

# Comptes annuels 2024

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

## FONDS DE DOTATION VIRTUOSE

5 RUE JACQUES PRADO  
35600 REDON

SIREN : 922.808.126

Forme juridique : Fondation



# Sommaire

<b>Compte rendu de travaux de l'expert-comptable</b>	<b>3</b>
<b>Bilan</b>	<b>4</b>
Bilan actif	5
Bilan passif	6
<b>Compte de résultat</b>	<b>7</b>
Compte de résultat	8
<b>Détails des comptes</b>	<b>10</b>
Bilan actif détaillé	11
Bilan passif détaillé	12
Compte de résultat détaillé	13
<b>Annexe</b>	<b>15</b>
Préambule	16
Principes et méthodes comptables	17
Postes du bilan et du compte de résultat	19

# Compte rendu de travaux de l'expert-comptable



## Compte rendu de travaux

Conformément aux termes de notre lettre de mission en date du 4 juin 2026, nous avons effectué un compte rendu des travaux de FONDS DE DOTATION VIRTUOSE relatifs à l'exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024. Ils se caractérisent par les données suivantes :

- Total du bilan : 3 495,40 €
- Chiffre d'affaires : 0,00 €
- Résultat net comptable : -2 070,30 €

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

Fait à Vannes le 30/06/2026.

Frédéric WESTER,  
Associé - Expert-comptable

Signé par Frederic Wester  
Le 30 juin 2026



doc\_Z4a  
tx\_xyY0Dm3km52M

# Bilan



Bilan actif

Postes	Brut	Amort. & dépréc.	Net 31/12/2024
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>			
Frais d'établissement			
Frais de recherche et développement			
Donations temporaires d'usufruit			
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, droits et valeurs similaires			
Autres immobilisations incorporelles			
Avances et acomptes			
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>			
Terrains			
Constructions			
Installations techniques, matériels et outillages industriels			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés			
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES</b>			
Participations			
Créances rattachées à des participations			
Autres titres immobilisés			
Prêts			
Autres immobilisations financières			
<b>TOTAL ACTIF IMMOBILISÉ (II)</b>			
<b>STOCKS ET EN-COURS</b>			
Matières premières et autres approvisionnements			
En-cours (biens et services)			
Produits intermédiaires et finis			
Marchandises			
Avances et acomptes sur commandes			
<b>CRÉANCES</b>			
Créances clients, usagers et comptes rattachés			
Créances reçues par legs ou donations			
Autres créances	2 500		2 500
<b>VALEURS MOBILIÈRES DE PLACEMENT</b>			
Autres titres et instruments de trésorerie			
<b>DISPONIBILITÉS ET CHARGES</b>			
Disponibilités	995		995
Charges constatées d'avance			
<b>TOTAL ACTIF CIRCULANT (II)</b>	<b>3 495</b>		<b>3 495</b>
Frais d'émission des emprunts (III)			
Primes de remboursement des obligations (IV)			
Écarts de conversion - Actif (V)			
<b>TOTAL ACTIF (I + II + III + IV + V)</b>	<b>3 495</b>	<b>0</b>	<b>3 495</b>

## Bilan passif

Postes	31/12/2024
<b>FONDS PROPRES</b>	
Fonds propres sans droits de reprise	
Fonds propres statutaires	
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 projets de l'entité	
Autres réserves	
Report à nouveau	1 009
Excédent ou déficit de l'exercice	-2 070
<b>SITUATION NETTE (SOUS-TOTAL)</b>	<b>-1 061</b>
Fonds propres consommables	
Subventions d'investissement	
Provisions réglementées	
<b>TOTAL FONDS PROPRES (I)</b>	<b>-1 061</b>
<b>FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS</b>	
Fonds reportés liés aux legs ou donations	
Fonds dédiés	
<b>TOTAL FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS (II)</b>	
<b>PROVISIONS</b>	
Provisions pour risques	
Provisions pour charges	
<b>TOTAL PROVISIONS (III)</b>	
<b>DETTES</b>	
Emprunts obligataires et assimilés	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières diverses	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	2 057
Dettes issues de legs ou de donations	
Dettes issues de legs	
Dettes fiscales et sociales	
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	
Produits constatés d'avance	2 500
<b>TOTAL DETTES (IV)</b>	<b>4 557</b>
Écarts de conversion - Passif (V)	
<b>TOTAL PASSIF (I + II + III + IV + V)</b>	<b>3 495</b>



# Compte de résultat



# Compte de résultat

Postes	2024
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>	
Cotisations	
Ventes de biens	
Dont ventes de dons en nature	
Ventes de prestations de services	
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	
Mécénat	10 400
Legs, donations et assurance-vie	
Contributions financières	
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions	
Utilisations des fonds dédiés	
Autres produits	
<b>TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)</b>	<b>10 400</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>	
Achats de marchandises	
Variation de stocks	
Autres achats et charges externes	12 470
Aides financières	
Impôts, taxes, et versements assimilés	
Salaires et traitements	
Charges sociales	
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations	
Sur actif circulant : dotations aux provisions	
Pour risques et charges : dotations aux provisions	
Reports en fonds dédiés	
Autres charges	
<b>TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)</b>	<b>12 470</b>
<b>RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b>	<b>-2 070</b>
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>	
De participations	
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	
Autres intérêts et produits assimilés	
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges	
Différences positives de change	
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie	
<b>TOTAL PRODUITS FINANCIERS (III)</b>	
<b>CHARGES FINANCIÈRES</b>	
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	
Intérêts et charges assimilées	
Différences négatives de change	
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	
<b>TOTAL CHARGES FINANCIÈRES (IV)</b>	
<b>RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)</b>	



Postes	2024
<b>RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔT (I - II + III - IV)</b>	<b>-2 070</b>
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>	
Sur opérations de gestion	
Sur opérations en capital	
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges	
<b>TOTAL PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)</b>	
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>	
Sur opérations de gestion	
Sur opérations en capital	
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	
<b>TOTAL CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)</b>	
<b>RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)</b>	
Participation des salariés aux résultats (VII)	
Impôts sur les bénéfices (VIII)	
<b>TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)</b>	<b>10 400</b>
<b>TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)</b>	<b>12 470</b>
<b>EXCÉDENT OU DÉFICIT</b>	<b>-2 070</b>
<b>CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>	
Dons en nature	
Prestations en nature	
Bénévolat	816
<b>TOTAL CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>	<b>816</b>
<b>CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>	
Secours en nature	
Mises à disposition gratuite de biens	
Prestations en nature	
Personnel bénévole	816
<b>TOTAL CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>	<b>816</b>

# Détails des comptes



Bilan actif détaillé

Postes	Brut	Amort. & dépréc.	Net 31/12/2024
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>			
Frais d'établissement			
Frais de recherche et développement			
Donations temporaires d'usufruit			
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, droits et valeurs similaires			
Autres immobilisations incorporelles			
Avances et acomptes			
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>			
Terrains			
Constructions			
Installations techniques, matériels et outillages industriels			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés			
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES</b>			
Participations			
Créances rattachées à des participations			
Autres titres immobilisés			
Prêts			
Autres immobilisations financières			
<b>TOTAL ACTIF IMMOBILISÉ (II)</b>			
<b>STOCKS ET EN-COURS</b>			
Matières premières et autres approvisionnements			
En-cours (biens et services)			
Produits intermédiaires et finis			
Marchandises			
Avances et acomptes sur commandes			
<b>CRÉANCES</b>			
Créances clients, usagers et comptes rattachés			
Créances reçues par legs ou donations			
Autres créances	2 500,00		2 500,00
4687000 - Produits à recevoir	2 500,00		2 500,00
<b>VALEURS MOBILIÈRES DE PLACEMENT</b>			
Autres titres et instruments de trésorerie			
<b>DISPONIBILITÉS ET CHARGES</b>			
Disponibilités	995,40		995,40
5121001 - Crédit mutuel - credit mutuel de bretagne	995,40		995,40
Charges constatées d'avance			
<b>TOTAL ACTIF CIRCULANT (II)</b>	<b>3 495,40</b>		<b>3 495,40</b>
Frais d'émission des emprunts (III)			
Primes de remboursement des obligations (IV)			
Écarts de conversion - Actif (V)			
<b>TOTAL ACTIF (I + II + III + IV + V)</b>	<b>3 495,40</b>	<b>0,00</b>	<b>3 495,40</b>

# Bilan passif détaillé

Postes	31/12/2024
<b>FONDS PROPRES</b>	
Fonds propres sans droits de reprise	
Fonds propres statutaires	
Fonds propres complémentaires	
Fonds propres avec droit de reprise	
Fonds propres statutaires	
Fonds propres complémentaires	
Écarts de réévaluation	
<b>Réserves</b>	
Réserves statutaires ou contractuelles	
Réserves pour projets de l'entité	
Autres réserves	
Report à nouveau	1 008,90
1100000 - Report à nouveau	1 008,90
Excédent ou déficit de l'exercice	-2 070,30
<b>SITUATION NETTE (SOUS-TOTAL)</b>	<b>-1 061,40</b>
Fonds propres consommables	
Subventions d'investissement	
Provisions réglementées	
<b>TOTAL FONDS PROPRES (I)</b>	<b>-1 061,40</b>
<b>FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS</b>	
Fonds reportés liés aux legs ou donations	
Fonds dédiés	
<b>TOTAL FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS (II)</b>	
<b>PROVISIONS</b>	
Provisions pour risques	
Provisions pour charges	
<b>TOTAL PROVISIONS (III)</b>	
<b>DETTES</b>	
Emprunts obligataires et assimilés	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières diverses	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	2 056,80
4081000 - Fournisseurs	2 056,80
Dettes issues de legs ou de donations	
Dettes issues de legs	
Dettes fiscales et sociales	
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	
Produits constatés d'avance	2 500,00
4870000 - Produits constatés d'avance	2 500,00
<b>TOTAL DETTES (IV)</b>	<b>4 556,80</b>
Écarts de conversion - Passif (V)	
<b>TOTAL PASSIF (I + II + III + IV + V)</b>	<b>3 495,40</b>

Compte de résultat détaillé

Postes	2024
<strong>PRODUITS D'EXPLOITATION</strong>	
Cotisations	
Ventes de biens	
Dont ventes de dons en nature	
Ventes de prestations de services	
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	
Mécénat	10 400,00
7542000 - Mecenats	10 400,00
Legs, donations et assurance-vie	
Contributions financières	
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions	
Utilisations des fonds dédiés	
Autres produits	
<strong>TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)</strong>	<strong>10 400,00</strong>
<strong>CHARGES D'EXPLOITATION</strong>	
Achats de marchandises	
Variation de stocks	
Autres achats et charges externes	12 470,30
6040000 - Achats d'études et prestations de services	10 400,00
6226000 - Honoraires comptables	1 111,80
6226200 - Honoraires cac	945,00
6270000 - Services bancaires et assimilés	13,50
Aides financières	
Impôts, taxes, et versements assimilés	
Salaires et traitements	
Charges sociales	
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations	
Sur actif circulant : dotations aux provisions	
Pour risques et charges : dotations aux provisions	
Reports en fonds dédiés	
Autres charges	
<strong>TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)</strong>	<strong>12 470,30</strong>
<strong>RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</strong>	<strong>-2 070,30</strong>
<strong>PRODUITS FINANCIERS</strong>	
De participations	
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	
Autres intérêts et produits assimilés	
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges	
Différences positives de change	
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie	
<strong>TOTAL PRODUITS FINANCIERS (III)</strong>	
<strong>CHARGES FINANCIÈRES</strong>	

Postes	2024
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	
Intérêts et charges assimilées	
Différences négatives de change	
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	
<b>TOTAL CHARGES FINANCIÈRES (IV)</b>	
<b>RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)</b>	
<b>RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔT (I - II + III - IV)</b>	<b>- 2 070,30</b>
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>	
Sur opérations de gestion	
Sur opérations en capital	
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges	
<b>TOTAL PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)</b>	
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>	
Sur opérations de gestion	
Sur opérations en capital	
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	
<b>TOTAL CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)</b>	
<b>RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)</b>	
Participation des salariés aux résultats (VII)	
Impôts sur les bénéfices (VIII)	
<b>TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)</b>	<b>10 400,00</b>
<b>TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)</b>	<b>12 470,30</b>
<b>EXCÉDENT OU DÉFICIT</b>	<b>- 2 070,30</b>
<b>CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>	
Dons en nature	
Prestations en nature	
Bénévolat	815,50
8750000 - Benevolat	815,50
<b>TOTAL CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>	<b>815,50</b>
<b>CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>	
Secours en nature	
Mises à disposition gratuite de biens	
Prestations en nature	
Personnel bénévole	815,50
8640000 - Personnel benevole	815,50
<b>TOTAL CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>	<b>815,50</b>

# Annexe





# Préambule

## Introduction

### Introduction à l'annexe

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

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de **3 495,40 €**.

Le résultat net comptable est une **perte** de **-2 070,30 €**.

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

## Événements significatifs

### Autres informations significatives

#### Création du fonds de dotation

Nous vous rappelons que le fonds de dotation a été créé le 25/05/2022.

#### \* Etablissement des comptes annuels

Il s'agit des premiers comptes annuels réalisés par le fonds de dotation. Par conséquent, il n'y a pas d'éléments de comparaison avec l'exercice 2023.

#### \* Bilan d'ouverture

Le bilan d'ouverture au 01/01/2024 a été traduit par la constatation d'un montant de 1 009 € porté au compte " report à nouveau".

# Principes et méthodes comptables

## Règlement comptable

### Description de l'entité

VIRTUOSE est un fonds de dotation soumis aux dispositions de la Loi 2008-776 du 4 août 2008 art 40, et au décret 2009-158 du 11 février 2009.

Le fonds de dotation a pour objet l'accompagnement et le financement d'organisme, qui soutiennent le développement humain du territoire, contribuent à la transition écologique et sociétale et visent à favoriser :

- le maintien et la création d'activité sur notre territoire,
- la création de projets pour le bassin de vie de Redon.

Le fonds de dotation est à la fois un fonds opérationnel et un fonds de distribution.

Afin de développer son objet social, le fonds peut notamment :

- développer des partenariats avec tout organisme d'intérêts général développant des activités similaires ou connexes;
- soutenir tout organisme d'intérêts général poursuivant des buts similaires aux siens ou se situant dans le prolongement de son projet;
- organiser tout événement, stage, colloque, projet, congrès, débat séminaires d'études susceptibles de sensibiliser à l'objet du fonds;
- éditer dans le cadre de ses activités sur tout support;
- recevoir et gérer des biens et droits de toute nature qui lui sont apportés à titre gratuit et irrévocable ainsi que des apports avec droits de reprise;
- effectuer des dons aux organismes relevant de l'article 200 du CGI.

### Mention du règlement comptable

L'entité a arrêté ses comptes et rédigé son annexe conformément aux dispositions du règlement ANC n°2014-03 du 5 juin 2014 relatif au plan comptable général et appliquant les dispositions particulières du règlements ANC n° 2018-06 du 5 décembre 2018 et règlements modificatifs suivants relatifs aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

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

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

- Continuité de l'exploitation ;
- Indépendance des exercices.

## Liste des méthodes

### Créances et dettes

Les créances et dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale. Les créances sont, le cas échéant, dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles sont susceptibles de donner lieu. Les provisions pour dépréciations éventuelles sont déterminées par comparaison entre la valeur d'acquisition et la valeur probable de réalisation.

Les créances et dettes en devises sont converties en euros sur la base du cours de change à la date de la facture.

### Disponibilités

Les liquidités disponibles en caisse ou en banque sont enregistrées à leur valeur nominale.

Cas des disponibilités en devise :

Les liquidités disponibles en devises sont converties en euros sur la base du dernier cours de change précédent la clôture de l'exercice. Les écarts de conversion sont directement comptabilisés dans le résultat de l'exercice en perte ou en gain de change.

## Subventions

### Inscription proratisée :

L'entité a bénéficié de subventions qui ont été imputées en résultat d'exploitations au prorata des frais engagés. De ce fait, des subventions à recevoir peuvent être enregistrées dans les comptes si le contrat d'attribution est signé, que des dépenses ont été engagées mais que les subventions n'ont pas encore été reçues. La quote-part des subventions qui financent des dépenses immobilisées est reprise en résultat d'exploitations au même rythme que l'amortissement desdites dépenses. La partie acquise mais non encore rapportée au résultat est comptabilisée en fonds propres, en subventions d'investissements.

Postes du bilan et du compte de résultat

Informations relatives au passif

Variation des fonds propres

Rubriques	Début d'exercice	Affectation du résultat	Augmentation	Réduction	Fin d'exercice
Fonds propres sans droit de reprise					
Fonds propres avec droit de reprise					
Ecarts de réévaluation					
Réserves					
Report à nouveau		1 009			1 009
Excédent ou déficit de l'exercice	1 009	-1 009	-2 070		-2 070
Situation nette					
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
TOTAL	1 009		-2 070		-1 061

Précisions sur les dettes

Rubriques	Montant Brut	1 an au plus	1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes aux étab. de crédit				
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	2 057	2 057		
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité Sociale et autres org. sociaux				
Impôts sur les bénéfices				
TVA				
Obligations cautionnées				
Autres impôts, taxes et assimilés				
Dettes sur immo. et comptes rattachés				
Groupe et associés				
Autres dettes				
Produits constatés d'avance	2 500	2 500		
TOTAL	4 557	4 557		
Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice				
Emprunts et dettes contractés auprès des associés				

Informations relatives au compte de résultat

État des charges à payer et des produits à recevoir

Charges à payer	Montant	Commentaire
Fournisseurs - Factures non parvenues	2 057	
TOTAL	2 057	

Produits à recevoir	Montant	Commentaire
PRODUITS A RECEVOIR	2 500	
TOTAL	2 500	

### Contributions volontaires en nature

Le bénévolat est estimé à 70 heures pour les projets et vie de l'association.

Ces heures de bénévolat sont évaluées au taux horaire de 11,65 €

### Mise à disposition gratuite des biens

Aucun matériel n'a fait l'objet d'une mise à disposition gratuite au profit de l'association.

