implid

Comptes annuels 2025

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

FONDATION CAISSE EPARGNE AUVERGNE POUR A

63 RUE MONTLOSIER
63000 CLERMONT-FERRAND

SIREN : 442.035.754

Forme juridique : Fondation

N° TVA : FR01442035754

IMPLID EC GANNAT

SA au capital de 9436325 Euros - SIRET : 58735027300294

9 QUAI ADRIAN, 03800 GANNAT

Bilan

Bilan actif

Postes	Brut	Amort. & dépréc.	Net 31/12/2025	Net 31/12/2024
Frais d'établissement (I)				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais de recherche et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, droits et v...	9 955,94	7 789,27	2 166,67	
Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains	17 837,00		17 837,00	17 837,00
Constructions	1 273 360,45	917 892,54	355 467,91	348 767,42
Installations techniques, matériels et outillage industriels	20 456,38	20 456,38		
Autres immobilisations corporelles	979 635,08	51 398,95	928 236,13	929 543,81
Immobilisations corporelles en cours, avances et acomptes				6 090,00
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES				
Participations et créances rattachées				
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières				
TOTAL ACTIF IMMOBILISÉ (II)	**2 301 244,85**	**997 537,14**	**1 303 707,71**	**1 302 238,23**
STOCKS ET EN-COURS				
Matières premières et autres approvisionnements				
En-cours (biens et services)				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes sur commandes				
CRÉANCES				
Créances clients, usagers et comptes rattachés				
Créances reçues par legs ou donations				
Autres créances	19,40		19,40	2 189,32
Charges constatées d'avance	3 892,00		3 892,00	4 821,54
VALEURS MOBILIÈRES DE PLACEMENT				
Actions propres				
Autres titres				
Instruments financiers à terme et jetons détenus				
Disponibilités	122 720,63		122 720,63	150 573,94
TOTAL ACTIF CIRCULANT (III)	**126 632,03**		**126 632,03**	**157 584,80**
Charges à répartir sur plusieurs exercices (IV)				
Primes de remboursement des emprunts (V)				
Écarts de conversion et diff. d'évaluation - Actif (VI)				
TOTAL ACTIF (I + II + III + IV + V + VI)	**2 427 876,88**	**997 537,14**	**1 430 339,74**	**1 459 823,03**

Bilan passif

Postes	31/12/2025	31/12/2024
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droits de reprise	1 500 000,00	1 500 000,00
Fonds propres statutaires	1 500 000,00	1 500 000,00
Fonds propres complémentaires		
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Écarts de réévaluation		
RÉSERVES		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projets de l'entité		
Autres réserves		
Report à nouveau	-62 024,68	-31 672,79
Résultat de l'exercice	-29 269,29	-30 351,89
Fonds propres consomptibles		
Subventions d'investissement	5 407,90	9 714,75
Provisions réglementées		
TOTAL FONDS PROPRES (I)	**1 414 113,93**	**1 447 690,07**
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
TOTAL FONDS REPORTÉS OUDÉDIÉS (II)		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
TOTAL PROVISIONS (III)		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Instruments financiers à terme		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	16 225,81	12 132,96
Dettes fiscales et sociales		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
Produits constatés d'avance		
TOTAL DETTES (IV)	**16 225,81**	**12 132,96**
Écarts de conversion et diff. d'évaluation - Passif (V)		
TOTAL PASSIF (I + II + III + IV + V)	**1 430 339,74**	**1 459 823,03**

Compte de résultat

Compte de résultat

Postes	2025	2024
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations		
Ventes de biens	737,41	134,50
Dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de services		
Dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	34 306,85	30 000,00
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels		
Mécénat		
Legs, donations et assurance-vie		
Contributions financières		
Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges		
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits	957,28	138,23
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	**36 001,54**	**30 272,73**
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Variation de stocks		
Autres achats et charges externes	36 133,24	31 404,12
Aides financières		
Impôts, taxes, et versements assimilés	3 303,00	3 312,00
Salaires		
Cotisations sociales		
Dotations aux amortissements et aux provisions	25 985,53	26 541,58
Sur immobilisations : dotations aux amortissements		
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations		
Sur actif circulant : dotations aux provisions		
Reports des fonds dédiés		
Valeurs comptables des immobilisations incorp. et corp. cédées		
Autres charges	0,06	0,10
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (II)	**65 421,83**	**61 257,80**
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	**-29 420,29**	**-30 985,07**
PRODUITS FINANCIERS		
De participations		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	151,00	165,53
Reprises sur dépréciations et provisions		
Différences positives de change		
Produits des cessions d'immobilisations financières		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie		
TOTAL PRODUITS FINANCIERS (III)	**151,00**	**165,53**
CHARGES FINANCIÈRES		
Dotations aux amortissements et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées		
Différences négatives de change		

Postes	2025	2024
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie		
TOTAL CHARGES FINANCIÈRES (IV)		
RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)	**151,00**	**165,53**
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)	**-29 269,29**	**-30 819,54**
Produits exceptionnels (V)		467,65
Charges exceptionnelles (VI)		
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)		**467,65**
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)		
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	**36 152,54**	**30 905,91**
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	**65 421,83**	**61 257,80**
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat		
TOTAL CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature		
Mises à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole		
TOTAL CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
RÉSULTAT DE L'EXERCICE	**-29 269,29**	**-30 351,89**

Annexe

Préambule

Introduction

Introduction à l'annexe

L'exercice comptable clos le **31/12/2025** a une durée de 12 mois.
L'exercice précédent avait une durée de 12 mois recouvrant la période du **1er janvier 2024** au 31 décembre 2024.
Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 1 430 339.74 **euros.**
Le résultat net comptable est **une perte** de 29 269.29 €.
Les notes et tableaux communiqués ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Événements significatifs

Evénements post-clôture

Sans impact :
Suivant délibération en date du 12 avril 2023, le Conseil d'administration a pris acte de la prorogation pour une nouvelle période de trois années
Le nouveau programme d'actions pluriannuel a été arrêté à un montant de 90 000 € (quatre vingt dix mille euros).
Cette somme correspond à des versements en numéraire et sera versée par le Fondateur en trois fois sur une période de trois années à partir de l'année 2023 et ce jusqu'en 2025 à raison de:
- 30 000 euros la première année,
- 30 000 euros la deuxième année,
- 30 000 euros la troisième année.

La Fondation d'entreprise CEPAL n'emploie plus de salarié depuis le 15 février 2017. Elle a signé avec Monsieur Christian GARCELON une convention de partenariat à effet au 1er novembre 2019 pour la gestion des collections et expositions de la Fondation d'entreprise. Par avenant en date du 15 décembre 2022, cette convention a été renouvelée avec effet rétroactif au 1er janvier 2022.

Autres informations significatives

L'application du nouveau règlement comptable a eu pour effet de reclasser la reprise de subvention pour investissement dans le poste "concours publics et subventions d'exploitation " pour 1 662 € - En 2024, le montant de cette reprise figurait en Produits exceptionnels pour 468 €.

Principes et méthodes comptables

Règlement comptable

Mention du règlement comptable

Les comptes annuels ont été établis en conformité avec :

- Le règlement de l'Autorité des Normes Comptables n°2014-03 du 05 juin 2014, modifié par le règlement ANC N°2022-06 du 04 novembre 2022.
- Les articles L123-12 à L123-28 du Code de commerce.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.
Les conventions générales comptables ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses suivantes :

- Continuité de l'exploitation ;
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre ;
- Indépendance des exercices.

Liste des méthodes

Immobilisations incorporelles et corporelles

Les immobilisations incorporelles 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 et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlement obtenus, en vue de leurs utilisations envisagées.
Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué de :

- leur prix d'achat (y compris droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux, escomptes de règlement),
- des coûts directement attribuables et engagés pour mettre ces actifs en état de fonctionner selon leurs utilisations envisagées,
- le cas échéant de l'estimation initiale des coûts de démantèlement, d'enlèvement et de restauration du site sur lequel elles sont situées. Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût de production.

Type d'immobilisation	Durée d'amortissement
Bâtiments, installations et agencements	
Bâtiments commerciaux	20 à 50 ans
Bureaux	25 ans
Agencements	10 ans
Mobilier	10 ans
Travaux	5 à 10 ans
Matériel et outillage	
Matériel	6,5 à 10 ans
Outillage	5 à 10 ans
Autres immobilisations corporelles	
Matériel de transport	5 ans
Matériel informatique	3 à 5 ans
Immobilisations incorporelles	
Logiciels	1 à 3 ans
Brevets	
Autres	

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif et en fonction de la durée de vie prévue

Créances et dettes

Les créances et dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale. Les créances sont, le cas échéant, dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles sont susceptibles de donner lieu. Les provisions pour dépréciations éventuelles sont déterminées par comparaison entre la valeur d'acquisition et la valeur probable de réalisation.
Les créances et dettes en devises sont converties en euros sur la base du cours de change à la date de la facture.

Subventions

Inscription proratisée :

La fondation d'entreprise avait obtenu une subvention de 6 000 € pour couvrir le financement du cout du récolement incluant l'acquisition du logiciel, la formation, la prestation. Cette subvention a été ventilée à hauteur de 2 645 € en subvention de fonctionnement sur l'exercice sur la base du bilan financier

Postes du bilan et du compte de résultat

Informations relatives à l'actif

Mouvements des postes d'immobilisations

Rubriques	Brut à l'ouverture de l'exercice (A)	Augmentations (B)	Diminutions (C)	Brut à la clôture de l'exercice (D)
Immobilisations incorporelles				
Frais de recherche et de développement				
Concessions, brevets & licences	2 885	3 120	2 751	3 254
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
Immo. en cours, avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains	17 837			17 837
Constructions	1 244 555	27 455		1 273 360
Installations techniques, matériel et outilla...	20 456			20 456
Autres immobilisations corporelles	978 015			979 635
Immo. en cours, avances et acomptes	6 090		6 090	
Immobilisations financières				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières				
TOTAL	**2 269 839**	**30 575**	**8 841**	**2 294 543**

(A) Solde des comptes au dernier jour de l'exercice précédent
(B) Valeurs inscrites au débit des comptes d'immobilisations sur l'exercice
(C) Valeurs inscrites au crédit des comptes d'immobilisations sur l'exercice
(D) Solde des comptes à la date de clôture de l'exercice

Amortissements et dépréciations

Amortissements	Durée d'utilisation	Mode d'amortissement	Brut à l'ouverture de l'exercice (A)	Augmentations (B)	Diminutions (C)	Brut à la clôture de l'exercice (D)
Immobilisations incorporelles						
Frais d'établissement et de R&D						
Concessions, brevets & licences			2 885	953	2 751	1 087
Fonds commercial						
Autres immobilisations incorporelles			6 702			6 702
Immo. en cours, avances et acomptes						
Immobilisations corporelles						
Terrains						
Constructions			895 788	22 105		917 893
Installations techniques, matériel et outil...			20 456			20 456
Autres immobilisations corporelles			48 471	2 928		51 399
Immo. en cours, avances et acomptes						
Immobilisations financières						
Participations						
Créances rattachées à des participations						
Titres immobilisés						
Autres titres immobilisés						
Prêts						
Autres immobilisations financières						
TOTAL			**974 302**	**25 986**	**2 751**	**997 537**

Dépréciations	Brut à l'ouverture de l'exercice (A)	Augmentations (B)	Diminutions (C)	Brut à la clôture de l'exercice (D)
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement et de R&D				
Concessions, brevets & licences				
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
Immo. en cours, avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outilla...				
Autres immobilisations corporelles				
Immo. en cours, avances et acomptes				
Immobilisations financières				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières				
Stocks et en-cours				
Matières premières				
En-cours de production (biens et services)				
Produits finis				
Marchandises				
Avances et acomptes				
Créances				
Créances clients et comptes rattachés				
Autres créances				
Charges constatées d'avance				
Capital souscrit - appelé non versé				
TOTAL				

(A) Solde des comptes au dernier jour de l'exercice précédent
(B) Valeurs inscrites au crédit des comptes d'immobilisations sur l'exercice
(C) Valeurs inscrites au débit des comptes d'immobilisations sur l'exercice
(D) Solde des comptes à la date de clôture de l'exercice

État des échéances à la clôture de l'exercice

Rubriques	Montant Brut	1 an au plus	1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Créances rattachées à des participations				
Prêts				
Autres immo. financières				
Clients douteux				
Autres créances clients				
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité sociale et autres org. sociaux				
États et autres collectivités publiques				
Impôts sur les bénéfices				
TVA				
Autres impôts				
Divers				
Groupes et associés				
Débiteurs divers	19	19		
Charges constatées d'avance	3 892	3 892		
TOTAL	**3 911**	**3 911**		
Prêts accordés en cours d'exercice				
Rembours. obtenus en cours d'exercice				
Prêts et avances consentis aux associés				

État des charges constatées d'avance

Charges constatées d'avance	Montant	Commentaire
Charges constatées d'avance	3 892	
TOTAL	**3 892**	

Informations relatives au passif

Variation des fonds propres

Rubriques	Début d'exercice	Affectation du résultat	Augmentation	Réduction	Fin d'exercice
Situation nette					
Fonds propres sans droit de reprise	1 500 000				1 500 000
Fonds propres avec droit de reprise					
Ecarts de réévaluation					
Réserves					
Report à nouveau	-31 673	-30 352			-62 025
Excédent ou déficit de l'exercice	-30 352	30 352		-29 248	-29 248
TOTAL	**1 437 975**			**-29 248**	**1 408 727**
Autres					
Fonds propres consomptibles					
Subventions d'investissement	9 715			-4 307	5 408
Provisions réglementées					
TOTAL	**9 715**			**-4 307**	**5 408**
TOTAL GÉNÉRAL	**1 447 690**			**-33 555**	**1 414 135**

Précisions sur les dettes

Rubriques	Montant Brut	1 an au plus	1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes aux étab. de crédit				
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	16 226	16 226		
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité Sociale et autres org. sociaux				
États et autres collectivités publiques				
Impôts sur les bénéfices				
TVA				
Obligations cautionnées				
Autres impôts, taxes et assimilés				
Dettes sur immo. et comptes rattachés				
Groupe et associés				
Autres dettes				
Produits constatés d'avance				
TOTAL	**16 226**	**16 226**		
Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice				
Emprunts et dettes contractés auprès des ...				

Informations relatives au compte de résultat

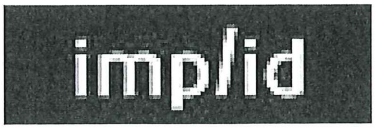
État des charges à payer et des produits à recevoir

Charges à payer	Montant	Commentaire
Fournisseurs - Factures non parvenues	8 938	
TOTAL	**8 938**	

Produits à recevoir	Montant	Commentaire
TOTAL		

Honoraires des commissaires aux comptes

Honoraires	Commissaire aux comptes 1	Commissaire aux comptes 2
Afférents à la certification des comptes	1 200	
Afférents aux services autres		
TOTAL	**1 200**	



IMPLID EC GANNAT

SA au capital de 9436325 Euros - SIRET : 58735027300294

9 QUAI ADRIAN, 03800 GANNAT