



Groupement  
d'Entraide  
Ville de  
Créteil

Rapport financier  
Exercice clos le 31 décembre 2025

Assemblée Générale Ordinaire  
du 16 Juin 2026

Trésorier : Lionel PIN



**GROUPEMENT D'ENTRAIDE - VILLE DE CRETEIL**

*Association régie par la loi du 1er Juillet 1901*

**Cellule administrative** : 22, rue de Mesly – 94000 – Créteil - **Téléphone** : 01.49.80.88.48

**Courriel** : [info@groupement-entraide.com](mailto:info@groupement-entraide.com) - **Internet** : <http://www.groupement-entraide.com>

# **SOMMAIRE**

## **1 - PREAMBULE**

## **2 - FAIS MARQUANTS DE L'EXERCICE 2025**

## **3 - PRESENTATION DES COMPTES ANNUELS**

### **4 - COMPTE DE RESULTATS**

4.1 - Produits d'exploitation

4.2 - Charges d'exploitation

4.3 - Résultat financier

### **5 - DETAIL DE CERTAINS COMPTES**

5.1 - Autres charges de gestion courante

5.2 - Détail des subventions de fonctionnement

5.3 - Autres produits de gestion courante

5.4 - Produits financiers

## **6 - CONCLUSIONS DE L'EXERCICE 2025**

## **7 - LE BILAN SIMPLIFIE AU 31 DECEMBRE 2025**

# 1 - Préambule

Depuis 2016, le Groupement d'Entraide – Ville de Créteil intervient dans le cadre de deux conventions :

- Une convention avec la Ville de Créteil, précisant les missions de l'association, notamment en matière de gestion des cadeaux et jouets de fin d'année ;
- Une convention avec le CCAS de Créteil, dédiée à la prise en charge du règlement des factures liées aux cadeaux de fin d'année et aux jouets de Noël.

Ces conventions ont conduit à une progression des subventions utilisées, passées de 150 000 € en 2015 à 213 000 € depuis 2019.

Conformément à la réglementation en vigueur, l'association, percevant plus de 153 000 € de fonds publics, est dotée d'un Commissaire aux comptes, nommé en 2016 et renouvelé en 2022 pour une durée de six exercices.

## 2 - Faits marquants de l'exercice 2025

Le maintien des subventions accordées par la Ville de Créteil et le CCAS permet de conserver un niveau de prestations stable au bénéfice des adhérents.

**Dans un souci de bonne gestion et de transparence, il a été décidé de :**

- maintenir un suivi distinct des prêts accordés via des comptes dédiés ;
- identifier les créances à risque dans un compte spécifique « prêts douteux » ;
- indiquer au bilan comptable de notre association et plus précisément dans son annexe dans l'«état des échéances des créances et des dettes» le montant des aides financières accordées au cours de l'exercice et le montant des aides financières remboursées au cours de l'exercice.

## 3 - Présentation des comptes annuels

Les comptes annuels 2025 comprennent :

- Le compte de résultat, retraçant l'activité de l'exercice ;
- Le bilan, présentant la situation financière au 31 décembre 2025.

Les comptes annuels ont été établis conformément aux règles et principes comptables généralement admis en France, et en particulier :

- au Plan comptable général défini par le règlement ANC n° 2014-03 du 5 juin 2014, modifié notamment par le règlement ANC n° 2022-06 du 4 novembre 2022 ;
- au règlement ANC n° 2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif, tel que modifié par le règlement ANC n° 2023-03 du 7 juillet 2023.
- Et, pour les dispositions générales, au Plan comptable général.

Les comptes ont été audités par le Commissaire aux comptes.

## **4 - COMPTE DE RESULTATS**

### **4.1 - Produits d'exploitation**

Les produits d'exploitation s'élèvent à 259 143 € et se composent principalement de :

- Cotisations : 43 880 € ;
- Subventions d'exploitation : 213 000 € ;
- Autres produits : 2 263 €.

### **4.2 - Charges d'exploitation**

Les charges d'exploitation s'élèvent à 282 569 € et comprennent notamment :

- Les autres charges (aides et prestations aux adhérents) ;
- Les autres charges et charges externes ;
- Les dotations aux amortissements et provisions.

**Le résultat d'exploitation est déficitaire de -23 426 €.**

### **4.3 - Résultat financier**

- Le résultat financier est excédentaire de 4 671 €, grâce aux produits issus des placements et des intérêts sur prêts.

### **Résultat net**

Le résultat net de l'exercice 2025 est un déficit de -18 755 €, en amélioration par rapport à 2024 (-25 592 €).

Les contributions volontaires en nature s'élèvent à 81 584 €.

COMPTE DE RESULTAT	Exercice N	Exercice N-1
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>		
Cotisations	43 880 €	45 342 €
Ventes de biens et services	- €	- €
Ventes de biens	- €	- €
dont ventes de dons en nature	- €	- €
Ventes de prestations de service	- €	- €
dont parrainages	- €	- €
Produits de tiers financeurs	- €	- €
Concours publics et subventions d'exploitation	213 000 €	213 000 €
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 et provisions	- €	- €
Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	- €	- €
Utilisations des fonds dédiés	- €	- €
Autres produits	2 263 €	1 720 €
<b>Total I</b>	<b>259 143 €</b>	<b>260 062 €</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>		
Achats de marchandises	- €	- €
Variation de stock	- €	- €
Autres achats et charges externes	21 385 €	17 774 €
Aides financières	- €	- €
Impôts, taxes et versements assimilés	- €	- €
Salaires	- €	- €
Cotisations sociales	- €	- €
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	692 €	692 €
Dotations aux provisions	205 €	287 €
Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées	- €	- €
Reports en fonds dédiés	- €	- €
Autres charges	260 287 €	274 635 €
<b>Total II</b>	<b>282 569 €</b>	<b>293 388 €</b>
<b>1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b>	<b>- 23 426 €</b>	<b>- 33 326 €</b>

COMPTE DE RESULTAT	Exercice N	Exercice N-1
<b>PRODUITS FINANCIERS :</b>		
De participation	- €	- €
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	1 589 €	1 639 €
Autres intérêts et produits assimilés	3 082 €	4 545 €
Reprises sur dépréciations et provisions	- €	- €
Différences positives de change	- €	- €
Produits des immobilisations financières cédées	- €	- €
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie	- €	- €
<b>Total III</b>	<b>4 671 €</b>	<b>6 184 €</b>
<b>CHARGES FINANCIERES :</b>		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	- €	- €
Intérêts et charges assimilées	- €	- €
Différences négatives de change	- €	- €
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées	- €	- €
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie	- €	- €
<b>Total IV</b>	<b>- €</b>	<b>- €</b>
<b>2. RESULTAT FINANCIER (III - IV)</b>	<b>4 671 €</b>	<b>6 184 €</b>
<b>3. RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)</b>	<b>- 18 755 €</b>	<b>- 27 142 €</b>
PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)	- €	1 550 €
CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)	- €	- €
<b>4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)</b>	<b>- €</b>	<b>1 550 €</b>
Participation des salariés aux résultats (VII)	- €	- €
Impôts sur les bénéfices (VIII)	- €	- €
<b>Total des produits (I + III + V)</b>	<b>263 814 €</b>	<b>267 796 €</b>
<b>Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)</b>	<b>282 569 €</b>	<b>293 388 €</b>
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>- 18 755 €</b>	<b>- 25 592 €</b>
<b>CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>		
<i>Dons en nature</i>	- €	- €
<i>Prestations en nature</i>	29 €	331 €
<i>Bénévolat</i>	81 555 €	86 018 €
<b>TOTAL</b>	<b>81 584 €</b>	<b>86 349 €</b>
<b>CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>		
<i>Secours en nature</i>		
<i>Mises à disposition gratuite de biens</i>	29 €	331 €
<i>Prestations en nature</i>		
<i>Personnel bénévole</i>	81 555 €	86 018 €
<b>TOTAL</b>	<b>81 584 €</b>	<b>86 349 €</b>

## 5 - Détail de certains comptes

### 5.1 - Autres charges de gestion courante

Les principales charges concernent les aides et prestations versées aux adhérents

		Exercice N	Exercice N-1
654	Pertes sur créances irrécouvrables	0,00€.	0,00 €
656	Perte de change	0,00€.	0 ,00€
65832	Primes Naissance	1 800,00€	2 200,00€
65833	Primes Union	1 300,00€	780,00€
65834	Aide après un décès	1 700,00€	850,00 €
65835	Primes Retraite	4 920,00€	9 150,00 €
65841	Intervention à titre social		0,00€
65831	Primes Médailles du Travail	27 340,00€	23 000,00€
65837	Aides aux Colonies Vacances	55 172,97€	54 276,21 €
65838	Aides aux vacances	47 904,16€	48 994,40 €
65842	Dons & Secours	0,00€	0,10 €
65821	Chèques vacances de l'ANCV	48 310€	58 915,00 €
6582211	Coupon sport de l'ANCV	1 980,00€	1 435,00 €
65822	Frais de gestion ANCV	2 256,20€	2 310,75 €
65844	Arbre de Noël Ville et CCAS de Créteil	36 776,18€	41 649,41 €
65843	Cadeaux de fin année Ville et CCAS	30 828€	31 075,00 €
<b>TOTAL COMPTE 65 - Autres charges de gestion courante</b>		<b>260 287,52€</b>	<b>274 635,87 €</b>

### 5.2 - Détail des subventions de fonctionnement

Les subventions de fonctionnement sont stables

		Exercice N	Exercice N-1
740	Subvention Ville de Créteil perçue	198 000 €	198 000 €
7401	Subvention CCAS de Créteil	15 000 €	15 000 €
<b>TOTAL COMPE 74 - SUBVENTION D'EXPLOITATION</b>		<b>213 000 €</b>	<b>213 000 €</b>

### 5.3 - Autres produits de gestion courante

		Exercice N	Exercice N-1
751	Cotisations adhérents au Groupement d'Entraide	43 880,50 €	45 342,00 €
758	Produits divers gestion	662,56 €	0,00 €
7581	Produits divers gestion -Frais dossier sur aides financières	1 600,00 €	1 720,00 €
<b>TOTAL COMPE 75 - AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE</b>		<b>46 143,06 €</b>	<b>47 062 ,00€</b>

### 5.4 - Produits financiers

		Exercice N	Exercice N-1
7624	Revenus des prêts (intérêts perçus)	1 588,94 €	1 639.34 €
7685	Produits financiers	3082,56 €	4 544.50 €
<b>TOTAL COMPE 76 - PRODUITS FINANCIERS</b>		<b>4 671,50 €</b>	<b>6 183.84 €</b>

## 6 - Conclusions de l'exercice 2025

Les produits s'élèvent à 263 814 € et les charges à 282 569 €, soit un déficit de 18 755 €.

Ce résultat s'inscrit dans une logique de mobilisation maîtrisée des fonds propres.

L'exercice 2026 devrait s'inscrire dans une tendance comparable.

## 7 - Le bilan simplifié au 31 décembre 2025

### 7.1 - Actif

L'actif total s'élève à 167 063 € et comprend :

- Actif immobilisé : 41 623 € (principalement des prêts accordés) ;
- Actif circulant : 125 440 €, dont 122 158 € de trésorerie.

Trésorerie		Exercice N	Exercice N-1
5111 et 5113	Effets à l'encaissement	1 446,79 €	1 926,85 €
5121CM	Crédit Mutuel Banque	37 559,10 €	17 593,83 €
5121CME et 5121LB	Crédit Mutuel - Livrets épargnes	73 151,97 €	108 662,06 €
511 et 531	Caisse	0,00 €	0,00 €
540	Chèques-vacances ANCV	0,00 €	0,00 €
542	Avances Garantie Obsèques	10 000,00 €	0,00 €
<b>TOTAL COMPTES 5 - COMPTE FINANCIERS</b>		<b>122 157,86 €</b>	<b>128 182,74 €</b>

### 7.2 - Passif

Le passif comprend :

- Fonds propres : 141 959 € ;
- Dettes fournisseurs : 24 048 € ;
- Produits constatés d'avance : 1 056 €.

## 8 - Conclusions du Bilan 2025 de notre association

L'année 2025 se termine sur un résultat déficitaire de -18 755 €.

La situation financière reste saine :

- Une trésorerie solide ;
- Des fonds propres en diminution liée au déficit ;
- Des dettes maîtrisées.

**Il est proposé à l'Assemblée Générale Ordinaire du Groupement d'Entraide—Ville de Créteil de reporter ce résultat sur le compte de report à nouveau qui passera ainsi de 160 714,55 € à 141 959,41 €**

**BILAN ACTIF AU 31 12 2025**

ACTIF	Exercice N			Exercice N-1
	Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net
<b>Frais d'établissement (I)</b>	- €	- €	- €	- €
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				
<b>Immobilisations incorporelles :</b>	- €	- €	- €	- €
Frais de développement	- €	- €	- €	- €
<i>Donations temporaires d'usufruit</i>	- €	- €	- €	- €
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires	- €	- €	- €	- €
Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes	- €	- €	- €	- €
<b>Immobilisations corporelles :</b>				
Terrains	- €	- €	- €	- €
Constructions	- €	- €	- €	- €
Installations techniques, matériel et outillage industriels	- €	- €	- €	- €
Immobilisations corporelles en cours, avances et acomptes <i>Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés</i>	2 625 €	2 076 €	549 €	692 €
<b>Immobilisations financières :</b>				
Participations	- €	- €	- €	- €
Créances rattachées à des participations	- €	- €	- €	- €
Autres titres immobilisés	- €	- €	- €	- €
Prêts	45 799 €	4 725 €	41 074 €	42 633 €
Autres immobilisations financières	- €	- €	- €	- €
<b>Total II</b>	<b>48 424 €</b>	<b>6 801 €</b>	<b>41 623 €</b>	<b>43 325 €</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
<b>Stocks et en-cours</b>	- €		- €	- €
<b>Créances :</b>				
Créances clients, <i>usagers et comptes rattachés</i>	- €	- €	- €	- €
<i>Créances reçues par legs ou donations</i> Autres créances	- €	- €	- €	- €
Charges constatées d'avance	3 282 €		3 282 €	- €
<b>Valeurs mobilières de placement :</b>				
Instruments financiers à terme et jetons détenus	- €	- €	- €	- €
Disponibilités	122 158 €	- €	122 158 €	128 183 €
<b>Total III</b>	<b>125 440 €</b>	<b>- €</b>	<b>125 440 €</b>	<b>128 183 €</b>
Frais d'émission des emprunts (IV)	- €		- €	- €
Primes de remboursement des emprunts (V)	- €		- €	- €
Ecarts de conversion et différences d'évaluation Actif (VI)	- €		- €	- €
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V+VI)</b>	<b>173 864 €</b>	<b>6 801 €</b>	<b>167 063 €</b>	<b>171 508 €</b>

BILAN PASSIF AU 31/12/2025

PASSIF	Exercice N	Exercice N-1
<b>FONDS PROPRES *</b>		
<b>Fonds propres sans droit de reprise :</b>		
<i>Fonds propres statutaires Fonds propres complémentaires</i>	- €	- €
<b>Fonds propres avec droit de reprise :</b>		
<i>Fonds propres statutaires</i>	- €	- €
<i>Fonds propres complémentaires</i>	- €	- €
Ecart de réévaluation	- €	- €
<b>Réserves :</b>		
Réserves statutaires ou contractuelles	- €	- €
<i>Réserves pour projet de l'entité Autres</i>	- €	- €
Report à nouveau	160 714 €	186 307 €
<i>Excédent ou déficit de l'exercice</i>	- 18 755 €	- 25 592 €
<b>Situation nette (sous total)</b>	<b>141 959 €</b>	<b>160 715 €</b>
<i>Fonds propres consommables</i>	- €	- €
Subventions d'investissement Provisions réglementées	- €	- €
<b>Total I</b>	<b>141 959 €</b>	<b>160 715 €</b>
<b>FONDS REPORTES ET DEDIES</b>		
<i>Fonds reportés liés aux legs ou donations Fonds dédiés</i>	- €	- €
<b>Total II</b>	- €	- €
<b>PROVISIONS</b>		
Provisions pour risques	- €	- €
Provisions pour charges	- €	- €
<b>Total III</b>	- €	- €
<b>DETTES</b>		
Emprunts obligataires et assimilés	- €	- €
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	- €	- €
Emprunts et dettes financières diverses	- €	- €
Instruments financiers à terme	- €	- €
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	24 048 €	10 131 €
<i>Dettes des legs ou donations</i>	- €	- €
Dettes fiscales et sociales	- €	- €
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés <i>Autres dettes</i>	- €	- €
Produits constatés d'avance	1 056 €	662 €
<b>Total IV</b>	<b>25 104 €</b>	<b>10 793 €</b>
Ecart de conversion et différences d'évaluation Passif (V)	- €	- €
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)</b>	<b>167 063 €</b>	<b>171 508 €</b>



## **9 - Annexe Comptable 2025**

Au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31 décembre 2025 dont le total est de 167 063 € euros et au compte de résultat de l'exercice dégagant un résultat déficitaire de 18 755 euros, présenté sous forme de liste.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 1er janvier 2025 au 31 décembre 2025

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

L'exercice précédent avait une durée de 12 mois recouvrant la période du 1er janvier 2024 au 31 décembre 2024

## **Description de l'objet social, des activités ou missions sociales réalisées et des moyens mis en œuvre**

Créé en juin 1971, le Groupement d'Entraide du Personnel Communal de la Ville de Créteil et de ses établissements publics communaux est l'association du personnel communal de la ville de Créteil, dont le but principal est de développer la solidarité entre les membres du personnel.

A la création de la Communauté d'Agglomération de la Plaine Centrale du Val-de-Marne, en 2001, le Groupement d'Entraide accepte comme adhérent le personnel de cette collectivité.

Le 24 mai 2007, après approbation par une Assemblée Générale Extraordinaire, il change de nom et devient le Groupement d'Entraide du Personnel Territorial de la Ville de Créteil, de ses Etablissements Publics et de la Communauté d'Agglomération de la Plaine Centrale du Val-de-Marne.

Pour une question historique, il prend comme dénomination courte : Groupement d'Entraide - Ville de Créteil.

Depuis le 1er janvier 2016, la Communauté d'Agglomération de la Plaine Centrale du Val-de-Marne a intégré le territoire 11 de la Métropole du Grand Paris et a pris le nom de Grand Paris Sud Est Avenir.

Au moins jusqu'à fin 2018, le personnel de cette ancienne collectivité reste adhérent à notre association.

Au 1er janvier 2019, seul le personnel titulaire, stagiaire, auxiliaire et contractuel de la Ville de Créteil et du C.C.A.S. de Créteil peuvent adhérer au Groupement d'Entraide - Ville de Créteil.

Suivant l'article 2 de ses statuts, cette association a pour but :

- 1) de favoriser et développer les liens de solidarité entre tous les membres du personnel de la Ville de Créteil, de ses Etablissements Publics et de la Communauté d'Agglomération de la Plaine Centrale du Val-de-Marne.
- 2) de venir en aide aux adhérents ou à leur famille en cas d'évènement (naissance, union, décès, etc...).
- 3) de contribuer aux colonies de vacances pour les enfants des adhérents ainsi qu'au départ en vacances des familles.

Suivant une convention de partenariat signée avec la Ville de Créteil, des moyens sont mis à disposition pour le fonctionnement de l'association, humain par du personnel payé par la Ville de Créteil et matériel par la mise à disposition gratuite de locaux, de l'entretien s'y afférant et de lignes téléphoniques.

Les statuts de notre association ont été modifiés le 12 Novembre 2024

## **SOMMAIRE**

### **REGLES ET METHODES COMPTABLES**

- Règles et méthodes comptables
- Informations complémentaires pour donner une image fidèle

### **COMPLEMENTS D'INFORMATIONS RELATIFS AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT**

- Etat des immobilisations
- Etat des amortissements
- Etat des provisions
- Etat des échéances des créances et des dettes

### **Informations et commentaires sur :**

- Tableau de suivi des fonds associatifs

## Règles et méthodes comptables

### RÉFÉRENTIEL COMPTABLE, MÉTHODES ET PRINCIPES COMPTABLES

#### Référentiel comptable – Changement de réglementation

Les comptes annuels ont été établis conformément aux règles et principes comptables généralement admis en France, et en particulier :

- au Plan comptable général défini par le règlement ANC n° 2014-03 du 5 juin 2014, modifié notamment par le règlement ANC n° 2022-06 du 4 novembre 2022 ;
- au règlement ANC n° 2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif, tel que modifié par le règlement ANC n° 2023-03 du 7 juillet 2023.

#### Impact du changement de réglementation :

L'application de ces dispositions n'a pas eu d'incidence significative sur les méthodes d'évaluation et de présentation des comptes annuels. Elle a toutefois conduit à un reclassement du résultat exceptionnel en résultat d'exploitation.

#### Principes comptables

Les comptes annuels sont établis conformément aux dispositions du Code de commerce et dans le respect des principes suivants :

- prudence ;
- continuité de l'exploitation ;
- indépendance des exercices ;
- permanence des méthodes comptables, sauf indication contraire mentionnée dans les présentes notes.

#### Méthodes d'évaluation

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

Lorsque la valeur d'inventaire d'un actif est inférieure à sa valeur brute, une dépréciation est constatée pour la différence.

#### Immobilisations incorporelles et corporelles

Les immobilisations incorporelles et corporelles sont comptabilisées à leur coût d'acquisition, incluant le prix d'achat et les frais directement attribuables à la mise en état d'utilisation. Elles sont amorties selon le mode linéaire sur leur durée d'utilité estimée.

Le cas échéant, une dépréciation est constatée lorsque la valeur actuelle d'un actif devient inférieure à sa valeur nette comptable.

#### Créances et dettes

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

#### Faits marquants de l'exercice 2025

Le maintien des subventions accordées par les collectivités Ville de Créteil et CCAS de Créteil nous permet de maintenir le niveau de nos prestations offertes à nos adhérents.

Toutefois, il a été décidé par le conseil d'administration, sur les conseils de la Ville de Créteil, de réduire nos fonds propres, ce qui entraîne un exercice déficitaire.

#### Evènements postérieurs à la clôture

Néant

**COMPLEMENTS D'INFORMATIONS RELATIFS AU BILAN  
ET AU COMPTE DE RESULTAT**

**Etat des immobilisations**

	Valeur brute des immobilisations au début de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Valeur brute des immobilisations à la fin de l'exercice	Réévaluation légale Valeur d'origine des immobilisations en fin d'exercice
Fonds commercial Autres					
Terrains Constructions Installations techniques, matériel et outillages, industriels Installations générales, agencements diverses. Matériel de transport. Autres immobilisations corporelles	2.076 €	549 €	0 €	2 625 €	
Immobilisations financières	47 153 €	78 875 €	80 229 €	45 799 €	
<b>TOTAL</b>	<b>49 229 €</b>	<b>79 424 €</b>	<b>80 229 €</b>	<b>48 424 €</b>	

*Autres immobilisations corporelles :*

- *Matériel informatique : 2 pc et 2 moniteurs - achats novembre 2022 . Amortissement linéaire sur 3 ans de 2023 à 2025.*
- *Matériel informatique :1 pc achat en 2025.Amortissement linéaire sur 3ans de 2026 à 2028*

**Tableau d'amortissement du matériel informatique - compte 2183**

Détails		
Valeur du bien	2 076 €	549 €
Durée de l'amortissement en année pleine	3	3
Date d'acquisition du bien	09/11/2022	19/07/2025
Date de début d'exercice	01/01/2022	01/01/2025
Durée amortissement la 1ère année en jours	0	0
Durée amortissement la dernière année en jours	360	360

**Tableau d'amortissement linéaire**

Exercice	Année	VNC Début d'exercice	Annuité d'amortissement	Montant des amortissements cumulés	VNC en fin d'exercice
<b>2022</b>	1	2 076	0	0	2 076
<b>2023</b>	2	2 076	692	692	1 384
<b>2024</b>	3	1 384	692	1 384	692
<b>2025</b>	4	692	692	2 076	0

<b>2025</b>	1	549	0	0	549
<b>2026</b>	2	549	183	183	366
<b>2027</b>	3	366	183	366	183
<b>2028</b>	4	183	183	549	0

## Comptes de régularisation

### Charges constatées d'avance

	Charges d'exploitation	Charges financières	Charges exceptionnelles
Charges constatées d'avance	568€-	- €	- €
<b>Total</b>	<b>568 €</b>	<b>- €</b>	<b>- €</b>

### Produits constatés d'avance

	Produits d'exploitation	Produits financiers	Produits exceptionnels
Produits constatés d'avance	488€	- €	- €
<b>Total</b>	<b>488 €</b>	<b>- €</b>	<b>- €</b>

### Etat des échéances des créances et des dettes

ETAT DES CREANCES	Montant brut	Un an au plus	Plus d'un an
Créances rattachées à des participations			
Prêts	43 950 €	42 713 €	1 237 €
Autres immobilisations financières			
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances			
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale, autres organismes sociaux			
Etat et autres collectivités publiques : - Impôts sur les bénéfices - T.V.A - Autres impôts, taxes, versements et assimilés - Divers			
Groupe et associés			
Débiteurs divers	-	- €	
Charges constatées d'avance	0 €	0 €	
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>43 950 €</b>	<b>42 713 €</b>	<b>1 237 €</b>
Montant des prêts accordés dans l'exercice	77 260 €		
Remboursements des prêts dans l'exercice	78 614 €		
Prêts et avances consentis aux associés			

## Provisions réglementées

	Provisions au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	Provisions à la fin de l'exercice
Provisions relatives aux immobilisations	1 384 €	692 €		2 076 €
Provisions relatives aux stocks				
Provisions relatives aux autres éléments de l'actif	4 519 €	206 €		4 725 €
Amortissements dérogatoires				
Provision spéciale de réévaluation				- €
Plus-values réinvesties				- €
Autres provisions réglementées				- €
<b>TOTAL</b>	<b>5 903 €</b>	<b>898 €</b>		<b>6 801 €</b>

Répartition des dotations et reprises :	
Exploitation	
Financières	5 903 €
Exceptionnelles	

## Etat des dettes

	Montant brut	Échéances à moins d'un an	Échéances à plus d'un an	Échéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (*)	- €	- €	- €	- €
Autres emprunts obligataires (*)	- €	- €	- €	- €
Emprunts (*) et dettes auprès des établissements de crédit dont :	- €	- €	- €	- €
- à 1 an au maximum à l'origine	- €	- €	- €	- €
- à plus de 1 an à l'origine	- €	- €	- €	- €
Emprunt et dettes financières divers (*) (**)	- €	- €	- €	- €
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	24 048 €	24 048 €	- €	- €
Dettes des legs et donations	- €	- €	- €	- €
Dettes fiscales et sociales	- €	- €	- €	- €
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	- €	- €	- €	- €
Autres dettes (**)	- €	- €	- €	- €
Produits constatés d'avance	- €	- €	- €	- €
<b>TOTAL</b>	<b>24 048 €</b>	<b>24 048 €</b>	<b>- €</b>	<b>- €</b>

(\*) Emprunts souscrits en cours d'exercice

(\*) Emprunts remboursés sur l'exercice

(\*\*) Dont envers les associés

Tableau de suivi des fonds associatifs

**Tableau de variation des fonds propres**

Variation des fonds propres	A l'ouverture de l'exercice	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture de l'exercice
Fonds propres sans droit de reprise					0
Fonds propres avec droit de reprise					0
Ecart de réévaluation					0
Réserves					0
Report à nouveau	186 307 €	- 25 592 €			160 715 €
Excédent ou déficit de l'exercice	-25 592 €		€	6 837 €	-18 755 €
<b>Situation nette</b>	<b>160 715 €</b>	<b>- 25 592 €</b>		<b>6 837 €</b>	<b>141 960 €</b>
Fonds propres consommables					0
Subventions d'investissement					0
Provisions réglementées					0
<b>TOTAL</b>	<b>160 615 €</b>	<b>- 25 592 €</b>	€	<b>6 837 €</b>	<b>141 960 €</b>

## 10 - Conclusion générale

L'exercice 2025 confirme :

- La stabilité du modèle économique ;
- La solidité de la trésorerie ;
- La capacité de l'association à maintenir ses actions.

Le déficit reste maîtrisé et cohérent avec la stratégie financière.

Les perspectives 2026 sont stables, avec une vigilance maintenue sur l'équilibre budgétaire.

