

AEF Consultant

**65 bis Av. F. MITTERRAND
31800 SAINT-GAUDENS**

PROCES VERBAL de l'Assemblée Générale Ordinaire vendredi 1 août 2025

L'an deux mille vingt-cinq, le premier août à 9h00, **Madame Sabrina DE ROSSO**, Présidente de la société, société commerciale au capital de 6 000 €, dont le siège social se trouve au 65 bis Av. F. MITTERRAND 31800 SAINT-GAUDENS, immatriculée au RCS de Toulouse sous le numéro 819 132 143, a pris les décisions sur l'ordre du jour suivant :

- 1. Examen et approbation des comptes de l'exercice 2024**
- 2. Examen et approbation de l'affectation du solde 2024**
- 3. Questions diverses**

Résolution 1 : Approbation des comptes de l'exercice 2024

Lecture du rapport de gestion ainsi que les comptes de l'exercice 2024 font apparaître, pour ledit exercice, **un résultat comptable déficitaire de – 55 644 €.**

Cette résolution est adoptée

Résolution 2 : Examen et approbation de l'affectation du solde 2024

Lecture des propositions d'affectation du solde de l'exercice, approuvé par une répartition proposée par le Président qui opte pour l'affectation suivante :

Report à nouveau soit – 55 644 €.

Cette résolution est adoptée

Questions diverses/remarques

L'année 2024 a marqué un tournant décisif pour la société avec l'intégration au réseau de franchise **Vousfinancer** en juin. Ce changement stratégique s'est accompagné d'investissements significatifs, notamment pour l'acquisition des droits d'entrée et l'aménagement d'une nouvelle structure, dans un contexte de redémarrage progressif tant de l'activité interne que du marché de l'immobilier et du crédit.

Ces investissements, bien que nécessaires, n'ont pas encore produit leurs effets en termes de rentabilité immédiate, ce qui explique le résultat déficitaire de l'exercice. Toutefois, les premiers indicateurs de l'année 2025 sont encourageants et laissent entrevoir une reprise progressive de l'activité.

Ce résultat s'explique également par la réorientation complète de la société, marquée par l'arrêt de ses activités historiques. L'arrêt de l'activité de courtage en assurance, lancée en 2021, a été progressivement abandonnée jusqu'en mai 2023, tandis que l'activité de formation en assurance a cessé en mai 2024. Ce repositionnement stratégique vers le courtage en crédit immobilier a nécessité des investissements importants, tant humains que financiers.

Dans ce contexte de transformation, l'ancienne gouvernance, représentée par M. ROUX, marquera son départ définitif de la structure après avoir assuré un accompagnement de la nouvelle présidence, Mme DE ROSSO. Son action est désormais centrée sur la transmission des compétences et la formation, afin de garantir la réussite de cette phase de transition et l'ancrage durable de la nouvelle orientation de l'entreprise.

L'ordre du jour étant épuisé la séance est levée à 11 heures.

De tout ce qui précède, il a été dressé le présent procès-verbal, visé et signé par la Présidente.

Fait à Saint-Gaudens, le 1er août 2025.

AEF Consultant
65 Bis Av. F. MITTERRAND 31800 ST-GAUDENS
Tél : 05.36.85.00.86

BILAN ACTIF

3114204 - A.E.F. CONSULTANT

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

ACTIF	Valeurs nettes au 31/12/24	Valeurs nettes au 31/12/23	Variation	
			en valeur	en %
Capital souscrit non appelé				
ACTIF IMMOBILISÉ				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires	22 360		22 360	
Fonds commercial (1)				
Autres immobilisations incorporelles	644	644		
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations tech., matériel et outillag. indus				
Autres immobilisations corporelles	1 253		1 253	
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières (2)				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés/activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières				
TOTAL ACTIF IMMOBILISÉ	24 257	644	23 613	
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Matières premières et autres approv.				
En cours de production (biens et services)				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances (3)				
Créances clients et comptes rattachés (3)	2 160	2 160		
Autres (3)	1 178	838	340	41
Capital souscrit - appelé non versé				
Valeurs mobilières de placement				
Actions propres				
Autres titres				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	11 502	222	11 280	
Charges constatées d'avance(3)	47		47	
TOTAL ACTIF CIRCULANT	14 887	3 219	11 668	362
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Primes remboursement des emprunts				
Ecarts de conversion actif				
TOTAL ACTIF GÉNÉRAL	39 144	3 864	35 281	913

(1) Dont droit au bail

(2) Dont à moins d'un an (brut)

(3) Dont à plus d'un an (brut)

BILAN PASSIF

3114204 - A.E.F. CONSULTANT

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

PASSIF	Valeurs au 31/12/24	Valeurs au 31/12/23	Variation	
			en valeur	en %
CAPITAUX PROPRES				
Capital (dont versé : 0)	6 000	1 000	5 000	500
Primes d'émission, de fusion, d'apport				
Écarts de réévaluation				
Écart d'équivalence				
Réserves				
Réserve légale	100	100		
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves	4 627	4 627		
Report à nouveau	-11 579	-12 627	1 049	8
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	-55 644	1 049	-56 693	
SITUATION NETTE	-56 496	-5 852	-50 644	-865
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
TOTAL CAPITAUX PROPRES	-56 496	-5 852	-50 644	-865
AUTRES FONDS PROPRES				
Produit des émissions de titres participatifs				
Avances conditionnées				
TOTAL AUTRES FONDS PROPRES				
PROVISIONS				
Provisions pour risques				
Provisions pour charges				
TOTAL PROVISIONS				
DETTES (1)				
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Empr. et dettes aup. des établiss. de crédit (2)	10	10		
Emprunts et dettes financières diverses (3)	77 210	5 236	71 973	
Avances et acptes recus sur cdes en cours				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	2 094	866	1 228	142
Dettes fiscales et sociales	1 326	1 213	113	9
Dettes immobilisations et comptes rattachés	15 000		15 000	
Autres dettes		2 400	-2 400	-100
Instruments de trésorerie				
Produits constatés d'avance				
TOTAL DETTES	95 640	9 715	85 925	884
Ecarts de conversion passif				
TOTAL PASSIF GÉNÉRAL	39 144	3 864	35 281	913

(1) Dont à plus d'un an

(1) Dont à moins d'un an

(2) Dont concours bancaires courants et soldes crédit. de banques

(3) Dont emprunts participatifs

95 640

9 715

10

BILAN ACTIF DÉTAILLÉ

3114204 - A.E.F. CONSULTANT

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

ACTIF	Valeurs nettes au 31/12/24	Valeurs nettes au 31/12/23	Variation	
			en valeur	en %
ACTIF IMMOBILISÉ				
Immobilisations incorporelles				
Concessions, brevets et droits similaires	22 360,00		22 360,00	
2050000000 CONCESSIONS, BREVETS, LICENCES	26 000,00		26 000,00	
2805000000 AMORTISSEMENT CONCESSIONS	-3 640,00		-3 640,00	
Autres immobilisations incorporelles	644,16	644,16		
2080000000 AUTRES IMMOB INCORPORELLES	2 204,16	2 204,16		
2808000000 AMORTISSEM IMMOB INCORPORELLES	-1 560,00	-1 560,00		
Immobilisations corporelles				
Autres immobilisations corporelles	1 252,67		1 252,67	
2184000000 MOBILIER	1 700,00		1 700,00	
2818400000 AMORTISSEMENT MOBILIER	-447,33		-447,33	
Immobilisations financières (2)				
TOTAL ACTIF IMMOBILISÉ	24 256,83	644,16	23 612,67	
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Créances (3)				
Créances Clients et comptes rattachés (3)	2 160,00	2 160,00		
411FORMATI CLIENTS FORMATIONS	2 160,00	2 160,00		
Autres (3)	1 178,03	837,62	340,41	40,64
4371000000 URSSAF MSA COTIS. / SALAIRES	30,00		30,00	
4441000000 ETAT - IMPÔTS/ BÉNÉFICES (IS)	684,00	161,00	523,00	324,84
4456600000 TVA / ACHATS DE BIENS	181,03	655,64	-474,61	-72,39
4456700000 CRÉDIT DE TVA À REPORTER	283,00		283,00	
4674000000 SCI LOUNA		20,98	-20,98	-100,00
Disponibilités	11 502,03	221,76	11 280,27	
5121000000 BNP		221,76	-221,76	-100,00
5122000000 BANQUE 2 CRCA	11 502,03		11 502,03	
Charges constatées d'avance (3)	47,17		47,17	
4860000000 CHARGES CONSTATEES D AVANCE	47,17		47,17	
TOTAL ACTIF CIRCULANT	14 887,23	3 219,38	11 667,85	362,43
TOTAL ACTIF GÉNÉRAL	39 144,06	3 863,54	35 280,52	913,17

BILAN PASSIF DÉTAILLÉ

3114204 - A.E.F. CONSULTANT

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

PASSIF	Valeurs au 31/12/24	Valeurs au 31/12/23	Variation	
			en valeur	en %
CAPITAUX PROPRES				
Capital (dont versé : 0)	6 000,00	1 000,00	5 000,00	500,00
1010000000 CAPITAL INDIVIDUEL	6 000,00	1 000,00	5 000,00	500,00
Réserves				
Réserve légale	100,00	100,00		
1061000000 RÉSERVE LÉGALE	100,00	100,00		
Autres réserves	4 627,11	4 627,11		
1068000000 AUTRES RÉSERVES	4 627,11	4 627,11		
Report à nouveau	-11 578,90	-12 627,48	1 048,58	8,30
1190000000 REPORT AN (SOLDE DÉBITEUR)	-11 578,90	-12 627,48	1 048,58	8,30
Résultat de l'exercice (bénéfice / perte)	-55 644,00	1 048,58	-56 692,58	
SITUATION NETTE	-56 495,79	-5 851,79	-50 644,00	-865,44
TOTAL CAPITAUX PROPRES	-56 495,79	-5 851,79	-50 644,00	-865,44
AUTRES FONDS PROPRES				
TOTAL AUTRES FONDS PROPRES				
PROVISIONS				
TOTAL PROVISIONS				
DETTES (1)				
Empr. et dettes aup. des établiss.crédit (2)	9,51		9,51	
5121000000 BNP	9,51		9,51	
Emprunts et dettes financières diverses (3)	77 209,90	5 236,48	71 973,42	
4551100000 CHRISTOPHE ROUX	14 385,64	5 236,48	9 149,16	174,72
4551200000 CC DE ROSSO SABRINA	62 824,26		62 824,26	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	2 094,20	865,85	1 228,35	141,87
401COMPT FOURNISSEURS COMPTABILITE	918,20	865,85	52,35	6,05
401VELA VELA	168,00		168,00	
401VOUSF VOUS FINANCER	1 008,00		1 008,00	
Dettes fiscales et sociales	1 326,24	1 213,00	113,24	9,34
421120 NOELIE EXPOSITO	966,24		966,24	
4457125100 TVA COLL PREST SERV TN	360,00	1 213,00	-853,00	-70,32
Dettes sur immobilisations et cptes rattachés	15 000,00		15 000,00	
4040000000 FOURNISSEURS D'IMMOBILISATIONS	15 000,00		15 000,00	
Autres dettes		2 400,00	-2 400,00	-100,00
4676000000 DE ROSSO SABRINA		2 400,00	-2 400,00	-100,00
TOTAL DETTES	95 639,85	9 715,33	85 924,52	884,42
TOTAL PASSIF GÉNÉRAL	39 144,06	3 863,54	35 280,52	913,17
(1) Dont à moins d'un an	95 639,85	9 715,33		
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créd. de banques	9,51			

CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT

3114204 - A.E.F. CONSULTANT

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

	Valeur au 31/12/24	Valeur au 31/12/23
EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITATION	-47 971,08	887,58
+ Transferts de charges d'exploitation		
+ Autres produits d'exploitation	23,91	
- Autres charges d'exploitation	4 032,00	
+ Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun		
+ Produits financiers		
- Reprises sur Provisions financières		
- Charges financières		
+ Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions financières		
+ Produits exceptionnels		
- Produits des cessions d'éléments d'actif		
- Subventions d'investissement rapportées au résultat		
- Reprises sur dépréciations ou provisions exceptionnelles		
- Charges exceptionnelles	207,83	
+ Valeur comptable des immobilisations cédées		
+ Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions exceptionnelles	107,33	
- Participation des salariés aux résultats d'entreprise		
- Impôts sur les bénéfices	-523,00	-161,00
CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	-51 556,67	1 048,58
- Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	4 087,33	
+ Reprises sur amortissements et provisions		
+ Résultat sur cessions d'éléments d'actif immobilisés		
+ Subventions d'investissement rapportées au résultat		
RÉSULTAT NET COMPTABLE	-55 644,00	1 048,58

TABLEAU DE FINANCEMENT

3114204 - A.E.F. CONSULTANT

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

Distributions mises en paiement au cours de l'exercice		Capacité d'autofinancement	-51 556,67
		= CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	-51 556,67
Acquisitions d'immobilisations		Cessions d'immobilisations	
Immobilisations incorporelles	26 000,00	Immobilisations incorporelles	
Immobilisations corporelles	1 700,00	Immobilisations corporelles	
Immobilisations financières		Immobilisations financières	
Prélèvements des comptes courants		Apports comptes courants	71 973,42
Diminution des capitaux propres		Augmentation des capitaux propres	5 000,00
		Subvention investissement	
Emprunts remboursés (capital)		Emprunts réalisés	
TOTAL EMPLOIS	27 700,00	TOTAL RESSOURCES	25 416,75

VARIATION DU FONDS DE ROULEMENT NET GLOBAL diff. entre les cpts permanents et les actifs immobilisés

a diminué de 2 283,25

Augmentation actif circulant	387,58	Diminution actif circulant	
		Etat, TVA, Autres taxes	-191,61
Autres créances	532,02		
Comptes de régularisations et autres	47,17	Augmentation dettes	13 941,59
Diminution dettes		Fournisseurs et comptes rattachés	1 228,35
		Autres dettes	12 713,24
TOTAL	387,58	TOTAL	13 941,59

VARIATION DU BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT diff. entre l'actif renouvelé souvent et les dettes non fin.

a diminué de 13 554,01

Augmentation de la trésorerie	11 270,76	Diminution de la trésorerie	
Disponibilités	11 270,76		

VARIATION DE TRÉSORERIE

(= Fonds de roulement - besoin en fonds de roulement)

a augmenté de 11 270,76