

INNOVALES

Rapport Spécial du Commissaire aux Comptes sur les conventions réglementées

**Assemblée Générale d'approbation des comptes
de l'exercice clos le 31 décembre 2024**

INNOVALES

14 rue des Vanneaux 74800 SAINT-PIERRE EN FAUCIGNY

Association déclarée

N°SIRET : 811 425 701 00026

Rapport Spécial du Commissaire aux Comptes sur les conventions réglementées

Exercice clos le 31 décembre 2024

Rapport Spécial du Commissaire aux Comptes sur les conventions réglementées

Assemblée générale d'approbation des comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2024

Aux membres,

En notre qualité de Commissaire aux Comptes de votre Association, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées.

Il nous appartient de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles des conventions dont nous avons été avisés ou que nous aurions découvertes à l'occasion de notre mission, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé ni à rechercher l'existence d'autres conventions. Il vous appartient, selon les termes de l'article R. 612-6 du code de commerce, d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimé nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes relative à cette mission.

CONVENTIONS SOUMISES A L'APPROBATION DE L'ASSEMBLEE GENERALE

Conventions passées au cours de l'exercice écoulé

Nous vous informons qu'il ne nous a été donné avis d'aucune convention passée au cours de l'exercice écoulé à soumettre à l'approbation de l'organe délibérant en application des dispositions de l'article L. 612-5 du code de commerce.

Fait à Annecy, le 26 mai 2025

Le Commissaire aux Comptes,

Audicé Alpes
Commissaires aux comptes



Marc PAQUIER

INNOVALES

Rapport du Commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2024

INNOVALES

14 rue des Vanneaux 74800 SAINT PIERRE EN FAUCIGNY

Association déclarée

Rapport du Commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2024

Rapport du Commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2024

Aux membres de l'association,

1. Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association INNOVALES 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.

2. Fondement de l'opinion

2.1 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.

2.2 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.

3. 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, 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.

4. 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 les documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de l'association.

5. 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.

6. 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 ;

INNOVALES

*Rapport du
Commissaire aux
Comptes sur les
comptes annuels*

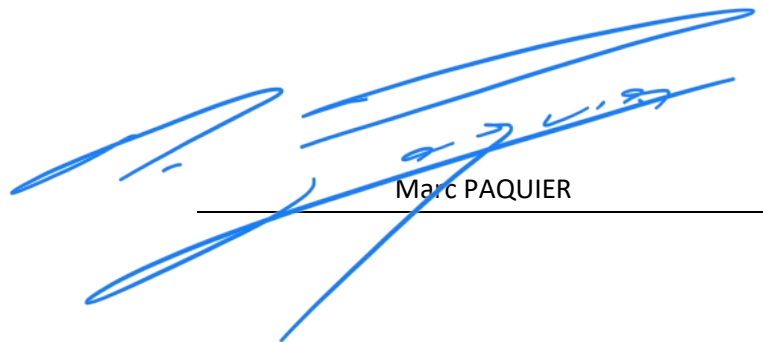
*Exercice clos le
31 décembre 2024*

- 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 Annecy, le 26 mai 2025,

Le Commissaire aux comptes

Audicé Alpes
Commissaires aux comptes



Marc PAQUIER

INNOVALES

Comptes annuels – Exercice clos le 31 décembre 2024

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES:						
Frais d'établissement						
Frais de recherche et développement						
Concessions, brevets, droits similaires	2 240	1 203	1 037	0,12		
Fonds commercial						
Autres immobilisations incorporelles	12 310	451	11 859	1,35		
Immobilisations incorporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations incorporelles						
IMMOBILISATIONS CORPORELLES:						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel & outillage industriels	23 687	18 122	5 565	0,63	9 753	1,27
Autres immobilisations corporelles	237 687	198 948	38 738	4,42	61 490	8,04
Immobilisations grevées de droit						
Immobilisations corporelles en cours					8 830	1,15
Avances & acomptes sur immobilisations corporelles						
IMMOBILISATIONS FINANCIERES:						
Participations	100		100	0,01	100	0,01
Créances rattachées à des participations						
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille						
Autres titres immobilisés	20		20	0,00	20	0,00
Prêts						
Autres immobilisations financières	2 400		2 400	0,27	2 400	0,31
TOTAL (I)	278 444	218 725	59 719	6,81	82 593	10,80
STOCKS ET EN COURS:						
Matières premières, approvisionnements						
En cours de production de biens et services						
Produits intermédiaires et finis						
Marchandises						
Avances & acomptes versés sur commandes	3 670		3 670	0,42		
Créances usagers et comptes rattachés	130 675		130 675	14,90	187 474	24,51
Autres créances						
. Fournisseurs débiteurs	52		52	0,01	3 163	0,41
. Personnel	926		926	0,11		
. Organismes sociaux	3 539		3 539	0,40	5 031	0,66
. Etat, impôts sur les bénéfices						
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires	6 082		6 082	0,69	5 048	0,66
. Autres	408 624		408 624	46,59	108 691	14,21
Valeurs mobilières de placement						
Instruments de trésorerie						
Disponibilités	259 007		259 007	29,53	367 035	47,98
Charges constatées d'avance	4 787		4 787	0,55	5 926	0,77
TOTAL (II)	817 361		817 361	93,19	682 368	89,20
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des emprunts (IV)						
Ecart de conversion actif (V)						
TOTAL ACTIF	1 095 804	218 725	877 079	100,00	764 961	100,00

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)	
FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES:				
FONDS PROPRES				
Fonds associatifs sans droit de reprise	195 524	22,29	171 948	22,48
Ecart de réévaluation				
Réserves	100 001	11,40	90 001	11,77
Report à nouveau				
Résultat de l'exercice	21 071	2,40	33 575	4,39
AUTRES FONDS ASSOCIATIFS				
-Fonds associatifs avec droit de reprise				
. Apports				
. Legs et donation				
. Résultats sous contrôle de tiers financeurs				
-Ecart de réévaluation				
-Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	33 447	3,81	48 048	6,28
-Provisions réglementées				
-Droits des propriétaires (commodat)				
TOTAL(I)	350 043	39,91	343 573	44,91
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	7 927	0,90	24 566	3,21
TOTAL (II)	7 927	0,90	24 566	3,21
FONDS DEDIEES				
. Sur subventions de fonctionnement			25 000	3,27
. Sur autres ressources				
TOTAL(III)			25 000	3,27
DETTES				
Emprunts et dettes assimilées				
Avances & acomptes reçus sur commandes en cours			3 370	0,44
Fournisseurs et comptes rattachés	38 249	4,36	35 705	4,67
Autres	190 211	21,69	147 486	19,28
Instruments de trésorerie				
Produits constatés d'avance	290 649	33,14	185 261	24,22
TOTAL(IV)	519 109	59,19	371 822	48,61
Ecart de conversion passif (V)				
TOTAL PASSIF	877 079	100,00	764 961	100,00
ENGAGEMENTS REÇUS				
Legs nets à réaliser :				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				
ENGAGEMENTS DONNES				

COMPTE DE RÉSULTAT	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)	Variation absolue (12 mois)	%
--------------------	---	---	-----------------------------------	---

	France	Exportation	Total	%	Total	%	Variation	%
PRODUITS D'EXPLOITATION:								
Ventes de marchandises								
Production vendue de biens								
Prestations de services	773 586		773 586	100,00	822 951	100,00	-49 365	-5,99
Montants nets produits d'expl.	773 586		773 586	100,00	822 951	100,00	-49 365	-5,99
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION:								
Production stockée								
Production immobilisée								
Subventions d'exploitation			288 550	37,30	185 788	22,58	102 762	55,31
Cotisations			1 455	0,19	1 751	0,21	-296	-16,89
(+)Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs			25 000	3,23	75 000	9,11	-50 000	-66,66
Autres produits			6	0,00	5	0,00	1	20,00
Reprise sur provisions, dépréciations			16 639	2,15	6 327	0,77	10 312	162,98
Transfert de charges			7 145	0,92	4 113	0,50	3 032	73,72
Sous-total des autres produits d'exploitation			338 795	43,80	272 984	33,17	65 811	24,11
Total des produits d'exploitation (I)			1 112 381	143,80	1 095 935	133,17	16 446	1,50
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun								
Exédent transféré (II)								
PRODUITS FINANCIERS:								
De participations								
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif								
Autres intérêts et produits assimilés			4 497	0,58	3 742	0,45	755	20,18
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges								
Différences positives de change								
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement								
Total des produits financiers (III)			4 497	0,58	3 742	0,45	755	20,18
PRODUITS EXCEPTIONNELS:								
Sur opérations de gestion			11 528	1,49	7 500	0,91	4 028	53,71
Sur opérations en capital			14 601	1,89	15 106	1,84	-505	-3,33
Reprises sur provisions et transferts de charges								
Total des produits exceptionnels (IV)			26 128	3,38	22 606	2,75	3 522	15,58
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)			1 143 006	147,75	1 122 284	136,37	20 722	1,85
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT								
TOTAL GENERAL			1 143 006	147,75	1 122 284	136,37	20 722	1,85
CHARGES D'EXPLOITATION:								
Achats de marchandises								
Variations stocks de marchandises								
Achats de matières premières et autres approvisionnements								
Variations stocks matières premières et autres approvisionnements								
Autres achats non stockés			49 440	6,39	39 710	4,83	9 730	24,50
Services extérieurs			110 722	14,31	104 866	12,74	5 856	5,58
Autres services extérieurs			58 571	7,57	86 182	10,47	-27 611	-32,03
Impôts, taxes et versements assimilés			7 920	1,02	6 721	0,82	1 199	17,84
Salaires et traitements			662 430	85,63	567 832	69,00	94 598	16,66
Charges sociales			198 852	25,71	177 921	21,62	20 931	11,76
Autres charges de personnel			509	0,07	2 331	0,28	-1 822	-78,15
Subventions accordées par l'association								

COMPTES DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)	%
Dotations aux amortissements et aux dépréciations						
.Sur immobilisations : dotation aux amortissements	33 195	4,29	43 173	5,25	-9 978	-23,10
.Sur immobilisations : dotation aux dépréciations						
.Sur actif circulant : dotation aux dépréciations						
.Pour risques et charges : dotation aux provisions			24 566	2,99	-24 566	-100,00
(-)Engagements à réaliser sur ressources affectées			25 000	3,04	-25 000	-100,00
Autres charges	246	0,03	478	0,06	-232	-48,53
Total des charges d'exploitation (I)	1 121 884	145,02	1 078 780	131,09	43 104	
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun						
Déficit transféré (II)						
CHARGES FINANCIERES:						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions						
Intérêts et charges assimilées	1	0,00	20	0,00	-19	-94,99
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières placements						
Total des charges financières (III)	1	0,00	20	0,00	-19	-94,99
CHARGES EXCEPTIONNELLES:						
Sur opérations de gestion	51	0,01	9 908	1,20	-9 857	-99,48
Sur opérations en capital						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions						
Total des charges exceptionnelles (IV)	51	0,01	9 908	1,20	-9 857	-99,48
Participation des salariés aux résultats (V)						
Impôts sur les sociétés (VI)						
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	1 121 935	145,03	1 088 708	132,29	33 227	3,05
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT	21 071	2,72	33 575	4,08	-12 504	-37,23
TOTAL GENERAL	1 143 006	147,75	1 122 284	136,37	20 722	1,85

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
PRODUITS :						
Bénévolat						
Prestations en nature						
Dons en nature						
TOTAL						
CHARGES :						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite de biens et services						
Prestations						
Personnel bénévole						
TOTAL						

Préambule

Innovalles est une association support d'un Pôle Territorial de Coopération Economique qui agit au coeur d'un écosystème dynamique et fédérant les compétences des partenaires socio-économiques du territoire pour accompagner et accélérer la croissance des projets communs relevant du développement durable et local.

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 877 079,33 E.

Le résultat net comptable est un excédent de 21 070,91 E.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 13/02/2025 par les dirigeants.

1 - Evénements significatifs et faits caractéristiques de l'exercice

Nous n'avons pas identifié de fait significatif susceptible d'être mentionné dans l'annexe aux comptes annuels.

2 - Principes, règles et méthodes comptables

2.1 - Méthode générale

Les comptes annuels ont été élaborés et sont présentés conformément aux principes définis par le Plan Comptable Général 2014-03, aux prescriptions du Code du commerce et au règlement n° 2018-06 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et des fondations, énoncés par le Comité de la Réglementation Comptable.

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.

2.2 - Principales méthodes d'évaluation et de présentation

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

2.2.1 - 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.

2 - Principes, règles et méthodes comptables (suite)**2.2.2 - Amortissements 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
Logiciels informatiques	3 ans
Matériel et outillage industriels	4 ans
Agencements, aménagements, installations	5 à 10 ans
Matériel de transport	4 à 5 ans
Matériel de bureau et informatique	3 à 4 ans
Mobilier	4 à 5 ans

2.2.3 - Créances :

Les créances, dont les créances clients, sont évaluées à leur valeur nominale. Les créances clients font l'objet, le cas échéant, d'une provision calculée sur la base du risque de non recouvrement.

2.2.4 - Provisions pour risques et charges :

Des provisions pour risques et charges sont constituées dès qu'un élément du patrimoine a une valeur économique négative pour l'entité, qui se traduit par une obligation à l'égard d'un tiers dont il est probable ou certain qu'elle provoquera une sortie de ressources au bénéfice de ce tiers, sans contrepartie au moins équivalente attendue de celui-ci.

2 - Principes, règles et méthodes comptables (suite)**2.2.5 - 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. Elles sont déterminées en appliquant au calcul de l'indemnité légale ou conventionnelle une méthode tenant compte des salaires projetés de fin de carrière, du taux de rotation du personnel, de l'espérance de vie et d'hypothèses d'actualisation des versements prévisibles.

L'association a décidé de provisionner le montant des engagements pour départ à la retraite dans ses comptes (7 927 €). Le mode de calcul est le suivant : méthode rétrospective, table de mortalité utilisée : TV 88/90, taux d'actualisation : 3.38%)

2.3 - Changement de méthode d'évaluation et de présentation

Les méthodes d'évaluation retenues et la présentation des comptes annuels n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

3 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF

3.1 - Immobilisations :

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	840	13 710		14 550
Immobilisations corporelles	264 763	5 441	8 830	261 374
Immobilisations financières	2 520			2 520
TOTAL	268 123	19 151	8 830	278 444

3.2 - Amortissements :

IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Frais d'établissement, de recherche et de développement				
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles	840	814		1 655
TOTAL I	840	814		1 655
Terrains				
Constructions				
sur sol propres				
sur sol d'autrui				
inst. gén., agencmt				
Install. tech., matériel, outill. industriels	12 103	6 019		18 122
Autres immobilisations corporelles				
Install. générales, agencements divers	95 832	6 990		102 823
Matériel de transport	50 442	16 488		66 930
Matériel de bureau et informatique	26 312	2 884		29 196
Emballage récupérables et divers				
TOTAL II	184 690	32 381		217 071
TOTAL GENERAL (I+II)	185 530	33 195		218 725

3.3 - Etat des créances et charges constatées d'avance

CREANCES	Montant brut	Echéances jusqu'à 1 an	Echéances à plus d'1 an
Créances de l'actif immobilisé:			
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres créances			
Créances de l'actif circulant:			
Créances usagers	130 675	130 675	
Autres créances	422 892	422 892	
Charges constatées d'avance	4 787	4 787	
TOTAL	558 354	558 354	

3 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF (suite)

3.4 - Etat des produits à recevoir

Produits à recevoir	Montant
Participations ou immobilisations financières	
Produits d'exploitation	1 500
Subventions / financements	370 801
Autres produits à recevoir	36 539
TOTAL	408 840

4 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF

4.1 - 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	171 948		23 575		195 524
Dont générosité du public					
Fonds propres avec droit de reprise					
Dont générosité du public					
Ecart de réévaluation					
Dont générosité du public					
Réserves	90 001		10 000		100 001
Dont générosité du public					
Report à nouveau					
Dont générosité du public					
Excédent ou déficit de l'exercice	33 575	-33 575	21 071		21 071
Dont générosité du public					
Situation nette	295 525	-33 575	54 646		316 596
Situation nette dont générosité du public					
Fonds propres consommables					
Dont générosité du public					
Subventions d'investissement	48 048			14 601	33 447
Dont générosité du public					
Provisions réglementées					
Dont générosité du public					
TOTAL	343 573	-33 575	54 646	14 601	350 043
TOTAL dont générosité du public					

4 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)

4.2 - Fonds dédiés

Une information relative aux fonds dédiés est donnée dans l'annexe par projet ou catégorie de projet selon les rubriques figurant dans le tableau ci-après comportant les montants suivants :

- les sommes inscrites à l'ouverture et à la clôture de l'exercice en « fonds dédiés » ;
- les reports en fonds dédiés ;
- les fonds dédiés utilisés comprenant les remboursements aux tiers financeurs;
- les transferts entre fonds dédiés ;
- les fonds dédiés correspondant à des projets pour lesquels aucune dépense significative n'a été comptabilisée au cours des deux derniers exercices.

Variation des fonds dédiés	A l'ouverture	Reports	Utilisations : Montant global	Utilisations : Dont remboursements	Transferts	A la clôture : Montant global	A la clôture : Dont fonds à des projets sans dépense au cours des deux derniers exercices
Subventions d'exploitation	25 000		25 000				
Contributions financières d'autres organismes							
Ressources liées à la générositédu public							
TOTAL	25 000		25 000				

4.3 - Provisions pour risques et charges

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentations Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises de l'exercice	A la clôture
Provisions pour investissement				
Amortissements dérogatoires				
Autres provisions réglementées				
TOTAL I				
Provisions pour litiges				
Provisions pour garanties aux clients				
Provisions pour pertes sur marchés à terme				
Provisions pour amendes et pénalités				
Provisions pour pensions et obligations similaires	9 242		1 315	7 927
Provisions pour impôts				
Provisions pour renouvellement des immobilisations				
Provisions pour gros entretiens et grandes révisions				
Provisions pour charges sociales et fiscales sur congés à payer				
Autres provisions pour risques et charges	40 324		40 324	
TOTAL II	49 566		41 639	7 927
TOTAL GENERAL (I+II)	49 566		41 639	7 927
Dont dotations et reprises				

4 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)

- d'exploitation
- financières
- exceptionnelles

41 639

4.4 - 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				
Dettes financières diverses				
Fournisseurs	38 249	38 249		
Dettes fiscales & sociales	189 454	189 454		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	758	758		
Produits constatés d'avance	290 649	290 649		
TOTAL	519 109	519 109		

4.5 - Charges à payer par poste de bilan

Charges à payer	Montant
Emprunts & dettes établ. de crédit	
Emprunts & dettes financières div.	
Fournisseurs	12 120
Dettes fiscales & sociales	92 108
Autres dettes	
TOTAL	104 228

5 - Notes sur le compte de résultat

6 - Autres informations

6.1 - Engagements et sûretés réelles consenties

6.1.1 - Les cautions, avals et garanties donnés sont les suivants :

Lister
Néant

6.1.2 - Les cautions, avals et garanties reçus sont les suivants :

Lister
Néant

	Montant des dettes	Montant des sûretés
Emprunts et dettes auprès des organismes de crédit		
Emprunts et dettes financières divers		
Dettes sur immobilisations		
Autres dettes		
Total		

6 - Autres informations (suite)



Le bilan de votre entreprise
2024

ASSOC. INNOVALES

Présentation de vos principaux indicateurs financiers



Analyse de votre activité

Autres organisations fonctionnant par adhésion volontaire



Activité globale

	2024	2023	Évolution
Ressources associatives	315 011 €	262 544 €	+20%
Prestations vendues	773 586 €	822 951 €	-6%
Activité globale	1 088 597 €	1 085 495 €	+0,3%

Les produits ressortent relativement stables dans leur ensemble (+ 3,1 k€).
Les prestations vendues représentent 71% des produits d'activité (76% en 2023, 69% en 2022, 54% en 2021 et 43% en 2020).
Le budget prévoyait des produits à 1 027 k€.



Ressources associatives

	2024	2023	Évolution
Concours publics et subv. d'exploitation	288 550 €	185 788 €	+55,3%
Cotisations des adhérents	1 455 €	1 751 €	-16,9%
Dons, Mécénats, Legs	6 €	5 €	+20%
Utilisations des fonds dédiés	25 000 €	75 000 €	-66,7%
Total des ressources	315 011 €	262 544 €	+20%

Les ressources hors prestations progressent de 52 k€ (y compris l'utilisation des fonds dédiés).
Le budget prévoyait 301 k€ de subventions, l'objectif est dépassé.



Activité de production / prestations

	2024	2023	Évolution
Prestations vendues	773 586 €	822 951 €	-6%
Production de l'exercice	773 586 €	822 951 €	-6%
Achats consommés	42 646 €	32 860 €	+29,8%
Marge sur prestations	730 940 €	790 091 €	-7,5%
Taux de marge sur prestations	94,49%	96,01%	-1,5

Les prestations diminuent de 49 k€.

Le budget prévoyait des prestations à 726 k€.

Les achats consommés correspondent à des prestations sous-traitées, en augmentation (moins de production propre cette année).



Charges de fonctionnement

Les charges sont maîtrisées dans leur ensemble, elles représentent un poids moins important par rapport à l'ensemble de produits. Examinons le détail sur le slide suivant.

2024

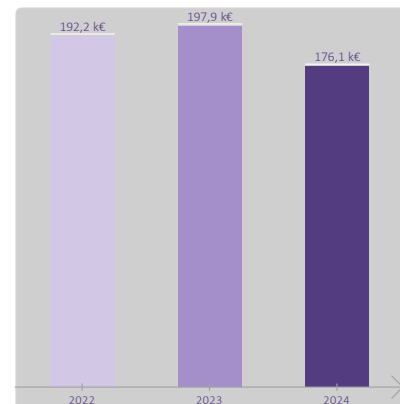
176 087 €

16,18% Produits

2023

197 898 €

18,23% Produits

**-21 811 €****-11%****Produits
d'exploitation : +6,5%**



Charges de personnel

Elles représentent un poids plus important par rapport aux produits de fonctionnement. Le budget prévoyait une ligne à 807 k€.

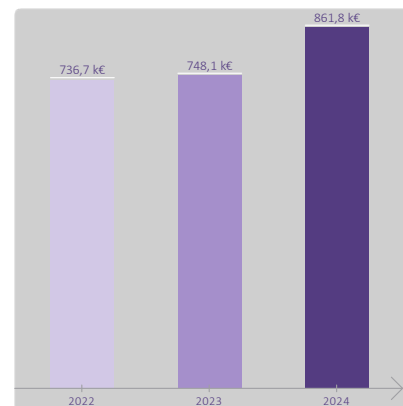
Pour mémoire : Les frais de personnel comprenaient une prime d'intéressement en N-1.

2024**861 791 €**

79,17% Produits

2023**748 084 €**

68,92% Produits

**+113 707 €****15,2%****Produits
d'exploitation : +6,5%**



Évolution de l'effectif

2023



16,6
PERS.

2024



17,9
PERS.

+1,3
PERS.



Synthèse des charges de personnel

	2024	2023	Évolution	
Salaires bruts	662 430 €	567 832 €	+94 598 €	+16,7%
Charges sociales	197 159 €	175 830 €	+21 329 €	+12,1%
Taux de charges sociales	29,76%	30,97%	-1,2	
Autres charges du personnel	2 202 €	4 422 €	-2 220 €	-50,2%



Compte de résultat

	2024	2023	Évolution
Ressources associatives	315 011 €	262 544 €	+20%
Chiffre d'affaires	773 586 €	822 951 €	-6%
Transferts de charges	7 145 €	4 113 €	+73,7%
Reprises sur provisions	16 639 €	6 327 €	+163%
Autres produits d'exploitation	6 €	5 €	+20%
Total des produits d'exploitation	1 087 381 €	1 020 935 €	+6,5%
Achats consommés	42 646 €	32 860 €	+29,8%
Autres achats et charges externes	176 087 €	197 898 €	-11%
Aides financières	0 €	0 €	
Impôts et taxes	7 920 €	6 721 €	+17,8%
Charges de personnel	861 791 €	748 084 €	+15,2%
Reports en fonds dédiés	-25 000 €	-50 000 €	-50%
Dotations aux amortissements	33 195 €	43 173 €	-23,1%
Dotations aux provisions	0 €	24 566 €	
Autres charges d'exploitation	245 €	478 €	-48,7%
Total des charges d'exploitation	1 096 883 €	1 003 780 €	+9,3%
Résultat d'exploitation	-9 502 €	17 155 €	
Résultat financier	4 496 €	3 722 €	+20,8%
Résultat courant	-5 006 €	20 877 €	
Résultat exceptionnel	26 078 €	12 698 €	+105,4%
Résultat de l'exercice	21 071 €	33 575 €	-37,2%



Cette capacité doit être corrigée par l'ensemble de vos choix de financement

Financements externes : Ce qui est rentré

CAF : -1 974 €

Dons, Legs en nature	0 €
Souscription d'emprunts	0 €
Subventions d'investissements	0 €
Autres financements	0 €
Total rentré	0 €

A reporter : -1 974 €

RAS



Cette capacité doit être corrigée par l'ensemble de vos choix de financement

Besoins financiers : Ce qui est sorti

Report : -1 974 €

Investissements	-10 320 €
Remboursements d'emprunts (Capital)	0 €
Remboursements sur autres financements	0 €

Total sorti	-10 320 €
--------------------	------------------

A reporter : -12 294 €

Investissements :

- jeu (3,5 k€ en plus de l'immobilisation en cours en 2023 de 8,8 k€)
- logiciel (1,4 k€)
- caméra (1,8 k€)
- ordinateurs (3,6 k€)



Cette capacité doit être corrigée par l'ensemble des décalages liés à l'exploitation

	Ratios	Variation	Impact sur la trésorerie
			Report : -12 294 €
Stocks		0 €	0 €
Créances usagers	58 jours	-56 800 €	+56 800 €
Dettes fournisseurs	55 jours	+2 543 €	+2 543 €
Autres créances		+302 834 €	-302 834 €
Autres dettes		+147 757 €	+147 757 €
Total des décalages			-95 734 €

Mouvement net de trésorerie : -108 028 €

Variation de l'écart entre les subventions à recevoir et les produits constatés d'avance : - 157,1 k€

Remboursement assurance à recevoir : - 33 k€

Dettes fiscales et sociales : + 45,7 k€

Créances usagers : + 56,8 k€

Fonds de dotation : - 4,4 k€



Solde de trésorerie

Solde de trésorerie au 31/12/2023	367 035 €
+ Mouvements de trésorerie 2024	-108 028 €
Solde de Trésorerie au 31/12/2024	259 007 €

La trésorerie de l'association ressort à 367 k€ reste à un niveau qui permet d'assumer la progression de l'activité

Capacité d'autofinancement	- 2,0 k€
Investissements	- 10,3 k€
Variations liées à l'exploitation	- 95,7 k€
Mouvements	- 108,0 k€

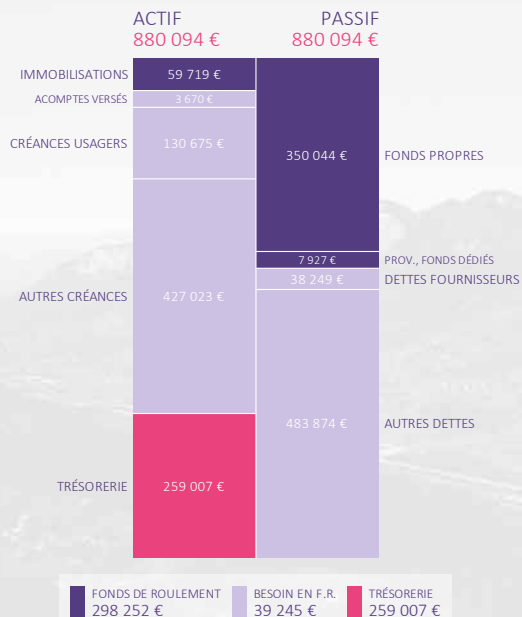


Votre Bilan

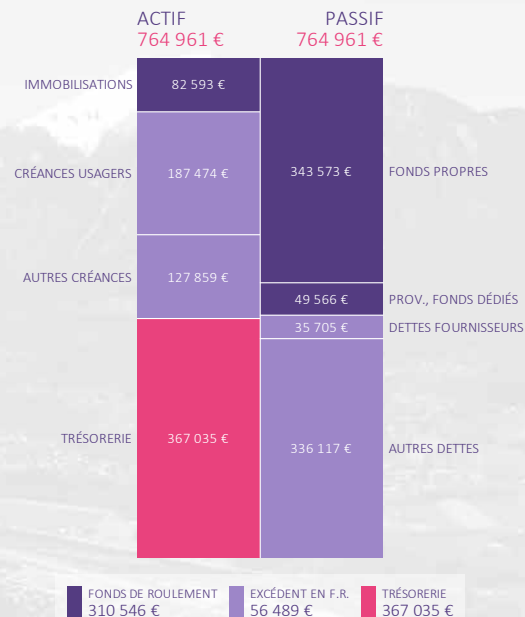
au 31/12/2024



Bilan au 31/12/2024



Bilan au 31/12/2023





56 Place de l'Hôtel de Ville
74130 BONNEVILLE
Tél. : 04 50 25 79 35
contact@oxalis-experts.fr