

Association CROQU'NUAGE

Comptes annuels Bilan au 31/12/2024

15 COURS ANDRE PHILIP
69100 VILLEURBANNE
SIRET : 53855204300027



IN EXTENSO SAINT ETIENNE

24 rue des Aciéries
42000 St Etienne

Tél : 04 77 49 40 00
Fax 04 77 38 02 73

Sommaire

VOTRE ANNÉE EN RÉSUMÉ

Votre année en résumé association	1
-----------------------------------	---

ATTESTATION - SIGNATURE NUMÉRIQUE

Attestation avec conclusion favorable sans observation - Signature numérique	2
--	---

COMPTES ANNUELS

Bilan Actif	3
Bilan Passif	4
Compte de résultat	5
Compte de résultat (Suite)	6
Annexe au bilan association	7
Règles et méthodes comptables	8
Etat des immobilisations	10
Etat des amortissements	11
Etat des créances	12
Etat des dettes	13
Variation des fonds propres 431-5	14
Tableau de mouvements des subventions d'investissement	15
Etat des provisions et dépréciations	16
Tableau de subventions d'exploitation	17
Charges à payer et produits à recevoir	18
Produits et charges constatés d'avance	19

DÉTAIL DES COMPTES

Bilan Actif détaillé	20
Bilan Passif détaillé	22
Compte de résultat détaillé	24
Détail du résultat exceptionnel	27

Votre année en résumé

CROQU'NUAGE

en quelques chiffres

Clôture : 31/12/2024



TOTAL RESSOURCES
10 % Augmentation de 42 K€

454 K€

RESULTAT
2 % des ressources

7 K€

FONDS DE ROULEMENT

266 K€

BESOIN
EN FONDS DE ROULEMENT

37 K€

TRESORERIE

229 K€

FONDS PROPRES

415 K€

ENDETTEMENT FINANCIER NET

K€

CAPACITE
D'AUTOFINANCEMENT

14 K€

Attestation

Attestation

En notre qualité d'expert-comptable, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de 'l'association' CROQU'NUAGE relatifs à la période du 01/01/2024 au 31/12/2024 qui se caractérisent par les données suivantes :

Total du bilan :	474 663 €
Produits d'exploitation :	453 662 €
Résultat net Comptable :	7 419 €

Nos diligences ont été réalisées conformément à la norme professionnelle du Conseil National de l'Ordre des Experts-comptables applicable à la mission de présentation de 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 Saint-Etienne

Le 20/03/2025

M DESITTER Sébastien
Expert-comptable
Associé IN EXTENSO

In Extenso
signature électronique

Comptes annuels

Bilan Actif

	Du 01/01/2024 au 31/12/2024		Au 31/12/2023	
	Brut	Amort. Prov.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires	1 400	1 400		
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	486 892	330 194	156 699	178 817
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				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	498		498	498
TOTAL I	488 790	331 594	157 196	179 315
Comptes de liaison				
II				
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et encours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés	8 035		8 035	8 196
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	67 619		67 619	60 170
Valeurs mobilières de placement	153		153	153
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	229 302		229 302	221 934
Charges constatées d'avance	12 358		12 358	12 358
TOTAL III	317 466		317 466	302 810
Frais d'émission des emprunts				
IV				
Primes de remboursement des obligations				
V				
Ecart de conversion actif				
VI				
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)	806 256	331 594	474 663	482 125

Bilan Passif

	31/12/2024	31/12/2023
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Ecart de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres réserves		
Report à nouveau	272 290	281 377
Excédent ou déficit de l'exercice	7 419	-9 088
Situation nette	279 709	272 290
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement	135 659	155 291
Provisions réglementées		
TOTAL I	415 368	427 580
Comptes de liaison		
FONDS REPORTES ET DEDIES	II	
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
TOTAL III		
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges	7 804	6 386
TOTAL IV	7 804	6 386
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	11 169	11 017
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	40 037	36 127
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		659
Autres dettes	285	356
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
TOTAL V	51 491	48 158
Ecart de conversion passif		
TOTAL VI		
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)	474 663	482 125

Compte de résultat

	31/12/2024	31/12/2023
Produits d'exploitation		
Cotisations	810	900
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
- dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de services	243 270	241 115
- dont parrainages	2 522	2 512
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	185 510	148 550
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consomptible		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels		
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	24 041	20 793
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits	30	4
TOTAL I	453 662	411 362
Charges d'exploitation		
Achats de marchandises	1 767	1 310
Variation de stocks		
Autres achats et charges externes	141 059	133 268
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	5 305	5 351
Salaires et traitements	234 140	221 950
Charges sociales	60 979	53 946
Dotations aux amortissements et dépréciations	27 141	26 447
Dotations aux provisions	1 418	2 041
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	783	599
TOTAL II	472 593	444 912
RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	-18 931	-33 550
Produits financiers		
Produits financiers de participations		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	2 493	2 354
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL III	2 493	2 354
Charges financières		
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions		
Intérêts et charges assimilées		
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL IV		
RESULTAT FINANCIER (III - IV)	2 493	2 354
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I - II + III - IV)	-16 438	-31 196

Compte de résultat (Suite)

	31/12/2024	31/12/2023
Produits exceptionnels		
Sur opérations de gestion	1 653	730
Sur opérations en capital	22 389	21 782
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
TOTAL V	24 042	22 512
Charges exceptionnelles		
Sur opérations de gestion	185	403
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		
TOTAL VI	185	403
RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	23 857	22 109
Participations des salariés aux résultats	VII	
Impôts sur les bénéfices	VIII	
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	480 197	436 228
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	472 778	445 315
EXCEDENT OU DEFICIT	7 419	-9 088
Contributions volontaires en nature		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat		
TOTAL		
Charges des contributions volontaires en nature		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole		
TOTAL		

ANNEXE

Annexe au bilan et au compte de résultat de l'exercice clos le 31/12/2024 dont le total du bilan avant répartition est de 474 663 Euros, présenté sous forme de liste, et dégageant un résultat de : 7 419 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.

PRESENTATION GENERALE

Activité de l'Association :

Croqu'nuage est une crèche toute récente, qui est née grâce à un groupe de parents et d'une éducatrice de jeunes enfants motivés et convaincus du bien fait des structures parentales et de la co-éducation entre les parents et les professionnels. Elle vit grâce à la bonne volonté et au dynamisme des parents et des professionnels.

La crèche Croqu'nuage est une crèche parentale qui, sous le statut d'association loi 1901, regroupe des parents qui désirent s'investir dans le fonctionnement du lieu d'accueil de leurs enfants, en coopération avec une équipe de professionnels de la petite enfance.

La crèche accueille les enfants entre 2 mois et demi et 3ans et demi à temps plein ou partiel.

Lieu d'exploitation de l'activité de l'Association :

Croqu'nuage est située 15 cours André Philip à VILLEURBANNE

Règles et méthodes comptables

Annexe au bilan et au compte de résultat de l'exercice clos le 31/12/2024 dont le total du bilan avant répartition est de 474 663 Euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste et dégageant un résultat de 7 419 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 du Code de Commerce, du plan comptable général et du règlement ANC n°2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

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.

Faits caractéristiques

Néant.

Evénements significatifs postérieurs à compter de la clôture

Néant.

Immobilisations incorporelles et corporelles

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition.

Les amortissements sont calculés, en fonction de la durée d'utilisation prévue, suivant le mode linéaire ou dégressif.

- | | |
|--------------------------------------|-------------|
| • Agencements et aménagements | 5 à 25 ans, |
| • Mobilier de bureau et informatique | 1 à 10 ans, |
| • Matériel électroménager | 3 à 5 ans. |

Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Les autres créances sont essentiellement composées du solde des subventions à recevoir.

Subventions d'investissement

Les subventions d'investissement octroyées à l'association sont enregistrées conformément à l'article 312-1 du règlement ANC n°2014-03, dans le compte 131000 "Subventions d'investissement", avec reprise au compte de résultat au rythme de l'amortissement des biens financés, dans le compte 777000.

Engagements de départ à la retraite

Les engagements de l'entité en matière d'indemnités de départ à la retraite de ses salariés sont constatés sous forme de provision.

L'estimation des engagements de départ à la retraite s'effectue de façon rétrospective prorata temporis (droits individuels acquis au jour du départ à la retraite, proratisés à la date du calcul) sur la base d'une hypothèse de départ à l'initiative du salarié à l'âge de 65 ans en tenant compte des éléments suivants :

- paramètres propres à chacun des salariés de l'entité (âge à la clôture, ancienneté, statut, taux de mortalité et salaire brut annuel),
- données spécifiques de l'entité (convention collective, hypothèse de progression de la masse salariale, taux de rotation prévisionnel du personnel et taux de charges sociales),
- taux d'actualisation retenu à 3.38%.

La dotation de l'exercice s'élève à 1 418€ pour une provision fin d'exercice de 7 804€.

Contributions volontaires en nature

Aucune contribution volontaire en nature n'est valorisée :

- les locaux sont loués
- l'intervention des bénévoles est limitée à la participation aux instantes statutaires.

Régime fiscal

L'entité est un organisme sans but lucratif non soumis aux impôts commerciaux au régime de droit commun.

Honoraires du Commissaire aux comptes

Les honoraires inscrit au compte du résultat pour l'exercice sont de 3 192€.

Rémunérations versées à certains dirigeants

Les membres bénévoles de cette association ne sont pas rémunérés. La communication de cette information n'est pas fournie car elle consisterait à donner une information à caractère personnelle à savoir la rémunération de la directrice.

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	1 400		
TOTAL	1 400		
Terrains			
Constructions :			
- Sur sol propre			
- Sur sol d'autrui			
- Générales, agencements et aménagements constructions			
Installations :			
- Techniques, matériel et outillage			
- Générales, agencements et aménagements divers	430 978		1 873
Matériel :			
- De transport			
- De bureau et informatique, mobilier	15 972		3 150
Emballages récupérables et divers	34 919		
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés			
TOTAL	481 869		5 023
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres :			
- Participations			
- Titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	498		
TOTAL	498		
TOTAL GENERAL	483 767		5 023
CADRE B	Diminutions		Réévaluation légale ou éval. par mise en équival.
	Virement	Cession	Valeur brute des immos en fin d'exercice
Frais d'établissement et de développement			
Donations temporaires d'usufruit			
Autres postes d'immobilisations incorporelles			1 400
TOTAL			1 400
Terrains			
Constructions :			
- Sur sol propre			
- Sur sol d'autrui			
- Gales, agencements et aménagements const.			
Installations :			
- Techniques, matériel et outillage			
- Gales, agencements et aménagements divers			432 851
- De transport			
Matériel :			
- De bureau et informatique, mobilier			19 122
Emballages récupérables et divers			34 919
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés			
TOTAL			486 892
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres :			
- Participations			
- Titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières			498
TOTAL			498
TOTAL GENERAL			488 790

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			1 400			1 400
TOTAL			1 400			1 400
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			270 100	19 187		289 287
Matériel de transport						
Matériel de bureau et informatique, mobilier			14 048	1 201		15 249
Emballages récupérables et divers			18 905	6 753		25 658
TOTAL			303 052	27 141		330 194
TOTAL GENERAL			304 452	27 141		331 594

CADRE B - Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires	Dotations			Reprises			Mouvement net des amort. à la fin de l'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 outill. 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 GENERAL							

DOTATIONS NON VENTILEES	REPRISES NON VENTILEES	TOTAL GENERAL NON VENTILE
-------------------------	------------------------	---------------------------

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				

Etat des créances

CREANCES	Montant brut	Liquidité de l'actif	
		Echéances à moins d'1 an	Echéances à plus d'1 an
De l'actif immobilisé			
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres immobilisations financières	498		498
De l'actif circulant			
Clients et usagers douteux ou litigieux			
Clients, usagers et comptes rattachés	8 035	8 035	
Reçues sur legs ou donations			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée			
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers	64 063	64 063	
Confédération, fédération, union, associations affiliées			
Débiteurs divers	3 556	3 556	
Charges constatées d'avance	12 358	12 358	
TOTAL	88 509	88 012	498

(1) Dont prêts accordés en cours d'exercice

(1) Dont remboursements obtenus en cours d'exercice

Commentaire

Etat des dettes

DETTES	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Echéances à moins d'1 an	Echéances à plus d'1 an	Echéances 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	11 169	11 169		
Dettes des legs ou donations				
Personnel et comptes rattachés	16 055	16 055		
Sécurité sociale et autre organismes sociaux	20 566	20 566		
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée				
Autres impôts, taxes et assimilés	3 415	3 415		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Confédération, fédération, union, associations affiliées				
Autres dettes	285	285		
Produits constatés d'avance				
TOTAL	51 491	51 491		

(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice

(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice

Commentaire

Variation des fonds propres 431-5

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					
Fonds propres avec droit de reprise					
Ecart de réévaluation					
Réserves					
Report à nouveau	281 377	-9 088			272 290
Excédent ou déficit de l'exercice	-9 088	9 088	7 419		7 419
Situation nette	272 290		7 419		279 709
Dotations consommables					
Subventions d'investissement	155 291		2 757	22 389	135 659
Provisions réglementées					
TOTAL	427 580		10 176	22 389	415 368

Commentaire

Tableau de mouvements des subventions d'investissement

Nature des subventions	Affectation	Montant à l'origine	Report au résultat de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Subvention commune		188 900	8 043	60 129
Subvention CAF et autres	2 757	244 124	14 345	75 530
TOTAL	2 757	433 024	22 388	135 659

Etat des provisions et dépréciations

		Montant début exercice	Augmentation Dotations ex.	Diminutions : reprises ex.		Montant à la fin de l'exercice
				Utilisées	Non utilisées	
Provisions réglementées						
Provisions pour investissements						
Provisions relatives aux stocks						
Provisions relatives aux éléments d'actif						
Amortissements dérogatoires						
Autres provisions réglementées						
TOTAL I						
Provisions pour risques et charges						
	- litiges					
	- amendes et pénalités					
Provisions pour	- pertes de change					
risques	- risque d'emploi					
	- autres					
Provisions pour charges sur legs ou donations						
	Provisions pour pensions et obligations similaires	6 386	1 418			7 804
Provisions pour impôts						
Provisions pour charges à répartir sur plusieurs exercices						
Autres provisions pour risques et charges						
TOTAL II						
		6 386	1 418			7 804
Provisions pour dépréciations						
	- incorporelles					
	- corporelles					
	- Sur biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés					
Immobilisations	- Titres mis en équivalence					
	- Titres de participation					
	- autres immobilisations financières					
Sur stocks et en-cours						
Sur comptes clients						
Sur comptes de confédérations, fédérations, unions, entités affiliées						
Sur créances reçues par legs ou donations						
Autres dépréciations						
Total III						
TOTAL GENERAL (I+II+III)						
		6 386	1 418			7 804
Dont dotations et reprises :	- d'exploitation		1 418			
	- financières					
	- exceptionnelles					

Tableau de subventions d'exploitation

Subventions	Accordées du 01/01/2024 au 31/12/2024	Dont reçues du 01/01/2024 au 31/12/2024	Solde à percevoir
	①	②	①-②
Subvention mairie	128 610	128 610	
Bonus territoire	34 000	23 800	10 200
Bonus attractivité	19 400		19 400
Contrats aidés	3 500	3 500	
Total subventions d'exploitation	185 510	155 910	29 600

Charges à payer et produits à recevoir

Charge à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2024	31/12/2023
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	4 137	3 600
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	22 382	20 798
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	230	255
Instruments de trésorerie		
TOTAL	26 749	24 653

Commentaire

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2024	31/12/2023
Créances clients, usagers et comptes rattachés		
Créances reçues par legs ou donations		
Autres	3 556	2 498
Valeurs mobilières de placement		
Instruments de trésorerie		
Disponibilités		
TOTAL	3 556	2 498

Commentaire

Produits et charges constatés d'avance

PRODUITS CONSTATES D'AVANCE		Exercice clos le	Exercice clos le
		31/12/2024	31/12/2023
Produits :	- D'exploitation		
	- Financiers		
	- Exceptionnels		
TOTAL			

Commentaire

CHARGES CONSTATEES D'AVANCE		Exercice clos le	Exercice clos le
		31/12/2024	31/12/2023
Charges :	- D'exploitation	12 358	12 358
	- Financières		
	- Exceptionnelles		
TOTAL		12 358	12 358

Commentaire

Détail des comptes

Bilan Actif détaillé

	Solde		Variation	
	Au	Au		
	31/12/2024	31/12/2023	Montant	%
ACTIF IMMOBILISÉ				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires				
20500000 Concessions/droits similaires, brevets, licences, marques/procé...	1 400.00	1 400.00		
28050000 Amort brevet, licence, marque	-1 400.00	-1 400.00		
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes sur immo. incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations tech., matériel et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles	156 698.79	178 817.00	-22 118.21	-12.37
21810000 Installations générales, agencements et aménagements divers	432 851.38	430 978.18	1 873.20	0.43
21830000 Matériel de bureau et informatique	2 145.03	2 145.03		
21840000 Mobilier	16 977.08	13 827.19	3 149.89	22.78
21870000 Matériel ménager	34 918.97	34 918.97		
28181000 Amort Inst gén et agenc divers	-289 286.54	-270 099.72	-19 186.82	-7.10
28183000 Amort mat bur et inform	-1 787.05	-1 386.94	-400.11	-28.84
28184000 Amort mobilier	-13 461.93	-12 660.82	-801.11	-6.33
28187000 Amort mat ménager	-25 658.15	-18 904.89	-6 753.26	-35.72
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes sur immo. corporelles				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	497.50	497.50		
27550000 Cautionnements	497.50	497.50		
TOTAL I	157 196.29	179 314.50	-22 118.21	-12.33
Comptes de liaison II				
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et encours				
Créances				
Créances clients et comptes rattachés	8 034.98	8 195.61	-160.63	-1.96
41100000 Clients, usagers (et organismes de prise en charge)	8 034.98	8 195.61	-160.63	-1.96
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	67 618.74	60 170.48	7 448.26	12.38
40100000 Fournisseurs		500.47	-500.47	-100.00
43781000 CPAM - Remboursement IJSS		494.40	-494.40	-100.00
44171100 CAF du Rhône	47 370.50	45 643.51	1 726.99	3.78
44171110 CAF du Rhône - Subventions	16 020.00	10 200.00	5 820.00	57.06
44171200 MSA	672.02	833.77	-161.75	-19.42

ACTIF	Solde		Variation	
	Au	Au	Montant	%
	31/12/2024	31/12/2023		
46870000 Autres produits à recevoir	3 556.22	2 498.33	1 057.89	42.35
Valeurs mobilières de placement	152.50	152.50		
50300000 Parts sociales	152.50	152.50		
Instruments de Trésorerie				
Disponibilité	229 302.09	221 933.76	7 368.33	3.32
51200000 Crédit Coopératif	143 805.85	138 927.70	4 878.15	3.51
51210000 Livret d'épargne	85 496.24	83 006.06	2 490.18	3.00
Charges constatées d'avance	12 358.04	12 358.04		
48600000 Charges constatées d'avance	12 358.04	12 358.04		
TOTAL III	317 466.35	302 810.39	14 655.96	4.84
Frais d'émission d'emprunts à étaler IV				
Primes de remboursement des obligations V				
Ecarts de conversion actif VI				
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)	474 662.64	482 124.89	-7 462.25	-1.55

Bilan Passif détaillé

PASSIF	Solde		Variation	
	Au	Au	Montant	%
	31/12/2024	31/12/2023		
FONDS PROPRES				
Fonds propres sans droit de reprise				
Fonds propres statutaires				
Fonds propres complémentaires				
Fonds propres avec droit de reprise				
Fonds propres statutaires				
Fonds propres complémentaires				
Ecart de réévaluation				
Réserves				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves pour projet de l'entité				
Autres réserves				
Report à nouveau	272 289.69	281 377.33	-9 087.64	-3.23
11000000 Report à nouveau excédentaire (solde créditeur)	272 289.69	281 377.33	-9 087.64	-3.23
Excédent ou déficit de l'exercice	7 418.84	-9 087.64	16 506.48	-181.64
Situation nette	279 708.53	272 289.69	7 418.84	2.72
Fonds propres consommables				
Subventions d'investissement	135 659.03	155 290.72	-19 631.69	-12.64
13140000 Communes	188 900.00	188 900.00		
13180000 Autres	246 881.00	244 124.00	2 757.00	1.13
13914000 Subv invest virée - Communes	-128 771.33	-120 727.86	-8 043.47	-6.66
13918000 Subv invest virée -Autres (CAF)	-171 350.64	-157 005.42	-14 345.22	-9.14
Provisions réglementées				
TOTAL I	415 367.56	427 580.41	-12 212.85	-2.86
Comptes de liaison II				
FONDS REPORTES ET DEDIES				
Fonds reportés liés aux legs ou donations				
Fonds dédiés				
TOTAL III				
PROVISIONS				
Provisions pour risques				
Provisions pour charges	7 804.00	6 386.00	1 418.00	22.20
15300000 Provisions pour pensions et obligations similaires	7 804.00	6 386.00	1 418.00	22.20
TOTAL IV	7 804.00	6 386.00	1 418.00	22.20
DETTES				
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit				
Emprunts et dettes financières diverses				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	11 169.27	11 016.78	152.49	1.38
40100000 Fournisseurs	7 032.51	7 416.53	-384.02	-5.18
40810000 Fournisseurs d'autres biens et services - factures non parvenues	4 136.76	3 600.25	536.51	14.92
Dettes des legs ou donations				
Dettes fiscales et sociales	40 036.69	36 126.91	3 909.78	10.82
42100026 Rémun. LAURENT Celine		1.00	-1.00	-100.00
42820000 Dettes provisionnées pour congés à payer	16 055.47	14 941.24	1 114.23	7.46
43100000 Sécurité Sociale	10 575.00	8 675.00	1 900.00	21.90

PASSIF	Solde		Montant	Variation %
	Au	Au		
	31/12/2024	31/12/2023		
43720000 Mutuelles	586.22	518.40	67.82	13.13
43731000 Malakoff Médéric	2 249.14	1 825.75	423.39	23.17
43735000 Mutex UNPMF - Chorum Mutuelle	829.43	764.70	64.73	8.37
43820000 Charges sociales sur congés à payer	6 326.29	5 610.87	715.42	12.74
44210000 Prélèvements à la source (Impôt sur le revenu)	224.14	359.14	-135.00	-37.60
44713000 Uniformation	3 191.00	3 185.00	6.00	0.19
44860000 Etat - charges à payer		245.81	-245.81	-100.00
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		658.80	-658.80	-100.00
40400000 Fournisseurs d'immobilisations		658.80	-658.80	-100.00
Autres dettes	285.12	355.99	-70.87	-19.94
46700000 Autres comptes débiteurs ou créditeurs	55.00	100.89	-45.89	-45.54
46860000 Autres charges à payer	230.12	255.10	-24.98	-9.80
Instruments de trésorerie				
Produits constatés d'avance				
TOTAL V	51 491.08	48 158.48	3 332.60	6.92
Ecarts de conversion passif VI				
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)	474 662.64	482 124.89	-7 462.25	-1.55

Compte de résultat détaillé

COMPTE DE RESULTAT	Solde		Variation	
	31/12/2024	31/12/2023	Montant	%
Produits d'exploitation				
Cotisations	810.00	900.00	-90.00	-10.00
75600000 Cotisations	810.00	900.00	-90.00	-10.00
Ventes de biens				
- dont ventes de dons en nature				
Ventes de prestations de services	243 270.07	241 115.01	2 155.06	0.89
70610000 Participation des usagers	71 696.71	70 220.79	1 475.92	2.10
70621000 PSU CAF	164 326.13	167 602.42	-3 276.29	-1.95
70622000 PS Heures de concertation	783.90	757.89	26.01	3.43
70624000 CAF - JournÃ©es PÃ©dagogiques	3 919.52		3 919.52	-
70630000 Parrainages	2 451.63	2 500.51	-48.88	-1.96
70631000 MSA- PS Heures de concertation	11.70		11.70	-
70632000 PS MSA Heures de concertation	58.48	11.31	47.17	427.27
70880000 Autres produits d'activités annexes	22.00	22.09	-0.09	
- dont parrainages	2 521.81	2 511.82	9.99	0.40
70630000 Parrainages	2 451.63	2 500.51	-48.88	-1.96
70631000 MSA- PS Heures de concertation	11.70		11.70	-
70632000 PS MSA Heures de concertation	58.48	11.31	47.17	427.27
Produits de tiers financeurs				
Concours publics et subventions d'exploitation	185 510.00	148 550.00	36 960.00	24.88
74100000 Subvention Mairie et autres	128 610.00	112 550.00	16 060.00	14.27
74230000 CAF - Bonus territoire	34 000.00	34 000.00		
74240000 CAF - Bonus attractivitÃ©	19 400.00		19 400.00	-
74300000 Subvention Contrats aidés	3 500.00	2 000.00	1 500.00	75.00
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation comptible				
Ressources liées à la générosité du public				
Dons manuels				
Mécénats				
Legs, donations et assurances-vie				
Contributions financières				
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	24 041.43	20 793.39	3 248.04	15.62
79130000 Remboursement Formation	6 529.80	2 381.15	4 148.65	174.25
79132000 Remboursement Formation CIF	17 157.24	16 020.16	1 137.08	7.10
79150000 Avantage en nature MUTUELLE	136.39	77.62	58.77	74.36
79160000 Autres remboursements	218.00	2 314.46	-2 096.46	-90.58
Utilisations des fonds dédiés				
Autres produits	30.48	3.52	26.96	650.00
75800000 Produits divers de gestion courante	30.48	3.52	26.96	650.00
TOTAL I				
	453 661.98	411 361.92	42 300.06	10.28
Charges d'exploitation				
Achats de marchandises	1 766.66	1 310.41	456.25	34.89
60230000 Couches	1 766.66	1 310.41	456.25	34.89
Variation de stocks				
Autres achats et charges externes	141 059.28	133 267.66	7 791.62	5.85
60610000 Fournitures non stockables (eau, energie)	8 305.45	9 093.54	-788.09	-8.68
60630000 Fournitures d'entretien et de petit équipement	6 904.86	6 908.99	-4.13	-0.06
60640000 Fournitures administratives	956.91	920.92	35.99	3.91
60650000 Pharmacie / Hygiène	302.23	228.47	73.76	32.46
60660000 Fournitures d'activités	949.49	990.90	-41.41	-4.24

COMPTE DE RESULTAT	Solde		Variation	
	31/12/2024	31/12/2023	Montant	%
60670000 Alimentation	17 449.58	19 326.99	-1 877.41	-9.71
61110000 Sorties ext et act payantes	100.00	1 197.40	-1 097.40	-91.65
61130000 Sous-traitance Ménage	14 589.88	11 914.76	2 675.12	22.45
61140000 Sous-traitance Gestion / Paies	8 531.48	8 136.48	395.00	4.85
61150000 Accès AGA WEB	408.00	336.00	72.00	21.43
61160000 OVH / Gaillard et Martini	203.24	202.28	0.96	0.50
61320000 Locations immobilières	48 842.52	44 353.92	4 488.60	10.12
61350000 Locations mobilières	40.44	40.04	0.40	
61351000 Location photocopieur		158.40	-158.40	-100.00
61400000 Charges locatives et de copropriété	4 453.00	4 121.00	332.00	8.06
61520000 Entretien et réparations sur biens immobiliers	5 027.22	1 473.80	3 553.42	241.04
61550000 Entretien et réparations sur biens mobiliers	456.60	467.00	-10.40	-2.14
61560000 Maintenance	2 831.46	1 572.66	1 258.80	79.97
61600000 Primes d'assurances	1 444.43	1 358.49	85.94	6.33
61810000 Documentation générale	36.00	20.00	16.00	80.00
61850000 Frais de colloques, séminaires, conférences	450.00		450.00	-
62110000 Personnel intérimaire		5 727.42	-5 727.42	-100.00
62260000 Honoraires	596.74		596.74	-
62261000 Honoraire EC	996.00	951.60	44.40	4.62
62262000 Honoraires CAC	3 192.00	3 046.68	145.32	4.76
62282000 Honoraires médecin de crèche	1 485.00	3 120.00	-1 635.00	-52.40
62340000 Cadeaux à la clientèle	13.00		13.00	-
62341000 CADEAUX SALARIES		-8.24	8.24	-100.00
62510000 Voyages et déplacements	50.70	113.40	-62.70	-54.87
62570000 Réceptions	648.17	1 007.48	-359.31	-35.65
62610000 Liaisons informatiques et spécialisées	741.29	720.00	21.29	2.92
62620000 Frais postaux	64.39	15.64	48.75	300.00
62700000 Services bancaires et assimilés	1 169.31	1 053.49	115.82	11.02
62810000 Concours divers	964.00	868.00	96.00	11.06
62820000 Frais formation du personnel	8 855.89	3 830.15	5 025.74	131.23
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés	5 305.08	5 351.02	-45.94	-0.86
63130000 Participation des employeurs à la formation professionnelle con...	5 305.08	5 351.02	-45.94	-0.86
Salaires et traitements	234 140.21	221 950.48	12 189.73	5.49
64100000 Rémunérations du personnel	225 690.37	217 129.18	8 561.19	3.94
64120000 Congés payés	1 114.23	-95.68	1 209.91	-1 000.00
64130000 Primes et gratifications	4 559.16	2 242.53	2 316.63	103.25
64140000 Indemnités et avantages divers	2 776.45	2 674.45	102.00	3.81
Charges sociales	60 979.14	53 946.13	7 033.01	13.04
64510000 Cotisations à l'URSSAF	45 100.10	41 770.82	3 329.28	7.97
64520000 Cotisations aux mutuelles	3 630.77	3 151.69	479.08	15.20
64531000 Cotisations aux retraites	8 631.28	7 968.63	662.65	8.31
64535000 Cotisations prévoyance décès	1 864.77	1 665.89	198.88	11.94
64580000 Cotisations aux autres organismes sociaux	715.42	-470.54	1 185.96	-251.80
64581000 Prov. primes - Ch. sociales		-1 133.96	1 133.96	-100.00
64750000 Médecine du travail	1 036.80	993.60	43.20	4.33
Dotations aux amortissements et dépréciations	27 141.30	26 446.84	694.46	2.62
68112000 D.A.P. Immo corporelles	27 141.30	26 446.84	694.46	2.62
Dotations aux provisions	1 418.00	2 041.00	-623.00	-30.52
68153000 Provision retraite	1 418.00	2 041.00	-623.00	-30.52
Reports en fonds dédiés				
Autres charges	783.49	598.56	184.93	30.72
65400000 Pertes sur créances irrécouvrables	610.82	397.18	213.64	53.90
65800000 Charges diverses de gestion courante	172.67	201.38	-28.71	-13.93
TOTAL II	472 593.16	444 912.10	27 681.06	6.22
RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	-18 931.18	-33 550.18	14 619.00	-43.57

COMPTE DE RESULTAT	Solde		Variation	
	31/12/2024	31/12/2023	Montant	%
Produits financiers				
Produits financiers de participations				
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés	2 493.23	2 353.93	139.30	5.90
76400000 Revenus des valeurs mobilières de placement	3.05	1.53	1.52	50.00
76800000 Autres produits financiers	2 490.18	2 352.40	137.78	5.87
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL III	2 493.23	2 353.93	139.30	5.92
Charges financières				
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions				
Intérêts et charges assimilées				
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL IV				
RESULTAT FINANCIER (III - IV)	2 493.23	2 353.93	139.30	5.92
RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)	-16 437.95	-31 196.25	14 758.30	-47.31
Produits exceptionnels				
Sur opérations de gestion	1 653.30	729.64	923.66	126.44
77200000 Produits sur exercices antérieurs	1 653.30	729.64	923.66	126.44
Sur opérations en capital	22 388.69	21 782.14	606.55	2.79
77700000 Quote-part des subventions d'investissement virée au résultat d...	22 388.69	21 782.14	606.55	2.79
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
TOTAL V	24 041.99	22 511.78	1 530.21	6.80
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion	185.20	403.17	-217.97	-54.09
67180000 Autres charges exceptionnelles sur opération de gestion		200.00	-200.00	-100.00
67200000 Charges sur exercices antérieurs	185.20	203.17	-17.97	-8.87
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions				
TOTAL VI	185.20	403.17	-217.97	-54.06
RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	23 856.79	22 108.61	1 748.18	7.91
Participations des salariés VII				
Impôts sur les bénéfices VIII				
Total des produits (I + III + V)	480 197.20	436 227.63	43 969.57	10.08
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	472 778.36	445 315.27	27 463.09	6.17
EXCEDENT OU DEFICIT	7 418.84	-9 087.64	16 506.48	-181.64

Détail du résultat exceptionnel

Détail du résultat exceptionnel	Solde		Variation	
	31/12/2024	31/12/2023	Montant	%
Produits Exceptionnels				
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	1 653.30	729.64	923.66	126.44
77200000 Produits sur exercices antérieurs	1 653.30	729.64	923.66	126.44
Produits exceptionnels sur opérations en capital	22 388.69	21 782.14	606.55	2.79
77700000 Quote-part des subventions d'investissement virée au résultat de ...	22 388.69	21 782.14	606.55	2.79
Reprises sur provisions et transferts de charges				
TOTAL DES PRODUITS	24 041.99	22 511.78	1 530.21	6.80
Charges Exceptionnelles				
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	185.20	403.17	-217.97	-54.09
67180000 Autres charges exceptionnelles sur opération de gestion		200.00	-200.00	-100.00
67200000 Charges sur exercices antérieurs	185.20	203.17	-17.97	-8.87
Charges exceptionnelles sur opérations en capital				
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions				
TOTAL DES CHARGES	185.20	403.17	-217.97	-54.06
RESULTAT EXCEPTIONNEL	23 856.79	22 108.61	1 748.18	7.91

In Extenso

IN EXTENSO SAINT ETIENNE
24 rue des Aciéries
42000 St Etienne

www.inextenso.fr
© 2019 In Extenso & Associés