

MAISON DE L'EPARGNE

29 rue Vernet

75008 PARIS

Siret : 79304300100023

Exercice clos le 31 décembre 2024



SAS au capital de 140.000 euros
63, Avenue Jean Moulin - 90000 BELFORT
Tél : 03.84.58.44.44 - grandguillaume@experts-comptables.fr
www.grandguillaume.fr

SOMMAIRE

07349 - MAISON DE L'EPARGNE

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

COMPTE RENDU DE TRAVAUX	3
COMPTES ANNUELS	4
Bilan Actif	5
Bilan Passif	6
Compte de Résultat	7
DETAILS DES COMPTES	9
Bilan Actif détaillé	10
Bilan Passif détaillé	11
Compte de Résultat détaillé	12
ETATS DE GESTION	15
Solde Intermédiaire de Gestion	16
Tableau de financement	17
ANNEXE COMPTABLE	18

COMPTE RENDU DE TRAVAUX

07349 - MAISON DE L'EPARGNE

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

Dans le cadre de la mission de présentation des comptes annuels qui nous a été confiée pour l'entité :

MAISON DE L'EPARGNE

Pour l'exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

Et conformément aux termes de notre lettre de mission, 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.

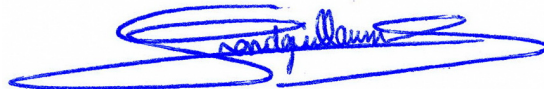
Ces comptes annuels sont joints au présent rapport, ils sont paginés conformément au sommaire figurant en tête du présent document, ils se caractérisent par les données suivantes :

Total du bilan	2 260 104,19 €
Chiffre d'affaires	1 084,00 €
Résultat net comptable	€

Dans la mesure où ces comptes sont audités par un commissaire aux comptes, je n'ai pas à formuler une assurance sur ces comptes.

Fait à Belfort,
Le 12/06/2025.

Philippe GRANDGUILLAUME,
Expert-comptable



COMPTES ANNUELS

07349 - MAISON DE L'EPARGNE

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

COMPTES ANNUELS

BILAN ACTIF

07349 - MAISON DE L'EPARGNE

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

ACTIF	Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024			01/01/2023 au 31/12/2023
	Brut	Amort. & Dépréc.	Net	
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires	71 461,92	71 461,92		
Autres	7 842,80	7 655,80	187,00	433,00
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techn., matériel et outil. ind.				
Autres	184 108,33	30 017,50	154 090,83	158 550,84
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou d. dest. à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées	999 990,00		999 990,00	999 990,00
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres				
TOTAL (I)	1 263 403,05	109 135,22	1 154 267,83	1 158 973,84
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours	7 547,61	6 256,12	1 291,49	1 369,50
Créances				
Créances clients, usagers et comptes ratt.	84,00	84,00		560,00
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	488 321,66		488 321,66	448 818,45
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	611 945,71		611 945,71	701 033,74
Charges constatées d'avance	4 277,50		4 277,50	4 004,00
TOTAL (II)	1 112 176,48	6 340,12	1 105 836,36	1 155 785,69
Frais d'émission des emprunts (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecarts de conversion actif (V)				
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	2 375 579,53	115 475,34	2 260 104,19	2 314 759,53

BILAN PASSIF

07349 - MAISON DE L'EPARGNE

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

PASSIF	Du 01/01/2024 au 31/12/2024	Du 01/01/2023 au 31/12/2023
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Ecarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres		
Report à nouveau	1 090 327,77	1 090 327,77
Excédent ou déficit de l'exercice		
<i>Situation nette (sous total)</i>	<i>1 090 327,77</i>	<i>1 090 327,77</i>
Fonds propres consommables	1 131 414,79	1 194 218,61
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL (I)	2 221 742,56	2 284 546,38
FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
TOTAL (II)		
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
TOTAL (III)		
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses	12 075,00	12 075,00
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	14 265,78	5 459,98
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	12 020,85	12 678,17
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
TOTAL (IV)	38 361,63	30 213,15
Ecarts de conversion passif (V)		
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	2 260 104,19	2 314 759,53

COMPTE DE RÉSULTAT

07349 - MAISON DE L'EPARGNE

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

	Du 01/01/24 au 31/12/24	Du 01/01/23 au 31/12/23
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations		
Ventes de biens et services		
Ventes de biens	1 084,00	160,00
<i>Dont ventes de dons en nature</i>		
Ventes de prestations de service		15 182,50
<i>Dont parrainages</i>		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation		6 000,02
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels		
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	313,20	12 564,68
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits	62 824,50	107 247,08
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	64 221,70	141 154,28
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Variation de stock	391,21	285,72
Autres achats et charges externes	31 189,40	77 911,41
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	379,84	332,42
Salaires et traitements	67 710,27	75 029,41
Charges sociales	26 054,91	27 028,95
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	1 301,40	3 137,88
Dotations aux provisions		
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	10,39	13,24
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)	127 037,42	183 739,03
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	-62 815,72	-42 584,75
PRODUITS FINANCIERS		
De participation	41 835,40	
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	25 364,99	23 428,93
Autres intérêts et produits assimilés		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		22 056,00
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (III)	67 200,39	45 484,93
CHARGES FINANCIÈRES		
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		
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (IV)		
RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)	67 200,39	45 484,93
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)	4 384,67	2 900,18
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		353,98
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		

COMPTE DE RÉSULTAT

07349 - MAISON DE L'EPARGNE

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

	Du 01/01/24 au 31/12/24	Du 01/01/23 au 31/12/23
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)		353,98
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion	225,00	
Sur opérations en capital	671,06	
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	3 488,61	3 254,16
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)	4 384,67	3 254,16
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	-4 384,67	-2 900,18
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)		
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	131 422,09	186 993,19
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	131 422,09	186 993,19
EXCÉDENT OU DÉFICIT		

DETAILS DES COMPTES

07349 - MAISON DE L'EPARGNE

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

DETAILS DES COMPTES

BILAN ACTIF DÉTAILLÉ

07349 - MAISON DE L'EPARGNE

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

ACTIF		Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024			01/01/2023 au 31/12/2023
		Brut	Amort. & Dépréc.	Net	
ACTIF IMMOBILISE					
Immobilisations incorporelles					
Concessions, brevets et droits similaires		71 461,92	71 461,92		
205000	brevets, licences, marques	71 461,92		71 461,92	71 461,92
280500	amort. brevets, licences		71 461,92	-71 461,92	-71 461,92
Autres		7 842,80	7 655,80	187,00	433,00
208000	autres immobil.incorpor.	7 842,80		7 842,80	16 149,02
280800	amort.autres immo incorp		7 655,80	-7 655,80	-15 716,02
Immobilisations corporelles					
Autres		184 108,33	30 017,50	154 090,83	158 550,84
218100	agenc.amenagements divers				6 354,00
218300	mater.de bur.et informa.	1 008,00		1 008,00	1 008,00
218400	mobilier	29 073,90		29 073,90	29 073,90
218500	affiche cadre	153 617,43		153 617,43	153 617,43
218510	billet souvenir	262,00		262,00	262,00
218520	pièce	147,00		147,00	147,00
281810	amort.agenc.const. autrui				-2 229,99
281830	amort. mat.de bur. & info		943,60	-943,60	-607,60
281840	amortiss. mobilier		29 073,90	-29 073,90	-29 073,90
Immobilisations financières					
Participations et créances rattachées		999 990,00		999 990,00	999 990,00
261000	titres de participation	999 990,00		999 990,00	999 990,00
TOTAL (I)		1 263 403,05	109 135,22	1 154 267,83	1 158 973,84
ACTIF CIRCULANT					
Stocks et en-cours		7 547,61	6 256,12	1 291,49	1 369,50
370000	stock de marchandises	7 547,61		7 547,61	7 938,82
397000	dépréciation marchandises		6 256,12	-6 256,12	-6 569,32
Créances					
Créances clients, usagers et comptes ratt.					560,00
411div	clients divers				560,00
Créances douteuses ou litigieuses		84,00	84,00		
416000	clients douteux	84,00		84,00	
491000	dépréciation comptes clients		84,00	-84,00	
Autres		488 321,66		488 321,66	448 818,45
401div	fournisseurs divers	1 078,76		1 078,76	1 078,76
401nespres	nespresso	29,05		29,05	5,50
448700	etat,produits a recevoir				4 419,00
455000	compte courant anef	461 848,86		461 848,86	419 886,26
455800	interets/cpte-ct associe	25 364,99		25 364,99	23 428,93
Disponibilités		611 945,71		611 945,71	701 033,74
512110	banque populaire	611 914,77		611 914,77	701 002,80
531100	caisse	30,94		30,94	30,94
Charges constatées d'avance		4 277,50		4 277,50	4 004,00
486100	ch.exploit.const.d'avan.	4 277,50		4 277,50	4 004,00
TOTAL (II)		1 112 176,48	6 340,12	1 105 836,36	1 155 785,69
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)		2 375 579,53	115 475,34	2 260 104,19	2 314 759,53

BILAN PASSIF DÉTAILLÉ

07349 - MAISON DE L'EPARGNE

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

PASSIF	Du 01/01/2024 au 31/12/2024	Du 01/01/2023 au 31/12/2023
FONDS PROPRES		
Réserves		
Report à nouveau	1 090 327,77	1 090 327,77
110000 report à nouveau solde credit	1 090 327,77	1 090 327,77
Excédent ou déficit de l'exercice		
Situation nette (sous total)	1 090 327,77	1 090 327,77
Fonds propres consommables	1 131 414,79	1 194 218,61
108100 dotations consommables	1 131 414,79	1 194 218,61
TOTAL (I)	2 221 742,56	2 284 546,38
FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS		
TOTAL (II)		
PROVISIONS		
TOTAL (III)		
DETTES		
Emprunts et dettes financières diverses	12 075,00	12 075,00
168000 autres emp & dettes assimilées	12 075,00	12 075,00
Dettes fournisseurs	912,38	1 201,18
401CB CARTE BLEUE	72,38	237,98
401GG GRANDGUILLAUME		123,20
401HYPHEN HYPHEN	840,00	840,00
Dettes fournisseurs factures non parvenues	13 353,40	4 258,80
408000 FOURN FACTURES NON PARVENUES	13 353,40	4 258,80
Dettes fiscales et sociales	12 020,85	12 678,17
428200 personnel cp deductibles	6 530,00	7 462,00
431000 securite sociale	1 369,90	1 438,72
433000 caisses de retraite	937,19	180,33
433100 caisses de prévoyance	26,51	270,39
438200 ch. sociales cp deductibles	2 643,00	2 914,00
442100 prelevement a la source irpp	514,25	412,73
TOTAL (IV)	38 361,63	30 213,15
Ecarts de conversion passif	(V)	
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	2 260 104,19	2 314 759,53

COMPTE DE RÉSULTAT DÉTAILLÉ

07349 - MAISON DE L'EPARGNE

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

	Du 01/01/24 au 31/12/24	Du 01/01/23 au 31/12/23
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations		
Ventes de biens et services		
Ventes de biens	1 084,00	160,00
707000 ventes de marchandises	1 084,00	160,00
Dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de service		15 182,50
708300 locations diverses		15 182,50
Dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation		6 000,02
740000 subvention d'exploitat.		6 000,02
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels		
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	313,20	12 564,68
781730 repr./dépr.stocks & en-c	313,20	228,68
791000 transf.charg.expl./bil.		12 336,00
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits	62 824,50	107 247,08
757000 quote part de la dotation cons	62 803,82	107 242,73
758000 prod. divers de gestion	20,68	4,35
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	64 221,70	141 154,28
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Variation de stock	391,21	285,72
603700 varia.stock marchandises	391,21	285,72
Autres achats et charges externes	31 189,40	77 911,41
606320 produits d'entretien		57,27
606330 fourn.d'atelier-pt equip		195,54
606400 fournitures de bureau		73,46
611000 sous-traitance generale		510,00
613200 locations immobil.longue duree	8 640,00	28 800,00
615110 e.r. constructions		173,28
615600 maintenance	10 753,47	10 543,58
618000 services extérieurs divers	591,50	639,00
618100 documentation generale		75,51
618600 frais stage de formation		16 360,00
622200 commissions sur ventes		144,00
622600 honoraires	9 947,00	8 477,80
622700 frais d'actes et content	3,20	
623000 publici publicat relat publi		948,12
625000 déplacement mission reception	913,67	1 724,22
626200 affranchissement		17,15
627000 services bancaires & assimilés	340,56	702,58
628800 services divers		8 469,90
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	379,84	332,42
633300 form. continue autr.org.	322,26	332,42
633500 taxe d'apprentiss.organ.	57,58	
Salaires et traitements	67 710,27	75 029,41
641000 salaires bruts	68 642,27	71 721,41
641200 salaires, congés à payer	-932,00	308,00
641400 indemn. avantages divers		3 000,00
Charges sociales	26 054,91	27 028,95
645100 cotisations urssaf	16 468,78	17 297,87
645300 cotis. caisses retraites	6 560,87	6 385,80

COMPTE DE RÉSULTAT DÉTAILLÉ

07349 - MAISON DE L'EPARGNE

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

	Du 01/01/24 au 31/12/24	Du 01/01/23 au 31/12/23
645310 cotisations prévoyance	743,14	839,57
645820 charges soc. sur congés payés	-271,00	-13,00
647400 versement. oeuvres sociales	2 267,52	2 242,71
647500 medec. travail, pharmacie	285,60	276,00
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	1 301,40	3 137,88
681110 dot. amort. immob. incorp.	246,00	246,00
681120 dot. amort. immob. corporelles	971,40	2 891,88
681740 dot. dépréciation créances	84,00	
Dotations aux provisions		
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	10,39	13,24
658000 char. div.-gestion courante	10,39	13,24
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)	127 037,42	183 739,03
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	-62 815,72	-42 584,75
PRODUITS FINANCIERS		
De participation	41 835,40	
761000 produits des participations	41 835,40	
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	25 364,99	23 428,93
762000 produits des aut. immob. financ.	25 364,99	23 428,93
Autres intérêts et produits assimilés		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		22 056,00
786620 repr. /dépréciat. immo. fin.		22 056,00
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (III)	67 200,39	45 484,93
CHARGES FINANCIÈRES		
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		
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (IV)		
RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)	67 200,39	45 484,93
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)	4 384,67	2 900,18
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		353,98
778000 autres produits exceptionnels		353,98
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)		353,98
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion	225,00	
671800 autr. ch. except. /gestion	225,00	
Sur opérations en capital	671,06	
678000 autres charges exceptionnelles	671,06	
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	3 488,61	3 254,16
687100 dot. amort. except./immob.	3 488,61	3 254,16
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)	4 384,67	3 254,16
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	-4 384,67	-2 900,18
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)		
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	131 422,09	186 993,19

COMPTE DE RÉSULTAT DÉTAILLÉ

07349 - MAISON DE L'EPARGNE

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

	Du 01/01/24 au 31/12/24	Du 01/01/23 au 31/12/23
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	131 422,09	186 993,19
EXCÉDENT OU DÉFICIT		

ETATS DE GESTION

07349 - MAISON DE L'EPARGNE

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

ETATS DE GESTION

SOLDE INTERMÉDIAIRE DE GESTION

07349 - MAISON DE L'ÉPARGNE

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

	Du 01/01/24 Au 31/12/24	en %	Du 01/01/23 Au 31/12/23	en %
TOTAL DES RESSOURCES	1 084,00	100,00	15 342,50	100,00
Ventes de biens	1 084,00	100,00	160,00	100,00
- Coût d'achat des biens vendus	391,21	36,09	285,72	178,58
MARGE COMMERCIALE	692,79	63,91	-125,72	-78,58
Taux de marge commerciale				
Production vendue			15 182,50	100,00
PRODUCTION DE L'EXERCICE			15 182,50	100,00
+ Cotisations				
+ Concours publics et subventions d'exploitation			6 000,02	39,11
+ Versements des fond. ou cons. de la dot. consommable				
+ Ressources liées à la générosité du public				
- Approvisionnements				
- Autres achats et charges externes	31 189,40		77 911,41	507,81
- Aides financières				
VALEUR AJOUTÉE	-30 496,61		-56 854,61	-370,5
- Impôts, taxes et versements assimilés	379,84	35,04	332,42	2,17
- Charges de personnel	93 765,18		102 058,36	665,20
EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITATION	-124 641,63		-159 245,39	
+ Autres produits	62 824,50		119 583,08	779,4
- Autres charges	10,39	0,96	13,24	0,09
+ Produits exceptionnels			353,98	2,31
- Charges exceptionnelles	896,06	82,66		
EXCÉDENT BRUT CORRIGÉ	-62 723,58		-39 321,57	-256,2
+ Produits financiers	67 200,39		23 428,93	152,71
- Charges financières				
+ Résultat sur cessions d'actifs VMP				
COÛT DE FINANCEMENT	67 200,39		23 428,93	152,71
- Impôts sur les bénéfices				
- Participation des salariés aux résultats				
CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	4 476,81	412,99	-15 892,64	-103,5
+ Résultat sur cessions d'actifs				
- Dotations aux amts, aux dépréc. et provisions	4 790,01	441,88	6 392,04	41,66
+ Reprises sur provisions, dépréc. et transferts de charges	313,20	28,89	22 284,68	145,25
- Report en fonds dédiés				
+ Utilisations en fonds dédiés				
+ Subventions d'équipement virées au résultat				
RÉSULTAT NET				

TABLEAU DE FINANCEMENT

07349 - MAISON DE L'EPARGNE

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

		Capacité d'autofinancement		4 476,81	
	au 31/12/24	au 31/12/23	Variation		
Immobilisations				Acquisition	Cession
Incorporelles brutes	79 304,72	87 610,94	-8 306,22		
Corporelles brutes	184 108,33	190 462,33	-6 354,00		
Financières brutes	999 990,00	999 990,00			
Comptes courants	-487 213,85	-443 315,19	43 898,66	Prélèvement	
Emplois stables	1 750 616,90	1 721 378,46	-29 238,44	43 898,66	
Fonds propres				Diminution	Augmentation
Fonds propres	2 221 742,56	2 284 546,38	-62 803,82	62 803,82	
Résultat					
Emprunts, dettes fin.	12 075,00	12 075,00		Remboursé	Réalisé
Amort. provisions	115 475,34	125 658,75	-10 183,41		
Ressources stables	2 349 292,90	2 422 280,13	72 987,23	Emploi	Ressource
Fonds de roulement net global	598 676,00	700 901,67	102 225,67	106 702,48	4 476,81
Total					
VARIATION DU FONDS DE ROULEMENT NET GLOBAL				Diminution	
(différence entre les capitaux permanents et les actifs immobilisés)				102 225,67	
Stocks et créances				Augmentation	Diminution
Stocks et en cours	7 547,61	7 938,82	-391,21		
Créances	84,00	560,00	-476,00		
Autres créances	1 107,81	5 503,26	39 503,21		
C. régularisations	4 277,50	4 004,00	273,50		
Total	13 016,92	18 006,08	-4 989,16		4 989,16
Dettes				Diminution	Augmentation
Dettes d'exploitation	14 265,78	5 459,98	8 805,80		
Dettes diverses	12 020,85	12 678,17	-657,32		
Total	26 286,63	18 138,15	8 148,48		8 148,48
Besoin en fonds de roulement	-13 269,71	-132,07	-13 137,64		
VARIATION DU BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT				Diminution	
(diff. entre l'actif se renouvelant souvent et les dettes non financières)				13 137,64	
Trésorerie				Augmentation	Diminution
Disponibilités	611 945,71	701 033,74	-89 088,03		
Total	611 945,71	701 033,74	-89 088,03		89 088,03
VARIATION DE TRÉSORERIE				Diminution	
(= Fonds de roulement - besoin en fonds de roulement)				89 088,03	

ANNEXE COMPTABLE

07349 - MAISON DE L'EPARGNE

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

ANNEXE COMPTABLE

ANNEXE

07349 - MAISON DE L'EPARGNE

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

Annexes au Bilan et au Compte de Résultat	Information		
	Produite	Non significative	Non applicable
PRÉSENTATION	O		
FAITS CARACTÉRISTIQUES DE L'EXERCICE	O		
RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES	O		
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES			
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	O		
ÉTAT DES AMORTISSEMENTS	O		
ÉTAT DES DÉPRÉCIATIONS			
PROVISIONS INSCRITES AU BILAN			
CRÉDIT BAIL			
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES	O		
ÉCARTS DE RÉÉVALUATION			
<i>Variations de la réserve spéciale de réévaluation</i>			
<i>Variations de la provision spéciale de réévaluation</i>			
ACTIF CIRCULANT - ÉTAT DES STOCKS			
ACTIF CIRCULANT - ÉTAT DES ÉCHÉANCES DES CRÉANCES	O		
EFFETS DE COMMERCE			
COMPTES DE RÉGULARISATION - ACTIF	O		
COMPOSITION DES FONDS PROPRES			
TABLEAU DE VARIATION DES FONDS PROPRES	O		
<i>Var. des fonds propres avec la part liée à la générosité du public</i>			
TABLEAU DE SUIVI DES FONDS DÉDIÉS			
TABLEAU DES AVANTAGES ET RESSOURCES ÉTRANGERS			
LEGS, DONATIONS ET ASSURANCES-VIE			
CONCOURS PUBLICS ET SUBVENTIONS			
ÉTAT DES ÉCHÉANCES DES DETTES	O		
COMPTES DE RÉGULARISATION - PASSIF	O		
LES ENGAGEMENTS			
DETTES GARANTIES PAR DES SURETÉS RÉELLES	O		
HONORAIRES VERSÉS AUX COMMISSAIRES AUX COMPTES	O		
LES EFFECTIFS	O		
RESSOURCES, VENTILATION DE L'IMPÔT, INCIDENCE DES DISPOSITIONS FISCALES SUR LES CAPITAUX PROPRES			
ANNEXE COVID-19			
DETTES LIÉES À LA COVID-19			
COMMENTAIRE	O		

PRÉSENTATION

L'objet social de l'entité :

Le fonds de dotation a pour objet, grâce à la création de la "Maison de l'Epargne", de développer une initiative culturelle et pédagogique visant à expliquer au grand public les événements historiques, graphiques et économiques qui ont régi le sort réservé à l'épargne populaire depuis plus d'un siècle.

Il a pour vocation à :

- constituer et présenter dans un lieu dédié, un patrimoine artistique au travers d'une collection de documents, affiches, objets, archives nécessaires à la recherche et à l'enseignement lié à l'épargne et à son fonctionnement ;
- créer des outils pédagogiques pour faire découvrir au plus grand nombre et à la jeune génération la connaissance, l'histoire et la fonction sociale de l'épargne populaire en lien avec des établissements scolaires et universitaires ;
- l'organisation de manifestations intellectuelles sur l'histoire de l'épargne et notamment par des colloques, rencontres, débats, symposium et séminaires ;
- animer par un côté ludique l'approche de l'épargne avec une vingtaine d'événements pour attirer et intéresser toutes les générations concernées un jour ou l'autre par le sujet.

RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

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

- comparabilité et 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.

Les comptes annuels au 31/12/2024 ont été arrêtés conformément au plan comptable général défini par le règlement 2014-03 modifié de l'Autorité des Normes Comptables, complété du règlement ANC n°2018-06 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

Pour l'application du règlement relatif à la comptabilisation, l'évaluation, l'amortissement et la dépréciation des actifs, l'entité a choisi la méthode prospective.

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué de leur prix d'achat (y compris droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux, escomptes de règlement), des coûts directement attribuables à ces immobilisations en vue de leurs utilisations envisagées.

IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué de :

- des coûts directement attribuables et engagés pour mettre ces actifs en état de fonctionner selon leurs utilisations envisagées,

ANNEXE

07349 - MAISON DE L'EPARGNE

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée d'utilité ou de la durée d'usage prévue :

- Constructions	de 15 à 50 ans
- Agencement et aménagement des constructions	de 15 à 50 ans
- Installations techniques	10 ans
- Matériels et outillages industriels	5 ans
- Matériels et outillages	5 ans
- Matériel de cinéma	7 ans
- Films et droits annexes	5 ans
- Affiches et autres	non amortiss. ans
- Matériel de transport	4 à 10 ans
- Matériel et mobilier de bureau	4 à 10 ans
- Matériel informatique	3 à 8 ans

IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES

STOCKS

Les stocks sont évalués selon la méthode du coût moyen unitaire pondéré (CMUP).

Une provision pour dépréciation du stock est constatée pour un montant de 6 256 € car certaines lignes de stock sont très peu movimentées depuis plusieurs exercices. Une reprise de provision pour dépréciation a été comptabilisée pour un montant de 313 € au cours de l'exercice.

CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES

CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE : néant

ANNEXE

07349 - MAISON DE L'EPARGNE

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

CADRE A		IMMOBILISATIONS		V. brute des immob. début d' exercice	Augmentations	
					suite à réévaluation	acquisitions
INCORPOR.	Frais d'établissement et de développement		TOTAL			
	Autres postes d'immobilisations incorporelles		TOTAL	87 610,94		
CORPORELLES	Terrains					
	Constructions	Sur sol propre				
		Sur sol d'autrui				
		Inst. générales, agencts & aménagts construct.				
	Installations techniques, matériel & outillage industriels					
	Autres immos corporelles	Inst. générales, agencts & aménagts divers		6 354,00		
		Matériel de transport		30 081,90		
		Matériel de bureau & mobilier informatique		154 026,43		
Emballages récupérables & divers						
Immobilisations corporelles en cours						
Avances et acomptes						
TOTAL				190 462,33		
FINANCIERES	Participations évaluées par mise en équivalence					
	Autres participations					
	Autres titres immobilisés					
	Prêts et autres immobilisations financières					
TOTAL						
TOTAL GENERAL				278 073,27		

CADRE B		IMMOBILISATIONS		Diminutions		Valeur brute des immob. fin ex.	Réévaluation légale/Valeur d'origine
				par virt poste	par cessions		
INCORPOR.	Frais d'établissement & dévelop.		TOTAL				
	Autres postes d'immob. incorporelles		TOTAL		8 306,22	79 304,72	
CORPORELLES	Terrains						
	Constructions	Sur sol propre					
		Sur sol d'autrui					
		Inst. gal. agen. amé. cons					
	Inst. techniques, matériel & outillage indust.						
	Autres immos corporelles	Inst. gal. agen. amé. divers			6 354,00		
		Matériel de transport				30 081,90	
		Mat. bureau, inform., mobilier				154 026,43	
Emb. récupérables & divers							
Immobilisations corporelles en cours							
Avances et acomptes							
TOTAL				6 354,00	184 108,33		
FINANCIERES	Particip. évaluées par mise en équivalence						
	Autres participations						
	Autres titres immobilisés						
	Prêts & autres immob. financières						
TOTAL							
TOTAL GENERAL				14 660,22	263 413,05		

ANNEXE

07349 - MAISON DE L'EPARGNE

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

CADRE A		SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE DES AMORTISSEMENTS TECHNIQUES			
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES		Amortissements début d'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : amorts sortis de l'actif et reprises	Montant des amortissements à la fin de l'exercice
Frais d'établissement et de développement					
Fonds commercial					
Autres immobilisations incorporelles		87 177,94	246,00	8 306,22	79 117,72
TOTAL		87 177,94	246,00	8 306,22	79 117,72
Terrains					
Constructions	Sur sol propre				
	Sur sol d'autrui				
	Inst. générales agen. aménag.				
Inst. techniques matériel et outil. industriels					
Autres immobs corporelles	Inst. générales agencem. amén.	2 229,99	4 124,01	6 354,00	
	Matériel de transport				
	Mat. bureau et informatiq., mob.	29 681,50	336,00		30 017,50
	Emballages récupérables divers				
TOTAL		31 911,49	4 460,01	6 354,00	30 017,50
TOTAL GENERAL		119 089,43	4 706,01	14 660,22	109 135,22

CADRE B		VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DÉROGATOIRES						
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES		DOTATIONS			REPRISES			Mouv. net des amorts fin de l'exercice
		Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	
Frais d'établissement								
Fonds commercial								
Autres immobs incorporelles								
TOTAL								
Terrains								
Constr.	Sur sol propre							
	Sur sol autrui							
	Inst. agenc. et amén.							
Inst. techn. mat. et outillage								
Immo. corp.	Inst. gales, ag. am div							
	Matériel transport							
	Mat. bureau mobilier inf.							
	Emballages réc. divers							
TOTAL								
Frais d'acquisition de titres de participations								
TOTAL GÉNÉRAL								
Total général non ventilé								

CADRE C		Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices	Montant net au début de l'exercice	Augmentations	Dotations de l'exercice aux amortissements	Montant net à la fin de l'exercice
Frais d'émission d'emprunt à étaler						
Primes de remboursement des obligations						

FILIALES ET PARTICIPATIONS

Filiales et participations	Capital	Capitaux propres autres que le capital	Q. P. du capital détenu en %	Résultat dernier exercice clos
A. RENSEIGNEMENTS DÉTAILLÉS CONCERNANT LES FILIALES ET PARTICIPATIONS				
1 . Filiales (+ 50% du capital détenu par la société) ANEF - -	1 000 000,00	46 610,80	100,00	46 610,80
2 . Participations (10 à 50% du capital détenu par la société)				
B. RENSEIGNEMENTS GLOBAUX CONCERNANT LES AUTRES FILIALES ET PARTICIPATIONS				
1. Filiales non reprises en A : a. Françaises b. Etrangères				
2. Participations non reprises en A : a. Dans des sociétés françaises b. Dans des sociétés étrangères				

ANNEXE

07349 - MAISON DE L'EPARGNE

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

Informations financières (5)	Capital (6)	Réserves et report à nouveau avant affectation des résultats (6) (10)	Quote-part du capital détenu en %	valeurs comptables des titres détenus (7) (8)		Prêts et avances consentis par la société et non encore remboursés (7) (9)	Montant des cautions et avals données par la société (7)	Chiffre d'affaires hors taxes du dernier exercice écoulé (7) (10)	Résultats (bénéfice ou perte du dernier exercice clos) (7) (10)	Dividendes encaissés par la société au cours de l'exercice (7)
				Brute	Nette					
Filiales et participations (1)										
A. RENSEIGNEMENTS DÉTAILLÉS CONCERNANT LES FILIALES ET PARTICIPATIONS CI-DESSUS (2) (3)										
1. Filiales (+ 50% du capital détenu par la société)										
ANEF - -	1 000 000,00		100,00	999 990,00	999 990,00	487 213,85			46 610,80	
2. Participations (10 à 50% du capital détenu par la société)										
B. RENSEIGNEMENTS GLOBAUX CONCERNANT LES AUTRES FILIALES ET PARTICIPATIONS										
1. Filiales non reprises au § A :										
a. Filiales françaises										
b. Filiales étrangères										
2. Participations non reprises au § A :										
a. Dans des sociétés françaises										
b. Dans des sociétés étrangères										

(1) Pour chacune des filiales et des entités, avec lesquelles la société a un lien de participation, indiquer s'il y a lieu le numéro d'identification national (numéro SIREN).

(2) Dont la valeur d'inventaire excède un certain pourcentage (déterminé par la réglementation) du capital de la société astreinte à la publication. Lorsque la société a annexé à son bilan, un bilan des comptes consolidés conformément à la réglementation, cette société ne donne des renseignements que globalement (§ B) en distinguant (a) filiales françaises (ensemble) et (b) filiales étrangères (ensemble).

(3) Pour chaque filiale et entité avec laquelle la société a un lien de participation, indiquer la dénomination et le siège social.

(4) Les filiales et participations étrangères qui, par suite d'une dérogation, ne seraient pas inscrites au § A sont inscrites sous ces rubriques.

(5) Mentionner au pied du tableau la parité entre l'euro et les autres devises.

(6) Dans la monnaie locale d'opération.

(7) En euros lorsque l'entité l'utilisera pour présenter ses comptes

(8) Si le montant inscrit a été réévalué, indiquer le montant de l'écart de réévaluation dans la colonne Observations.

(9) Mentionner dans cette colonne le total des prêts et avances (sous déduction des remboursements) à la clôture de l'exercice et, dans la colonne Observations, les provisions constituées le cas échéant.

(10) S'il s'agit d'un exercice dont la clôture ne coïncide pas avec celle de l'exercice de la société, le préciser dans la colonne Observations.

ÉTAT DES CRÉANCES À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

ÉTAT DES CRÉANCES		Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an	
ACTIF IMMOBILISÉ	Créances rattachées à des participations				
	Prêts (1) (2)				
	Autres immobilisations financières				
ACTIF CIRCULANT	Clients douteux ou litigieux	84,00	84,00		
	Autres créances clients				
	Créances rep. titres prêtés : prov. / dep. antér.				
	Personnel et comptes rattachés				
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux				
	Etat & autres coll. publiques	Impôts sur les bénéfices			
		Taxe sur la valeur ajoutée			
		Autres impôts, taxes & versements assimilés			
		Divers			
		Groupe et associés (2)	487 213,85	487 213,85	
	Débiteurs divers (dont créances rel. op. de pens. de titres) (3)	1 107,81	1 107,81		
	Charges constatées d'avance	4 277,50	4 277,50		
TOTAUX		492 683,16	492 683,16		
Renvois	(1) Montant des	- Créances représentatives de titres prêtés - Prêts accordés en cours d'exercice - Remboursements obtenus en cours d'exercice			
	(2) Prêts & avances consentis aux associés (pers.physiques)				
	(3) Créances reçues par legs ou donations				

ANNEXE

07349 - MAISON DE L'EPARGNE

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE

CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE	MONTANT
Exploitation	4 277,50
Financières	
Exceptionnelles	
TOTAL	4 277,50

PRODUITS À RECEVOIR

PRODUITS À RECEVOIR INCLUS DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	MONTANT
Créances rattachées à des participations	25 364,99
Autres immobilisations financières	
Créances clients et comptes rattachés	
Autres créances	
Disponibilités	
TOTAL	25 364,99

ANNEXE

07349 - MAISON DE L'EPARGNE

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

TABEAU DE VARIATION DES FONDS PROPRES

La consommation de l'exercice de la dotation consommable s'est élevée à 62 803,82 €

Variation des fonds propres	Solde à l'ouverture de l'exercice	Affectation	Augmentations	Diminutions	Solde à la fin de l'exercice
Report à nouveau	1 090 327,77				1 090 327,77
Fonds propres consommables	1 194 218,61			62 803,82	1 131 414,79
TOTAUX	2 284 546,38			62 803,82	2 221 742,56

ÉTAT DES DETTES À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

ÉTAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an & 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)				
Autres emprunts obligataires (1)				
Emprunts & dettes à 1 an max. à l'origine				
etbs de crédit (1) à plus d' 1 an à l'origine				
Emprunts & dettes financières divers (1)(2)	12 075,00	12 075,00		
Fournisseurs & comptes rattachés	14 265,78	14 265,78		
Personnel & comptes rattachés	6 530,00	6 530,00		
Sécurité sociale & autr organismes sociaux	4 976,60	4 976,60		
Etat & Impôts sur les bénéfices				
autres Taxe sur la valeur ajoutée				
collectiv. Obligations cautionnées				
publiques Autres impôts, tax & assimilés	514,25	514,25		
Dettes sur immobilisations & cpts rattachés				
Groupe & associés (2)				
Autres dettes (dt det. rel. opér. de titr.)				
Dette représentative des titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
TOTAUX	38 361,63	38 361,63		

renvois (1) Emprunts souscrits en cours d'exercice
Emprunts remboursés en cours d'exer.
(2) Montant divers emprunts, dett/associés

ANNEXE

07349 - MAISON DE L'EPARGNE

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE

PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE	MONTANT
Exploitation	
Financiers	
Exceptionnels	
TOTAL DES PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE	

CHARGES À PAYER

CHARGES À PAYER INCLUSES DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	MONTANT
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières divers	13 353,40
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	
Dettes fiscales et sociales	9 173,00
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	
TOTAL DES CHARGES À PAYER	22 526,40

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

ANNEXE

07349 - MAISON DE L'EPARGNE

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

COMMISSAIRES AUX COMPTES

Les honoraires versés au Commissaire aux Comptes sont de 3 300,00 € HT, soit 3960,00 € TTC.

ANNEXE

07349 - MAISON DE L'EPARGNE

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

LES EFFECTIFS

	31/12/2024	31/12/2023
Personnel salarié :		
Ingénieurs et cadres	1,00	1,00
Agents de maîtrise		
Employés et techniciens	1,00	1,00
Ouvriers		

ANNEXE

07349 - MAISON DE L'EPARGNE

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE

La guerre en Ukraine qui sévit depuis le 24 février 2022 pourrait affecter l'environnement économique du fonds de dotation. Bien que le fonds de dotation n'ait aucune exposition à la Russie ou à l'Ukraine, ces événements pourraient avoir des conséquences négatives importantes sur l'activité du fonds de dotation, sa situation financière, sa trésorerie, son résultat et pourraient causer une perte de valeur de son actif. A la date d'établissement des comptes annuels, aucun élément susceptible d'affecter significativement l'activité du fonds de dotation n'est survenu.