

INSERFAC-EBE

Association régie par la loi
du 1^{er} juillet 1901

Siège social : 37 Rue Joseph DESAYMARD
63000 CLERMONT FERRAND

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2024

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

EXCO Clermont-Ferrand

CLERMONT-FERRAND
9 avenue Léonard de Vinci – La Pardieu
63057 Clermont-Ferrand cedex 1
Tél. : +33 (0)4 73 29 42 50
Fax : +33 (0)4 73 93 58 64
e-mail : excoclermont@exco.fr

VICHY
L'Atrium - 37 avenue de Gramont
03200 Vichy
Tél. : +33 (0)4 73 29 42 53
Fax : +33 (0)4 73 93 58 64

C.R.E.G. – S.A.S. au capital de 387 000 euros – SIREN 873 200 182 RCS CLERMONT-FD – APE 6920Z – www.exco.fr

Société d'Expertise Comptable et de Commissariat aux Comptes – Inscrite au Tableau de l'Ordre Auvergne-Rhône-Alpes – Membre de la Compagnie Régionale de Lyon-Riom

A l'assemblée générale,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'Association INSERFAC-EBE relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2024, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

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

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

Indépendance

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

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L. 821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués.

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

Vérifications spécifiques

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

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport financier du Conseil d'administration et dans les autres documents adressés aux membres.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

Il appartient à la Direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

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

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

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

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre Association.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le Commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit.

En outre :

- Il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- Il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;

- Il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la Direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- Il apprécie le caractère approprié de l'application par la Direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'Association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- Il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à Clermont-Ferrand, le 28 mai 2025

Pour la S.A.S. EXCO CLERMONT-FD
Commissaire aux comptes

Membre de la Compagnie Régionale de Lyon - Riom

François Verdier
Mandataire social



Bilan actif

Document fin d'exercice

N° Siret 87757447500019
 NAF (APE) 8899B
 N° Identifiant
 Période du 01/01/24
 au 31/12/24
 Tenue de compte : EURO

Détail des postes	Valeurs brutes	Amortis. et provisions	Valeurs nettes	Au 311223
Capital souscrit non-appelé (I) Capital souscrit non-appelé (I)				
Immobilisations incorporelles	1 450,00	416,20	1 033,80	13 783,46
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets, droits simil	1 450,00	416,20	1 033,80	
Fonds commercial				
Autres immob. incorporelles				
Avances et acomptes sur immos				13 783,46
Immobilisations corporelles	200 203,40	82 984,10	117 219,30	78 396,85
Terrains				
Constructions	42 921,04	7 086,29	35 834,75	15 206,04
Installations techn., mat., outil	76 634,84	32 053,61	44 581,23	21 472,48
Autres immob. corporelles	80 647,52	43 844,20	36 803,32	32 863,43
Immobilisations en cours				8 854,90
Avances & acomptes				
Immobilisations financières	3 100,00		3 100,00	1 000,00
Participations selon mise en équ.				
Autres participations				
Créances rattach. à des particip.				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immob. financières	3 100,00		3 100,00	1 000,00
TOTAL II	204 753,40	83 400,30	121 353,10	93 180,31
Stocks et en-cours	308,16		308,16	228,59
Matières premières & approvisionnement				
En cours de production de biens				
En cours production de services				
Produits intermédiaires & finis				
Marchandises	308,16		308,16	228,59
Avances & acomptes versés/com.	24 953,11		24 953,11	
Avances & acomptes versés/com.	24 953,11		24 953,11	
Créances	235 982,87	35,00	235 947,87	361 561,87
Clients et comptes rattachés	156 817,77	35,00	156 782,77	151 736,69
Autres créances	79 165,10		79 165,10	209 825,18
Capital souscrit appelé non versé				
Divers	194 901,35		194 901,35	83 297,99
Valeurs mobilières de placement	152,50		152,50	152,50
Disponibilités	194 748,85		194 748,85	83 145,49
Charges constatées d'avance	388,63		388,63	361,80
Charges constatées d'avance	388,63		388,63	361,80
TOTAL III	456 534,12	35,00	456 499,12	445 450,25

Impression provisoire

Exco Clermont-Ferrand
 Société de Commissariat aux comptes
 Compagnie Régionale de Lyon-Riom

Détail des postes	Valeurs brutes	Amortis. et provisions	Valeurs nettes	Au 311223
<div><div>Frais d'émission d'emprunt à étaler</div><div>Frais d'émission d'emprunt à étaler</div><div>Primes rembours. d'obligations (IV)</div><div>Primes de rembours. d'obligations</div><div>Ecart de conversion actif (V)</div><div>Ecart de conversion actif (VI)</div><div>TOTAL GENERAL (I à VI)</div></div>	<div><div></div><div>661 287,52</div></div>	<div><div><div><div><div></div><div>Exco</div><div>Clermont-Ferrand</div><div>Société de Commissariat aux comptes</div><div>Compagnie Régionale de Lyon-Riom</div></div></div></div><div>83 435,30</div></div>	<div><div>577 852,22</div></div>	<div><div>538 630,56</div></div>

Détail des postes			Valeurs nettes	Au 311223
-------------------	--	--	----------------	-----------

<div>Capital social ou individuel</div> <div>Capital social ou individuel</div>				
<div>Primes d'émission, de fusion</div> <div>Primes d'émission, de fusion</div>				
<div>Ecart de réévaluation</div> <div>Ecart de réévaluation</div>				
<div>Réserves</div> <div>Réserve légale</div> <div>Rés. statutaires ou contractuelles</div> <div>Réserves réglementées</div> <div>Autres réserves</div>				
<div>Report à nouveau</div> <div>Report à nouveau</div>			180 746,83	193 665,85
<div>Résultat de l'exercice</div> <div>Résultat de l'exercice</div>			-25 832,60	-12 919,02
<div>Subventions d'investissement</div> <div>Subventions d'investissement</div>			104 502,62	51 400,67
<div>Provisions réglementées</div> <div>Provisions réglementées</div>				
<div>TOTAL (I)</div>			259 416,85	232 147,50
<div>Produits émissions titres particip.</div> <div>Produits émissions titres particip</div>				
<div>Avances conditionnées</div> <div>Avances conditionnées</div>				
<div>TOTAL (II)</div>				
<div>Provisions pour risques</div> <div>Provisions pour risques</div>			50 000,00	
<div>Provisions pour charges</div> <div>Provisions pour charges</div>				
<div>TOTAL (III)</div>			50 000,00	
<div>Emprunts obligataires convertibles</div> <div>Emprunts obligataires convertibles</div>				
<div>Autres emprunts obligataires</div> <div>Autres emprunts obligataires</div>				
<div>Emprunts & dettes aup. étab. crédit</div> <div>Emprunts & dettes aup. étab. crédit</div>				2 526,09

Exco

Clermont-Ferrand

Société de Commissariat aux comptes

Compagnie Régionale de Lyon-Riom

Impression provisoire

Détail des postes			Valeurs nettes	Au 311223
-------------------	--	--	----------------	-----------

<div><div>Emprunts et dettes financ. divers</div><div>Emprunts et dettes financ. divers</div></div>				
<div><div>Avanc. & acptes reçus/com en cours</div><div>Av. & ac. reçus s/com. en cours</div></div>				
<div><div>Dettes fourniss. & cptes rattachés</div><div>Dettes fourniss. & cptes rattachés</div></div>			115 306,61	146 353,96
<div><div>Dettes fiscales et sociales</div><div>Dettes fiscales et sociales</div></div>			86 318,74	99 181,39
<div><div>Dettes sur immo. et cptes rattachés</div><div>Dettes sur immo. & cptes rattachés</div></div>				
<div><div>Autres dettes</div><div>Autres dettes</div></div>			55 886,12	38 766,71
<div><div>Produits constatés d'avance</div><div>Produits constatés d'avance</div></div>			10 950,02	19 658,00
<div><div>TOTAL (IV)</div></div>			268 461,49	306 486,15
<div><div>Ecarts de conversion passif (V)</div><div>Ecarts de conversion passif</div></div>				
<div><div>TOTAL GENERAL (I à V)</div></div>			577 878,34	538 633,65

Exco

Clermont-Ferrand

Société de Commissariat aux comptes

Compagnie Régionale de Lyon-Riom

Impression provisoire

Détail des postes			Au 311224	Au 311223
<div>CHARGES D'EXPLOITATION</div> <div>Coût d'achat des marchandises</div> <div>Achats de marchandises</div> <div>Variations de stocks de march.</div> <div>Consommation exercice /tiers</div> <div>Achats matières premières</div> <div>Achats autres approvisionnements</div> <div>Variation de stocks Mat./approv.</div> <div>Autres achats et charges externes</div> <div>Impôts, taxes et vers. assimilés</div> <div>Impôts, taxes et vers/ assimilés</div> <div>Charges du personnel</div> <div>Salaires et traitements</div> <div>Charges sociales</div> <div>Dotations aux amortis. & provisions</div> <div>Amort. sur immobilisations</div> <div>Provis. sur immobilisations</div> <div>Provis. sur actif circulant</div> <div>Amort. pour risque et charges</div> <div>Autres charges</div> <div>Autres charges</div> <div>TOTAL I</div> <div>QUOTES-PARTS RESULTATS /OP COM (II)</div> <div>Quotes-parts résultats/op comm.</div> <div>CHARGES FINANCIERES (III)</div> <div>Dot. aux amort. & aux provisions</div> <div>Intérêts et charges assimilées</div> <div>Différences négatives de change</div> <div>Charges nettes/cess. mob. de plac.</div> <div>CHARGES EXCEPTIONNELLES (IV)</div> <div>Sur opérations de gestion</div> <div>Sur opérations en capital</div> <div>Dotations aux amort. & provis.</div> <div>PARTICIP. SALARIES EXPANSION (V)</div> <div>Partic. salariés Expansion</div> <div>IMPOTS SUR LES BENEFICES (VI)</div> <div>Impôts sur les bénéfices</div> <div>Solde créditeur</div> <div>Bénéfice</div> <div>TOTAL GENERAL (CHARGES)</div>	<div>Exco</div> <div>Clermont-Ferrand</div> <div>Société de Commissariat aux comptes</div> <div>Compagnie Régionale de Lyon-Riom</div>		<div>262 169,37</div> <div></div> <div>5 473,77</div> <div>-79,57</div> <div>256 775,17</div> <div>44 625,81</div> <div>44 625,81</div> <div>957 090,84</div> <div>845 132,00</div> <div>111 958,84</div> <div>39 660,24</div> <div>31 847,22</div> <div></div> <div>7 813,02</div> <div>4,22</div> <div>4,22</div> <div>1 303 550,48</div> <div></div> <div>2,07</div> <div>2,07</div> <div></div> <div>64 051,77</div> <div>14 030,87</div> <div>20,90</div> <div>50 000,00</div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div>1 367 604,32</div>	<div>263 033,20</div> <div>820,60</div> <div>1 518,39</div> <div>64,88</div> <div>260 629,33</div> <div>30 619,52</div> <div>30 619,52</div> <div>741 671,45</div> <div>658 575,30</div> <div>83 096,15</div> <div>21 954,90</div> <div>21 954,90</div> <div></div> <div>531,89</div> <div>531,89</div> <div>1 057 810,96</div> <div></div> <div>43,91</div> <div>43,91</div> <div></div> <div>4 362,60</div> <div>4 080,43</div> <div>282,17</div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div>1 062 217,47</div>

Impression provisoire

Détail des postes			Au 311224	Au 311223
PRODUITS D'EXPLOITATION				
Montant net Chiffre d'affaires (A)			247 719,97	162 337,57
Ventes de marchandises			11 669,62	4 901,25
Production vendue (B&S)			236 050,35	157 436,32
Autres produits d'exploitation (B)			1 041 924,22	872 273,82
Production stockée				
Concours publics			787 790,07	643 831,71
Subventions d'exploitation			227 855,29	150 997,35
Reprise /prov. & transferts charge			26 233,09	77 387,97
Autres produits			45,77	56,79
TOTAL (A+B)			1 289 644,19	1 034 611,39
QUOTES-PARTS RESULTATS /OP COM (II)			18 000,00	
Quotes parts résultat/op. comm.			18 000,00	
PRODUITS FINANCIERS (III)			1,02	
De participations			1,02	
D'autres valeurs mobil. & créances				
Autres intérêts et produits assim.				
Reprise/provis. & transf. charges				
Différ. positives de change				
Prod. nets/cess. val. mobil. plac.				
PRODUITS EXCEPTIONNELS (IV)			34 126,51	14 687,06
Sur opérations de gestion			13 422,89	3 258,05
Sur opér. de capital, cess. actifs				
Sur opér. de capital, subv. d'inv.			20 703,62	11 429,01
Autres opér. de capital				
Reprises/prov. & transf. de charges				
Solde débiteur			25 832,60	12 919,02
Perte			25 832,60	12 919,02
TOTAL GENERAL (PRODUITS)			1 367 604,32	1 062 217,47

 **Exco** Clermont-Ferrand
Société de Commissariat aux comptes
Compagnie Régionale de Lyon-Riom

Impression provisoire

Entreprise : INSERFAC EBE

Exercice : 2024

Clos le : 31/12/2024

SOMMAIRE DE L'ANNEXE

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

REGLES ET METHODES COMPTABLES

INFORMATIONS OBLIGATOIRES

- Dérogations aux règles et méthodes comptables
- Modifications intervenues dans la présentation des comptes annuels
- Application d'une règle comptable ne suffisant pas à donner une image fidèle
- Eléments constitutifs :
 - . des frais d'établissement.....
 - . des frais de recherche immobilisés
 - . du fonds commercial.....
- Reprise exceptionnelle d'amortissement.....
- Amortissement des primes de remboursement d'emprunt.....
- Produits ou charges constatés d'avance
- Charges à répartir
- Charges à payer et produits à recevoir.....
- Postes du bilan également concernés par un élément d'actif ou de passif imputé à un autre poste.....
- Informations en matière de crédit-bail.....

Fournies	N.A.
	X
	X
	X
	X
	X
	X
	X
X	X
X	
	X
	X

Le sommaire faisant partie de l'annexe, les indications N.A. (non applicable) sont des informations en elles-mêmes et remplacent les états "néant".

Exco Clermont-Ferrand
Société de Commissariat aux comptes
Compagnie Régionale de Lyon-Riom

Entreprise : INSERFAC EBE

Exercice : 2024

Clos le : 31/12/2024

A N N E X E

INSERFAC EBE constituée sous forme d'Association Loi 1901, a pour but de développer l'emploi dans le cadre d'une entreprise à but d'emploi (EBE).

Pour cela, elle dispose des ressources suivantes :

- Des recettes provenant de la production des activités,
- Des subventions et dons accordés à l'association (notamment Fonds d'Expérimentation, Conseils Régionaux et Départementaux, Collectivités locales, etc...),
- Des cotisations des membres.

PREAMBULE

Exco Clermont-Ferrand
Société de Commissariat aux comptes
Compagnie Régionale de Lyon-Riom

L'exercice social clos le 31 décembre 2024 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31 décembre 2023 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 577 852.22 €.

Le résultat net comptable est une perte de 25 832.60 €.

FAITS CARACTERISTIQUES ET CONTINUITE D'EXPLOITATION :

Les comptes de l'exercice 2024 sont présentés tous établissements confondus, avec un établissement principal INSERFAC EBE et deux établissements secondaires INSERCOOP et KIDICOOP.

L'établissement KIDICOOP, la micro-crèche, a ouvert ses portes le 5 février 2024.

Les états financiers de l'association ont été préparés sur la base de la continuité de l'activité.

L'arrêté des comptes de l'exercice 2024 fait apparaître une perte de 25 832.60 €.

Le principal facteur qui explique ce résultat est la provision pour risques pour un montant de 50 000.00€, et relative à la créance de l'association La Ferme de Lucien.

REGLES ET METHODES COMPTABLES

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,
- indépendance des exercices.

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

(Règlement n° 2018-06 du 5 décembre 2018 de l'Autorité des Normes Comptables)

La présentation du compte de résultat par le logiciel Sage ne correspond pas à celle prévue par le règlement N°2018-06 de l'ANC. La lecture n'en est cependant pas impactée. Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens.
- Les amortissements pour dépréciation sont calculés en mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue :

- logiciel	1 an
- matériel pédagogique	entre 2 et 5 ans
- matériel de transport	entre 2 ans (occasion) et 7 ans
- matériel de bureau et informatique	entre 2 et 5 ans
- matériel industriel	5 ans
- mobilier	10 ans
- Installation générale.....	10 ans
- La valeur des immobilisations financières est constituée par le coût d'achat hors frais accessoire. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une dépréciation est constatée pour le montant de la différence.
- Les créances et dettes sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.
- Les produits sont déterminés et enregistrés chaque mois à partir des salaires payés au personnel en contrat à durée indéterminée ouvrant droit à une Contribution au Développement de l'Emploi par le Fonds d'expérimentation pour les salariés conventionnés.

NOTES SUR LE BILAN ACTIF

ACTIF IMMOBILISE

Les mouvements de l'exercice sont détaillés dans les tableaux ci-dessous.

Immobilisations brutes : 204 753 €

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	0	1.450	0	1.450
Immobilisations corporelles	129.950	70.253	0	200.203
Immobilisations financières	1.000	2.100	0	3.100
TOTAL	130.950	73.803	0	204.753

Avances et acomptes : 24 953 €

Ce montant de 24 953 € est composé en partie de l'acompte versé à Inserfac d'un montant de 24 551.70€, et correspondant au premier paiement sur la facture d'Inserfac pour la mise à disposition du personnel pour l'année 2024.

 **Exco** Clermont-Ferrand
Société de Commissariat aux comptes
Compagnie Régionale de Lyon-Riom

Amortissements et provisions d'actif : 83 400 €

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	0	416	0	416
Immobilisations corporelles	51.553	31.431	0	82.984
Titres mis en équivalence	0	0	0	0
Autres immobilisations financières .	0	0	0	0
TOTAL	51.553	31.847	0	83.400

Détail des immobilisations et amortissements en fin de période

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortissement	Valeur nette
Logiciels	1.450	416	1.034
Matériel et outillage	76.635	32.054	44.581
Installations générales.....	42.921	7.086	35.835
Matériel de transport	59.520	33.212	26.308
Matériel informatique	4.331	2.927	1.404
Mobilier	16.797	7.705	9.092
Immobilisations en cours.....	0	0	0
TOTAL	201.654	83.400	118.254

Etat des créances : 239 436 €

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé	3.100	0	3.100
Actif circulant & charges d'avance	236.336	236.336	0
TOTAL	239.436	236.336	3.100

Produits à recevoir par postes du bilan : 147.175 €

Produits à recevoir	Montant
Immobilisations financières	
Clients et comptes rattachés	68.010
Autres créances	79.165
Disponibilités	
TOTAL	147.175

Charges constatées d'avance : 389 €

Les charges constatées d'avance ne sont composées que de charges ordinaires dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur.

NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Exco Clermont-Ferrand
Société de Commissariat aux comptes
Compagnie Régionale de Lyon-Riom

Fonds propres

Variation des fonds propres	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise					
Fonds propres avec droit de reprise					
Ecart de réévaluation					
Réserves					
Report à nouveau	193.666	-12.919			180.747
Excédent ou déficit de l'exercice	-12.919	12.919		25.833	-25.833
Situation nette	180.747	0	0	25.833	154.914
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement (net)	51.401		73.806	20.704	104.503
Provisions réglementées					
TOTAL	232.148	0	73.806	46.537	259.417

Provisions : 50 000 €

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	Reprises utilisées	Reprises non utilisées	A la clôture
Provisions réglementées	0	0	0	0	0
Provisions pour risques & charges	0	50.000	0	0	50.000
TOTAL	0	50.000	0	0	50.000

Provisions pour risques et charges : 50 000 €

Les engagements découlant des dispositions légales et conventionnelles en matière d'IDR sont égaux à 0€ au 31/12/2024 car le calcul de l'indemnité départ à la retraite se fait à partir de 10 ans d'ancienneté.

Il a été constaté au 31 décembre 2024, une provision pour risques d'un montant de 50 000€ relative à la créance de l'association La Ferme de Lucien.

Exco Clermont-Ferrand
Société de Commissariat aux comptes
Compagnie Régionale de Lyon-Riom

Etat des dettes : 268 462 €

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissement de crédit	0	0	0	
Dettes financières diverses	0	0	0	
Fournisseurs	115.307	115.307	0	
Dettes fiscales & sociales	86.319	86.319	0	
Dettes sur immobilisations	0	0	0	
Autres dettes	55.886	55.886	0	
Produits constatés d'avance	10.950	10.950	0	
TOTAL	268.462	268.462	0	

Charges à payer par postes du bilan : 204 514 €

Charges à payer	Montant
Emprunts & dettes étab. De crédit	
Emprunts & dettes financières div.	
Fournisseurs	98.448
Dettes fiscales & sociales	57.387
Autres dettes	48.679
TOTAL	204.514

Produits constatés d'avance : 10 950 €

Les produits constatés d'avance ne sont composés que de produits ordinaires (subventions) dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur.

AUTRES INFORMATIONS

Rémunérations des trois plus hauts cadres dirigeants

Le montant des rémunérations versées aux trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés ainsi que leurs avantages en nature sont les suivants :

- Montant des rémunérations brutes 1^{er} janvier au 31 décembre 2024..... 108 205 €
- Dont montant des avantages en nature..... 625 €

Contribution volontaire en nature (bénévoles) :

- Néant

 **Exco** Clermont-Ferrand
Société de Commissariat aux comptes
Compagnie Régionale de Lyon-Riom

Evènement postérieur à la clôture de l'exercice 2024 :

- Néant