		
Prestations NEANT		
Personnel bénév ole NEANT		
<i>Mission de Présentation des Comptes</i> Total		

Tableau de Financement

		31/12/2024			31/12/2023
		Début d'exercice	Fin d'exercice	Emplois/Ressources	Emplois/Ressources
ACTIF CIRCULANT	Stocks				
	Clients	11 483,76	68 773,73	57 289,97	(3 229,16)
	Autres créances	15 849,30	82 050,94	66 201,64	(24 834,61)
	TOTAL ACTIF CIRCULANT	27 333,06	150 824,67	123 491,61	(28 063,77)
DETTES A COURT TERME	Fournisseurs	93 776,53	113 290,90	(19 514,37)	(16 841,70)
	Fournisseurs d'immobilisations				
	Autres dettes	66 535,86	155 990,18	(89 454,32)	18 692,69
	TOTAL DETTES A COURT TERME	160 312,39	269 281,08	(108 968,69)	1 850,99
BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT		(132 979,33)	(118 456,41)	14 522,92	(26 212,78)
TRESORERIE	Disponible	564 952,40	556 411,67	(8 540,73)	(14 228,72)
	Concours bancaires courants & soldes créditeurs de banque				
	TOTAL TRESORERIE	564 952,40	556 411,67	(8 540,73)	(14 228,72)
FONDS DE ROULEMENT NET GLOBAL		431 973,07	437 955,26	5 982,19	(40 441,50)

Emplois exprimés en positif - Ressources exprimées en négatif



Mission de Présentation des Comptes

Détermination de la capacité d'autofinancement

	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2022
Nombre de mois de la période	12,00	12,00	12,00
Excédent (ou insuffisance) Brut d'Exploitation (E.B.E.)	57 872,92	(46 149,81)	38 037,49
+ Transferts de charges (d'exploitation)			1 360,50
+ Autres produits (d'exploitation)	54,52	9,48	11,20
- Autres charges (d'exploitation)	6,22	43,10	40 956,19
+ Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun			
+ Produits financiers	9 913,77	9 793,37	3 879,45
- Charges financières			
+ Produits exceptionnels	10 628,15	672,74	3 372,06
- Charges exceptionnelles	3 850,03	3 672,18	2 204,44
- Participation des salariés aux fruits de l'expansion			
- Impôts sur les bénéfices			
= CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT DE L'EXERCICE	74 613,11	(39 389,50)	3 500,07

Annexe libre

Evaluation des contributions volontaires en nature

Il n'y a pas eu de valorisation des contributions volontaires au cours de cet exercice.

Honoraires commissaires aux comptes

Le montant total des honoraires du commissaire aux comptes liés à sa mission de contrôle légal des comptes figurant au compte de résultat de l'exercice s'élève à 3 690 €