

**RESEAU ENTREPRENDRE 94**

**Siège social : 33 AVENUE PIERRE**

**BROSSOLETTE**

**94000 CRETEIL**

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

**A L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE**

**Statuant sur les comptes de l'exercice  
clos le 31 décembre 2024**



## **Rapport à l'assemblée générale des membres de l'association RESEAU ENTREPRENDRE 94**

**Aux membres,**

### **Opinion**

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre conseil d'administration, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de votre association 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 RESEAU ENTREPRENDRE 94 à la fin de cet exercice.**

### **Fondement de l'opinion**

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<sup>er</sup> 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 et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

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

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

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport financier présenté par le Trésorier et dans les autres documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

### **Responsabilités de la direction 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 votre syndicat 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 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 syndicat.

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 Paris, le 9 mai 2025

Le Commissaire aux Comptes  
CASELLI et ASSOCIES  
Membre de la Compagnie Régionale de Paris

François DUBLOIS  
Associé





## Bilan association

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)		Variation
	Brut	Amort.prov	Net	Net	
<b>Immobilisations incorporelles</b>					
Frais d'établissement					
Frais de recherche et développement					
Donations temporaires d'usufruit					
Concessions, brevets, droits similaires	250		250	250	
Fonds commercial					
Autres immobilisations incorporelles					
Immobilisations incorporelles en cours					
Avances et acomptes					
<b>Immobilisations corporelles</b>					
Terrains					
Constructions					
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Autres immobilisations corporelles	6 843	5 137	1 706	2 559	- 853
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes					
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés					
<b>Immobilisations financières</b>					
Participations et créances rattachées					
Autres titres immobilisés	100		100	100	
Prêts	1 576 846	70 314	1 506 532	1 534 842	- 28 310
Autres					
<b>TOTAL (I)</b>	<b>1 584 039</b>	<b>75 452</b>	<b>1 508 587</b>	<b>1 537 751</b>	<b>- 29 164</b>
<b>Actif circulant</b>					
Stocks et en-cours					
Avances et acomptes versés sur commandes					
Créances					
. Créances clients, usagers et comptes rattachés					
. Créances reçues par legs ou donations					
. Autres	18 174		18 174	22 276	- 4 102
Valeurs mobilières de placement	30 001		30 001		30 001
Instruments de trésorerie					
Disponibilités	1 705 826		1 705 826	1 692 693	13 133
Charges constatées d'avance	330		330	760	- 430
<b>TOTAL (II)</b>	<b>1 754 331</b>		<b>1 754 331</b>	<b>1 715 729</b>	<b>38 602</b>
Frais d'émission des emprunts (III)					
Primes de remboursement des emprunts (IV)					
Ecart de conversion actif (V)					
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>3 338 370</b>	<b>75 452</b>	<b>3 262 918</b>	<b>3 253 480</b>	<b>9 438</b>



**Bilan association (suite)**

Présenté en Euros

<b>PASSIF</b>	Exercice clos le <b>31/12/2024</b> (12 mois)	Exercice précédent <b>31/12/2023</b> (12 mois)	<b>Variation</b>
<b>Fonds propres</b>			
<i>Fonds propres sans droit de reprise</i>			
. Fonds propres statutaires			
. Fonds propres complémentaires	1 921 008	1 921 008	
<i>Fonds propres avec droit de reprise</i>			
. Fonds statutaires			
. Fonds propres complémentaires	1 016 326	1 016 326	
Ecart de réévaluation			
<i>Réserves</i>			
. Réserves statutaires ou contractuelles			
. Réserves pour projet de l'entité			
. Autres			
Report à nouveau	-269 948	-246 566	- 23 382
Excédent ou déficit de l'exercice	16 780	-23 382	40 162
Situation nette (sous total)	2 684 166	2 667 386	16 780
Fonds propres consommables			
Subventions d'investissement			
Provisions réglementées			
<b>TOTAL (I)</b>	<b>2 684 166</b>	<b>2 667 386</b>	<b>16 780</b>
<b>Fonds reportés et dédiés</b>			
Fonds reportés liés aux legs ou donations			
Fonds dédiés			
<b>TOTAL (II)</b>			
<b>Provisions</b>			
Provisions pour risques			
Provisions pour charges			
<b>TOTAL (III)</b>			
<b>Dettes</b>			
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	47 500	47 500	
Emprunts et dettes financières diverses	202 092		202 092
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	21 117	20 640	477
Dettes des legs ou donations			
Dettes fiscales et sociales	49 210	34 987	14 223
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes	258 834	481 967	- 223 133
Instruments de trésorerie			
Produits constatés d'avance		1 000	- 1 000
<b>TOTAL (IV)</b>	<b>578 752</b>	<b>586 094</b>	<b>- 7 342</b>
Ecart de conversion passif (V)			
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>3 262 918</b>	<b>3 253 480</b>	<b>9 438</b>
<b>Engagements reçus</b>			
Legs nets à réaliser			
. acceptés par les organes statutairement compétents			
. autorisés par l'organisme de tutelle			
Dont en nature restant à vendre			

PASSIF	Exercice clos le <b>31/12/2024</b> (12 mois)	Exercice précédent <b>31/12/2023</b> (12 mois)	Variation
<i>Engagements donnés</i>			

## Compte de résultat association

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)	Variation	%
	Total	Total		
<b>Produits d'exploitation</b>				
Cotisations	136 705	125 576	11 129	8,86
Ventes de biens et services				
. Ventes de biens				
. dont ventes de dons en nature				
. Ventes de prestations de services	19 625	11 980	7 645	63,81
. dont parrainages				
Produits de tiers financeurs				
. Concours publics et subventions d'exploitation	50 500	57 345	- 6 845	-11,94
. Versements des fondateurs ou consommations/dotation consomptible				
. Ressources liées à la générosité du public				
. Dons manuels				
. Mécénats				
. Legs, donations et assurances-vie				
. Contributions financières				
Reprises sur les amortiss., dépréciat., prov. et transferts de charge	20 529	16 560	3 969	23,97
Utilisations des fonds dédiés				
Autres produits	17 749	19 158	- 1 409	-7,35
<b>Total des produits d'exploitation (I)</b>	<b>245 109</b>	<b>230 618</b>	<b>14 491</b>	<b>6,28</b>
<b>Charges d'exploitation</b>				
Achats de marchandises				
Variations stocks				
Autres achats et charges externes	65 218	60 458	4 760	7,87
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés	229	89	140	157,30
Salaires et traitements	148 430	137 560	10 870	7,90
Charges sociales	55 404	57 486	- 2 082	-3,62
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	853	981	- 128	-13,05
Dotations aux provisions				
Reports en fonds dédiés				
Autres charges	58 742	69 335	- 10 593	-15,28
<b>Total des charges d'exploitation (II)</b>	<b>328 875</b>	<b>325 910</b>	<b>2 965</b>	<b>0,91</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b>	<b>-83 767</b>	<b>-95 292</b>	<b>11 525</b>	<b>12,09</b>
<b>Produits financiers</b>				
De participations				
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif				
Autres intérêts et produits assimilés	94 461	71 514	22 947	32,09
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges	31 082	19 906	11 176	56,14
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement				
<b>Total des produits financiers (III)</b>	<b>125 543</b>	<b>91 419</b>	<b>34 124</b>	<b>37,33</b>
<b>Charges financières</b>				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	12 771	18 516	- 5 745	-31,03
Intérêts et charges assimilées				
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placements				



	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)	Variation	%
	Total	Total		
<b>Total des charges financières (IV)</b>	<b>12 771</b>	<b>18 516</b>	<b>- 5 745</b>	<b>-31,03</b>
<b>RESULTAT FINANCIER (III – IV)</b>	<b>112 772</b>	<b>72 904</b>	<b>39 868</b>	<b>54,69</b>
<b>RESULTAT COURANT avant impôts (I – II + III – IV)</b>	<b>29 005</b>	<b>-22 388</b>	<b>51 393</b>	<b>229,56</b>
<i>Produits exceptionnels</i>				
Sur opérations de gestion				
Sur opérations en capital				
Reprises sur provisions et transferts de charges				
<b>Total des produits exceptionnels (V)</b>				
<i>Charges exceptionnelles</i>				
Sur opérations de gestion				
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions				
<b>Total des charges exceptionnelles (VI)</b>				
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL (V – VI)</b>				
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les sociétés (VIII)	12 225	994	11 231	N/S
Total des produits (I + III + IV)	370 652	322 037	48 615	15,10
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	353 871	345 420	8 451	2,45
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>16 780</b>	<b>-23 382</b>	<b>40 162</b>	<b>171,76</b>
<i>Evaluation des contributions volontaires en nature</i>				
Produits				
. Dons en nature				
. Prestations en nature				
. Bénévolats				
<b>Total</b>	<b>386 550</b>	<b>263 250</b>	<b>123 300</b>	<b>46,84</b>
Charges				
. Secours en nature				
. Mise à disposition gratuite de biens et services				
. Prestations				
. Personnel bénévole				
<b>Total</b>	<b>386 550</b>	<b>263 250</b>	<b>123 300</b>	<b>46,84</b>



## Annexes aux comptes annuels

### PREAMBULE

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

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

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 3 262 918 Euros.

Le résultat net comptable est un excédent de 16 780 Euros.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

### PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES

#### METHODE GENERALE

L'élaboration et la présentation des comptes annuels ont été effectuées conformément aux principes comptables généralement admis en France selon la réglementation en vigueur résultant des arrêtés du Comité de la Réglementation comptable.

Les comptes de l'exercice ont ainsi été arrêtés, en presumant de la continuité de l'exploitation, sur la base des dispositions du "plan comptable Association ; Fondations" et du règlement ANC n°2018-06 du 5 décembre 2018, modifié par le règlement ANC n°2022-04 du 30 juin 2022, 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.

L'évaluation des éléments de l'actif a été pratiquée par référence à la méthode des coûts historiques.

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention contraire, les montants sont exprimés en Euro.





*PRINCIPALES METHODES D'EVALUATION ET DE PRESENTATION*

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

**Evaluation des 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 intérêts des emprunts spécifiques à la production d'immobilisations ne sont pas inclus dans le coût de production de ces immobilisations.

Les frais d'acquisition des immobilisations à savoir les droits de mutations, les honoraires, les commissions et les frais d'actes sont incorporés (ou sont directement inscrits en charges) dans le coût d'acquisition ou de production de ces immobilisations.

**Amortissement et dépréciation de l'actif :**

Postérieurement à leur entrée, les actifs font l'objet d'un amortissement et / ou d'une dépréciation.

Les actifs dont l'utilisation par l'entité est déterminable font l'objet d'un amortissement mesuré par la consommation des avantages économiques attendus de l'actif.

Pour l'ensemble des actifs, il est apprécié à la clôture de l'exercice s'il existe un indice externe ou interne de perte de valeur montrant qu'un actif a pu perdre notablement de sa valeur. Si la valeur actuelle d'un actif immobilisé devient inférieure à sa valeur nette comptable, cette dernière est ramenée à la valeur actuelle par le biais d'une dépréciation.

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.

Les amortissements sont calculés sur la durée réelle d'utilisation.

Type	Durée
Marques	Non amortissable
Agencements, aménagements, installations	05 ans
Matériel de transport	04 ans
Matériel de bureau et informatique	03 ans

**Créances :**

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

**Indemnités de fin de carrière :**

En France, les indemnités de fin de carrière ne sont dues que si le salarié est présent dans l'entité au moment de son départ à la retraite. Dans le cas d'un départ avant cette date, il ne percevra pas ces indemnités.

Les engagements des indemnités pour départ à la retraite ne représentent pas un montant significatif et n'ont pas été valorisés dans les comptes et dans l'annexe.

**Prêts accordés aux lauréats :**

En application des règles suggérées par le "Réseau Entreprendre".

La totalité des prêts d'honneur accordés est comptabilisée à l'actif du bilan ; la partie non encore versée à la clôture de l'exercice figure à la fois à l'actif dans le poste "prêts" et au passif dans le poste "autres dettes",

- en application des règles comptables relatives à la comptabilisation des passifs, les provisions pour dépréciation des prêts sont constatées en minorant l'actif et non pas en provision pour risque au passif,

- nous procédons à une analyse prêt par prêt ; la provision comptabilisée tient compte de la garantie BPI, en principe de 70% du prêt.

- le prêt devient généralement irrécouvrable lorsque le projet de création ou de reprise a échoué ; le conseil d'administration statue alors sur le caractère définitivement irrécouvrable ou pas du prêt, s'il est irrécouvrable, le solde dû est comptabilisé dans les charges financières au poste "prêts devenus irrécouvrables".



## AUTRES INFORMATIONS

### **Nos engagements auprès des lauréats :**

L'association s'est engagée auprès des lauréats à organiser et offrir gratuitement un accompagnement consistant :

- à valider son business plan et à recadrer son projet,
- organiser des réunions mensuelles du club des créateurs,
- organiser des réunions de formation et d'information,
- affecter un accompagnateur bénévole, dirigeant ou ancien dirigeant,
- analyser les situations et les problèmes,
- parfois à faire des recommandations relatives à des options stratégiques ou structurelles, la décision étant toujours prise par le dirigeant,
- fournir au lauréat les informations lui permettant d'accéder à l'Intranet du "Réseau Entreprendre".

Aucune provision pour charges n'a été comptabilisée en l'absence d'évaluation fiable.

### **Contributions volontaires :**

Conformément au règlement ANC 2018-06 du 05 décembre 2018, les contributions volontaires ont fait l'objet d'une valorisation estimée à 386,5KC sur l'exercice.

### **Don en nature :**

L'association a valorisé la participation des adhérents à l'activité de l'association à 22 780 €.

Ce chiffre n'étant qu'approximatif, il a été décidé de ne pas le comptabiliser dans les comptes mais de l'indiquer en annexe.

Les autres dons en nature ont été les suivants :

- Loyer : 9 554 €
- Honoraires comptables et social : 2 980 €
- Accompagnement des Lauréats : 10 246 €





## Annexes aux comptes annuels (suite)

## NOTES SUR LE BILAN ACTIF

*Immobilisations*

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	250			250
Immobilisations corporelles	6 843			6 843
Immobilisations financières	1 623 568	566 434	613 056	1 576 946
<b>TOTAL</b>	<b>1 630 661</b>	<b>566 434</b>	<b>613 056</b>	<b>1 584 039</b>

*Amortissements*

Immobilisations amortissables	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Frais d'établissement, de recherche et de développement				
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
<b>TOTAL I</b>				
Terrains				
Constructions				
sur sol propre				
sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements				
Installations techniques, matériel, outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles				
Installations générales, agencements divers	813	528		1 341
Matériel de transport	568	325		893
Matériel de bureau et informatique	2 904			2 904
Emballage récupérables et divers				
<b>TOTAL II</b>	<b>4 285</b>	<b>853</b>		<b>5 138</b>
<b>TOTAL GENERAL (I+II)</b>	<b>4 285</b>	<b>853</b>		<b>5 138</b>



CERTIFIÉ CONFORME  
A L'ORIGINAL

*Etat des créances et charges constatées d'avance*

Créances	Montant brut	Echéances jusqu'à 1 an	Echéances à plus d'un an
<b>Créances de l'actif immobilisé:</b>			
Créances rattachées à des participations			
Prêts	1 576 846		1 576 846
Autres créances			
<b>Créances de l'actif circulant:</b>			
Créances usagers	18 174	18 174	
Autres créances	330	330	
<b>Charges constatées d'avance</b>			
<b>TOTAL</b>	<b>1 595 350</b>	<b>18 504</b>	<b>1 576 846</b>

*Etat des produits à recevoir*

Produits à recevoir	Montant
Subvention	3 750
Adhésions	1 000
Assurance BPI dues par les Lauréats	4 016
Clubs repreneurs	1 400
Autres produits à recevoir (taxe s /salaires solde 2021, 2022 & 2024)	8 008
<b>TOTAL</b>	<b>18 174</b>

*Subventions publiques*

Nom du subventionneur	Montant notifié N	Montant perçu N	Montant restant à percevoir en N+1	Montant perçu d'avance en N	Montant perçu sur les exercices précédents
Région IDF 2022	19 413		5 737		13 676
Région IDF 2023	10 000	10 000			
BPI solde 2023	3 750	3 750			
BPI 2024	12 500	8 750	3 750		
EPT12 - GOSB	13 000	13 000			
EPT10	10 000	10 000			
EPT11	5 000	5 000			
<b>TOTAL</b>	<b>73 663</b>	<b>50 500</b>	<b>9 487</b>		<b>13 676</b>

La subvention de la Région IDF au titre de 2022 est valorisée à 19 413,50 €, selon les calculs du Réseau Entreprendre IDF. Un premier versement de 13 676 € a été reçu le 04/10/2023. Le complément de 5 737,50 € a été perçu le 17/01/2025, mais n'a pas été provisionné dans les comptes arrêtés au 31/12/2024.

La subvention de la Région IDF, depuis l'exercice 2022, n'est plus provisionnée. Car il y a trop de divergences entre le montant provisionné et le montant reçu.

*Etat des provisions pour dépréciation des éléments de l'actif*

Nature des dépréciations	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Stocks et en-cours				
Comptes de tiers				
Comptes financiers	88 626	12 771	31 082	70 314
<b>TOTAL</b>	<b>88 626</b>	<b>12 771</b>	<b>31 082</b>	<b>70 314</b>



**Annexes aux comptes annuels (suite)****NOTES SUR LE BILAN PASSIF***Fonds propres*

Variation des fonds propres	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou Consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise	1 921 008				1 921 008
Dont générosité du public					
Fonds propres avec droit de reprise	1 016 326				1 016 326
Dont générosité du public					
Ecart de réévaluation					
Dont générosité du public					
Réserves					
Dont générosité du public					
Report à nouveau	-246 566	-23 382			-269 948
Dont générosité du public					
Excédent ou déficit de l'exercice	-23 382	23 382	16 780		16 780
Dont générosité du public					
<b>Situation nette</b>	<b>2 667 386</b>		<b>16 780</b>		<b>2 684 166</b>
<b>Situation nette dont générosité du public</b>					
Fonds propres consommables					
Dont générosité du public					
Subventions d'investissement					
Dont générosité du public					
Provisions réglementées					
Dont générosité du public					
<b>TOTAL</b>	<b>2 667 386</b>		<b>16 780</b>		<b>2 684 166</b>
<b>TOTAL dont générosité du public</b>					

*Report à nouveau avant répartition du résultat*

Nature du report à nouveau	Débit	Crédit
Report à nouveau des activités sous contrôle de tiers financeurs destinées		
- à l'exercice		
- aux exercices ultérieurs		
Report à nouveau non affecté à des activités sous contrôle de tiers financeurs		
Report à nouveau des activités propres de l'association		269 948
<b>SOLDE</b>		<b>269 948</b>

*Etat des dettes et produits constatés d'avance*

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit	47 500	15 833	31 667	
Dettes financières diverses	202 092	26 986	175 106	
Fournisseurs	21 117	21 117		
Dettes fiscales et sociales	49 210	49 210		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	258 834	258 834		
Produits constatés d'avance				
<b>TOTAL</b>	<b>578 752</b>	<b>371 979</b>	<b>206 773</b>	

*Charges à payer par poste de bilan*

Charges à payer	Montant
Emprunts et dettes établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières diverses	
Fournisseurs	5 542
Dettes fiscales et sociales	27 659
Autres dettes	
<b>TOTAL</b>	<b>33 201</b>

*Détail charges à payer*

Produits à recevoir	Montant
Assurance BPI	2 302
Factures non parvenues Honoraires CAC	2 940
Factures non parvenues Ménage Locaux Rungis	300
Total I	5 542
Prov. Primes	10 256
Prov. Congés à payer	8 710
Prov. Charges s/primes	4 102
Prov. Charges s/congés à payer	4 492
Prov. Formation continue	99
Total II	27 659
<b>TOTAL</b>	<b>33 201</b>



**Annexes aux comptes annuels (suite)****AUTRES INFORMATIONS*****Honoraires du commissaire aux comptes***

Le montant total des honoraires du commissaire aux comptes liés à sa mission de contrôle légal des comptes figurant au compte de résultat de l'exercice s'élèvent à 2 940 Euros.



## Annexes aux comptes annuels (suite)

## ANALYSE DU RESULTAT

## Compte de fonctionnement

Recettes	31/12/2024	31/12/2023	Variat°
Subventions	50 500 €	57 345 €	-12%
Dons	10 570 €	12 325 €	-14%
Cotisations	136 705 €	125 576 €	9%
Contributions financières	- €	- €	n/s
Contributions Partenaire	7 140 €	6 800 €	5%
Refacturation Clubs	9 489 €	9 100 €	4%
Mise à disposition locaux Rungis	17 660 €	11 980 €	47%
Produits financiers	52 775 €	31 337 €	68%
Autres	2 004 €	932 €	n/s
<b>Total</b>	<b>286 843 €</b>	<b>255 395 €</b>	<b>12%</b>

Dépenses			
Masse salariale	204 063 €	195 136 €	5%
Frais de structure	29 406 €	27 643 €	6%
Promotion (solrée Lauréats & annuaire)	11 226 €	11 287 €	-1%
Promotion (frais clubs)	1 757 €	1 209 €	45%
Réceptions	6 174 €	7 994 €	-23%
Déplacements	3 103 €	5 033 €	-38%
Autres (dont 15 12 225 € contre 994 € en 2023)	13 210 €	2 092 €	n/s
<b>Total</b>	<b>268 939 €</b>	<b>250 394 €</b>	<b>7%</b>

<b>Résultat de gestion</b>	<b>17 904 €</b>	<b>5 001 €</b>
----------------------------	-----------------	----------------

## Compte de prêt d'honneur

Recettes	31/12/2024	31/12/2023
Remboursement BPI	41 685 €	40 177 €
Reprise de provision pour dépréciation prêts	31 082 €	19 906 €
Refacturation assurance BPI	11 040 €	6 560 €
<b>Total</b>	<b>83 807 €</b>	<b>66 643 €</b>

Dépenses		
Assurance BPI	11 181 €	5 342 €
Honoraires de recouvrement	2 918 €	2 416 €
Dotatlon aux prov. pour dépréciation des prêts	12 771 €	18 516 €
Pertes sur prêts Irrécouvrables	57 433 €	68 341 €
Frais financ. & bancaires liés au fonds de prêt	628 €	410 €
<b>Total</b>	<b>84 931 €</b>	<b>95 025 €</b>

<b>Résultat d'activité</b>	<b>(1 124) €</b>	<b>(28 382) €</b>
----------------------------	------------------	-------------------

 CERTIFIÉ CONFORME  
A L'ORIGINAL