



Tour Exaltis
61, rue Henri Regnault
92075 Paris La Défense Cedex

WILCO

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2024

WILCO

Association régie par la loi du 1^{er} juillet 1901
Siège social : 30 AVENUE CARNOT 91300 Massy
N°SIREN : 441 202 348

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2024

A l'assemblée générale de l'association WILCO,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association WILCO relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2024, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

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

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

Indépendance

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

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.

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

Vérifications spécifiques

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

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport d'activité du conseil d'administration et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de l'assemblée générale.

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 le 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.

Le Commissaire aux comptes

Forvis Mazars SA

Paris La Défense, date de la signature numérique

31/3/2025

Signé par :

FBC83ED892E2473...

Aurélie JOUBIN

Associé

Bilan Actif

Bilan Actif	Du 01/01/2024 au 31/12/2024			Au 31/12/2023
	Brut	Amort. Prov.	Net	Net
Actif immobilisé				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires	68 000	68 000		
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles	425 435	196 625	228 809	272 891
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées	925 960		925 960	925 960
Autres titres immobilisés	250 000	200 000	50 000	50 000
Prêts	30 989 887	2 485 796	28 504 092	26 619 238
Autres immobilisations financières	42 929		42 929	40 289
TOTAL I	32 702 211	2 950 421	29 751 790	27 908 378
Comptes de liaison II				
Actif circulant				
Stocks et encours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés	30 020		30 020	13 040
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	2 763 553		2 763 553	4 254 996
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	4 614 465		4 614 465	3 700 227
Charges constatées d'avance	10 501		10 501	8 649
TOTAL III	7 418 539		7 418 539	7 976 913
Frais d'émission des emprunts IV				
Primes de remboursement des obligations V				
Écarts de conversion actif VI				
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V + VI)	40 120 750	2 950 421	37 170 329	35 885 291

Bilan Passif

Bilan Passif	31/12/2024	31/12/2023
Fonds propres		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	2 491 263	2 569 580
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	29 709 735	27 907 089
Écarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres réserves		
Report à nouveau		
Excédent ou déficit de l'exercice	-942 897	-96 508
Situation nette	31 258 101	30 380 161
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement	43 939	51 951
Provisions réglementées		
TOTAL I	31 302 040	30 432 113
Comptes de liaisonII		
Fonds reportés et dédiés		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
TOTAL III		
Provisions		
Provisions pour risques		87 468
Provisions pour charges	9 100	17 800
TOTAL IV	9 100	105 268
Emprunts et dettes		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	128 295	225 989
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	242 068	188 492
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	5 488 827	4 930 429
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		3 000
TOTAL V	5 859 189	5 347 910
Écarts de conversion passifVI		
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V + VI)	37 170 329	35 885 291

Compte de résultat

Compte de résultat	31/12/2024	31/12/2023
Produits d'exploitation		
Cotisations	91 300	34 250
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
- dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de services		
- dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	707 250	749 870
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels		
Mécénats	503 000	596 500
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières	20 000	
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	75 082	75 196
Utilisations des fonds dédiés		59 120
Autres produits	17 992	34 436
TOTAL I	1 414 623	1 549 372
Charges d'exploitation		
Achats de marchandises		
Variation de stocks		
Autres achats et charges externes	475 182	466 102
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	6 912	14 808
Salaires et traitements	640 693	715 513
Charges sociales	312 578	394 583
Dotations aux amortissements et dépréciations	44 081	49 526
Dotations aux provisions		
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	12 166	195
TOTAL II	1 491 612	1 640 727
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	-76 989	-91 355
Produits financiers		
Produits financiers de participation	19	19
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	476 472	910 265
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL III	476 491	910 283
Charges financières		
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions	1 036 215	687 758
Intérêts et charges assimilées	322 897	240 698
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL IV	1 359 112	928 456
RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)	-882 621	-18 172
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)	-959 609	-109 528

Compte de résultat (Suite)

Compte de résultat (Suite)	31/12/2024	31/12/2023
Produits exceptionnels		
Sur opérations de gestion		8 013
Sur opérations en capital	8 013	8 013
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	96 168	8 700
TOTAL V	104 181	16 713
Charges exceptionnelles		
Sur opérations de gestion	87 468	139
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		3 554
TOTAL VI	87 468	3 693
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	16 713	13 019
Participation des salariés aux résultats VII		
Impôts sur les bénéfices VIII		
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	1 995 295	2 476 368
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	2 938 192	2 572 876
EXCÉDENT OU DÉFICIT	-942 897	-96 508

Contributions volontaires en nature		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat		181 218
TOTAL		181 218
Charges des contributions volontaires en nature		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole		181 218
TOTAL		181 218

Annexe

WILCO est une association à but non lucratif, qui a pour objet d'aider les sociétés innovantes à se développer avec :

- Le versement d'aides financières, à travers le versement de prêts à taux 0 ;
- Des prestations d'accompagnement.

Les moyens de l'association sont constitués notamment :

- D'un « fonds d'intervention » en faveur des porteurs de projets innovants, par la collecte d'apports avec ou sans droit de reprises.
- D'un « fonds d'aide », en faveur des prestations d'accompagnement, constitué par la collecte de dons, subventions ou par des apports avec ou sans droit de reprise ou toute autre ressources non interdite par les règles applicables.
- De la mobilisation d'agents économiques reconnus localement pour leurs compétences et leur réussite pour parrainer les porteurs des projets.

I. RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

Avant affectation l'exercice clos le 31/12/2024 présente un total bilan avant affectation de 37 170 329 euros et un compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, et dégageant un résultat de -942 897 euros.

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

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Les comptes annuels ont été établis conformément aux dispositions des règlements suivants :

- ANC n°2014-03 du 5 juin 2014 relatif au plan comptable général
- ANC n°2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

L'association WILCO est membre du réseau Initiative France qui a défini des normes comptables propres. Ces normes sont appliquées, et la recommandation portant sur la dépréciation et les créances irrécouvrables relatives aux prêts accordés aux lauréats est appliquée depuis l'exercice 2023. Ainsi, le résultat 2024 comprend le résultat de gestion, ainsi que le résultat du fonds de prêts.

L'association ne fait pas appel à la générosité du public, et le mécénat reçu provient d'entreprises ayant un lien préexistant avec l'association.

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

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

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

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

II. FAITS MARQUANTS

Il n'y a pas eu de faits marquants sur l'exercice.

III. NOTES SUR LE BILAN ET LE COMPTE DE RÉSULTAT

3.1. Actif immobilisé

Immobilisations incorporelles et corporelles :

Les immobilisations incorporelles et corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, après déduction des rabais, remises et escomptes de règlement ou à leur coût de production.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée d'utilité qui correspond à la durée d'usage généralement admise, d'où l'absence d'amortissements dérogatoires. Il n'a été identifié dans les comptes sociaux aucun composant :

Investissements et amortissements (Cf. tableau joint)

- Installation et agencements : 5 à 10 ans linéaire
- Matériel de bureau et informatique : 3 ans linéaire
- Mobilier : 3 ans linéaire

Les locaux de Paris 4 ont nécessité des travaux qui se sont élevés à 413 011 euros, et qui font l'objet d'un amortissement sur 10 ans à compter du 1er juillet 2020.

La Région Ile de France finance une partie de ces travaux à hauteur de 80 000 euros. Ce montant est enregistré en subvention d'investissement, et une quote-part est reprise en résultat au même rythme que l'amortissement du bien. Il a été constaté en résultat 8 013 euros au titre de 2024.

Immobilisations financières :

Les immobilisations financières sont essentiellement composées de prêts accordés aux créateurs pour 29 719 887 euros. Ces prêts sont remboursables sur une durée de 4 ans après une période différée d'un an et ne portent pas d'intérêt. Ces prêts sont comptabilisés en immobilisations financières, en compte individuel pour chaque lauréat, à la date de versement des prêts.

Le montant des prêts octroyés par le comité d'agrément jusqu'au 31 décembre 2024 et non encore versé s'élève à 1 270 000 euros et fait l'objet d'une comptabilisation en « Immobilisations financières » et en « Autres dettes ».

Jusqu'à la clôture de 2022, les pertes probables étaient enregistrées dans un compte de provision pour risques #151. Depuis 2023, les pertes probables ont été constatées dans un compte de dépréciation de prêts #2974, conformément aux recommandations de Initiative France.

La provision pour risque constatée au titre du Fonds Social Européen (FSE), qui s'élevait à 308 000 euros en 2021, a été totalement reprise.

Le montant des prêts douteux a été mouvementé selon le tableau ci-dessous :

Prêts douteux	31/12/2023	Augmentations de l'exercice	Diminutions de l'exercice	31/12/2024
Prêts aux créateurs avant accélérateurs	334 211	8 456	91 535	251 131
Accélérateur BTOC	136 986	8 894	29 380	116 499
Accélérateur Digital	188 234	231 204	68 946	350 492
Accélérateur Healthcare	585 311	62 859	85 495	562 675
Accélérateur Industry	438 953	514 018	96 191	856 780
Accélérateur Retail	242 360	210 785	104 926	348 220
Total douteux	1 926 054	1 036 215	476 472	2 485 796

Wilco détient une participation dans Scientipôle Capital, dont la mission consiste à investir dans les jeunes entreprises innovantes. Cette participation s'élève à 200 000 euros à la clôture de l'exercice. Une provision pour dépréciation a été constatée pour son montant total au vu de la nature, et âges des sociétés financées.

3.2. Actif circulant

Le poste "Autres créances" qui s'élève à 2 763 553 euros est principalement composé :

- Subventions d'exploitation : 120 650 euros de la Région Ile de France,
- Prêts Grand Est octroyés et versés : 2 464 028 euros.

3.3 Autres fonds associatifs

Ils regroupent le fonds de prêts qui s'élève à 29 709 735 euros à la clôture, net des prêts douteux ou irrécouvrables. Le fonds de prêts est composé comme suit :

- Apports versés par des collectivités publiques, fonds de revitalisations et autres fonds pour 35 107 503 euros. Ces apports de financements constituent des apports avec droit de reprise sous déduction des prêts devenus irrécouvrables et douteux.
- A déduire, le montant des créances douteuses sur les prêts accordés pour 1 926 053 euros. Ce risque de non-recouvrement des prêts comptabilisés en immobilisations financières est porté au passif en provision par subdivision du compte "fonds propres complémentaires avec droits de reprise".
- A déduire, le montant des créances irrécouvrables pour 3 539 777 euros.
- A déduire, le montant des dépenses de recouvrement des prêts sont portées directement en diminution des apports reçus depuis 2018. Ce montant s'élève à 21 207 euros au titre de 2024.
- A réintégrer, le montant des pertes sur les prêts d'honneur affectés à des porteurs de projets de 2004 à 2007 financé par la Caisse d'Epargne Ile de France, pour 84 467 euros. En effet, la Caisse d'Epargne Ile de France a versé une aide avec droit de reprise, pour 400 000 euros afin de contribuer au financement de ces prêts, et a décidé de financer le montant des pertes des porteurs de projets de 2004 à 2007 financés avec son aide.
- A réintégrer, le montant des produits financiers générés par les placements temporaires des fonds reçus avant décaissement des prêts accordés n'affectent pas le compte de résultat de l'association, et sont portés directement en accroissement des fonds de prêts reçus pour 4 800 euros.

--- fin de page ---

Cf. Les tableaux ci-joint :

-- Autres fonds associatif

Autres fonds associatifs		
Fonds de Prêts	2024	2023
Collectivités Publiques	26 444 925	24 624 088
Autres Institutions	7 711 607	7 711 607
Autres Fonds	279 565	279 565
Fonds de revitalisation	655 000	655 000
<i>Sous total versements sur fonds de prêts</i>	<i>35 091 097</i>	<i>33 270 260</i>
Créances douteuses	-1 926 054	-2 148 560
Créances irrécouvrables	-3 455 309	-3 214 611
<i>Sous total déduction risque et pertes</i>	<i>-5 381 361</i>	<i>-5 363 172</i>
TOTAUX	29 709 736	27 907 088

-- Composition du résultat :

	2024	2023
Résultat de gestion	-60 257	-78 317
Reprise sur provisions pour prêts douteux ou irrécouvrables	476 472	910 265
Dotation aux provisions pour prêts douteux	1 036 215	687 758
Pertes sur prêts irrécouvrables	322 897	240 698
Résultat sur fonds de prêts	-882 640	-18 191

- Prêts aux créateurs et risque de non recouvrement :

Prêts douteux et irrécouvrables	Montant	Augmentations de l'exercice	Diminutions de l'exercice	31/12/2024
Prêts douteux - Prêts aux créateurs avant accélérateurs	334 211	8 456	91 535	251 131
Prêts irrécouvrables - Prêts aux créateurs avant accélérateurs	2 669 943	79 123	0	2 749 066
Prêts douteux - Accélérateur BTOC	136 986	8 894	29 380	116 499
Prêts irrécouvrables - Accélérateur BTOC	146 394	20 044	0	166 437
Prêts douteux - Accélérateur Digital	188 234	231 204	68 946	350 492
Prêts irrécouvrables - Accélérateur Digital	260 810	57 951	0	318 761
Prêts douteux - Accélérateur Healthcare	585 311	62 859	85 495	562 675
Prêts irrécouvrables - Accélérateur Healthcare	107 946	67 837	0	175 783
Prêts douteux - Accélérateur Industry	438 953	514 018	96 191	856 780
Prêts irrécouvrables - Accélérateur Industry	117 408	24 040	0	141 448
Prêts douteux - Accélérateur Retail	242 360	210 785	104 926	348 220
Prêts irrécouvrables - Accélérateur Retail	152 807	73 903	0	226 710
TOTAUX	5 381 361	1 359 112	476 472	6 264 001

Total douteux	2 148 560	1 036 215	476 472	2 485 796
Total Irrécouvrables	3 214 611	322 897	0	3 778 206

3.4. Provisions pour risques et charges (cf. tableau joint)

a. Provisions pour risque liées aux créances des prêts

Le résultat du fonds de prêt impacte le résultat de Wilco, pour se conformer à la norme d'Initiative France. Cette méthode préconisent une comptabilisation des pertes probables et définitives, ainsi que le risque de non recouvrement au compte de résultat, rubriques "Résultat financier" avant imputation, l'exercice suivant, au compte du fonds de prêts.

b. Autres provisions pour risque

La provision pour risque constatée pour le risque lié au FSE à été repris totalement au 31/12/2024.

c. Provisions pour charges

Une reprise sur provision pour charges a été constatée au titre des surloyers pour un montant de 8 700 euros. Le montant total constaté de surloyers à la clôture de l'exercice s'élève à 9 100 euros.

3.5. Dettes (cf. tableaux joints)

Les dettes sont essentiellement composées de la manière suivante :

- Engagement de prêt à la clôture : 1 270 000 euros
- Fonds de prêts pour Grand Est : 4 090 000 euros.

IV. AUTRES INFORMATIONS SIGNIFICATIVES

4.1. Effectif moyen

L'effectif moyen pour 2024 est de 11 personnes contre 11 pour l'exercice précédent.

4.2. Fiscalité latente

Il n'y a pas de fiscalité latente significative à la clôture de l'exercice.

L'association dispose d'un secteur d'activité entrant dans le champ d'application des impôts commerciaux, et qui n'a généré aucun résultat au titre de 2024.

4.3. Rémunération des dirigeants

Conformément à l'article de la loi n°2006-586 du 23 mai 2006 dans le volontariat associatif, aucune rémunération n'a été versée au trois plus haut cadre dirigeants bénévoles et salariés.

4.4. Contributions volontaires en nature

Il n'y a pas eu de bénévolat sur l'exercice.

4.5. Honoraire du Commissaire aux comptes

Les honoraires du Commissaire aux comptes au titre de la certification des comptes de WILCO de l'exercice sont de 13 323 euros TTC.

4.6. Engagements de retraite

L'association a choisi de ne pas comptabiliser de provision concernant ses engagements de retraite, du fait du turn-over et de l'âge moyen des salariés.

Etat des immobilisations

CADRE A	Valeur brute en début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluation de l'exercice	Acquisitions créances virements
Frais d'établissement et de développement Donations temporaires d'usufruit Autres postes d'immobilisations incorporelles	68 000		
TOTAL	68 000		
Terrains Constructions : - Sur sol propre - Sur sol d'autrui - Générales, agencements et aménagements constructions Installations : - Techniques, matériel et outillage - Générales, agencements et aménagements divers Matériel : - De transport - De bureau et informatique, mobilier Emballages récupérables et divers Immobilisations corporelles en cours Avances et acomptes Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés	413 909 11 526		
TOTAL	425 435		
Participations évaluées par mise en équivalence Autres : - Participations - Titres immobilisés Prêts et autres immobilisations financières	925 960 250 000 28 585 580		11 558 070
TOTAL	29 761 540		11 558 070
TOTAL GÉNÉRAL	30 254 975		11 558 070

CADRE B	Diminutions		Valeur brute des immos en fin d'exercice	Réval. légale ou éval. par mise en équival.
	Virement	Cession		Val. d'origine des immo. en fin d'ex.
Frais d'établissement et de développement Donations temporaires d'usufruit Autres postes d'immobilisations incorporelles			68 000	
TOTAL			68 000	
Terrains Constructions : - Sur sol propre - Sur sol d'autrui - Gales, agencts et aménagt. const. Installations : - Techniques, matériel et outillage - Gales, agencts et aménagt. divers Matériel : - De transport - De bureau et informatique, mobilier Emballages récupérables et divers Immobilisations corporelles en cours Avances et acomptes Biens reçus par legs ou don. destinés à être cédés			413 909 11 526	
TOTAL			425 435	
Participations évaluées par mise en équivalence Autres : - Participations - Titres immobilisés Prêts et autres immobilisations financières		9 110 834	925 960 250 000 31 032 816	
TOTAL		9 110 834	32 208 776	
TOTAL GÉNÉRAL		9 110 834	32 702 211	

Etat des amortissements

CADRE A - Situations et mouvements de l'exercice				Montant au début de l'exercice	Augment.	Diminu.	Montant en fin d'exercice
Frais d'établissement et développement							
Donations temporaires d'usufruit							
Autres postes d'immobilisations incorporelles				68 000			68 000
TOTAL				68 000			68 000
Terrains							
Constructions : - Sur sol propre							
- Sur sol d'autrui							
Installations générales, agencements et aménagements des constructions							
Installations techniques, matériel et outillage industriel							
Installations générales, agencements et aménagements divers				145 182	41 481		186 663
Matériel de transport							
Matériel de bureau et informatique, mobilier				7 362	2 601		9 962
Emballages récupérables et divers							
TOTAL				152 544	44 081		196 625
TOTAL GÉNÉRAL				220 544	44 081		264 625

CADRE B - Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires	Dotations			Reprises			Mouvement net des amort. en fin d'exercice
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	
Frais d'établissement et dvp.							
Donations temporaires d'usufruit							
Autres postes d'immo. incorp.							
TOTAL							
Terrains							
Constructions : - Sur sol propre							
- Sur sol d'autrui							
Inst. gales, agenc. et aménag. des construc.							
Inst. tech. mat. et outil. indus.							
Inst. gales, agenc. et aménag. divers							
Matériel de transport							
Mat. de bureau et info. mob.							
Emballages récup. et divers							
TOTAL							
Frais d'acq. de titres de particip.							
TOTAL GÉNÉRAL							
DOTATIONS NON VENTILÉES		REPRISES NON VENTILÉES			TOTAL GÉNÉRAL NON VENTILÉ		

CADRE C - Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices				Montant net au début de l'exercice	Augment.	Dot. exercice aux amort.	Montant net en fin d'exercice
Frais d'émission d'emprunts à étaler							
Primes de remboursement des obligations							

Nature des dépréciations	Montant au début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises à la fin de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Dépréciations				
<ul style="list-style-type: none"> - Incorporelles - Corporelles 				
Immobilisations : <ul style="list-style-type: none"> - Biens reçus par legs ou donations - Titres mis en équivalence - Titres de participation - Financières 				
Sur stocks et en cours				
Sur comptes clients				
Sur créances reçues par legs ou donations				
Autres provisions pour dépréciation				
TOTAL III	2 126 053	1 036 215	476 472	2 685 796
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III)	2 231 321	1 036 215	572 640	2 694 896
<i>- D'exploitation</i> <i>Dont dotations et reprises : - Financières</i> <i>- Exceptionnelles</i>		1 036 215	476 472 96 168	

Etat des créances et dettes

Créances	Montant brut	Liquidité de l'actif	
		Échéances à moins d'1 an	Échéances à plus d'1 an
De l'actif immobilisé			
Créances rattachées à des participations			
Prêts	30 989 887	1 146 215	29 843 672
Autres immobilisations financières	42 929		42 929
De l'actif circulant			
Clients et usagers douteux ou litigieux			
Clients, usagers et comptes rattachés	30 020	30 020	
Reçues sur legs ou donations			
Personnel et comptes rattachés	1 000	1 000	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	3 219	3 219	
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée			
Autres impôts, taxes et versements assimilés	725	725	
Divers			
Confédération, fédération, union, associations affiliées	37 214	37 214	
Débiteurs divers	2 721 395	958 621	1 762 774
Charges constatées d'avance	10 501	10 501	
TOTAL	33 836 890	2 187 515	31 649 375

Dettes	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Échéances à moins d'1 an	Échéances à plus d'1 an	Échéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires et assimilés				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit :				
- A 1 an max. à l'origine				
- A plus d'1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières diverses				
Fournisseurs et comptes rattachés	128 295	128 295		
Dettes des legs ou donations				
Personnel et comptes rattachés	94 372	94 372		
Sécurité sociale et autre organismes sociaux	125 780	125 780		
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée				
Autres impôts, taxes et assimilés	21 916	21 916		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Confédération, fédération, union, associations affiliées				
Autres dettes	5 488 827	1 398 827	4 090 000	
Produits constatés d'avance				
TOTAL	5 859 189	1 769 189	4 090 000	

Charges à payer et produits à recevoir

Charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2024	31/12/2023
Emprunts obligataires convertibles		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	17 700	21 011
Dettes des legs ou donations		
Dette fiscales et sociales	147 045	145 800
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
TOTAL	164 745	166 811

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2024	31/12/2023
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés	28 900	11 920
Créances reçues par legs ou donations		
Autres créances	55 081	38 813
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités		
TOTAL	83 981	50 733

Produits et charges constatés d'avance

Produits constatés d'avance		Exercice clos le	Exercice clos le
		31/12/2024	31/12/2023
Produits :	- D'exploitation		3 000
	- Financiers		
	- Exceptionnels		
TOTAL			3 000

Charges constatées d'avance		Exercice clos le	Exercice clos le
		31/12/2024	31/12/2023
Charges :	- D'exploitation	10 501	8 649
	- Financières		
	- Exceptionnelles		
TOTAL		10 501	8 649

Variation des fonds propres art.432.22
(art. 432-22 du règlement ANC 2018-06)

Variation des fonds propres	Montant en début d'exercice	Affectation du résultat	Augmentations	Diminutions ou consommations	Montant en fin d'exercice
Fonds propres sans droit de reprise	2 569 580	-78 317			2 491 263
- dont générosité du public					
Fonds propres avec droit de reprise	27 907 089	-18 191	1 842 044	21 207	29 709 735
- dont générosité du public					
Écarts de réévaluation					
Réserves					
- dont générosité du public					
Report à nouveau					
- dont générosité du public					
Excédent ou déficit de l'exercice	-96 508	96 508	-942 897		-942 897
- dont générosité du public					
Situation nette	30 380 161		899 147	21 207	31 258 101
- dont générosité du public					
Dotations consommables					
- dont générosité du public					
Subventions d'investissement	51 951			8 013	43 939
Provisions réglementées					
TOTAL	30 432 113		899 147	29 220	31 302 040
- dont générosité du public					