

Association RHONE DEVELOPPEMENT INITIATIVE

Comptes annuels
Bilan au 31/12/2024

2 PLACE LATARJET
69008 LYON
SIRET : 39497576700069



IN EXTENSO AURA CHARBONNIÈRES

24, chemin des Verrières
69751 Charbonnières Cedex

Tél : 04 78 34 19 54
04 78 34 26 66

Sommaire

ATTESTATION

| | |
|--|---|
| Attestation avec conclusion favorable sans observation | 1 |
|--|---|

COMPTES ANNUELS

| | |
|--|----|
| Bilan Actif | 2 |
| Bilan Passif | 3 |
| Compte de résultat | 4 |
| Compte de résultat (Suite) | 5 |
| Détail du compte de résultat | 6 |
| Annexe au bilan association | 7 |
| Règles et méthodes comptables | 8 |
| Etat des immobilisations | 11 |
| Etat des amortissements | 12 |
| Etat des créances | 13 |
| Etat des dettes | 14 |
| Variation des fonds propres 431-5 | 15 |
| Etat des provisions et dépréciations | 16 |
| Contributions volontaires en nature | 17 |
| Engagements financiers | 18 |
| Charges à payer et produits à recevoir | 19 |
| Produits et charges constatés d'avance | 20 |

DÉTAIL DES COMPTES

| | |
|-----------------------------|----|
| Bilan Actif détaillé | 21 |
| Bilan Passif détaillé | 23 |
| Compte de résultat détaillé | 25 |

Attestation

Attestation

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

| | |
|----------------------------------|---------------------|
| Total du bilan : | 10 081 921 € |
| Produits d'exploitation : | 1 181 901 € |
| Résultat net Comptable : | -57 005 € |

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 Charbonnières-les-bains

Le 04/04/2025

Laurent SIMO
Expert-comptable Associé

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 | 7 008 | 7 008 | | |
| 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 | 69 140 | 63 147 | 5 993 | 4 115 |
| 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 | 27 988 | | 27 988 | 27 988 |
| Autres titres immobilisés | | | | |
| Prêts | | | | |
| Autres immobilisations financières | 5 729 814 | 328 868 | 5 400 946 | 5 581 167 |
| TOTAL I | 5 833 950 | 399 022 | 5 434 927 | 5 613 270 |
| Comptes de liaison | II | | | |
| ACTIF CIRCULANT | | | | |
| Stocks et encours | | | | |
| Créances | | | | |
| Créances clients, usagers et comptes rattachés | 12 752 | | 12 752 | 10 012 |
| Créances reçues par legs ou donations | | | | |
| Autres | 856 472 | 105 618 | 750 854 | 932 090 |
| Valeurs mobilières de placement | 549 | | 549 | |
| Instruments de trésorerie | 441 745 | | 441 745 | 139 717 |
| Disponibilités | 3 431 574 | | 3 431 574 | 3 129 620 |
| Charges constatées d'avance | 9 519 | | 9 519 | 6 869 |
| TOTAL III | 4 752 611 | 105 618 | 4 646 993 | 4 218 308 |
| 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) | 10 586 561 | 504 640 | 10 081 921 | 9 831 578 |

Bilan Passif

| | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|---|-------------------|------------------|
| FONDS PROPRES | | |
| Fonds propres sans droit de reprise | | |
| Fonds propres statutaires | | |
| Fonds propres complémentaires | 4 265 291 | 4 267 507 |
| Fonds propres avec droit de reprise | | |
| Fonds propres statutaires | | |
| Fonds propres complémentaires | 4 082 929 | 3 777 826 |
| Ecarts de réévaluation | | |
| Réserves | | |
| Réserves statutaires ou contractuelles | | |
| Réserves pour projet de l'entité | 620 701 | 586 672 |
| Autres réserves | | |
| Report à nouveau | -264 586 | -254 300 |
| Excédent ou déficit de l'exercice | -57 005 | -98 671 |
| Situation nette | 8 647 331 | 8 279 033 |
| Fonds propres consommables | | |
| Subventions d'investissement | 491 218 | 451 233 |
| Provisions réglementées | | |
| TOTAL I | 9 138 549 | 8 730 266 |
| Comptes de liaison | | |
| FONDS REPORTES ET DEDIES | II | |
| Fonds reportés liés aux legs ou donations | | |
| Fonds dédiés | | |
| TOTAL III | | |
| PROVISIONS | | |
| Provisions pour risques | 182 654 | 207 654 |
| Provisions pour charges | | |
| TOTAL IV | 182 654 | 207 654 |
| DETTES | | |
| Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs) | | |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit | 107 | |
| Emprunts et dettes financières diverses | | |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés | 195 759 | 153 204 |
| Dettes des legs ou donations | | |
| Dettes fiscales et sociales | 122 188 | 142 442 |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés | | |
| Autres dettes | 416 804 | 567 013 |
| Instruments de trésorerie | | |
| Produits constatés d'avance | 25 859 | 31 000 |
| TOTAL V | 760 717 | 893 658 |
| Ecarts de conversion passif | | |
| TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI) | 10 081 921 | 9 831 578 |

Compte de résultat

| | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|---|------------------|------------------|
| Produits d'exploitation | | |
| Cotisations | 7 315 | 5 415 |
| Ventes de biens et services | | |
| Ventes de biens | | |
| - dont ventes de dons en nature | | |
| Ventes de prestations de services | 14 483 | 11 572 |
| - dont parrainages | | |
| Produits de tiers financeurs | | |
| Concours publics et subventions d'exploitation | 938 302 | 962 525 |
| Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consomptible | | |
| Ressources liées à la générosité du public | | |
| Dons manuels | 1 549 | |
| Mécénats | 200 314 | 162 182 |
| Legs, donations et assurances-vie | | |
| Contributions financières | -39 985 | -1 833 |
| Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges | 59 840 | 92 121 |
| Utilisations des fonds dédiés | | |
| Autres produits | 83 | 117 |
| TOTAL I | 1 181 901 | 1 232 099 |
| Charges d'exploitation | | |
| Achats de marchandises | | |
| Variation de stocks | | |
| Autres achats et charges externes | 226 427 | 239 308 |
| Aides financières | | |
| Impôts, taxes et versements assimilés | 46 709 | 42 063 |
| Salaires et traitements | 629 515 | 622 344 |
| Charges sociales | 245 429 | 242 972 |
| Dotations aux amortissements et dépréciations | 48 167 | 70 997 |
| Dotations aux provisions | 14 985 | 1 709 |
| Reports en fonds dédiés | | |
| Autres charges | | 6 338 |
| TOTAL II | 1 211 233 | 1 225 729 |
| RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II) | -29 332 | 6 371 |
| Produits financiers | | |
| Produits financiers de participations | | |
| Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé | | |
| Autres intérêts et produits assimilés | 51 755 | 37 918 |
| Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges | 242 482 | 239 011 |
| Différences positives de change | | |
| Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement | | |
| TOTAL III | 294 236 | 276 929 |
| Charges financières | | |
| Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions | 155 326 | 219 441 |
| Intérêts et charges assimilées | 162 377 | 150 438 |
| Différences négatives de change | | |
| Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement | | |
| TOTAL IV | 317 703 | 369 879 |
| RESULTAT FINANCIER (III - IV) | -23 467 | -92 950 |
| RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I - II + III - IV) | -52 799 | -86 580 |

Compte de résultat (Suite)

| | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|---|------------------|------------------|
| Produits exceptionnels | | |
| Sur opérations de gestion | | 1 973 |
| Sur opérations en capital | | |
| Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges | | |
| TOTAL V | | 1 973 |
| Charges exceptionnelles | | |
| Sur opérations de gestion | 297 | 5 652 |
| Sur opérations en capital | | |
| Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions | | |
| TOTAL VI | 297 | 5 652 |
| RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI) | -297 | -3 679 |
| Participations des salariés aux résultats | VII | |
| Impôts sur les bénéfices | VIII | |
| | 3 909 | 8 412 |
| TOTAL DES PRODUITS (I + III + V) | 1 476 137 | 1 511 001 |
| TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII) | 1 533 142 | 1 609 672 |
| EXCEDENT OU DEFICIT | -57 005 | -98 671 |
| Contributions volontaires en nature | | |
| Dons en nature | | |
| Prestations en nature | | |
| Bénévolat | 205 050 | 210 270 |
| TOTAL | 205 050 | 210 270 |
| Charges des contributions volontaires en nature | | |
| Secours en nature | | |
| Mise à disposition gratuite de biens | | |
| Prestations en nature | | |
| Personnel bénévole | 205 050 | 210 270 |
| TOTAL | 205 050 | 210 270 |

Détail du compte de résultat 2024

| | fonctionnement | gestion du fonds | gestion garantie | TOTAL 2024 | PRODUITS | fonctionnement | gestion du fonds | gestion garantie | TOTAL 2024 |
|-------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| CHARGES | | | | | | | | | |
| Achats et autres charges | 13 955 | | | 13 955 | Prestations de services | 14 483 | | | 14 483 |
| Services extérieurs | 100 573 | | | 100 573 | Subventions | 938 302 | | | 938 302 |
| Autres services extérieurs | 111 590 | | | 111 590 | Partenariats | 201 554 | | | 201 554 |
| Salaires et charges sociales | 921 653 | | | 921 653 | Transfert de charges | 4 302 | | | 4 302 |
| Autres | 0 | | | 0 | Cotisations | 7 315 | | | 7 315 |
| Dotation aux amortissements | 2 911 | | | 2 911 | Autres | 83 | | | 83 |
| Dotation aux provisions | 60 241 | | | 60 241 | Reprise de provisions | 55 538 | | | 55 538 |
| Total charges d'exploitation | 1 210 924 | | | 1 210 924 | Total produits d'exploitation | 1 221 577 | | | 1 221 577 |
| Résultat d'exploitation | 10 653 | | | 10 653 | | | | | |
| Charges financières | 3 909 | | | 3 909 | Produits financiers | 49 849 | | | 49 849 |
| Com. BPI et frais contentieux | | 24 367 | | 24 367 | Reprise risques prêts d'honneur | | 115 531 | | 115 531 |
| Dotation risques prêts d'honneur | | 68 360 | | 68 360 | Prêts soldés | | 1 906 | | 1 906 |
| Pertes prêts d'honneur | | 131 577 | | 131 577 | Quote part / garanties accordées | | | | |
| Gestion des lignes de garantie | | | 93 399 | 93 399 | Gestion des lignes de garantie | | | 86 965 | 86 965 |
| Total charges financières | 3 909 | 224 304 | 93 399 | 321 612 | Total produits Financiers | 49 849 | 117 437 | 86 965 | 254 251 |
| Résultat financier | 45 940 | -106 867 | -6 433 | -67 361 | | | | | |
| Charges exceptionnelles | 297 | | | 297 | Produits exceptionnels | | | | |
| Résultat exceptionnel | -297 | | | -297 | | | | | |
| Engagement de fonds dédiés | | | | | Reprise de fonds dédiés | | | | |
| TOTAL des charges | 1 215 130 | 224 304 | 93 399 | 1 532 833 | TOTAL des produits | 1 271 426 | 117 437 | 86 965 | 1 475 828 |
| Résultat | 56 296 | -106 867 | -6 433 | -57 005 | | | | | |

Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels

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 10 081 921 Euros, présenté sous forme de liste, et dégageant un résultat de : -57 005 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 :

Rhône Développement Initiative (R.D.I.), a pour but, dans le département du Rhône :

- de soutenir les initiatives des associations et des entreprises d'utilité sociale, qui ont une activité économique, génératrice d'emploi et d'insertion,
- de favoriser l'initiative créatrice d'emplois et d'activités, par l'appui à la création, à la reprise ou au développement d'une entreprise notamment auprès de publics en difficulté.

Principaux outils d'interventions financière de R.D.I. :

1. Le Prêt d'Honneur (P.H.) :

Le prêt d'honneur a pour objectif de conforter les apports personnels d'un créateur ou repreneur d'une T.P.E. (très petite entreprise). "Il s'agit d'un prêt sans intérêt et sans garantie, octroyé à la personne, destiné à financer ses investissements et son besoin en fonds de roulement, pour assurer le développement de son activité". RDI accorde également des prêts d'honneur pour les entrepreneurs salariés en C.A.E. (Coopératives d'Activité et d'Emplois).

2. La Garantie France Active Garantie (F.A.G.)

La garantie F.A.G. est un outil d'intervention qui a pour objectif de lutter contre l'exclusion bancaire via la mise en place de garanties d'emprunts. Les garanties sont proposées par R.D.I. mais elles sont délivrées par la société F.A.G.

3. Le Contrat d'Apport Associatif (C.A.A.)

Le contrat d'apport associatif a pour but de renforcer les fonds propres d'une association d'utilité sociale créant ou consolidant des emplois par le développement d'activité à caractère économique. Il s'agit d'un apport en fonds associatifs avec droit de reprise sans intérêt destiné à financer les investissements et / ou le besoin en fonds de roulement.

4. - D.L.A.

Le D.L.A., dispositif public, a pour mission d'apporter un accompagnement aux structures notamment associatives développant des activités d'utilité sociale. Il consiste à mettre à la disposition des fonds d'ingénierie ayant pour objet la réalisation, auprès des structures cibles, de missions d'accompagnement mises en oeuvre par des consultants (études, audits, analyses, conseils, formation / accompagnement, ...).

Règles et méthodes comptables

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. Il a également été fait application du référentiel de normes Initiative France.

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.

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.

- Logiciels : 3 ans,
- Agencements et aménagements : 5 ans,
- Matériel de bureau et informatique : 3 à 5 ans,
- Mobilier : 5 ans.

Immobilisations financières

Les immobilisations financières sont principalement constituées de prêts d'honneur et de contrats d'apport associatifs accordés par l'association aux tiers bénéficiaires dans le cadre de ses activités.

Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est jugée inférieure à sa valeur comptable, notamment lors d'un risque de non recouvrement identifié.

Le taux global de provision sur les prêts d'honneur s'élève à 4,45 % de l'en-cours des prêts nets de garantie. L'en-cours de prêts d'honneur au 31 décembre 2024 s'élève à 3.626.325,05 euros. Les provisions au 31 décembre 2024 s'élèvent à 161.334,63 euros.

Participations, autres titres immobilisés, valeurs mobilières de placement

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires.

Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à cette valeur, une dépréciation est constituée du montant de la différence.

Créances

Les créances sont notamment constituées de subventions à recevoir des organismes financeurs en fonction de la part de financement qui peut être rattachée à l'exercice.

Une provision pour risque de non perception de la totalité des financements F.S.E. a été constatée au 31 décembre 2024 à hauteur de 93.425,22 euros.

D'autre part, à la date de clôture des comptes, l'association n'a pas encore signé la convention au titre du F.S.E. 2024 (commission sur 2025). Aussi, le montant inscrit dans les comptes 2024 au titre du F.S.E. correspond au montant de la demande réalisée. Eu égard au changement prévisible des modalités de calcul, une provision égale à 15 % du montant de la créance a été constituée dans les comptes.

Fonds propres

Les fonds propres de l'association, sous forme de réserves, s'élèvent à 620.701,02 euros.

Les autres fonds associatifs sont constitués :

- des fonds associatifs avec et sans droit de reprise concernant les ressources de fonds de prêts octroyés,
- des subventions d'investissement concernant les fonds de garantie.

Les pertes et provisions sont réparties au pourcentage du poids des apports avec ou sans droit de reprise sur le total des ressources de fonds de prêts disponibles.

Résultat

Des comptes de résultat distincts entre le fonctionnement, la gestion de la ligne de garantie France Active et la gestion du fonds de prêt sont présentés en annexe.

Ainsi, le résultat de l'exercice se compose de la manière suivante :

Résultat net comptable de l'exercice : - 57.004,62 euros.

Dont part du résultat dit de "fonctionnement" : 56.295,83 euros,

Dont part du résultat dit de "gestion du fonds de prêts" : -106.867,28 euros,

Dont part du résultat de "garantie F.A.G." : - 6.433,17 euros.

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 3,40 %.

Le montant ainsi obtenu, majoré des charges patronales, s'élève à 95.689 euros.

Contributions volontaires en nature

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation de 3.504,5 heures. La valorisation de ce bénévolat à un taux horaire moyen de 60 €/heure correspond à un montant de 205.050 euros :

- 1.449 heures de comités d'engagement,
- 1.168 heures de parrainage,
- 800,50 heures pour diverses activités R.D.I. (suivi recouvrement, formation parrains, petits déjeuners,...).

Par ailleurs, l'association a bénéficié d'abandons de frais de bénévoles à hauteur de 1.549,31 euros.

Engagements données et reçus

Les prêts d'honneur et avances remboursables accordés par les comités d'agrément et non actés à la clôture de l'exercice sont indiqués en engagements dans l'annexe des comptes annuels pour un montant de 256.331 euros au 31 décembre 2024, représentant 50 dossiers.

Régime fiscal

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

Rémunérations versées à certains dirigeants

En application de l'article article 20 de la loi n°2006-586 du 23 mai 2006, le montant total des rémunérations pour l'exercice clos le 31 décembre 2024 versées aux trois plus hauts cadres dirigeants, bénévoles de l'association, s'élève à 0 euro.

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 | 7 008 | | |
| TOTAL | 7 008 | | |
| Terrains | | | |
| Constructions : | | | |
| - Sur sol propre | | | |
| - Sur sol d'autrui | | | |
| - Générales, agencements et aménagements constructions | | | |
| Installations : | | | |
| - Techniques, matériel et outillage | | | |
| - Générales, agencements et aménagements divers | 10 931 | | |
| Matériel : | | | |
| - De transport | | | |
| - De bureau et informatique, mobilier | 61 003 | | 4 789 |
| Emballages récupérables et divers | | | |
| Immobilisations corporelles en cours | | | |
| Avances et acomptes | | | |
| Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés | | | |
| TOTAL | 71 935 | | 4 789 |
| Participations évaluées par mise en équivalence | | | |
| Autres : | 27 988 | | |
| - Participations | | | |
| - Titres immobilisés | | | |
| Prêts et autres immobilisations financières | 5 909 068 | | 2 224 388 |
| TOTAL | 5 937 056 | | 2 224 388 |
| TOTAL GENERAL | 6 015 998 | | 2 229 177 |
| CADRE B | Diminutions | | Réévaluation légale ou éval. par mise en équival. |
| | Virement | Cession | Valeur d'origine des immos en fin d'exercice |
| Frais d'établissement et de développement | | | |
| Donations temporaires d'usufruit | | | |
| Autres postes d'immobilisations incorporelles | | | 7 008 |
| TOTAL | | | 7 008 |
| Terrains | | | |
| Constructions : | | | |
| - Sur sol propre | | | |
| - Sur sol d'autrui | | | |
| - Gales, agencements et aménagt. const. | | | |
| Installations : | | | |
| - Techniques, matériel et outillage | | | |
| - Gales, agencements et aménagt. divers | | | 10 931 |
| - De transport | | | |
| Matériel : | | | |
| - De bureau et informatique, mobilier | | 7 584 | 58 208 |
| Emballages récupérables et divers | | | |
| Immobilisations corporelles en cours | | | |
| Avances et acomptes | | | |
| Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés | | | |
| TOTAL | 7 584 | | 69 140 |
| Participations évaluées par mise en équivalence | | | |
| Autres : | | | 27 988 |
| - Participations | | | |
| - Titres immobilisés | | | |
| Prêts et autres immobilisations financières | | 2 403 642 | 5 729 814 |
| TOTAL | 2 403 642 | | 5 757 802 |
| TOTAL GENERAL | 2 411 226 | | 5 833 950 |

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 | | | | 7 008 | | | 7 008 |
| TOTAL | | | | 7 008 | | | 7 008 |
| 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 | | | | 10 931 | | | 10 931 |
| Matériel de transport | | | | | | | |
| Matériel de bureau et informatique, mobilier | | | | 56 888 | 2 911 | 7 584 | 52 215 |
| Emballages récupérables et divers | | | | | | | |
| TOTAL | | | | 67 819 | 2 911 | 7 584 | 63 147 |
| TOTAL GENERAL | | | | 74 827 | 2 911 | 7 584 | 70 154 |
| 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 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 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 | 5 729 814 | 2 712 476 | 3 017 338 |
| De l'actif circulant | | | |
| Clients et usagers douteux ou litigieux | | | |
| Clients, usagers et comptes rattachés | 12 752 | 12 752 | |
| Reçues sur legs ou donations | | | |
| Personnel et comptes rattachés | | | |
| Sécurité sociale et autres organismes sociaux | 3 330 | 3 330 | |
| Impôts sur les bénéfices | | | |
| Taxe sur la valeur ajoutée | | | |
| Autres impôts, taxes et versements assimilés | 9 793 | 9 793 | |
| Divers | 74 442 | 74 442 | |
| Confédération, fédération, union, associations affiliées | | | |
| Débiteurs divers | 768 907 | 768 907 | |
| Charges constatées d'avance | 9 519 | 9 519 | |
| TOTAL | 6 608 558 | 3 591 219 | 3 017 338 |

(1) Dont prêts accordés en cours d'exercice

(1) Dont remboursements obtenus en cours d'exercice

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 : | 107 | 107 | | |
| - A 1 an max. à l'origine | | | | |
| - A plus d'1 an à l'origine | | | | |
| Emprunts et dettes financières diverses | | | | |
| Fournisseurs et comptes rattachés | 195 759 | 195 759 | | |
| Dettes des legs ou donations | | | | |
| Personnel et comptes rattachés | 56 157 | 56 157 | | |
| Sécurité sociale et autres organismes sociaux | 57 152 | 57 152 | | |
| Impôts sur les bénéfices | 6 593 | 6 593 | | |
| Taxe sur la valeur ajoutée | | | | |
| Autres impôts, taxes et assimilés | 2 285 | 2 285 | | |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés | | | | |
| Confédération, fédération, union, associations affiliées | | | | |
| Autres dettes | 416 804 | 416 804 | | |
| Produits constatés d'avance | 25 859 | 25 859 | | |
| TOTAL | 760 717 | 760 717 | | |

(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice

(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice

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 | 4 267 507 | -69 215 | 114 000 | | 4 265 291 |
| Fonds propres avec droit de reprise | 3 777 826 | -53 200 | 1 070 792 | 712 489 | 4 082 929 |
| Ecart de réévaluation | | | | | |
| Réserves | 586 672 | 34 029 | | | 620 701 |
| Report à nouveau | -254 300 | -10 285 | | | -264 586 |
| Excédent ou déficit de l'exercice | -98 671 | 98 671 | -57 005 | | -57 005 |
| Situation nette | 8 279 033 | | 1 127 787 | 712 489 | 8 647 331 |
| Dotations consommables | | | | | |
| Subventions d'investissement | 451 233 | | 39 985 | | 491 218 |
| Provisions réglementées | | | | | |
| TOTAL | 8 730 266 | | 1 167 772 | 712 489 | 9 138 549 |

Etat des provisions et dépréciations

| | Montant début exercice | Augmentation Dotations ex. | Diminutions : reprises ex. Utilisées | Non utilisées | Montant à la fin de l'exercice |
|---|------------------------------|----------------------------------|---|------------------|--------------------------------------|
| Provisions réglementées | | | | | |
| Provisions pour investissements | | | | | |
| Provisions relatives aux stocks | | | | | |
| Provisions relatives aux éléments d'actif | | | | | |
| Amortissements dérogatoires | | | | | |
| Autres provisions réglementées | | 60 241 | 60 241 | | |
| TOTAL I | | 60 241 | 60 241 | | |
| Provisions pour risques et charges | | | | | |
| - litiges | | | | | |
| - amendes et pénalités | | | | | |
| Provisions pour risques | | | | | |
| - pertes de change | | | | | |
| - risque d'emploi | | | | | |
| - autres | 80 704 | 14 985 | | | 95 689 |
| Provisions pour charges sur legs ou donations | | | | | |
| Provisions pour pensions et obligations similaires | | | | | |
| Provisions pour impôts | | | | | |
| Provisions pour charges à répartir sur plusieurs exercices | | | | | |
| Autres provisions pour risques et charges | | | | | |
| TOTAL II | 80 704 | 14 985 | | | 95 689 |
| 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 | 327 901 | 170 732 | 169 765 | | 328 868 |
| Sur stocks et en-cours | | | | | |
| Sur comptes clients | | | | | |
| Sur comptes de confédérations, fédérations, unions, entités affiliées | 115 900 | 45 256 | 55 538 | | 105 618 |
| Sur créances reçues par legs ou donations | | | | | |
| Autres dépréciations | | | | | |
| Total III | 443 801 | 215 988 | 225 303 | | 434 486 |
| TOTAL GENERAL (I+II+III) | 524 505 | 291 214 | 285 544 | | 530 175 |
| Dont dotations et reprises : | | | | | |
| - d'exploitation | | 60 241 | 55 538 | | |
| - financières | | 155 326 | 242 482 | | |
| - exceptionnelles | | | | | |

Contributions volontaires en nature

| | Répartition par nature de charge | |
|--|--------------------------------------|----------------|
| | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
| | Débit | Débit |
| 860 - Secours en nature (alimentaire, vestimentaires,...) | | |
| | TOTAL | |
| 861 - Mise a disposition gratuite de biens (locaux, matériel,...) | | |
| | TOTAL | |
| 862 - Prestation | | |
| | TOTAL | |
| 864 - Personnel bénévole | | |
| Bénévolat | 205 050 | 210 270 |
| | TOTAL | 210 270 |
| | TOTAL GENERAL | 210 270 |
| | Répartition par nature de ressources | |
| | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
| | Crédit | Crédit |
| 870 - Dons en nature | | |
| | TOTAL | |
| 871 - Prestation en nature | | |
| | TOTAL | |
| 875 - Bénévolat | | |
| Bénévolat | 205 050 | 210 270 |
| | TOTAL | 210 270 |
| | TOTAL GENERAL | 210 270 |

Engagements financiers

ENGAGEMENTS DONNES :

| Nature des engagements donnés | Montant en Euros |
|----------------------------------|------------------|
| Effets escomptés non échus | |
| Aval et cautions | |
| Crédit-bail mobilier | |
| Crédit-bail immobilier | |
| Pensions, retraites et assimilés | |
| Autres engagements | 256 331 |
| TOTAL | 256 331 |

Autres engagements : prêts d'honneur accordés par les comités d'agrément et non actés à la clôture de l'exercice.

ENGAGEMENTS RECUS :

| Nature des engagements reçus | Montant en Euros |
|------------------------------|------------------|
| Abandon de créances | |
| TOTAL | |

Commentaires : néant

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 | 7 271 | 4 234 |
| Dettes des legs ou donations | | |
| Dettes fiscales et sociales | 77 840 | 86 379 |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés | | |
| Autres dettes | | |
| Instruments de trésorerie | | |
| TOTAL | 85 111 | 90 613 |

| 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 | 768 907 | 961 533 |
| Valeurs mobilières de placement | | |
| Instruments de trésorerie | | |
| Disponibilités | 9 540 | 11 183 |
| TOTAL | 778 447 | 972 716 |

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 | 25 859 | 31 000 |
| | - Financiers | | |
| | - Exceptionnels | | |
| TOTAL | | 25 859 | 31 000 |

| CHARGES CONSTATEES D'AVANCE | | Exercice clos le | Exercice clos le |
|-----------------------------|-------------------|------------------|------------------|
| | | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
| Charges : | - D'exploitation | 9 519 | 6 869 |
| | - Financières | | |
| | - Exceptionnelles | | |
| TOTAL | | 9 519 | 6 869 |

Détail des comptes

Bilan Actif détaillé

| ACTIF | Solde | | Variation | |
|---|------------|------------|-----------|-----|
| | Au | Au | Montant | % |
| | 31/12/2024 | 31/12/2023 | | |
| ACTIF IMMOBILISÉ | | | | |
| Immobilisations incorporelles | | | | |
| Frais d'établissement | | | | |
| Frais de recherche et de développement | | | | |
| Donations temporaires d'usufruit | | | | |
| Concessions, brevets et droits similaires | | | | |
| 20500000 LOGICIELS | 7 008 | 7 008 | | |
| 28050000 AMORT LOGICIEL | -7 008 | -7 008 | | |
| 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 | 5 993 | 4 115 | 1 878 | 46 |
| 21810000 INSTALLATIONS AMENAGT | 10 931 | 10 931 | | |
| 21830000 MAT INFORMATIQUE-BUREAU | 48 415 | 51 210 | -2 795 | -5 |
| 21840000 MOBILIER | 9 793 | 9 793 | | |
| 28181000 AMORT INST AGENCT | -10 931 | -10 931 | | |
| 28183000 AMORT MAT BUR ET INFORMATIQUE | -42 422 | -47 095 | 4 673 | 10 |
| 28184000 AMORT MOBILIER | -9 793 | -9 793 | | |
| 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 | 27 988 | 27 988 | | |
| 26100000 TITRES DE PARTICIPATION CC | 27 988 | 27 988 | | |
| Autres titres immobilisés | | | | |
| Prêts | | | | |
| Autres immobilisations financières | 5 400 946 | 5 581 167 | -180 221 | -3 |
| 27510000 FFA DEPOT GARANTIE | 3 233 | 3 233 | | |
| 27520000 FAG DEPOT GARANTIE | 214 983 | 221 416 | -6 433 | -3 |
| 27530000 FAG QUARTIER DEPOT GARANTIE | 25 052 | 25 052 | | |
| 27550000 CAUTIONS | 300 | 300 | | |
| 27590000 CAUTION LOCAUX | 6 875 | 6 875 | | |
| 27610020 PRETS CAE | 308 573 | 373 691 | -65 119 | -17 |
| 27610030 TPE PRET HONNEUR | 3 626 325 | 3 749 842 | -123 517 | -3 |
| 27610050 CAA - APPORTS ASSOCIATIFS | 700 645 | 807 201 | -106 556 | -13 |
| 27610080 PRETS FDR | 843 829 | 721 458 | 122 371 | 17 |
| 2976001 TPE PROV RISQUE /PRET HON | -161 335 | -208 506 | 47 171 | 23 |
| 2976100 CAA-PROV RISQUE/APPORTS | -167 533 | -119 395 | -48 138 | -40 |
| TOTAL I | 5 434 927 | 5 613 270 | -178 343 | -3 |
| Comptes de liaison II | | | | |
| ACTIF CIRCULANT | | | | |
| Stocks et encours | | | | |
| Créances | | | | |
| Créances clients et comptes rattachés | 12 752 | 10 012 | 2 740 | 27 |

| ACTIF | Solde | | Variation | |
|---|-------------------|------------------|----------------|-----------|
| | Au | Au | Montant | % |
| | 31/12/2024 | 31/12/2023 | | |
| 41100000 CLIENTS | 12 752 | 10 012 | 2 740 | 27 |
| Créances reçues par legs ou donations | | | | |
| Autres | 750 854 | 932 090 | -181 235 | -19 |
| 40980000 RRR A RECEVOIR | | 686 | -686 | -100 |
| 43720000 CCR CHEQUE DEJEUNER | 3 330 | 2 070 | 1 260 | 61 |
| 43870000 I.J. A RECEVOIR | | 289 | -289 | -100 |
| 44100100 CDC | 7 765 | 10 081 | -2 316 | -23 |
| 44100200 RHONE LE DEPARTEMENT | 4 940 | 4 940 | | |
| 44100210 DIRECCTE | 10 811 | 10 873 | -62 | |
| 44100400 FSE | 37 406 | 42 818 | -5 412 | -13 |
| 44100500 REGION RHONE ALPES | 13 520 | 15 674 | -2 154 | -14 |
| 44700000 TAXE SUR SALAIRE | 9 793 | | 9 793 | - |
| 46870000 PRODUITS A RECEVOIR | 663 175 | 881 378 | -218 203 | -25 |
| 46871000 AUTRES PRDTS A RECEVOIR | 105 732 | 79 179 | 26 553 | 34 |
| 49500000 DEPRECIATION CREANCES | -105 618 | -115 900 | 10 282 | 9 |
| Valeurs mobilières de placement | 549 | | 549 | - |
| 50830000 VALEURS MOB DE PLACEMENT | 549 | | 549 | - |
| Instruments de Trésorerie | 441 745 | 139 717 | 302 028 | 216 |
| 52127000 TRESORERIE DLA | 441 745 | 139 717 | 302 028 | 216 |
| Disponibilité | 3 431 574 | 3 129 620 | 301 954 | 10 |
| 51211000 CE - FDR | 228 031 | 118 059 | 109 972 | 93 |
| 51213000 CACE SANTE | | 34 | -34 | -100 |
| 51220000 CREDIT COOP PRET HONNEUR | 166 464 | 849 078 | -682 614 | -80 |
| 51230000 CREDIT COOP FONCTIONNEMEN | 271 494 | 274 875 | -3 381 | -1 |
| 51250000 CREDIT COOP CAE | 107 025 | 42 025 | 65 000 | 155 |
| 51280000 CE - CAA | 229 029 | 121 718 | 107 311 | 88 |
| 51710000 LIVRET A | 81 076 | 78 714 | 2 361 | 3 |
| 51720000 CREDIT COOP - COMPTE EPARGNE | 505 523 | 502 508 | 3 015 | |
| 51730000 LIVRET ASSOCIATIS | 133 360 | 131 389 | 1 971 | 2 |
| 51740000 CAT CCOOP | 1 000 000 | 400 000 | 600 000 | 150 |
| 51750000 CAT CAISSE EPARGNE | 700 000 | 600 000 | 100 000 | 17 |
| 51870000 INTERETS A RECEVOIR | 9 540 | 11 183 | -1 643 | -15 |
| 53100000 CAISSE | 33 | 37 | -4 | -11 |
| Charges constatées d'avance | 9 519 | 6 869 | 2 650 | 39 |
| 48600000 CHARGES CONSTAT. D_AVANCE | 9 519 | 6 869 | 2 650 | 39 |
| TOTAL III | 4 646 993 | 4 218 308 | 428 685 | 10 |
| 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) | 10 081 921 | 9 831 578 | 250 342 | 3 |

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 | 4 265 291 | 4 267 507 | -2 215 | |
| 10241000 TPE FDS PRET HONNEUR | 5 153 046 | 5 086 046 | 67 000 | 1 |
| 10242000 CAE FDS PRET HONNEUR | 306 725 | 306 725 | | |
| 10294110 TPE RISQUE INSC CPTÉ RESUL | -96 983 | -116 366 | 19 383 | 17 |
| 10294120 TPE PERTE INSC CPTÉ RESUL | -786 174 | -725 066 | -61 108 | -8 |
| 10294130 TPE PROTECTION INSCRIT CR | -291 374 | -263 884 | -27 491 | -10 |
| 10294210 CAE RISQUE INSC CPTÉ RESU | -2 920 | -2 920 | | |
| 10294220 CAE PERTE INSC CPTÉ RESUL | -17 028 | -17 028 | | |
| Fonds propres avec droit de reprise | | | | |
| Fonds propres statutaires | | | | |
| Fonds propres complémentaires | 4 082 929 | 3 777 826 | 305 104 | 8 |
| 10340000 CERAL APPORT AVEC DROIT R | 220 000 | 220 000 | | |
| 10341000 PH APPORT BPI ADR | 242 000 | 242 000 | | |
| 10342000 CDC APPORT AVEC DROIT REP | 502 450 | 502 450 | | |
| 10343000 FONDS CONTRAT APPORT ASSO | 1 751 327 | 1 564 293 | 187 034 | 12 |
| 10344000 APPORT COOP ADR POUR CAE | 275 245 | 275 245 | | |
| 10345000 INOVIZI ADR | 955 091 | 965 925 | -10 834 | -1 |
| 10347000 FONDS DEPT REVIT ADR | 951 699 | 721 458 | 230 241 | 32 |
| 10348000 FONDS PH CROISSANCE | 30 000 | 30 000 | | |
| 1035940 CERAL PERTE/PRET HONNEUR | -138 648 | -136 012 | -2 637 | -2 |
| 1035941 CERAL RISQUE/PH | -39 603 | -40 439 | 836 | 2 |
| 1035942 CERAL ADR PROTECTION PH | -24 039 | -22 852 | -1 187 | -5 |
| 1035943 CDC PERTE / PRET HONNEUR | -118 377 | -112 356 | -6 021 | -5 |
| 1035944 CDC RISQUE/PH | -7 068 | -8 978 | 1 910 | 21 |
| 1035945 INOVIZI RISQUE/PH | -61 239 | -51 761 | -9 479 | -18 |
| 1035946 CDC ADR PROTECTION PH | -34 939 | -32 229 | -2 710 | -8 |
| 1035947 CAA-PERTE/APPORTS | -153 417 | -153 417 | | |
| 1035948 CAA-PROVISIONS/APPORTS | -167 533 | -119 395 | -48 138 | -40 |
| 1035949 INOVIZI PERTE PH | -82 096 | -51 468 | -30 628 | -60 |
| 1035950 CAE ADR PERTES | -2 556 | -2 556 | | |
| 10394100 BPI ADR PERTE | -8 342 | -5 442 | -2 900 | -53 |
| 10394110 BPI ADR RISQUE | -612 | -1 532 | 920 | 60 |
| 10394130 BPI ADR PROTECTION PH | -5 165 | -3 861 | -1 304 | -34 |
| 10394410 CAE ADR RISQUE | -1 247 | -1 247 | | |
| Ecart de réévaluation | | | | |
| Réserves | | | | |
| Réserves statutaires ou contractuelles | | | | |
| Réserves pour projet de l'entité | 620 701 | 586 672 | 34 029 | 6 |
| 1068000 AUTRES RESERVES | 620 701 | 586 672 | 34 029 | 6 |
| Autres réserves | | | | |
| Report à nouveau | -264 586 | -254 300 | -10 286 | -4 |
| 1100000 RESULTAT FONDS DE GARANTIE | -264 586 | -254 300 | -10 286 | -4 |
| Excédent ou déficit de l'exercice | -57 005 | -98 671 | 41 666 | -42 |
| Situation nette | 8 647 331 | 8 279 033 | 368 299 | 4 |
| Fonds propres consommptibles | | | | |
| Subventions d'investissement | 491 218 | 451 233 | 39 985 | 9 |

| PASSIF | Solde | | Variation | |
|---|-------------------|------------------|-----------------|------------|
| | Au | | Montant | % |
| | 31/12/2024 | 31/12/2023 | | |
| 13100200 FONDS DE GARANTIE | 518 184 | 518 184 | | |
| 13100210 QUARTIER FDS DE GARANTIE | 60 000 | 60 000 | | |
| 13900300 FDS GARANTIE INSC.CPT.RES | -86 965 | -122 848 | 35 883 | 29 |
| 13900400 SUB INSC CPT RES FS GAR Q | | -4 102 | 4 102 | -100 |
| Provisions réglementées | | | | |
| TOTAL I | 9 138 549 | 8 730 266 | 408 284 | 5 |
| Comptes de liaison II | | | | |
| FONDS REPORTES ET DEDIES | | | | |
| Fonds reportés liés aux legs ou donations | | | | |
| Fonds dédiés | | | | |
| TOTAL III | | | | |
| PROVISIONS | | | | |
| Provisions pour risques | 182 654 | 207 654 | -25 000 | -12 |
| 15120000 PROV RISQUES / GARANTIES | 86 965 | 126 950 | -39 985 | -31 |
| 15180000 PROVISION INDEMNITE RETRAITE | 95 689 | 80 704 | 14 985 | 19 |
| Provisions pour charges | | | | |
| TOTAL IV | 182 654 | 207 654 | -25 000 | -12 |
| DETTES | | | | |
| Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs) | | | | |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit | 107 | | 107 | - |
| 51213000 CACE SANTE | 107 | | 107 | - |
| Emprunts et dettes financières diverses | | | | |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés | 195 759 | 153 204 | 42 556 | 28 |
| 40100000 FOURNISSEURS | 48 494 | 61 243 | -12 749 | -21 |
| 40120000 FOURNISSEURS DLA | 139 995 | 87 727 | 52 268 | 60 |
| 40810000 FACTURES NON PARVENUES | 7 271 | 4 234 | 3 037 | 72 |
| Dettes des legs ou donations | | | | |
| Dettes fiscales et sociales | 122 188 | 142 442 | -20 254 | -14 |
| 42820000 PROV CONGES A PAYER | 45 504 | 53 420 | -7 916 | -15 |
| 42860000 PERS.AUTR.CHARGES A PAYER | 10 653 | 8 000 | 2 653 | 33 |
| 43100000 URSSAF | 22 714 | 22 688 | 26 | |
| 43730000 APICIL | 4 890 | 4 980 | -90 | -2 |
| 43740000 GROUPAMA | 8 219 | 6 147 | 2 071 | 34 |
| 43820000 CHARG.SOC./CONGES A PAYER | 21 330 | 24 959 | -3 630 | -15 |
| 44400000 ETAT IMPOTS SUR BENEFICE | 6 593 | 8 412 | -1 819 | -22 |
| 44700000 TAXE SUR SALAIRE | | 12 289 | -12 289 | -100 |
| 44730000 PAS TRESOR PUBLIC | 1 932 | 1 546 | 386 | 25 |
| 44860000 FORMATION PRO CONTINUE | 353 | | 353 | - |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés | | | | |
| Autres dettes | 416 804 | 567 013 | -150 209 | -26 |
| 46720000 FRAIS PERSONNEL | 629 | | 629 | - |
| 46730000 AUTRES DÉBITEURS | 2 750 | 2 750 | | |
| 46740000 GAN | 9 476 | 12 010 | -2 535 | -21 |
| 46750000 FONDS À REVERSER | 298 422 | 446 725 | -148 303 | -33 |
| 46770000 DLAA REVERSER | 105 527 | 105 527 | | |
| Instruments de trésorerie | | | | |
| Produits constatés d'avance | 25 859 | 31 000 | -5 141 | -17 |
| 48710000 PRODUITS CONSTAT.D_AVANCE | 25 859 | 31 000 | -5 141 | -17 |
| TOTAL V | 760 717 | 893 658 | -132 941 | -15 |
| Ecart de conversion passif VI | | | | |
| TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI) | 10 081 921 | 9 831 578 | 250 342 | 3 |

Compte de résultat détaillé

| COMPTE DE RESULTAT | Solde | | Variation | |
|---|------------------|------------------|----------------|-----------|
| | 31/12/2024 | 31/12/2023 | Montant | % |
| Produits d'exploitation | | | | |
| Cotisations | 7 315 | 5 415 | 1 900 | 35 |
| 75600000 COTISATION ADHERENT | 7 315 | 5 415 | 1 900 | 35 |
| Ventes de biens | | | | |
| - dont ventes de dons en nature | | | | |
| Ventes de prestations de services | 14 483 | 11 572 | 2 911 | 25 |
| 70610000 REFACTURATION RAI/RAA | 4 128 | 5 427 | -1 299 | -24 |
| 70650000 EXPERTISE PROJETS FORMATIONS | 8 990 | 3 480 | 5 510 | 158 |
| 70660000 GESTION CAE | 1 365 | 2 665 | -1 300 | -49 |
| - dont parrainages | | | | |
| Produits de tiers financeurs | | | | |
| Concours publics et subventions d'exploitation | 938 302 | 962 525 | -24 223 | -3 |
| 74000000 SUBV. - FSE | 217 560 | 237 902 | -20 342 | -9 |
| 74101000 SUBV. - DIRECCTE | 91 783 | 91 367 | 416 | |
| 74102000 SUBV. - ETAT - PREF/ACSE | | 23 000 | -23 000 | -100 |
| 74104100 SUBV. - ETAT - AIDES AUX POSTES | 9 000 | 12 667 | -3 667 | -29 |
| 74106001 SUBV. - CDC | 86 462 | 85 102 | 1 360 | 2 |
| 74107000 SUBV. - BPI | 48 660 | 37 460 | 11 200 | 30 |
| 74108000 SUBV. - PREFECTURE - FONDS DE REVITALISATION | 50 830 | 57 850 | -7 020 | -12 |
| 74109100 SUBV. - CAF | 6 000 | | 6 000 | - |
| 74201100 SUBV. - REGION AURA | 208 397 | 208 077 | 320 | |
| 74301000 SUBV. - METROPOLE GRAND LYON | 154 720 | 154 720 | | |
| 74303000 SUBV. - CCMDL | 17 662 | 14 973 | 2 689 | 18 |
| 74304000 SUBV. - SOL | 30 168 | 22 347 | 7 821 | 35 |
| 74305000 SUBV. - VILLE DE LYON | 5 000 | 5 000 | | |
| 74306000 SUBV. - VILLE DE ST PRIEST | 2 060 | 2 060 | | |
| 74309000 CC EST LYONNAIS | 10 000 | 10 000 | | |
| Versements des fondateurs ou consommations de la dotation comptable | | | | |
| Ressources liées à la générosité du public | | | | |
| Dons manuels | 1 549 | | 1 549 | - |
| 75412000 ABANDONS DE FRAIS PAR LES BENEVOLES | 1 549 | | 1 549 | - |
| Mécénats | 200 314 | 162 182 | 38 132 | 24 |
| 75420000 FRANCE ACTIVE | 112 186 | 94 744 | 17 442 | 18 |
| 75420300 FONDATION UNIVERSITE DE LYON | 19 128 | 20 938 | -1 810 | -9 |
| 75421000 AUTRES MECENATS | 69 000 | 46 500 | 22 500 | 48 |
| Legs, donations et assurances-vie | | | | |
| Contributions financières | -39 985 | -1 833 | -38 152 | -1 000 |
| 75500000 AJUSTEMENT FONDS DE GARANTIE | -39 985 | -1 833 | -38 152 | -1 000 |
| Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges | 59 840 | 92 121 | -32 281 | -35 |
| 78150000 REP PROV PR CHARGES EXPLOITATION | | 35 000 | -35 000 | -100 |
| 78170000 REPRISE DEPRECIATION SUBVENTION | 55 538 | 51 097 | 4 441 | 9 |
| 79100000 TRANSFERTS CHARGES D_EXPL | 4 302 | 6 024 | -1 723 | -29 |
| Utilisations des fonds dédiés | | | | |
| Autres produits | 83 | 117 | -34 | -29 |
| 75800000 PROD.DIVERS DE GEST.COUR. | 83 | 117 | -34 | -29 |
| TOTAL I | 1 181 901 | 1 232 099 | -50 198 | -4 |
| Charges d'exploitation | | | | |
| Achats de marchandises | | | | |
| Variation de stocks | | | | |

| COMPTE DE RESULTAT | Solde | | Montant | Variation % |
|---|------------------|------------------|----------------|----------------|
| | 31/12/2024 | 31/12/2023 | | |
| Autres achats et charges externes | 226 427 | 239 308 | -12 880 | -5 |
| 60410000 ACHATS PRESTATION DE SERVICES | 810 | 24 231 | -23 421 | -97 |
| 60510000 ACHATS MAT.,EQUIP.,TRAVX | 2 878 | 1 763 | 1 115 | 63 |
| 60610000 EDF - GDF | 3 080 | 1 601 | 1 479 | 92 |
| 60640000 FOURNITURES ADMINISTRATIVES | 7 187 | 5 043 | 2 144 | 43 |
| 61320000 LOCATION ET CH LOCATIVES | 55 687 | 52 470 | 3 217 | 6 |
| 61520000 ENTRETIEN LOCAL | 14 756 | 10 576 | 4 180 | 40 |
| 61560000 MAINTENANCE INFOR COPIEUR | 28 447 | 15 003 | 13 445 | 90 |
| 61610000 ASSURANCES | 360 | 191 | 169 | 88 |
| 61810000 DOCUMENTATION | 1 322 | 1 364 | -42 | -3 |
| 62120000 MISE A DISPOSITION | 22 412 | 26 446 | -4 034 | -15 |
| 62261000 HONORAIRE CAC | 3 960 | 3 960 | | |
| 62262000 HONORAIRES CONSEIL | 1 944 | 2 592 | -648 | -25 |
| 62265000 HONORAIRE EXPERTISE COMPTABLE | 7 200 | 5 160 | 2 040 | 40 |
| 62266000 HONORAIRES SOCIAL | 7 098 | 7 066 | 32 | |
| 62340000 CADEAUX | 299 | 1 501 | -1 201 | -80 |
| 62360000 IMPRIMES-CATALOGUES | 701 | 1 496 | -795 | -53 |
| 62510000 DEPLACEMENTS | 21 926 | 16 048 | 5 878 | 37 |
| 62512000 ABANDONS DE FRAIS DES BENEVOLES | 1 549 | | 1 549 | - |
| 62571000 RECEPTION VIE ASSOCIATIVE | 9 135 | 22 041 | -12 906 | -59 |
| 62572000 RECEPTIONS-CLUB CREATEURS | 2 207 | | 2 207 | - |
| 62610000 FRAIS DE TELEPHONE | 4 776 | 14 741 | -9 965 | -68 |
| 62620000 INTERNET | 5 960 | | 5 960 | - |
| 62630000 FRAIS POSTAUX | 541 | 199 | 343 | 172 |
| 62701000 FRAIS BANCAIRES | 2 422 | 888 | 1 534 | 173 |
| 62702000 FRAIS BANC PRET HONNEUR | 1 144 | 1 122 | 22 | 2 |
| 62702100 FRAIS REJET PH | 1 035 | 684 | 351 | 51 |
| 62704000 FRAIS BANCAIRES CAE | 119 | 110 | 9 | 8 |
| 62820000 COTISATIONS | 17 470 | 21 212 | -3 742 | -18 |
| 62830000 COMMUNICATION | | 1 800 | -1 800 | -100 |
| Aides financières | | | | |
| Impôts, taxes et versements assimilés | 46 709 | 42 063 | 4 647 | 11 |
| 63110000 TAXE / SALAIRES | 37 764 | 36 060 | 1 704 | 5 |
| 63300000 FORMATION PROF CONTINUE | 6 844 | 6 003 | 842 | 14 |
| 63335000 FORMATIONS AUX SALAIRES | 2 102 | | 2 102 | - |
| Salaires et traitements | 629 515 | 622 344 | 7 171 | 1 |
| 64110000 REMUNERATIONS DU PERSONNEL | 616 568 | 594 181 | 22 387 | 4 |
| 64120000 VARIATION CP | -7 916 | 9 902 | -17 818 | -180 |
| 64130000 PRIME GRATIFICATION | 13 757 | 11 194 | 2 563 | 23 |
| 64180000 INDEMNITES DE STAGE | 7 106 | 7 066 | 40 | |
| Charges sociales | 245 429 | 242 972 | 2 457 | 1 |
| 64510000 URSSAF | 167 755 | 161 119 | 6 635 | 4 |
| 64530000 APICIL | 34 883 | 35 157 | -274 | |
| 64531000 GROUPAMA MUTUELLE | 21 692 | 19 693 | 2 000 | 10 |
| 64550000 CH / VAR CP | -3 630 | 5 277 | -8 906 | -169 |
| 64700000 MEDECINE DU TRAVAIL | 2 394 | 2 138 | 256 | 12 |
| 64800000 CHEQUES DEJEUNER | 22 334 | 19 588 | 2 747 | 14 |
| Dotations aux amortissements et dépréciations | 48 167 | 70 997 | -22 829 | -32 |
| 68112000 DOT.AMORT.IMMO.CORPORELL. | 2 911 | 4 154 | -1 242 | -30 |
| 68170000 DOTATION DEPRECIATION SUBVENTION | 45 256 | 66 843 | -21 587 | -32 |
| Dotations aux provisions | 14 985 | 1 709 | 13 276 | 777 |
| 68150000 DOT.PROV.RISQ._ CHRG.EXPL | 14 985 | 1 709 | 13 276 | 777 |
| Reports en fonds dédiés | | | | |
| Autres charges | | 6 338 | -6 337 | -100 |
| 65400000 PERTES / CREANCES IRRECOUVRABLES | | 6 336 | -6 336 | -100 |
| 65800000 CH DIVERSES GESTION COURANTE | | 2 | -1 | -100 |
| TOTAL II | 1 211 233 | 1 225 729 | -14 496 | -1 |

| COMPTE DE RESULTAT | Solde | | Montant | Variation % |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 31/12/2024 | 31/12/2023 | | |
| RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II) | -29 332 | 6 371 | -35 702 | -560 |
| Produits financiers | | | | |
| Produits financiers de participations | | | | |
| Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé | | | | |
| Autres intérêts et produits assimilés | 51 755 | 37 918 | 13 837 | 36 |
| 76400000 REVENUS VAL.MOB.PLACEMENT | 49 849 | 37 918 | 11 931 | 31 |
| 76800000 AUTRES GAINS SUR PRETS | 1 906 | | 1 906 | - |
| Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges | 242 482 | 239 011 | 3 470 | 1 |
| 78650000 REPRISE PROV / GARANTIES | 126 950 | 128 783 | -1 833 | -1 |
| 78662400 TPE REP PROV PRET HON | 46 844 | 53 794 | -6 950 | -13 |
| 78662500 REP. PROV. FONDS PH CE ADR | 1 982 | 2 321 | -339 | -15 |
| 78662600 REP. PROV. FONDS PH CDC ADR | 4 526 | 5 301 | -775 | -15 |
| 78662610 REPR PROV FDS PH BPI ADR | 2 180 | 2 553 | -373 | -15 |
| 78662700 REP. PROV. FONDS PH CAA SU & GO | 59 999 | 42 093 | 17 906 | 43 |
| 78662800 REP. PROV. FONDS CAE | | 4 167 | -4 167 | -100 |
| Différences positives de change | | | | |
| Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement | | | | |
| TOTAL III | 294 236 | 276 929 | 17 307 | 6 |
| Charges financières | | | | |
| Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions | 155 326 | 219 441 | -64 116 | -29 |
| 68650000 DOT RISQUES/GARANTIES | 86 965 | 126 950 | -39 985 | -31 |
| 68662400 TPE PROV DEP PRET HON | 41 304 | 34 411 | 6 894 | 20 |
| 68662500 DOT. PROV. FONDS PH CE ADR | 1 747 | 1 485 | 263 | 18 |
| 68662600 DOT. PROV. FONDS PH CDC ADR | 3 991 | 3 391 | 600 | 18 |
| 68662610 DOT PROV FDS PH BBI ADR | 1 922 | 1 633 | 289 | 18 |
| 68662700 DOT. PROV. FONDS PH CAA SU & GO | 19 395 | 51 571 | -32 176 | -62 |
| Intérêts et charges assimilées | 162 377 | 150 438 | 11 939 | 8 |
| 66810000 PERTE FDS PRET HON SDR | 57 038 | 61 108 | -4 070 | -7 |
| 66820000 SINISTRES/GARANTIES ACCORDEES | 6 433 | 10 286 | -3 852 | -37 |
| 66831000 COMMISSIONS OSEO | 21 981 | 28 396 | -6 416 | -23 |
| 66832000 FRAIS DE CONTENTIEUX | 2 386 | 4 296 | -1 909 | -44 |
| 66840000 PERTES FDS PH CE ADR | 2 413 | 2 637 | -223 | -8 |
| 66850000 PERTES FDS PH CDC ADR | 5 511 | 6 021 | -510 | -8 |
| 66851000 PERTES FDS PH BPI ADR | 2 654 | 2 900 | -246 | -8 |
| 66860000 PERTES FDS INOVIZI | 63 960 | 30 628 | 33 333 | 109 |
| 66870000 PERTES FDS CAE | | 4 167 | -4 167 | -100 |
| Différences négatives de change | | | | |
| Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement | | | | |
| TOTAL IV | 317 703 | 369 879 | -52 176 | -14 |
| RESULTAT FINANCIER (III - IV) | -23 467 | -92 950 | 69 484 | -75 |
| RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV) | -52 799 | -86 580 | 33 781 | -39 |
| Produits exceptionnels | | | | |
| Sur opérations de gestion | | 1 973 | -1 973 | -100 |
| 77200000 PRODUITS SUR EXERCICES ANTERIEURS | | 1 973 | -1 973 | -100 |
| Sur opérations en capital | | | | |
| Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges | | | | |
| TOTAL V | | 1 973 | -1 973 | -100 |
| Charges exceptionnelles | | | | |
| Sur opérations de gestion | 297 | 5 652 | -5 355 | -95 |
| 67200000 CHARGES SUR EXO ANTERIEUR | 297 | 5 652 | -5 355 | -95 |
| Sur opérations en capital | | | | |
| Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions | | | | |
| TOTAL VI | 297 | 5 652 | -5 355 | -95 |

| COMPTE DE RESULTAT | Solde | | | Variation |
|--|------------------|------------------|----------------|------------|
| | 31/12/2024 | 31/12/2023 | Montant | % |
| RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI) | -297 | -3 679 | 3 382 | -92 |
| Participations des salariés VII | | | | |
| Impôts sur les bénéfices VIII | 3 909 | 8 412 | -4 503 | -54 |
| 69500000 IS | 3 909 | 8 412 | -4 503 | -54 |
| Total des produits (I + III + V) | 1 476 137 | 1 511 001 | -34 863 | -2 |
| Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII) | 1 533 142 | 1 609 672 | -76 530 | -5 |
| EXCEDENT OU DEFICIT | -57 005 | -98 671 | 41 666 | -42 |

In Extenso

IN EXTENSO AURA CHARBONNIÈRES
24, chemin des Verrières
69751 Charbonnières Cedex

www.inextenso.fr
© 2019 In Extenso & Associés