

Centre National des Professions Financières

41, BOULEVARD DES CAPUCINES
75002 PARIS

COMPTES ANNUELS

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024



Société d'expertise comptable
SARL au capital de 2.000 euros – RCS de Paris B484 182 969 - Siret : 484 182 969 00028
Siège social : 32, rue de Londres – 75009 PARIS
Tél : 01.53.20.84.94 – Fax : 01.53.20.84.95

Sommaire

Sommaire	1
Compte rendu	2
BILAN	
Bilan Actif	3
Bilan Passif	4
COMPTE DE RÉSULTAT	
Compte de résultat	5
Compte de résultat (Suite)	6
ANNEXE	
Règles et méthodes comptables	7
Etat des immobilisations	9
Etat des amortissements	10
Etat des provisions et dépréciations	11
Etat des créances et dettes	12
Charges à payer et produits à recevoir	13
Produits et charges constatés d'avance	14
Effectif moyen	15
Ventilation des ressources d'exploitation	16
Etat synthétique des avantages et ressources provenant de l'étranger	17
Variation des fonds propres art.432.22	18
DÉTAIL DES COMPTES	
Bilan Actif détaillé	19
Bilan Passif détaillé	21
Compte de résultat détaillé	23

COMPTE RENDU

En notre qualité d'expert-comptable et conformément aux termes de notre lettre de mission, nous avons effectué une mission de présentation des comptes de **Centre National des Professions Financières** relatifs à la période du **01/01/2024** au **31/12/2024**, qui se caractérisent par les données suivantes :

- . Total du bilan : 558 840 €
- . Total des recettes : 385 647 €
- . Résultat net comptable : 2 595 €

Nous avons effectué les diligences prévues par la norme professionnelle de l'Ordre des experts-comptables applicable à la mission de présentation des comptes.

Fait à PARIS
Le 14 avril 2025

F2P Audit & Conseil

Fabienne PICARD

Expert-comptable

Bilan Actif

Bilan Actif	Du 01/01/2024 au 31/12/2024			Au 31/12/2023
	Brut	Amort. Prov.	Net	Net
Actif immobilisé				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires	20 004	20 004		
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	33 826	31 624	2 202	4 117
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	24 194	741	23 453	11 995
TOTAL I	78 023	52 368	25 655	16 112
Comptes de liaison II				
Actif circulant				
Stocks et encours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés				
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	5 000		5 000	
Valeurs mobilières de placement	350 000		350 000	350 000
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	173 892		173 892	199 211
Charges constatées d'avance	4 294		4 294	3 883
TOTAL III	533 186		533 186	553 094
Frais d'émission des emprunts IV				
Primes de remboursement des obligations V				
Écarts de conversion actif VI				
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V + VI)	611 209	52 368	558 840	569 206

Bilan Passif

Bilan Passif	31/12/2024	31/12/2023
Fonds propres		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires	217 374	217 374
Fonds propres complémentaires		
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Écarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres réserves	95 200	95 200
Report à nouveau	145 405	154 590
Excédent ou déficit de l'exercice	2 595	-9 184
Situation nette	460 574	457 980
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions règlementées		
TOTAL I	460 574	457 980
Comptes de liaison	II	
Fonds reportés et dédiés		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
TOTAL III		
Provisions		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
TOTAL IV		
Emprunts et dettes		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	29 378	23 350
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	37 142	34 327
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	3 030	3 030
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	28 715	50 520
TOTAL V	98 266	111 227
Écarts de conversion passif	VI	
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V + VI)	558 840	569 206

Compte de résultat

Compte de résultat	31/12/2024	31/12/2023
Produits d'exploitation		
Cotisations	136 780	155 390
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
- dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de services	64 995	55 084
- dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation		
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels	1 090	1 730
Mécénats	181 000	149 000
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	1 775	225
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits	7	36
TOTAL I	385 647	361 465
Charges d'exploitation		
Achats de marchandises		
Variation de stocks		
Autres achats et charges externes	226 547	187 938
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	7 261	6 687
Salaires et traitements	125 775	126 968
Charges sociales	45 486	44 477
Dotations aux amortissements et dépréciations	1 915	2 869
Dotations aux provisions		
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	1 790	61
TOTAL II	408 774	369 000
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	-23 127	-7 535
Produits financiers		
Produits financiers de participation		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	19 168	12 078
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	10 795	
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL III	29 963	12 078
Charges financières		
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions		11 536
Intérêts et charges assimilés		
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL IV		11 536
RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)	29 963	543
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)	6 836	-6 992

Compte de résultat (Suite)

Compte de résultat (Suite)	31/12/2024	31/12/2023
Produits exceptionnels		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
TOTAL V		
Charges exceptionnelles		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		
TOTAL VI		
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)		
Participation des salariés aux résultats VII		
Impôts sur les bénéfices VIII	4 241	2 192
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	415 610	373 543
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	413 015	382 728
EXCÉDENT OU DÉFICIT	2 595	-9 184

Contributions volontaires en nature		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat		
TOTAL		
Charges des contributions volontaires en nature		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole		
TOTAL		

Règles et méthodes comptables

Annexe au bilan et au compte de résultat de l'exercice clos le 31/12/2024 dont le total du bilan avant répartition est de 558 840 Euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste et dégageant un résultat de 2 595 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2024 au 31/12/2024.

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

Les comptes annuels ont été établis conformément aux dispositions du Code de Commerce, du plan comptable général et du règlement ANC n°2018-06 du 5 décembre 2018 modifié par l'ANC n°2020-08 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

Les conventions générales comptables ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices,

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

Présentation

Le Centre des Professions Financières créé en 1957, est une association régie par la loi de 1901, présidée par Robert OPHELE. Cet organisme d'intérêt général a pour objet de regrouper, directement ou indirectement, toutes les personnes physiques ou morales concernées par l'exercice d'une profession financière, afin de mettre en valeur leurs activités et de contribuer à leur formation.

Bénéficiant du soutien des organisations professionnelles et des entreprises du secteur financier, le Centre organise chaque année de nombreux événements à caractère pédagogique, en vue de fédérer les acteurs des professions financières, et de favoriser les liens entre les mondes de l'enseignement et de la recherche et celui des entreprises.

Immobilisations incorporelles et corporelles

Les immobilisations corporelles 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 règlements obtenus.

Les décisions suivantes ont été prises au niveau de la présentation des comptes annuels :

- immobilisations décomposables : la décomposition des immobilisations décomposables ne présente pas d'impact significatif,
- immobilisations non décomposables : bénéficiant des mesures de tolérance, l'association a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant les modes linéaires en fonction de la durée d'utilité prévue :

- | | |
|--------------------------------------|------------|
| • Site internet | 5 ans, |
| • Logiciels | 1 an, |
| • Installations et agencements | 3 à 5 ans, |
| • Mobilier de bureau et informatique | 3 ans, |

Immobilisations financières et 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 valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Charges constatés d'avance

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

Produits constatés d'avance

Les produits constatés d'avance sont composés des cotisations relatives à l'exercice suivant.

Provision pour risques et charges

Les provisions pour risques et charges sont déterminées en application du règlement ANC 2014-03. De ce fait, seuls les risques identifiés et rendus probables par un événement en cours à la clôture sont provisionnés.

Rémunérations versées à certains dirigeants

En application de l'article 20 de la loi relative au volontariat associatif du 23 mai 2006, les membres du Conseil d'Administration de l'association ne perçoivent pas de rémunération, ni ne bénéficient d'avantage en nature.

Evaluation des contributions volontaires en nature

L'association bénéficie de la contribution de bénévoles fonctionnels et opérationnels qui n'a pas pu être évaluée. Ils permettent le fonctionnement des instances de l'Association que sont :

- Le Conseil d'administration
- Les clubs, acteurs de l'animation du Centre.

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	20 004		
TOTAL	20 004		
Terrains			
Constructions :			
- Sur sol propre			
- Sur sol d'autrui			
Installations :			
- Générales, agencements et aménagements constructions			
- Techniques, matériel et outillage			
- Générales, agencements et aménagements divers			
Matériel :			
- De transport			
- De bureau et informatique, mobilier	33 826		
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés			
TOTAL	33 826		
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres :			
- Participations			
- Titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	23 531		663
TOTAL	23 531		663
TOTAL GÉNÉRAL	77 360		663

CADRE B	Diminutions		Valeur brute des immos en fin d'exercice	Réval. légale ou éval. par mise en équival.
	Virement	Cession		Val. d'origine des immo. en fin d'ex.
Frais d'établissement et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Autres postes d'immobilisations incorporelles			20 004	
TOTAL			20 004	
Terrains				
Constructions :				
- Sur sol propre				
- Sur sol d'autrui				
Installations :				
- Gales, agencts et aménagt. const.				
- Techniques, matériel et outillage				
- Gales, agencts et aménagt. divers				
Matériel :				
- De transport				
- De bureau et informatique, mobilier			33 826	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou don. destinés à être cédés				
TOTAL			33 826	
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres :				
- Participations				
- Titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières			24 194	
TOTAL			24 194	
TOTAL GÉNÉRAL			78 023	

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				20 004			20 004
TOTAL				20 004			20 004
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							
Matériel de transport							
Matériel de bureau et informatique, mobilier				29 710	1 915		31 624
Emballages récupérables et divers							
TOTAL				29 710	1 915		31 624
TOTAL GÉNÉRAL				49 713	1 915		51 628

CADRE B - Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires	Dotations			Reprises			Mouvement net des amort. en fin d'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 GÉNÉRAL							
DOTATIONS NON VENTILÉES		REPRISES NON VENTILÉES			TOTAL GÉNÉRAL NON VENTILÉ		

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 provisions et dépréciations

Nature des provisions	Montant au début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises à la fin de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Réglémentées				
Provisions pour : - Reconstitution des gisements				
- Investissements				
- Hausse des prix				
Amortissements dérogatoires				
Provisions pour prêts d'installation				
Autres provisions réglementées				
TOTAL I				
Risques et charges				
Provisions pour : - Litiges				
- Garanties données aux clients				
- Pertes sur marché à terme				
- Amendes et pénalités				
- Pertes de change				
- Pensions et obligations				
- Impôts				
- Renouvellement des immobilisations				
- Gros entretien et grandes révisions				
- Charges sociales et fiscales sur congés à payer				
Autres provisions pour risques et charges				
TOTAL II				

Nature des dépréciations	Montant au début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises à la fin de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Dépréciations				
Immobilisations : - Incorporelles				
- Corporelles				
- Biens reçus par legs ou donations				
- Titres mis en équivalence				
- Titres de participation				
- Financières	11 536		10 795	741
Sur stocks et en cours				
Sur comptes clients				
Sur créances reçues par legs ou donations				
Autres provisions pour dépréciation	1 775		1 775	
TOTAL III	13 311		12 570	741
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III)	13 311		12 570	741
- D'exploitation			1 775	
Dont dotations et reprises : - Financières			10 795	
- Exceptionnelles				

Etat des créances et dettes

Créances	Montant brut	Liquidité de l'actif	
		Échéances à moins d'1 an	Échéances à plus d'1 an
De l'actif immobilisé			
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres immobilisations financières	24 194		24 194
De l'actif circulant			
Clients et usagers douteux ou litigieux			
Clients, usagers et comptes rattachés			
Reçues sur legs ou donations			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée			
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers			
Confédération, fédération, union, associations affiliées			
Débiteurs divers	5 000	5 000	
Charges constatées d'avance	4 294	4 294	
TOTAL	33 488	9 294	24 194

Dettes	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Échéances à moins d'1 an	Échéances à plus d'1 an	Échéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires et assimilés				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit :				
- A 1 an max. à l'origine				
- A plus d'1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières diverses				
Fournisseurs et comptes rattachés	29 378	29 378		
Dettes des legs ou donations				
Personnel et comptes rattachés	15 561	15 561		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	16 257	16 257		
Impôts sur les bénéfices	382	382		
Taxe sur la valeur ajoutée				
Autres impôts, taxes et assimilés	4 943	4 943		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Confédération, fédération, union, associations affiliées				
Autres dettes	3 030	3 030		
Produits constatés d'avance	28 715	28 715		
TOTAL	98 266	98 266		

Charges à payer et produits à recevoir

Charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2024	31/12/2023
Emprunts obligataires convertibles		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	20 294	5 179
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	29 576	25 283
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
TOTAL	49 870	30 462

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2024	31/12/2023
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés		
Créances reçues par legs ou donations		
Autres créances	5 000	1 775
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités	16 080	831
TOTAL	21 080	2 606

Produits et charges constatés d'avance

Produits constatés d'avance		Exercice clos le	Exercice clos le
		31/12/2024	31/12/2023
Produits :	- D'exploitation	28 715	50 520
	- Financiers		
	- Exceptionnels		
TOTAL		28 715	50 520

Charges constatées d'avance		Exercice clos le	Exercice clos le
		31/12/2024	31/12/2023
Charges :	- D'exploitation	4 294	3 883
	- Financières		
	- Exceptionnelles		
TOTAL		4 294	3 883

Effectif moyen

Catégories de salariés	Salariés	En régie
Cadres	1	
Agents de maîtrise et techniciens	1	
Employés		
Ouvriers		
Apprentis sous contrat		
TOTAL	2	

Commentaires : néant

Ventilation des ressources d'exploitation

Dons et mécénats	182 090
Cotisations individuelles	48 930
Cotisations collectives	87 850
Manifestations	64 995
Divers	1 782
TOTAL	385 647

Etat synthétique des avantages et ressources provenant de l'étranger

Etat du contributeur	Montant total des avantages et des ressources
Luxembourg	50
Royaume Uni	50
TOTAL	100

Commentaires : La version détaillée de l'état séparé des avantages et des ressources provenant de l'étranger que l'entité Centre National des Professions Financières établi en application de l'article 434-3 du règlement ANC N°2018-06, est mise à disposition du public au siège situé au 41 BOULEVARD DES CAPUCINES 75002 PARIS sur demande préalable.

Variation des fonds propres art.432.22

(art. 432-22 du règlement ANC 2018-06)

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	217 374				217 374
- dont générosité du public					
Fonds propres avec droit de reprise					
- dont générosité du public					
Écarts de réévaluation					
Réserves	95 200				95 200
- dont générosité du public					
Report à nouveau	154 590	-9 184			145 405
- dont générosité du public					
Excédent ou déficit de l'exercice	-9 184	9 184	2 595		2 595
- dont générosité du public					
Situation nette	457 980		2 595		460 575
- dont générosité du public					
Dotations consommables					
- dont générosité du public					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
TOTAL	457 980		2 595		460 575
- dont générosité du public					

Bilan Actif détaillé

Bilan 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				
20510000 Site internet	20 003.59	20 003.59		
28051000 Amort. Site Internet	-20 003.59	-20 003.59		
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	2 202.02	4 116.55	-1 914.53	-46.51
21830000 Matériels de bureau et info	29 749.99	29 749.99		
21841000 Mobilier	4 076.09	4 076.09		
28183000 Amort. matériels de bureau et info	-27 845.74	-26 338.82	-1 506.92	-5.72
28184100 Amt mobilier	-3 778.32	-3 370.71	-407.61	-12.07
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes sur immo. corporelles				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	23 452.90	11 995.22	11 457.68	95.52
27500000 Dépôts et cautions	24 140.32	23 477.50	662.82	2.82
27520000 Parts crédit mutuel	53.23	53.23		
29750000 Prov.depr.autr.immo	-740.65	-11 535.51	10 794.86	93.58
TOTAL I	25 654.92	16 111.77	9 543.15	59.23
Comptes de liaison II				
Actif circulant				
Stocks et en-cours				
Créances				
Créances clients et comptes rattachés				
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	5 000.00		5 000.00	-
43870000 Org.soc.autr.prod.a		1 380.00	-1 380.00	-100.00
46870000 Produits à recevoir divers	5 000.00	395.00	4 605.00	+1 000.00
49660000 Autres provisions pour dépréciation		-1 775.00	1 775.00	-100.00
Valeurs mobilières de placement	350 000.00	350 000.00		
50442000 Tonic croissance	350 000.00	350 000.00		
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	173 891.53	199 211.41	-25 319.88	-12.71
51210000 Crédit mutuel	6 728.12	73 850.92	-67 122.80	-90.89

Bilan Actif	Solde		Variation	
	Au	Au	Montant	%
	31/12/2024	31/12/2023		
51220000 LIVRET BLEU	78 827.31	78 752.89	74.42	0.09
51240000 Livret partenaire OBNL	71 592.37	45 632.71	25 959.66	56.89
51870000 Placements - produits à recevoir	16 079.59	831.04	15 248.55	+1 000.00
53100000 Caisse	664.14	143.85	520.29	361.11
Charges constatées d'avance	4 294.00	3 883.00	411.00	10.58
48600000 Charges constatées d'avance	4 294.00	3 883.00	411.00	10.58
TOTAL III	533 185.53	553 094.41	-19 908.88	-3.60
Frais d'émission d'emprunts à étaler IV				
Primes de remboursement des obligations V				
Écarts de conversion actif VI				
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V + VI)	558 840.45	569 206.18	-10 365.73	-1.82

Bilan Passif détaillé

Bilan Passif	Solde		Variation	
	Au	Au	Montant	%
	31/12/2024	31/12/2023		
Fonds propres				
Fonds propres sans droit de reprise				
Fonds propres statutaires	217 374.08	217 374.08		
10220000 Fonds statutaires sans droits de reprise	217 374.08	217 374.08		
Fonds propres complémentaires				
Fonds propres avec droit de reprise				
Fonds propres statutaires				
Fonds propres complémentaires				
Écarts de réévaluation				
Réserves				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves pour projet de l'entité				
Autres réserves	95 200.00	95 200.00		
10688001 Réserves projet immobilier	80 000.00	80 000.00		
10688002 Réserves projet Site Internet	15 200.00	15 200.00		
Report à nouveau	145 405.49	154 589.95	-9 184.46	-5.94
11000000 Report à nouveau	145 405.49	154 589.95	-9 184.46	-5.94
Excédent ou déficit de l'exercice	2 594.90	-9 184.46	11 779.36	-128.25
Situation nette	460 574.47	457 979.57	2 594.90	0.57
Fonds propres consommables				
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
TOTAL I	460 574.47	457 979.57	2 594.90	0.57
Comptes de liaison II				
Fonds reportés et dédiés				
Fonds reportés liés aux legs ou donations				
Fonds dédiés				
TOTAL III				
Provisions				
Provisions pour risques				
Provisions pour charges				
TOTAL IV				
Emprunts et dettes				
Emprunts obligataires et assimilés				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit				
Emprunts et dettes financières diverses				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	29 378.45	23 349.92	6 028.53	25.82
40110000 Fourniss.biens prest	9 084.72	18 170.72	-9 086.00	-50.00
40810000 FACTURES NON PARVENUES	20 293.73	5 179.20	15 114.53	291.85
Dettes des legs ou donations				
Dettes fiscales et sociales	37 142.48	34 326.64	2 815.84	8.20
42820000 Dettes sur congés payés	15 561.24	15 288.03	273.21	1.79
43100000 URSSAF	4 223.86	4 045.82	178.04	4.40

Bilan Passif	Solde		Variation	
	Au	Au	Montant	%
	31/12/2024	31/12/2023		
43720000 Caisse de retraite	1 304.45	1 265.99	38.46	3.00
43733000 Prévoyance	347.95	334.54	13.41	3.88
43735000 Mutuelle	224.88	206.76	18.12	8.70
43820000 Charges sociales s/congés à payer	8 377.33	8 269.38	107.95	1.31
43860000 Autres charges à payer - org.sociaux	1 778.27	1 725.84	52.43	3.01
44210000 PAS	1 083.50	998.28	85.22	8.62
44400000 Etat impot/les benef	382.00	2 192.00	-1 810.00	-82.57
44860000 Charges à payer	3 859.00		3 859.00	-
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes	3 030.05	3 030.05		
46720000 CREDITEURS DIVERS	3 030.05	3 030.05		
Instruments de trésorerie				
Produits constatés d'avance	28 715.00	50 520.00	-21 805.00	-43.16
48710000 Produits constatés d'avance Cotisations	16 560.00	20 930.00	-4 370.00	-20.88
48720000 Produits constatés d'avance p. morales	6 550.00	24 250.00	-17 700.00	-72.99
48730000 Produits constatés d'avance mécénat/dons	3 000.00	3 000.00		
48740000 Produits constatés d'avance manif	2 605.00	2 340.00	265.00	11.32
TOTAL V	98 265.98	111 226.61	-12 960.63	-11.65
Écarts de conversion passif VI				
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V + VI)	558 840.45	569 206.18	-10 365.73	-1.82

Compte de résultat détaillé

Compte de résultat	Solde		Variation	
	31/12/2024	31/12/2023	Montant	%
Produits d'exploitation				
Cotisations	136 780.00	155 390.00	-18 610.00	-11.98
75611000 Cot sans contre partie avec reçu fiscal ind	48 930.00	56 390.00	-7 460.00	-13.23
75613000 Cot sans contre partie avec reçu fiscal coll	87 850.00	99 000.00	-11 150.00	-11.26
Ventes de biens				
- dont ventes de dons en nature				
Ventes de prestations de services	64 995.00	55 084.00	9 911.00	17.99
70800000 Recettes de manifestations	64 995.00	55 084.00	9 911.00	17.99
- dont parrainages				
Produits de tiers financeurs				
Concours publics et subventions d'exploitation				
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommptible				
Ressources liées à la générosité du public				
Dons manuels	1 090.00	1 730.00	-640.00	-36.99
75410000 DONS INDIVIDUELS	590.00	1 230.00	-640.00	-52.03
75411000 DONS COLLECTIFS	500.00	500.00		
Mécénats	181 000.00	149 000.00	32 000.00	21.48
75420000 Mécénats convention	30 000.00		30 000.00	-
75421000 Mécénat	53 000.00	56 000.00	-3 000.00	-5.36
75421100 Mécénat (Grands soutiens)	88 000.00	83 000.00	5 000.00	6.02
75421200 Mécénat Divers	10 000.00	10 000.00		
Legs, donations et assurances-vie				
Contributions financières				
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	1 775.00	225.00	1 550.00	688.89
78174000 Rep.prov.deprec.crea	1 775.00	225.00	1 550.00	688.89
Utilisations des fonds dédiés				
Autres produits	6.88	35.95	-29.07	-80.56
75800000 Produits divers	6.88	35.95	-29.07	-80.56
TOTAL I	385 646.88	361 464.95	24 181.93	6.69
Charges d'exploitation				
Achats de marchandises				
Variation de stocks				
Autres achats et charges externes	226 547.25	187 937.94	38 609.31	20.54
60630000 FOURNIT.ENTRETIENS ET PETIT EQUIP.	49.26	375.94	-326.68	-86.97
60640000 FOURNITURES ADMINISTRATIVES	450.84	509.91	-59.07	-11.57
61300000 Loyers	59 310.07	55 671.64	3 638.43	6.53
61352000 Loc.equipements	2 153.72	2 176.72	-23.00	-1.06
61400000 Charg.locat.& coprop	13 895.65	15 360.66	-1 465.01	-9.54
61561000 Maintenance informatique	23 355.49	22 952.84	402.65	1.75
61562000 Maintenance/hébergement	712.00	726.00	-14.00	-1.93
61563000 Hébergement/Maintenance site internet	8 225.00	8 455.00	-230.00	-2.72
61600000 Prime d'assurances	642.85	284.16	358.69	126.41
61810000 DOCUMENTATION	645.00	463.50	181.50	39.01
62260000 HONORAIRES	13 764.89	5 260.00	8 504.89	161.69
62260100 Honoraires expert-comptable	15 435.36	14 630.40	804.96	5.50
62260200 Honoraire paies	1 715.40	2 491.50	-776.10	-31.18
62267000 Honoraires convention	1 770.00		1 770.00	-
62370000 Publications/communication		29.99	-29.99	-100.00
62380000 Dons et pourboires		50.00	-50.00	-100.00

Compte de résultat	Solde		Variation	
	31/12/2024	31/12/2023	Montant	%
62380100 Prix mcf	5 909.06	5 414.00	495.06	9.14
62510000 Voyages et déplacements	162.97	89.00	73.97	83.15
62570000 Réceptions manifestations	54 280.20	46 374.80	7 905.40	17.05
62570200 Réception	848.89	1 370.42	-521.53	-38.03
62570400 Réception convention	18 473.68		18 473.68	-
62610000 Frais télécommunication	3 152.43	2 964.11	188.32	6.34
62620000 Frais postaux	37.18	1 232.42	-1 195.24	-97.00
62780000 FRAIS BANCAIRES	12.60	1.26	11.34	+1 000.00
62783000 Commissions CB	1 299.91	808.87	491.04	60.69
62784000 Location TPE	244.80	244.80		
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés	7 261.46	6 686.92	574.54	8.58
63330000 Form.profess.continu	2 371.04	2 301.11	69.93	3.04
63513000 Autres impôts locaux	4 890.42	4 385.81	504.61	11.49
Salaires et traitements	125 775.23	126 968.23	-1 193.00	-0.94
64100000 Rémunérations du personnel	119 731.33	119 459.16	272.17	0.23
64120000 CONGES PAYES	273.21	2 331.77	-2 058.56	-88.29
64140000 Carte orange	1 770.69	1 877.30	-106.61	-5.65
64141000 Indemnités exonérées	4 000.00	3 300.00	700.00	21.21
Charges sociales	45 485.99	44 477.41	1 008.58	2.27
64510000 URSSAF	31 273.97	30 193.27	1 080.70	3.58
64530000 CAISSE DE RETRAITE	9 477.63	9 112.44	365.19	4.02
64533000 Prévoyance	1 058.02	1 008.92	49.10	4.86
64535000 Mutuelle	445.12	413.52	31.60	7.49
64580000 AUTRES CHARGES SOCIALES	107.95	1 378.26	-1 270.31	-92.16
64750000 Médecine du travail	256.80	252.00	4.80	1.98
64770000 Titres restaurant	2 866.50	2 119.00	747.50	35.30
Dotations aux amortissements et dépréciations	1 914.53	2 868.73	-954.20	-33.25
68112000 AMORTS.IMMO CORPORELLES	1 914.53	2 473.73	-559.20	-22.59
68174000 Dot.prov.deprec.crea		395.00	-395.00	-100.00
Dotations aux provisions				
Reports en fonds dédiés				
Autres charges	1 789.61	60.76	1 728.85	+1 000.00
65800000 ECART DE REGLEMENTS	1 789.61	60.76	1 728.85	+1 000.00
TOTAL II	408 774.07	368 999.99	39 774.08	10.78
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	-23 127.19	-7 535.04	-15 592.15	206.93
Produits financiers				
Produits financiers de participation				
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés	19 168.23	12 078.09	7 090.14	58.70
76810000 AUTRES PRODUITS FINANCIERS	2 327.31	2 252.89	74.42	3.28
76811000 Intérêts CAT assujettis	16 840.92	9 825.20	7 015.72	71.41
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	10 794.86		10 794.86	-
78660000 Rep. prov. depr. immo. fi	10 794.86		10 794.86	-
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL III	29 963.09	12 078.09	17 885.00	148.08
Charges financières				
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions		11 535.51	-11 535.51	-100.00
68662000 Dot.prov.dep.immo fi		11 535.51	-11 535.51	-100.00
Intérêts et charges assimilées				
Différences négatives de change				

Compte de résultat	Solde		Variation	
	31/12/2024	31/12/2023	Montant	%
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL IV		11 535.51	-11 535.51	-100.00
RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)	29 963.09	542.58	29 420.51	5 422.34
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)	6 835.90	-6 992.46	13 828.36	-197.76
Produits exceptionnels				
Sur opérations de gestion				
Sur opérations en capital				
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
TOTAL V				
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion				
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions				
TOTAL VI				
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)				
Participation des salariés VII				
Impôts sur les bénéfices VIII	4 241.00	2 192.00	2 049.00	93.48
69500000 Impôts sur les revenus mobiliers	4 241.00	2 192.00	2 049.00	93.48
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	415 609.97	373 543.04	42 066.93	11.26
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	413 015.07	382 727.50	30 287.57	7.91
EXCÉDENT OU DÉFICIT (Total des produits - Total des charges)	2 594.90	-9 184.46	11 779.36	-128.25