

**ALAIN-GEORGES CASSIEN**

---

**Commissaire aux Comptes**  
**Membre de la Compagnie Régionale Ouest-Atlantique**

**40 Rue de Cheverny**

**17180 PERIGNY**

**Tél : 06 09 07 12 07**

**E-mail : [agcassien@yahoo.fr](mailto:agcassien@yahoo.fr)**

**ASSOCIATION**  
**« FRATERCITE POUR UNE**  
**REGIE DES QUARTIERS »**

**15 Rue Gaston Jaillon**  
**45120 CHALETTE SUR LOING**

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

**Exercice clos le 31 Décembre 2024**

Périgny, le 15 Juin 2025



**Alain-Georges CASSIEN**

**Commissaire aux comptes**  
**Membre de la Compagnie Régionale Ouest-Atlantique**

**Commissaire aux Comptes**  
**Membre de la Compagnie Régionale Ouest-Atlantique**

**40 Rue de Cheverny**

**17180 PERIGNY**

**Tél : 06 09 07 12 07**

**E-mail : [agcassien@yahoo.fr](mailto:agcassien@yahoo.fr)**

**ASSOCIATION**  
**« FRATERCITE POUR UNE REGIE**  
**DES QUARTIERS »**

**15 Rue Gaston Jaillon**  
**45120 CHALETTE SUR LOING**

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

**Exercice clos le 31 Décembre 2024**

Aux membres de l'Association,

**Opinion**

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'Association « FRATERCITE POUR UNE REGIE DES QUARTIERS » relatifs à l'exercice clos le 31 Décembre 2024 tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Ces comptes et rapports ont été opérés par le conseil d'administration, les 5 et 10 Juin 2025 sur la base des éléments disponibles à ces dates de sortie.

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.

**Commissaire aux Comptes**  
**Membre de la Compagnie Régionale Ouest-Atlantique**

**40 Rue de Cheverny**

**17180 PERIGNY**

**Tél : 06 09 07 12 07**

**E-mail : [agcassien@yahoo.fr](mailto:agcassien@yahoo.fr)**

### ***Indépendance***

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance qui nous sont applicables, sur la période du 01 Janvier 2024 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

### ***Observation***

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le point suivant page 3 de l'annexe aux comptes annuels concernant le non assujettissement aux impôts commerciaux.

### **Justification des appréciations**

En application des dispositions des articles L.823-9 et R.823-7 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués, sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes annuels de l'exercice.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble, arrêtés dans les conditions rappelées précédemment, 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.

### **Vérification du rapport de gestion et des autres documents adressés aux membres**

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Président et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels.

### **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.



**Commissaire aux Comptes**  
**Membre de la Compagnie Régionale Ouest-Atlantique**

**40 Rue de Cheverny**

**17180 PERIGNY**

**Tél : 06 09 07 12 07**

**E-mail : [agcassien@yahoo.fr](mailto:agcassien@yahoo.fr)**

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.823-10-1 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 ;



## ALAIN-GEORGES CASSIEN

---

**Commissaire aux Comptes**  
**Membre de la Compagnie Régionale Ouest-Atlantique**

**40 Rue de Cheverny**


**17180 PERIGNY**

**Tél : 06 09 07 12 07**

**E-mail : [agcassien@yahoo.fr](mailto:agcassien@yahoo.fr)**

- 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 Périgny, le 15 Juin 2025



**Alain-Georges CASSIEN**

Commissaire aux comptes

Nombre de pages jointes : 11

## Bilan Actif

Du 01/01/2024 Au 31/12/2024

Du 01/01/2023  
Au 31/12/2023

État exprimé en €

Brut

Amortis.  
Provisions

Net

Net

Capital souscrit non appelé (I)		AA					
ACTIF IMMOBILISE	<b>Immobilisations Incorporelles</b>						
	Frais d'établissement	AB		AC			
	Frais de recherche et de développement	AD		AE			
	Concessions brevets droits similaires	AF		AG			
	Fonds commercial (1)	AH		AI			
	Autres immobilisations incorporelles	AJ		AK			
	Avances et acomptes	AL		AM			
	<b>Immobilisations Corporelles</b>						
	Terrains	AN		AO			
	Constructions	AP		AQ			
	Installations techniques, mat et outillage indus.	AR	44 986,23	AS	22 284,29	22 701,94	20 753,44
	Autres immobilisations corporelles	AT	128 122,88	AU	86 131,71	41 991,17	41 167,54
	Immobilisations en cours	AV		AW			
	Avances et acomptes	AX		AY			
	<b>Immobilisations Financières</b>						
	Participations évaluées selon mise en équivalence	CS		CT			
	Autres participations	CU		CV			
	Créances rattachées à des participations	BB		BC			
	Autres titres immobilisés	BD		BE			
	Prêts	BF		BG			
	Autres immobilisations financières	BH		BI			
<b>TOTAL (II)</b>		<b>BJ</b>	<b>173 109,11</b>	<b>BK</b>	<b>108 416,00</b>	<b>64 693,11</b>	<b>61 920,98</b>
ACTIF CIRCULANT	<b>Stocks et en-cours</b>						
	Matières premières, approvisionnements	BL		BM			
	En-cours de production de biens	BN		BO			
	En-cours de production de services	BP		BQ			
	Produits intermédiaires et finis	BR		BS			
	Marchandises	BT		BU			
	<b>Avances et Acomptes versés sur commandes</b>	<b>BV</b>	<b>2 204,48</b>	<b>BW</b>		<b>2 204,48</b>	<b>1 544,64</b>
	<b>Créances</b>						
	Créances clients et comptes rattachés (3)	BX	43 991,65	BY	1 570,50	42 421,15	71 569,62
	Autres créances (3)	BZ	26 231,90	CA		26 231,90	21 237,82
	Capital souscrit appelé, non versé	CB		CC			
	Valeurs mobilières de placement	CD		CE			
	Disponibilités	CF	319 985,79	CG		319 985,79	165 514,55
	Charges constatées d'avance (3)	CH	364,72	CI		364,72	572,11
<b>TOTAL (III)</b>		<b>CJ</b>	<b>392 778,54</b>	<b>CK</b>	<b>1 570,50</b>	<b>391 208,04</b>	<b>260 438,74</b>
COMPTES DE REGULARISATION	Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)	CL					
	Primes et remboursement des obligations (V)	CM					
	Ecart de conversion actif (VI)	CN					
<b>TOTAL ACTIF</b>		<b>CO</b>	<b>565 887,65</b>	<b>1A</b>	<b>109 986,50</b>	<b>455 901,15</b>	<b>322 359,72</b>
Renvoi : (1) Dont droit au bail :		(2) Part à moins d'un an des immobilisations financières nettes :		CP	(3) Part à plus d'un an :		CR
Clause de réserve de propriété : *	Immobilisations :	Stocks :		Créances :			



# Bilan Passif

État exprimé en €

Du 01/01/2024  
Au 31/12/2024Du 01/01/2023  
Au 31/12/2023

Capitaux Propres	Capital social ou individuel (1)	DA		
	Primes d'émission, de fusion, d'apport ...	DB		
	Ecart de réévaluation (2)	DC		
	<b>RESERVES</b>			
	Réserve légale (3)	DD		
	Réserves statutaires ou contractuelles	DE		
	Réserves réglementées (3)	DF		
	Autres réserves	DG		
	Report à nouveau	DH	232 772,00	228 776,86
	<b>Résultat de l'exercice</b>	DI	85 185,54	3 995,14
Autres Fonds Propres	Subventions d'investissement	DJ	10 765,84	14 366,22
	Provisions réglementées	DK		
	<b>Total des capitaux propres</b>	DL	328 723,38	247 138,22
	Produits des émissions de titres participatifs	DM		
	Avances conditionnées	DN	43 315,53	2 493,00
	<b>Total des autres fonds propres</b>	DO	43 315,53	2 493,00
	Provisions pour risques	DP		
	Provisions pour charges	DQ		
	<b>Total des provisions</b>	DR	0,00	0,00
Dettes	<b>DETTE FINANCIERES</b>			
	Emprunts obligataires convertibles	DS		
	Autres emprunts obligataires	DT		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (5)	DU		
	Emprunts et dettes financières divers	DV		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	DW		
	<b>DETTE D'EXPLOITATION</b>			
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	DX	14 148,51	15 839,72
	Dettes fiscales et sociales	DY	68 130,97	54 862,34
	<b>DETTE DIVERSES</b>			
Renvois	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	DZ	0,01	0,01
	Autres dettes	EA	105,10	208,39
	Produits constatés d'avance (4)	EB	1 477,65	1 818,04
	<b>Total des dettes</b>	EC	83 862,24	72 728,50
	Ecart de conversion passif	ED		
	<b>TOTAL PASSIF</b>	EE	455 901,15	322 359,72
	(1) Écart de réévaluation incorporé au capital	1B		
	Réserve spéciale de réévaluation (1959)	1C		
	(2) Dont Écart de réévaluation libre	1D		
	Réserve de réévaluation (1976)	1E		
	(3) Dont réserve spéciale des plus-values à long terme *	EF		
	(4) Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an	EG		
	(5) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP	EH		

# Compte de résultat 1/2

État exprimé en €

Du 01/01/2024  
Au 31/12/2024Du 01/01/2023  
Au 31/12/2023

		France		Exportation				
Produits d'exploitation	Ventes de marchandises	FA		FB		FC		
	Production vendue    Biens	FD		FE		FF		
	Services	FG	376 455,48	FH		FI	376 455,48	357 927,58
	<b>Montant net du chiffre d'affaires</b>	FJ	376 455,48	FK		FL	376 455,48	357 927,58
	Production stockée					FM		
	Production immobilisée					FN		
	Subvention d'exploitation					FO	551 679,23	442 423,72
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges (9)					FP	3 903,96	
	Autres produits (1) (11)					FQ	217,00	329,00
<b>Total des produits d'exploitation (2)</b>						FR	932 255,67	800 680,30
Charges d'exploitation	Achats de marchandises					FS		
	Variation de stock					FT		
	Achats de matières et autres approvisionnements					FU		
	Variation de stock					FV		
	Autres achats et charges externes (3) (6bis)					FW	87 982,50	84 548,38
	Impôts, taxes et versements assimilés					FX	16 841,21	16 491,76
	Salaires et traitements					FY	599 236,34	605 639,53
	Charges sociales du personnel (10)					FZ	103 517,64	91 300,16
	Dotations aux amortissements					GA	30 894,04	30 716,06
	Dotations aux provisions :							
	- sur immobilisations					GB		
	- sur actif circulant					GC	470,50	
	- pour risques et charges					GD	40 822,53	2 493,00
	Autres charges (12)					GE	4 548,00	4 121,60
<b>Total des charges d'exploitation (4)</b>						GF	884 312,76	835 310,49
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>						GG	47 942,91	-34 630,19
Opéra. comm.	Bénéfice attribué ou perte transférée					GH		
	Perte supportée ou bénéfice transféré					GI		
Produits financiers	De participations (5)					GJ		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé (5)					GK		
	Autres intérêts et produits assimilés (5)					GL	1 200,97	1 488,77
	Reprises sur provisions et transfert de charges					GM		
	Différences positives de change					GN		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement					GO		
<b>Total des produits financiers</b>						GP	1 200,97	1 488,77
Charges financières	Dotations aux amortissements et aux provisions					GQ		
	Intérêts et charges assimilées (6)					GR		4,46
	Différences négatives de change					GS		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement					GT		
<b>Total des charges financières</b>						GU	0,00	4,46
<b>RESULTAT FINANCIER</b>						GV	1 200,97	1 484,31
<b>RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS</b>						GW	49 143,88	-33 145,88



## Compte de résultat 2/2

Etat exprimé en €

		Du 01/01/2024 Au 31/12/2024		Du 01/01/2023 Au 31/12/2023
<b>RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS</b>			<b>49 143,88</b>	<b>-33 145,88</b>
<b>Produits exceptionnels</b>	Sur opérations de gestion	HA	39 302,43	29 042,46
	Sur opérations en capital	HB	8 600,38	12 359,04
	Reprises sur provisions et transfert de charges	HC		
	<b>Total des produits exceptionnels (7)</b>	HD	<b>47 902,81</b>	<b>41 401,50</b>
<b>Charges exceptionnelles</b>	Sur opérations de gestion (6bis)	HE	4 212,00	0,28
	Sur opérations en capital	HF	115,01	1 131,74
	Dotations aux amortissements et aux provisions (6ter)	HG	7 534,14	3 128,46
	<b>Total des charges exceptionnelles (7)</b>	HH	<b>11 861,15</b>	<b>4 260,48</b>
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>		HI	<b>36 041,66</b>	<b>37 141,02</b>
PARTICIPATION DES SALARIES		HJ		
IMPOTS SUR LES BENEFICES		HK		
<b>TOTAL DES PRODUITS</b>		HL	<b>981 359,45</b>	<b>843 570,57</b>
<b>TOTAL DES CHARGES</b>		HM	<b>896 173,91</b>	<b>839 575,43</b>
<b>RESULTAT DE L'EXERCICE</b>		HN	<b>85 185,54</b>	<b>3 995,14</b>
<b>RENVOIS</b>	(1) Dont produits nets partiels sur opérations à long terme	HO		
	(2) Dont produits de locations immobilières	HY		
	(2) Dont produits d'exploitation afférents à des exercices antérieurs (à détailler au (8) ci-dessous)	1G	39 100,44	27 280,14
	(3) Dont - Crédit-bail mobilier *	HP		
	(3) Dont - Crédit-bail immobilier	HQ		
	(4) Dont charges d'exploitation afférentes à des exercices antérieurs (à détailler au (8) ci-dessous)	1H	3 932,65	
	(5) Dont produits concernant les entreprises liées	1J		
	(6) Dont intérêts concernant les entreprises liées	1K		
	(6bis) Dont dons faits aux organismes d'intérêt général (art. 238 bis du C.G.I.)	HX		
	(6ter) Dont amortissements des souscriptions dans les PME innovantes (art 217 octies)	RC		
	(6ter) Dont amortissements exceptionnel de 25% des constructions nouvelles (art 39 quinquies D)	RD		
	(9) Dont transferts de charges	A1		
	(10) Dont cotisations personnelles de l'exploitant (13)	A2		
	(11) Dont redevances pour concessions de brevets, de licences (produits)	A3		
	(12) Dont redevances pour concessions de brevets, de licences (charges)	A4		
	(13) Dont primes et cotisations complémentaires personnelles : facultatives	A6		
	(13) Dont primes et cotisations complémentaires personnelles : obligatoires	A9		
	(7) Détails des produits et charges exceptionnels :	Exercice N		
		Charges exceptionnelles		Produits exceptionnels
	(8) Détails des produits et charges sur exercices antérieurs :	Exercice N		
		Charges antérieures		Produits antérieurs

## ANNEXE

### > INFORMATIONS SUR L'ENTITÉ

#### Objet :

L'objectif défini dans les statuts de l'association est l'amélioration de la vie des quartiers et la re-création de lien social via deux sous objectifs :

- La création d'activités économiques d'insertion et l'amélioration du cadre de vie par la gestion urbaine de l'environnement par les habitants eux-mêmes ;
- Le renforcement du « vivre ensemble » et de la citoyenneté au travers des activités non marchandes de la Régie.

Au centre du projet associatif, l'implication des habitants en quartier prioritaire de la ville (en tant que salariés, usagers et administrateurs), majoritairement issues des quartiers de la politique de la ville, permet la réappropriation et la valorisation des quartiers en consolidant un projet de territoire par et pour les habitants.

L'Association intervient sur les quartiers prioritaires de la ville, Plateau, Bourg-chautemps, Chaussée, Amilly, V  sines.

#### Activités :

L'association Fraterc  t   pour une Régie des Quartiers de Ch  lette-sur-Loing intervient à travers deux pôles principaux :

##### 1. P  le économique et social

- Il propose des services de proximité pour bailleurs, collectivités et particuliers, tout en dynamisant le territoire via l'économie sociale et solidaire. Ce pôle accompagne les salariés en insertion avec un suivi social (logement, santé, budget) et professionnel (formations, stages), pour les préparer à un emploi durable ou une formation.

##### 2. Pôle de lien social

- Les activités citoyennes, axées sur le lien social, impliquent les habitants dans des projets collectifs et solidaires (ateliers, animations,   v  nements). Ces actions renforcent la cohésion et répondent aux besoins locaux.

#### Moyens mis en œuvre :

Pour assurer la mise en œuvre de ses actions et l'atteinte de ses objectifs, l'Association s'appuie sur une équipe pluridisciplinaire composée de salariés permanents, de salariés en insertion, et de bénévoles engagés.

L'équipe comprend **8 salariés permanents** :

- **3 membres du pôle de direction**, chargés de la coordination générale, de la gestion administrative et du pilotage stratégique,
- **4 encadrants techniques**, responsables de l'accompagnement sur le terrain et de la transmission des savoir-faire,
- **1 conseiller en insertion professionnelle (CIP)**, qui assure le suivi individualisé et l'accompagnement socio-professionnel des salariés en parcours.



## ANNEXE

À cette équipe s'ajoutent :

- **1 chef d'équipe espaces verts**, garant de l'organisation, de la qualité et de la sécurité sur les chantiers d'entretien et d'aménagement paysager,
- **2 médiateurs sociaux** recrutés dans le cadre des **contrats Adulte-Relais**, jouant un rôle essentiel dans la médiation, la prévention et le lien avec les habitants ,
- **1 agent polyvalent en contrat CUI-CAE**, intervenant sur différentes missions techniques et logistiques,
- En moyenne, **22 salariés en insertion**, intégrés dans un parcours d'accompagnement vers l'emploi, encadrés au quotidien par les professionnels de l'Association.

Enfin, **12 bénévoles**, membres du **Conseil d'administration**, contribuent activement à la gouvernance de l'Association, à l'élaboration des orientations stratégiques et au soutien des actions menées sur le terrain.

### > INTRODUCTION

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31 décembre 2024, dont le total est de 455 901,15 Euros et au compte de résultat de l'exercice, dont le total des produits est de 981 359.45 Euros et dégageant un excédent de 85 185,54 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 1<sup>er</sup> janvier 2024 au 31 décembre 2024.

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

### > FAITS MAJEURS DE L'EXERCICE

L'exercice écoulé a été marqué par plusieurs événements significatifs, tant sur le plan humain que organisationnel, ayant eu un impact notable sur la vie de l'Association.

- **Changement de direction** : Mme Peneau Mélanie, Directrice depuis la création de l'Association, a quitté ses fonctions. Elle a été remplacée par Mme Konyali Senay, assurant la continuité du pilotage stratégique et opérationnel.
- **Renouvellement de la présidence** : M. Berthier Christian a quitté la présidence de l'Association. Mme Torres Elodie lui a succédé, apportant une nouvelle étape dans la gouvernance associative.
- **Décès d'un salarié en insertion** : L'Association a été endeuillée par le décès d'un salarié en insertion intervenant sur un chantier d'espaces verts. Cet événement a profondément touché l'ensemble des équipes.
- **Labellisation Espace de Vie Sociale** : L'Association a obtenu la reconnaissance de la Caisse d'Allocations Familiales (CAF) en tant qu'**Espace de Vie Sociale**, valorisant ainsi son action en faveur du lien social, de la participation des habitants et de l'animation locale.

### > RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

Les comptes de l'exercice ont été établis conformément au **Plan Comptable Général** (règlement ANC n°2014-03 et ses modifications applicables au 1er janvier 2020), en intégrant les **adaptations spécifiques prévues pour les associations** par le **Plan Comptable des Associations**.

L'Association a appliqué les **principes comptables fondamentaux** définis aux articles 121-1 à 121-5 du PCG, notamment : la **continuité de l'exploitation**, l'**indépendance des exercices**, la **prudence**, la **régularité**, la **sincérité** et la recherche de l'**image fidèle**.

Ces principes assurent la transparence et la fiabilité des comptes dans le respect des particularités du secteur associatif.

## ANNEXE

---

L'Association applique la méthode de la comptabilité d'engagement (Créances/Dettes).

### Valeurs Immobilisées

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition,

Les amortissements pour dépréciations sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée d'utilité :

- Matériels et outillages	de 3 à 5 ans
- Matériels de transport	sur 5 ans
- Matériels de bureaux et informatiques	sur 3 ans
- Cheptel	sur 5 ans

### Créances et dettes

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

### Disponibilités

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

### Non assujettissement aux impôts commerciaux :

Nous appliquons strictement les critères exposés dans le guide fiscal des Régies de Quartier édité par le Comité National de liaison des Régies de Quartier, de leur nouveau nom : Le Mouvement des Régies, privilégiant l'intérêt général.



## ANNEXE

### ➤ ÉTAT DE L'ACTIF IMMOBILISÉ

	Valeur au début d'exercice	Augmentations Acquisitions	Cessions ou mise au rebut	Virement poste à poste	Valeur brute en fin d'exercice
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>					
Outillage industriel	37 181,29 €	19 300,31 €	13 863,38 €		42 618,22 €
Agencements et aménagements du matériel	2 368,01 €	0,00 €	0,00 €		2 368,01 €
Matériel de transport	99 875,60 €	21 900,00 €	0,00 €		121 775,60 €
Matériel de bureau et informatique	6 147,28 €	0,00 €	0,00 €		6 147,28 €
Cheptel	200,00 €	0,00 €	0,00 €		200,00 €
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>145 772,18 €</b>	<b>41 200,31 €</b>	<b>13 863,38 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>173 109,11 €</b>
<b>TOTAL DES IMMOBILISATIONS</b>	<b>145 772,18 €</b>	<b>41 200,31 €</b>	<b>13 863,38 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>173 109,11 €</b>

### ➤ ÉTAT DES AMORTISSEMENTS

	Valeur au début d'exercice	Augmentations	Diminutions	Valeur en fin d'exercice
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>				
Outillage industriel	17 959,17 €	16 878,21 €	13 863,38 €	20 974,00 €
Agencements et aménagements du matériel	836,69 €	473,60 €	0,00 €	1 310,29 €
Matériel de transport	59 631,65 €	20 309,62 €		79 941,27 €
Matériel de bureau et informatique	5 295,03 €	726,75 €	0,00 €	6 021,78 €
Cheptel	128,66 €	40,00 €	0,00 €	168,66 €
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>83 851,20 €</b>	<b>38 428,18 €</b>	<b>13 863,38 €</b>	<b>108 416,00 €</b>
<b>TOTAL DES AMORTISSEMENTS</b>	<b>83 851,20 €</b>	<b>38 428,18 €</b>	<b>13 863,38 €</b>	<b>108 416,00 €</b>

## ANNEXE

### ➤ ÉTAT DES ÉCHÉANCES DES CRÉANCES ET DES DETTES

	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
<b>ÉTAT DES CRÉANCES</b>			
<b>Actif circulant</b>			
Clients et comptes rattachés	42 421,15 €	42 421,15 €	
Fournisseurs et comptes rattachés	0,00 €	0,00 €	
Personnel et comptes rattachés	420,00 €	420,00 €	
Sécurité sociales et autres organismes sociaux	479,61 €	479,61 €	
État et collectivités publiques – Divers	25 332,29 €	25 332,29 €	
Débiteurs divers	0,00 €	0,00 €	
<b>TOTAL DES CRÉANCES</b>	<b>68 653,05 €</b>	<b>68 653,05 €</b>	<b>0,00 €</b>

	Montant brut	A 1 an au plus	A + 1 an, 5 ans au +	A plus de 5 ans
<b>ÉTAT DES DETTES</b>				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit à plus d'1 an	0,00 €	0,00 €		
Emprunts et dettes financières divers (1)	0,00 €	0,00 €		
Fournisseurs et comptes rattachés	14 148,51 €	14 148,51 €		
Personnel et comptes rattachés	30 667,21 €	30 667,21 €		
Sécurité sociales et autres organismes sociaux	30 810,69 €	30 810,69 €		
État et autres collectivités publiques – Autre impôts, taxes, versements assimilés	71,38 €	71,38 €		
Autres dettes	6 686,80 €	6 686,80 €		
Produits constatés d'avances	1 477,65 €	1 477,65 €		
<b>TOTAL DES DETTES</b>	<b>83 862,24 €</b>	<b>83 862,24 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>

### ➤ CHARGES À PAYER

	Montant
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	11 944,03 €
Dettes fiscales et sociales	25 180,41 €
Autres dettes	0,00 €
<b>TOTAL DES CHARGES À PAYER</b>	<b>37 124,44 €</b>



## ANNEXE

### ➤ FONDS DÉDIÉS

Subvent bns de fonct bnnement af éctés

Ressources	Montant init bl	Fonds à engager au début de l'exercice	Utilisation en cours d'exercice	Engagement à réaliser sur nouvelles ressources affectées	Fonds restant à engager en fin d'exercice
Subvent bn Châlet le-sur-Loing	10 500,00 €	10 500,00 €	10 500,00 €		
Subvent bn Adulte-relais	26 880,64 €	26 880,64 €	26 880,64 €		
Subvent bn Service civique	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
Subvent bn ACI	311 746,22 €	311 746,22 €	311 746,22 €		
Subvent bn CAP'ASSO 1	42 000,00 €	3 500,00 €	3 500,00 €		
Subvent bn CAP'ASSO 2	25 900,00 €	6 475,00 €	719,44 €		5 755,56 €
Subvent bn CUI-CAE	8 060,60 €	8 060,60 €	8 060,60 €		
Subvent bn FSE+	92 500,00 €	85 000,00 €	65 050,00 €		27 450,00 €
Subvent bn Départementale Aide RSA	40 000,00 €	40 000,00 €	40 000,00 €		
Subvent bn agglo Montargoise ACI	4 000,00 €	4 000,00 €	4 000,00 €		
Subvent bn agglo Montargoise « Il était une fois La Folie »	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €		
Subvent bn CGET État ACI	11 000,00 €	11 000,00 €	11 000,00 €		
Subvent bn CGET Etat « Il était une fois La Folie »	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €		
Subvent bn CGET État Podcast	2 493,00 €	2 493,00 €	0,00 €		2 493,00 €
Subvent bn FONJEP	7 107,00 €	7 107,00 €	7 107,00 €		
Subvent bn Valloire	5 000,00 €	5 000,00 €	5 000,00 €		
Subvent bn LogemLoiret	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
Subvent bn CAF	6 304,77 €	6 304,77 €	6 304,77 €		
Subvent bn BNP Paribas	5 000,00 €	5 000,00 €	988,03 €		4 011,97 €
Subvent bn La Cité éducative	3 605,00 €	0,00 €	0,00 €		3 605,00 €
<b>TOTAL</b>	<b>612 097,23 €</b>	<b>543 067,23 €</b>	<b>510 856,70 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>43 315,53 €</b>

Sur le principe de la prudence, n'ayant pas eu d'informations, sur la part modulaire de la Subvention ACI, Le solde de 1 000 € de la subvention de l'Agglomération Montargoise pour l'ACI, nous ne les avons pas enregistrées sur les comptes annuels 2024.

### ➤ VARIATION DES FONDS PROPRES

	Solde au début de l'exercice	Augmentat bns	Diminut bns	Solde à la fin de l'exercice
<b>FONDS PROPRES</b>				
102 Fonds Propres	228 776,86 €	3 995,14 €		232 772,00 €
Excédent	3 995,14 €	85 185,54 €	3 995,14 €	85 185,54 €
Subventions d'investissement non renouvelables par l'organisme	14 366,22 €	5 000,00 €	8 600,38 €	10 765,84 €
<b>FONDS PROPRES</b>	<b>247 138,22 €</b>	<b>94 180,68 €</b>	<b>12 595,52 €</b>	<b>328 723,38 €</b>
<b>AUTRES FONDS ASSOCIATIFS</b>				
Avances condit bnnés : Fonds dédiés	2 493,00 €	40 822,53 €		43 315,53 €
<b>AUTRES FONDS ASSOCIATIFS</b>	<b>2 493,00 €</b>	<b>40 822,53 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>43 315,53 €</b>
<b>VARIATION DES FONDS ASSOCIATIFS</b>	<b>249 631,22 €</b>	<b>135 003,21 €</b>	<b>12 595,52 €</b>	<b>372 038,91 €</b>

## ANNEXE

### > VARIATION DES SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT

	Valeur au début d'exercice	Augmentat ions	Diminut ions	Valeur en fin d'exercice
<b>SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT</b>				
Subvention FDI 2018	1 269,55 €		1 269,55 €	0,00 €
Subvent ion FDI 2019	1 426,70 €		1 359,48 €	67,22 €
FAPE EDF	5 549,10 €		3 332,02 €	2 217,08 €
Subvent ion FDI 2022	1 043,12 €		344,20 €	698,92 €
Fondation Bruneau	5 077,75 €		1 675,53 €	3 402,22 €
Total énergie Fonds de revitalisation	0,00 €	5 000,00 €	619,60 €	4 380,40 €
<b>SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT</b>	<b>14 366,22 €</b>	<b>5 000,00 €</b>	<b>8 600,38 €</b>	<b>10 765,84 €</b>
<b>VARIATION DES SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT</b>	<b>14 366,22 €</b>	<b>5 000,00 €</b>	<b>8 600,38 €</b>	<b>10 765,84 €</b>

### > CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES

Les contributions volontaires sont calculées comme suit :

- Les membres du Conseil d'administration et du Bureau : 11 membres de niveau 4 : 6 495 €
- Le bénévolat : 5 bénévoles présents de niveau 1 : 2 433 €

<b>CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>		
<b>86 - Emplois des contribut ions volontaires en nature</b>	<b>87 - Contribut ions volontaires en nature</b>	
860 - Secours en nature	870 - Bénévolat	8 928,00 €
861- Mise à disposit ion gratuite de biens et services	871- Prestat ions en nature	
862 - Prestat ions		
864 - Personnel bénévole	875 - Dons en nature	
	8 928,00 €	
<b>TOTAL</b>	<b>8 928,00 € TOTAL</b>	<b>8 928,00 €</b>

Il n'a pas été possible, pour l'Année 2024, d'intégrer les comptes 86 et 87 dans notre comptabilité du fait du logiciel.