



Comptes annuels 2025

ASS UDAF BLOIS
45 avenue DU MARÉCHAL MAUNOURY
41000 BLOIS

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

Siège social : 500 rue Léon Foucault, 45140 Saint Jean de la Ruelle
Tél. 02 38 22 37 70 - Site internet www.alliancecentre.fr

Attestation d'Expert-comptable

RAPPORT DE L'EXPERT-COMPTABLE

Dans le cadre de la mission de présentation des comptes annuels de l'association :

UDAF LOIR ET CHER

Pour l'exercice du 1^{er} janvier 2025 au 31 décembre 2025

Et conformément à nos accords et aux termes de notre lettre de mission, nous avons effectué les diligences prévues par les normes définies par l'Ordre des experts-comptables.

Les comptes annuels ci-joints se caractérisent par les données suivantes :

	<u>Montant en euros</u>
Total bilan	5 610 584,43
Total produits	7 641 261,36
<i>Résultat net comptable (bénéfice)</i>	<i>132 082,80</i>

Fait à FLEURY-LES-AUBRAIS

Le 18 mai 2026

Bilan et compte de résultat

Bilan Actif – simplifié

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/25	Net au 31/12/24
ACTIF				
Frais d'établissement (I)				
Immobilisations incorporelles				
Frais de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits assimilés	11 992	8 283	3 709	6 370
Fond commercial				
Autres immobilisations incorporelles	93 530	81 395	12 135	20 952
Immob. en cours / Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains	113 170		113 170	113 170
Constructions	3 348 306	2 467 808	880 498	816 468
Installations techniques, matériel et outillage	3 833	3 833		1 118
Autres immobilisations corporelles	1 443 194	1 192 081	251 113	278 563
Immob. en cours / Avances et acomptes				
Biens reçus par legs / donations destinés				
Immobilisations financières				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés	198		198	198
Prêts	500		500	
Autres immobilisations financières	1 862		1 862	1 656
Total Actif immobilisé (II)	5 016 586	3 753 401	1 263 185	1 238 495
Stocks et en-cours				
Matières premières et autres approv.				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances				
Usagers et comptes rattachés	183 148		183 148	160 177
Créances reçues par legs ou donations				
Autres créances	58 113		58 113	187 636
Charges constatées d'avance	111 569		111 569	42 421
Divers				
Valeurs mobilières de placement	1 315 307	385	1 314 921	1 578 920
Instruments de trésorerie				100 170 300
Disponibilités	2 679 647		2 679 647	2 206 796
Total Actif circulant (III)	4 347 784	385	4 347 399	104 346 250
Frais d'émission des emprunts (IV)				
Prime de remboursement des emprunts (V)				
Ecart de conversion / Diff. d'évaluation (VI)				
TOTAL ACTIF (I+II+III+IV+V+VI)	9 364 370	3 753 786	5 610 584	105 584 745

Bilan Passif – simplifié

	Net au 31/12/25	Net au 31/12/24
PASSIF		
Fonds propres sans droit de reprise	48 221	48 221
Première situation nette établie		
Fonds propres statutaires		
Dotations non consommables		
Autres fonds propres sans droit de reprise	48 221	48 221
Fonds propres avec droit de reprise	-381 282	-250 211
Fonds statutaires avec droit de reprise		
Autres fonds propres avec droit de reprise	-381 282	-250 211
Ecart de réévaluation		
Ecart d'équivalence		
Réserves	1 289 518	1 289 518
Réserve légale		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Réserves pour projet de l'entité	1 289 518	1 289 518
Report à nouveau	1 387 574	1 457 410
Excédent ou déficit de l'exercice	132 083	44 433
Situation nette (sous-total)	2 476 114	2 589 372
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement	7 423	8 785
Provisions réglementées		
Droit des propriétaires (commodat)		
Total des capitaux propres (I)	2 483 537	2 598 157
Fonds reportés et dédiés		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés	1 548 647	327 369
Total des fonds reportés et dédiés (II)	1 548 647	327 369
Provisions		
Provisions pour risques	6 500	
Provisions pour charges	381 908	340 097
Total des provisions (III)	388 408	340 097
Dettes		
Emprunts obligataires et assimilés		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de cr	39	73
Emprunts et dettes financières diverses		
Instruments financiers à terme		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cou		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	175 495	74 145
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	855 243	782 109
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	113 565	101 462 796
Produits constatés d'avance	45 650	

	Net au 31/12/25	Net au 31/12/24
Total des dettes (IV)	1 189 991	102 319 122
Ecart de conversion / Diff. d'évaluation (V)		
TOTAL PASSIF (I+II+III+IV+V)	5 610 584	105 584 745

Compte de résultat – simplifié

	du 01/01/25 au 31/12/25 12 mois	%	du 01/01/24 au 31/12/24 12 mois	%	Simple : Variation en valeur	%
Produits d'exploitation						
Cotisations	2 900	0,19	2 955	0,66	-55	-1,86
Ventes de biens et de services	23 563		68 155		-44 592	-65,43
Ventes de biens						
Ventes de prestations services	23 563	1,58	68 155	15,26	-44 592	-65,43
Produits de tiers financeurs	7 357 424		5 856 918		1 500 506	25,62
Concours publics et subventions	7 357 424	492,21	5 833 891	NS	1 523 532	26,12
Vts des fondateurs ou conso. de						
Ressources liées à la générosité			23 027	5,15	-23 027	-100,0
Contributions financières						
Repr. / amort., dépréc. et prov.	3 599	0,24	20 868	4,67	-17 269	-82,75
Produits des cessions d'immobilis						
Utilisation des fonds dédiés	198 529	13,28	151 494	33,91	47 035	31,05
Autres produits	25 147	1,68	10		25 137	NS
Total des produits d'exploitation (I)	7 611 161	509,18	6 100 400	NS	1 510 761	24,76
Charges d'exploitation						
Achats de marchandises						
Variations de stock						
Autres achats et charges externes	804 247	53,80	757 913	169,67	46 334	6,11
Aides financières	16 687	1,12	16 621	3,72	66	0,40
Impôts, taxes et versements assir	386 627	25,87	408 135	91,37	-21 507	-5,27
Salaires	3 468 418	232,04	3 331 243	745,76	137 176	4,12
Cotisations sociales	1 340 950	89,71	1 260 626	282,21	80 324	6,37
Dotations aux amortissements et	170 382	11,40	159 018	35,60	11 364	7,15
Sur immob. : dotations aux amo	170 382	11,40	159 018	35,60	11 364	7,15
Sur immob. : dotations aux dép.						
Sur actif circulant. : dotations au						
Dotations aux provisions	50 707	3,39	3 121	0,70	47 586	NS
Reports en fonds dédiés	1 249 571	83,60	138 369	30,98	1 111 202	803,07
Valeurs comptables des immo. cé						
Autres charges	16 842	1,13	8		16 834	NS
Total des charges d'exploitation (II)	7 504 431	502,04	6 075 053	NS	1 429 378	23,53
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (III)	106 730	7,14	25 347	5,67	81 383	321,0
Produits financiers						
De participation	10 129	0,68	9 518	2,13	611	6,42
D'autres valeurs mobilières et cré	19 403	1,30	16 752	3,75	2 651	15,83
Autres intérêts et produits assimilé						
Reprises sur dépréciations et prov	567	0,04	758	0,17	-191	-25,16
Différences positives de change						
Produits des cessions d'éléments						
Produits nets / cessions VMP et ir						
Total des produits financiers (III)	30 100	2,01	27 028	6,05	3 072	11,37
Charges financières						
Dotations aux amort., aux dépréci	385	0,03	567	0,13	-182	-32,12
Intérêts et charges assilées						

	du 01/01/25 au 31/12/25 12 mois	%	du 01/01/24 au 31/12/24 12 mois	%	Simple : Variation en valeur	%
Différences négatives de change						
Valeurs comptables des immo. fin						
Chges nettes / cessions de valeur						
Total des charges financières (IV)	385	0,03	567	0,13	-182	-32,12
2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)	29 715	1,99	26 461	5,92	3 254	12,30
3. RESULTAT COURANT avant	136 445	9,13	51 808	11,60	84 637	163,3
Total des produits exceptionnels (I)						
Total des charges exceptionnelles (II)			4 389	0,98	-4 389	-100,0
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL			-4 389	-0,98	4 389	100,0
Participation des salariés aux résu						
Impôts sur les bénéfices (VIII)	4 362	0,29	2 986	0,67	1 376	46,08
Total des produits (I + III + V)	7 641 261	511,20	6 127 428	NS	1 513 833	24,71
Total des charges (II + IV + VI + VII)	7 509 179	502,36	6 082 995	NS	1 426 184	23,45
EXCEDENT OU DEFICIT	132 083	8,84	44 433	9,95	87 650	197,26
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES						
Dons en nature						
Prestations en nature						
Bénévolat	24 073		24 515		-442	-1,80
TOTAL	24 073		24 515		-442	-1,80
CHARGES DES CONTRIBUTIONS						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite						
Prestations en nature						
Personnel bénévole	24 073		24 515		-442	-1,80
TOTAL	24 073		24 515		-442	-1,80

Bilan Actif – détaillé

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/25	Net au 31/12/24
ACTIF				
Immobilisations incorporelles				
- 205000 Concession et droits similaire	11 992,48		11 992,48	11 992,48
- 280500 Amort. Logiciels		8 283,37	-8 283,37	-5 622,51
Concessions, brevets et droits assimil	11 992,48	8 283,37	3 709,11	6 369,97
- 208000 Licences et Progiciels	93 218,24		93 218,24	93 530,24
- 208009 Licences et progiciels R.I.	312,00		312,00	
- 280800 Amort Lic. & Prog.		81 083,13	-81 083,13	-72 578,35
- 280809 Amort. licences et progiciels R.I.		312,00	-312,00	
Autres immobilisations incorporelles	93 530,24	81 395,13	12 135,11	20 951,89
Immobilisations corporelles				
- 211000 Parking	113 170,34		113 170,34	113 170,34
Terrains	113 170,34		113 170,34	113 170,34
- 213100 Bâtiments	1 383 898,44		1 383 898,44	1 383 898,44
- 213500 Agencement et instal. générales	1 615 698,52		1 615 698,52	1 821 439,63
- 213509 Agencements et install R.I.	348 708,83		348 708,83	
- 281310 Amortissements Bâtiments		882 466,67	-882 466,67	-859 677,15
- 281350 Amort Agencements		1 236 632,42	-1 236 632,42	-1 529 192,97
- 281359 Amort. agencements R.I.		348 708,83	-348 708,83	
Constructions	3 348 305,79	2 467 807,92	880 497,87	816 467,95
- 215400 Matériels	3 833,04		3 833,04	3 833,04
- 215500 Outillages				1 117,97
- 281540 Amortissements Matériels		3 833,04	-3 833,04	-3 833,04
Installations techniques, matériel et ou	3 833,04	3 833,04		1 117,97
- 218100 Installations Générales	171 367,79		171 367,79	211 776,15
- 218109 Installations générales R.I.	40 408,36		40 408,36	
- 218300 Matériel de bureau	70 814,60		70 814,60	76 688,46
- 218309 Matériels de bureau R.I.	8 269,66		8 269,66	
- 218310 Mat Informatique	739 332,27		739 332,27	713 129,21
- 218319 Matériels informatiques R.I.	21 597,22		21 597,22	
- 218400 Mobilier	250 364,95		250 364,95	390 286,32
- 218409 Mobilier R.I.	141 039,34		141 039,34	
- 281810 Amort Installations		117 702,48	-117 702,48	-146 751,06
- 281819 Amort. installations R.I.		40 408,39	-40 408,39	
- 281830 Amort Mat. Bureau		59 553,95	-59 553,95	-63 574,24
- 281831 Amort Mat. Informatique		565 640,08	-565 640,08	-532 860,45
- 281832 Amort. 593/1 PC, écran, onduleurs		26 377,20	-26 377,20	
- 281839 Amort 599/1 destructeur REXL RL\		3 489,68	-3 489,68	
- 281840 Amort Mobilier		237 870,16	-237 870,16	-370 131,82
- 281849 Amort. mobilier R.I.		141 039,31	-141 039,31	
Autres immobilisations corporelles	1 443 194,19	1 192 081,25	251 112,94	278 562,57
Immobilisations financières				
- 271100 Actions	198,20		198,20	198,20
Autres titres immobilisés	198,20		198,20	198,20
- 274300 Prêts au personnel	500,00		500,00	

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/25	Net au 31/12/24
Prêts	500,00		500,00	
- 276181 Fonds Social Institutionnel	1 701,84		1 701,84	916,80
- 276182 FSI Transfert espèces	160,00		160,00	739,16
Autres immobilisations financières	1 861,84		1 861,84	1 655,96
Total Actif immobilisé (II)	5 016 586,12	3 753 400,71	1 263 185,41	1 238 494,85
Stocks et en-cours				
Créances				
- 411010 Collectif clients Associatifs	33 967,08		33 967,08	37 705,16
- 418100 Financeurs / Prod à recevoir	149 181,32		149 181,32	122 471,62
Usagers et comptes rattachés	183 148,40		183 148,40	160 176,78
- 401000 Fournisseurs	6 002,69		6 002,69	
- 425000 Avances et acomptes sur salaires	250,00		250,00	
- 438700 U - Produits à recevoir				891,84
- 439000 Organismes sociaux, produits à recevoir	8 047,99		8 047,99	
- 441100 Subv.investissement à recevoir				1 242,17
- 451100 Cotisation à recevoir	2 900,00		2 900,00	2 982,90
- 467105 Produits à recevoir	40 912,06		40 912,06	
- 467400 Débiteur Créancier URSSAF				73 660,12
- 468700 Produits à Recevoir				108 858,71
Autres créances	58 112,74		58 112,74	187 635,74
- 486000 Charges Constatées d'Avance	111 569,41		111 569,41	42 421,23
Charges constatées d'avance	111 569,41		111 569,41	42 421,23
Divers				
- 507800 CAT	640 000,00		640 000,00	500 000,00
- 508101 Valeurs Mobilières de Placets	675 306,53		675 306,53	675 306,53
- 508102 Compte Sur Livret CRCA				404 180,74
- 590800 Prov. pour Dépréciation VMP		385,15	-385,15	-567,36
Valeurs mobilières de placement	1 315 306,53	385,15	1 314 921,38	1 578 919,91
- 520820 MP - Compte CA 77898864073				100 170 300,00
Instruments de trésorerie				100 170 300,00
- 512100 CIC 00010006601	104 231,63		104 231,63	245 155,92
- 512110 La Banque Postale 3914572K033	2 921,86		2 921,86	
- 512130 CA Vie Asso 83329838826	396 566,73		396 566,73	243 516,70
- 512132 C.A. 83334325139	698 573,56		698 573,56	873 555,09
- 512140 Caisse Epargne	233 072,46		233 072,46	197 021,87
- 512150 C.A. Cur. Simple 83333805332	29 508,97		29 508,97	89 935,15
- 512160 Société Générale 00050678614	826,21		826,21	856,21
- 512170 Crédit Coop - 41020024362	5,42		5,42	945,75
- 512180 Crédit Mutuel - 00011976601	1 262,40		1 262,40	654,80
- 512190 L.C.L. - 0000072283B	1 198,24		1 198,24	
- 512200 Banque Populaire	406 201,64		406 201,64	
- 512700 Livret Caisse Epargne	82 526,99		82 526,99	80 783,42
- 512710 Livret CIC 00010006602	712 705,48		712 705,48	456 340,58
- 518800 Banque - Intérêts courus à percevoir	10 045,50		10 045,50	18 030,50
Disponibilités	2 679 647,09		2 679 647,09	2 206 795,99

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/25	Net au 31/12/24
Total Actif circulant (III)	4 347 784,17	385,15	4 347 399,02	104 346 249,65
TOTAL ACTIF (I+II+III+IV+V+VI)	9 364 370,29	3 753 785,86	5 610 584,43	105 584 744,50

Bilan Passif – détaillé

	Net au 31/12/25	Net au 31/12/24
PASSIF		
Fonds propres sans droit de reprise	48 221,48	48 221,48
- 102400 Autres FP sans droit de reprise	7 500,00	7 500,00
- 102450 Apports CA 83334325139	40 721,48	40 721,48
Autres fonds propres sans droit de reprise	48 221,48	48 221,48
Fonds propres avec droit de reprise	-381 281,63	-250 210,98
- 115000 Rés. Sous Contrôle financeurs	39 165,88	164 229,03
- 115020 Report à nouveau Art.314-51 du CAS	119 715,93	
- 115100 Report à Nouveau	84 771,80	185 521,42
- 115912 Dépenses rejetées	-119 712,86	-119 712,86
- 115921 Dépenses non opp Amortissement	-282 595,99	-282 595,99
- 115922 dépenses non opp CP	-222 626,39	-197 652,58
Autres fonds propres avec droit de reprise	-381 281,63	-250 210,98
Réserves	1 289 518,07	1 289 518,07
- 106852 Réserve d'Investissements	845 329,28	845 329,28
- 106856 Réserves compensation déficits	256 131,52	256 131,52
- 106857 Rés.compens charges amortissem	188 057,27	188 057,27
Réserves pour projet de l'entité	1 289 518,07	1 289 518,07
- 110000 Report à Nouveau (Créditeur)	1 566 794,84	1 604 373,99
- 119000 Report à Nouveau (Débiteur)	-179 221,30	-146 963,77
Report à nouveau	1 387 573,54	1 457 410,22
Excédent ou déficit de l'exercice	132 082,80	44 433,26
Situation nette (sous-total)	2 476 114,26	2 589 372,05
- 131200 Subv Investissement Ets public	10 809,36	10 809,36
- 139200 Reprises Subvention Départ.	-3 386,20	-2 024,33
Subventions d'investissement	7 423,16	8 785,03
Total des capitaux propres (I)	2 483 537,42	2 598 157,08
Fonds reportés et dédiés		
- 192100 Fonds dédiés à l'investissement	1 104 775,20	
- 192200 Fonds dédiés liés à l'exploita	366 189,60	247 134,49
- 194000 Fonds dédiés Sur Subv. fonct.	77 682,49	80 234,01
Fonds dédiés	1 548 647,29	327 368,50
Total des fonds reportés et dédiés (II)	1 548 647,29	327 368,50
Provisions		
- 151800 Autres Provisions pour Risques	6 500,00	
Provisions pour risques	6 500,00	
- 152100 Provisions pour pensions et oblig.	366 565,66	
- 152710 Autres prov pour chg- prévent° SQVT	15 342,65	
- 153100 Provisions Retraites		325 727,66
- 158810 Provisions Prevention SQVT		14 369,45
Provisions pour charges	381 908,31	340 097,11
Total des provisions (III)	388 408,31	340 097,11
Dettes		
Emprunts obligataires et assimilés		
- 512000 Crédit agricole - collecte	3,00	

	Net au 31/12/25	Net au 31/12/24
- 512110 La Banque Postale 3914572K033		9,14
- 512190 L.C.L. - 0000072283B		63,36
- 580000 Virements internes	36,24	
Emprunts et dettes auprès des établissements d	39,24	72,50
- 401000 Fournisseurs	158 090,71	38 891,72
- 401700 FOURNISSEURS - RETENUE DE GARANTIE	520,33	
- 408000 Frs - Factures non parvenues	16 883,55	35 252,87
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	175 494,59	74 144,59
- 422100 Comité d'Entreprise	13 712,94	13 661,11
- 428200 Dettes Provisionnées pour CP	350 891,73	346 129,90
- 431000 Sécurité Sociale	176 566,00	146 772,69
- 437200 Mutuelle	14 983,23	14 097,30
- 437310 Retraite	47 346,12	1 206,60
- 437320 Prévoyance	10 054,72	8 911,96
- 438200 Charges Sociales Sur CP	134 952,58	129 521,42
- 444000 Etat - Impôt sur les bénéfices	4 751,00	3 163,95
- 447110 Taxe sur les Salaires	12 416,00	32 740,00
- 447130 Formation Continue	26 474,00	26 060,00
- 447140 Effort de Construction	15 637,02	15 074,00
- 447180 Prélèvement A la Source	7 608,95	6 755,46
- 448120 Charges à payer	1 005,00	
- 448200 Charges Fiscales Sur CP	38 843,59	36 620,43
- 448600 Autres charges fiscales à payer		1 394,00
Dettes fiscales et sociales	855 242,88	782 108,82
- 451200 Cotisations à payer	17 125,41	32 144,19
- 467000 Produits à recevoir		5 711,32
- 467100 Déb, Créd. divers majeurs prot		101 368 988,76
- 467110 Traitement compte LL - CDC		2 925,46
- 467200 Indemnités Journalières CPAM	8 048,00	4 596,91
- 467300 Débiteurs Crédoeurs RETRAITE	48 429,26	48 429,26
- 467400 Débiteur Crédoeur URSSAF	34 849,88	
- 467500 Divers comptes crédoeurs	5 112,15	
Autres dettes	113 564,70	101 462 795,90
- 487000 Produits constatés d'avance	45 650,00	
Produits constatés d'avance	45 650,00	
Total des dettes (IV)	1 189 991,41	102 319 121,81
TOTAL PASSIF (I+II+III+IV+V)	5 610 584,43	105 584 744,50

Compte de résultat – détaillé

	du 01/01/25 au 31/12/25 12 mois	%	du 01/01/24 au 31/12/24 12 mois	%	Simple : Variation en valeur	%
Produits d'exploitation						
- 756000 Cotisation reçue	2 900,00	0,19	2 954,95	0,66	-54,95	-1,86
Cotisations	2 900,00	0,19	2 954,95	0,66	-54,95	-1,86
Ventes de biens et de services	23 562,67		68 154,80		-44 592,13	-65,43
- 706000 Prestations de services	9 400,03	0,63	13 730,83	3,07	-4 330,80	-31,54
- 708000 Produit des activités annex	12 412,64	0,83			12 412,64	
- 708300 Produits de location			4 150,00	0,93	-4 150,00	-100,00
- 708800 Autres prod. - mise à dispo	1 750,00	0,12			1 750,00	
- 771000 Produits Except. Op. Gesti			50 273,97	11,25	-50 273,97	-100,00
Ventes de prestations service	23 562,67	1,58	68 154,80	15,26	-44 592,13	-65,43
Produits de tiers financeurs	7 357 423,67		5 856 918,08		1 500 505,59	25,62
- 732110 DG PJM	4 714 467,36	315,40	4 310 864,59	965,07	403 602,77	9,36
- 732120 DG DPF	224 617,78	15,03	195 251,66	43,71	29 366,12	15,04
- 733800 Produits de Tarification MA	125 326,79	8,38	137 619,04	30,81	-12 292,25	-8,93
- 734800 Produits à la charge de l'us	824 695,02	55,17	837 602,26	187,51	-12 907,24	-1,54
- 741000 Subventions et Participati	213 473,26	14,28	209 509,99	46,90	3 963,27	1,89
- 747000 QP subv. invest. virée au r	1 361,87	0,09			1 361,87	
- 748000 Autres Subv. & Participati	148 706,39	9,95	141 915,94	31,77	6 790,45	4,78
- 748850 Fonds investissements	1 104 775,20	73,91			1 104 775,20	
- 777000 Quote-part Subv. d'investis			1 127,76	0,25	-1 127,76	-100,00
Concours publics et subventi	7 357 423,67	492,21	5 833 891,24	NS	1 523 532,43	26,12
- 754100 Rembt Formation Profession			23 026,84	5,15	-23 026,84	-100,00
Ressources liées à la généro			23 026,84	5,15	-23 026,84	-100,00
- 781120 REPRIS.S/AMORT. IMMOB	1 203,02	0,08			1 203,02	
- 781500 Reprise Sur Prov. Exploita	2 395,80	0,16	18 193,87	4,07	-15 798,07	-86,83
- 791000 Transfert Charges Exploita			2 674,42	0,60	-2 674,42	-100,00
Repr. / amort., dépréc. et prov.	3 598,82	0,24	20 868,29	4,67	-17 269,47	-82,75
- 789400 Report ress. non util. /Subv	198 528,68	13,28	151 493,66	33,91	47 035,02	31,05
Utilisation des fonds dédiés	198 528,68	13,28	151 493,66	33,91	47 035,02	31,05
- 758000 Produits de Gestion Coura	172,15	0,01	10,23		161,92	NS
- 758410 Remboursements frais for	14 589,82	0,98			14 589,82	
- 758700 Indemnités d'assurance	7 837,74	0,52			7 837,74	
- 758900 Produits sur exercices anté	2 547,64	0,17			2 547,64	
Autres produits	25 147,35	1,68	10,23		25 137,12	NS
Total des produits d'exploitation (	7 611 161,19	509,18	6 100 400,01	NS	1 510 761,18	24,76
Charges d'exploitation						
- 606120 Electricité	16 666,92	1,12	19 175,88	4,29	-2 508,96	-13,08
- 606210 Combustibles et Carburant	26 126,39	1,75	22 561,74	5,05	3 564,65	15,80
- 606220 Produits d'Entretien	5 254,75	0,35	3 975,51	0,89	1 279,24	32,18
- 606230 Fournitures d'Atelier	705,59	0,05	617,15	0,14	88,44	14,33
- 606240 Fournitures Administratives	30 975,11	2,07	31 281,05	7,00	-305,94	-0,98
- 606270 Matériel Informatique	2 554,61	0,17	6 515,17	1,46	-3 960,56	-60,79
- 606300 Achats de petits équipement	234,86	0,02			234,86	
- 606600 Fourniture médicale			52,15	0,01	-52,15	-100,00
- 606810 Achat Petits matériels	4 266,78	0,29	4 880,37	1,09	-613,59	-12,57

	du 01/01/25 au 31/12/25 12 mois	%	du 01/01/24 au 31/12/24 12 mois	%	Simple : Variation en valeur	%
- 609600 RRR s/ach non stock mati	-727,63	-0,05	-705,76	-0,16	-21,87	3,10
- 611800 Autres prestations de serv	21 009,42	1,41	20 713,43	4,64	295,99	1,43
- 613200 Locations Vehicules	57,27		39 333,82	8,81	-39 276,55	-99,85
- 613500 Locations Mobilières	23 703,30	1,59	53 360,39	11,95	-29 657,09	-55,58
- 613510 Locations de matériel techr	15 000,72	1,00			15 000,72	
- 613520 Locations de matériel de tr	71 250,96	4,77			71 250,96	
- 613530 Locations de matériel de bu	3 715,58	0,25			3 715,58	
- 614000 Charges de copropriété	56 957,27	3,81	46 446,81	10,40	10 510,46	22,63
- 615200 Entretien Biens Immobiliers	24 237,01	1,62	16 797,43	3,76	7 439,58	44,29
- 615210 Entretien Véhicules	1 078,99	0,07	15 182,47	3,40	-14 103,48	-92,89
- 615220 Entretien/Nettoyage Locau	30 434,88	2,04	28 634,52	6,41	1 800,36	6,29
- 615610 Maintenance Informatique	58 994,61	3,95	40 016,47	8,96	18 978,14	47,43
- 615630 Maint.photocopieur et Impri	18 937,18	1,27	14 604,96	3,27	4 332,22	29,66
- 615640 Maintenance Téléphonie	1 080,00	0,07	2 161,09	0,48	-1 081,09	-50,03
- 615650 Maint. autres Mat.et outillag	1 319,47	0,09	1 257,55	0,28	61,92	4,92
- 616100 Assurances Multirisques	4 963,61	0,33	5 658,08	1,27	-694,47	-12,27
- 616300 Assurances Transport	17 975,64	1,20	15 394,22	3,45	2 581,42	16,77
- 616500 Assurances Resp. Civile	8 127,33	0,54	7 409,61	1,66	717,72	9,69
- 618100 Documentation générale	763,39	0,05			763,39	
- 618200 Documentation	7 211,33	0,48	6 132,17	1,37	1 079,16	17,60
- 618400 Cotisations	14 518,59	0,97			14 518,59	
- 618500 Frais de colloques et de sé	10 900,46	0,73	137,43	0,03	10 763,03	NS
- 618600 Formation Salariés Plan	11 857,00	0,79	24 673,51	5,52	-12 816,51	-51,94
- 618610 Formation Salariés Hors Pl	8 649,37	0,58	21 031,29	4,71	-12 381,92	-58,87
- 621110 Personnel Intérimaire	28 944,26	1,94	35 118,23	7,86	-6 173,97	-17,58
- 622610 Honoraires C.A.C.	38 400,00	2,57	37 440,00	8,38	960,00	2,56
- 622620 Honoraires Expert Comptal	15 657,59	1,05	15 200,96	3,40	456,63	3,00
- 622630 Honoraires psychologue	3 022,50	0,20	4 460,00	1,00	-1 437,50	-32,23
- 622640 Honoraires Avocats	19 875,25	1,33	9 864,00	2,21	10 011,25	101,49
- 622650 HONORAIRE EVAL INTER			9 428,16	2,11	-9 428,16	-100,00
- 622700 Frais d'Actes et de Conteni			3,20		-3,20	-100,00
- 623000 Publicité, Publications	13 977,76	0,94	3 326,60	0,74	10 651,16	320,18
- 623400 Cadeaux	2 156,20	0,14	4 994,98	1,12	-2 838,78	-56,83
- 623800 Divers (pourboires, dons...			990,00	0,22	-990,00	-100,00
- 624000 Frais de Transport	2 847,34	0,19	2 615,38	0,59	231,96	8,87
- 624100 TRANSPORTS SUR ACHV	5,40				5,40	
- 625000 Déplacements, Missions	24 271,93	1,62	26 189,31	5,86	-1 917,38	-7,32
- 625100 Missions Président, DG	7 070,28	0,47	7 623,48	1,71	-553,20	-7,26
- 625110 Déplacements administrat	3 727,10	0,25			3 727,10	
- 625700 Réceptions	7 455,06	0,50	8 883,18	1,99	-1 428,12	-16,08
- 626100 Frais d'Affranchissement	112 130,01	7,50	104 329,13	23,36	7 800,88	7,48
- 626200 Frais Télécommunication	14 992,34	1,00	14 090,60	3,15	901,74	6,40
- 626300 Frais Réseau Internet	1 008,00	0,07	1 734,00	0,39	-726,00	-41,87
- 627000 Services Bancaires	3 436,71	0,23	3 442,12	0,77	-5,41	-0,16
- 627100 Frais télétransmission	6 468,90	0,43	7 044,53	1,58	-575,63	-8,17
- 628200 Cotisations divers			13 836,54	3,10	-13 836,54	-100,00

	du 01/01/25 au 31/12/25 12 mois	%	du 01/01/24 au 31/12/24 12 mois	%	Simple : Variation en valeur	%
Autres achats et charges externes	804 247,39	53,80	757 912,91	169,67	46 334,48	6,11
- 657100 Subv. associations fds spé	16 686,55	1,12	16 620,71	3,72	65,84	0,40
Aides financières	16 686,55	1,12	16 620,71	3,72	65,84	0,40
- 631100 Taxe sur les Salaires	309 906,17	20,73	306 790,33	68,68	3 115,84	1,02
- 633300 Formation prof. continue	34 866,00	2,33	67 690,26	15,15	-32 824,26	-48,49
- 633400 Effort de Construction	15 637,02	1,05	15 074,00	3,37	563,02	3,74
- 633800 Charges Fiscales/Congés	2 223,16	0,15	-4 785,05	-1,07	7 008,21	146,46
- 635120 Taxes Foncières	23 995,00	1,61	23 365,00	5,23	630,00	2,70
Impôts, taxes et versements ass	386 627,35	25,87	408 134,54	91,37	-21 507,19	-5,27
- 641110 Salaires Bruts CDI	3 217 592,07	215,26	3 255 468,17	728,80	-37 876,10	-1,16
- 641116 Indemnité de licenciement	8 872,01	0,59	17 180,56	3,85	-8 308,55	-48,36
- 641118 Indemnité retraite	21 050,82	1,41			21 050,82	
- 641200 Provision Pour Congés pay	4 761,83	0,32	21 286,04	4,77	-16 524,21	-77,63
- 641300 Primes et Gratifications	86 009,99	5,75	-58 642,75	-13,13	144 652,74	246,67
- 641400 Indemnités et avantages Di	1 624,62	0,11			1 624,62	
- 641510 Salaires Bruts CDD	123 187,21	8,24	77 631,95	17,38	45 555,26	58,68
- 641700 Apprentis	27 522,03	1,84	19 872,03	4,45	7 650,00	38,50
- 641900 Remboursement sur rémun	-22 202,30	-1,49	-1 553,30	-0,35	-20 649,00	NS
Salaires	3 468 418,28	232,04	3 331 242,70	745,76	137 175,58	4,12
- 645110 Cotisations URSSAF NM	890 746,22	59,59	846 350,64	189,47	44 395,58	5,25
- 645120 Cotisations Mutuelle NM	96 034,84	6,42	84 069,95	18,82	11 964,89	14,23
- 645131 Cotisation Retraite comp.	229 209,77	15,33	229 414,71	51,36	-204,94	-0,09
- 645132 Cotis Prévoyance	52 819,17	3,53	51 072,53	11,43	1 746,64	3,42
- 645600 Charges Sociales/Congés	5 431,16	0,36	7 965,29	1,78	-2 534,13	-31,81
- 645610 Charges sociales sur prim			-21 873,74	-4,90	21 873,74	100,00
- 647400 Dotations oeuvres sociales	43 438,46	2,91	41 861,48	9,37	1 576,98	3,77
- 647500 Médecine du Travail	16 320,00	1,09	15 067,20	3,37	1 252,80	8,31
- 647880 Subvention fonctionnement	6 950,28	0,46	6 698,25	1,50	252,03	3,76
Cotisations sociales	1 340 949,90	89,71	1 260 626,31	282,21	80 323,59	6,37
Dotations aux amortissements	170 382,14	11,40	159 018,22	35,60	11 363,92	7,15
- 681110 Dotation amort. immo. incc	11 404,41	0,76	9 345,77	2,09	2 058,64	22,03
- 681120 Dotations Amort. Immos C	158 977,73	10,64	149 672,45	33,51	9 305,28	6,22
Sur immob. : dotations aux am	170 382,14	11,40	159 018,22	35,60	11 363,92	7,15
- 681500 Dotations aux prov. d'explo	50 707,00	3,39	3 120,55	0,70	47 586,45	NS
Dotations aux provisions	50 707,00	3,39	3 120,55	0,70	47 586,45	NS
- 689000 Report en fonds dédiés à l'	1 104 775,20	73,91			1 104 775,20	
- 689400 Engagts à réaliser sur subv	144 795,80	9,69	138 368,88	30,98	6 426,92	4,64
Reports en fonds dédiés	1 249 571,00	83,60	138 368,88	30,98	1 111 202,12	803,07
- 658000 Charges de Gestion Coura	940,58	0,06	8,17		932,41	NS
- 658200 Pénalités amendes fiscales	108,00	0,01			108,00	
- 658900 Charges sur exercices ant	15 793,22	1,06			15 793,22	
Autres charges	16 841,80	1,13	8,17		16 833,63	NS
Total des charges d'exploitation (I	7 504 431,41	502,04	6 075 052,99	NS	1 429 378,42	23,53
1. RESULTAT D'EXPLOITATION	106 729,78	7,14	25 347,02	5,67	81 382,76	321,07
Produits financiers						
- 761000 Produits Financiers	10 129,37	0,68	9 518,09	2,13	611,28	6,42

	du 01/01/25 au 31/12/25 12 mois	%	du 01/01/24 au 31/12/24 12 mois	%	Simple : Variation en valeur	%
De participation	10 129,37	0,68	9 518,09	2,13	611,28	6,42
- 764000 Revenus des VMP	19 403,44	1,30	16 751,95	3,75	2 651,49	15,83
D'autres valeurs mobilières et	19 403,44	1,30	16 751,95	3,75	2 651,49	15,83
- 786650 Reprise sur Provisions VM	567,36	0,04	758,10	0,17	-190,74	-25,16
Reprises sur dépréciations et p	567,36	0,04	758,10	0,17	-190,74	-25,16
Total des produits financiers (III)	30 100,17	2,01	27 028,14	6,05	3 072,03	11,37
Charges financières						
- 686650 Dot.aux Prov. des VMP	385,15	0,03	567,36	0,13	-182,21	-32,12
Dotations aux amort., aux dépré	385,15	0,03	567,36	0,13	-182,21	-32,12
Total des charges financières (IV)	385,15	0,03	567,36	0,13	-182,21	-32,12
2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)	29 715,02	1,99	26 460,78	5,92	3 254,24	12,30
3. RESULTAT COURANT avant	136 444,80	9,13	51 807,80	11,60	84 637,00	163,3'
Total des produits exceptionnels (I						
Total des charges exceptionnelles			4 388,59	0,98	-4 388,59	-100,0'
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL			-4 388,59	-0,98	4 388,59	100,0'
- 695000 Impôt sur les bénéfices	4 362,00	0,29	2 985,95	0,67	1 376,05	46,08
Impôts sur les bénéfices (VIII)	4 362,00	0,29	2 985,95	0,67	1 376,05	46,08
Total des produits (I + III + V)	7 641 261,36	511,20	6 127 428,15	NS	1 513 833,21	24,71
Total des charges (II + IV + VI + VII)	7 509 178,56	502,36	6 082 994,89	NS	1 426 183,67	23,45
EXCEDENT OU DEFICIT	132 082,80	8,84	44 433,26	9,95	87 649,54	197,26
CONTRIBUTIONS VOLONTAIR						
- 875000 Bénévolat	24 073,00		24 514,89		-441,89	-1,80
Bénévolat	24 073,00		24 514,89		-441,89	-1,80
TOTAL	24 073,00		24 514,89		-441,89	-1,80
CHARGES DES CONTRIBUTIO						
- 864000 Personne Bénévole	24 073,00		24 514,89		-441,89	-1,80
Personnel bénévole	24 073,00		24 514,89		-441,89	-1,80
TOTAL	24 073,00		24 514,89		-441,89	-1,80

ANNEXE

Table des matières de l'annexe

1	Préambule	21
2	Présentation de l'entité	21
3	Règles et méthodes comptables	21
3.1	Informations sur les règlements comptables appliqués	21
3.2	Principales méthodes utilisées	22
3.2.1	Agrégation des comptes annuels	22
3.2.2	Immobilisations incorporelles et corporelles	23
3.2.3	Indemnités de fin de carrière	23
3.3	Évènements postérieurs à la clôture	23
3.4	Faits significatifs	23
3.5	Informations sur le changement de règles, méthodes comptables estimations et corrections d'erreur	23
4	Informations relatives aux postes du bilan et du compte de résultat	25
4.1	Informations relatives à l'actif	25
4.1.1	Détail des mouvements des immobilisations, amortissements et dépréciations	25
4.1.2	Informations sur les filiales et participations	27
4.1.3	Informations sur les valeurs du portefeuille de titres immobilisés	27
4.1.4	Informations sur les actifs inaliénables et donations temporaires d'usufruit	27
4.1.5	Justification des dépréciations de l'actif circulant	27
4.1.6	État des échéances des créances à la clôture	27
4.1.7	Valeurs mobilières de placement (VMP)	28
4.1.8	Informations sur les comptes de régularisation	28
4.2	Passif	29
4.2.1	Informations relatives aux fonds propres	29
4.2.2	Informations relatives aux fonds dédiés	31
4.2.3	Informations sur les provisions et passifs éventuels	33
4.2.4	Informations complémentaires sur les provisions significatives	33
4.2.5	Informations sur les provisions règlementées	33
4.2.6	État des échéances des dettes à la clôture	34
4.2.7	État des dettes garanties par des sûretés réelles	34
4.2.8	Informations sur les comptes de régularisation passif	34
4.3	Informations relatives au compte de résultat	35
4.3.1	Ventilation des produits d'exploitation par catégorie	35
4.3.2	Informations sur les concours publics et les subventions	35
4.3.3	Informations sur le résultat effectif	35
4.3.4	Informations sur les produits à recevoir, produits et charges imputables à un autre exercice, quote-part des opérations faites en commun	35
4.3.5	Informations sur les honoraires du commissaire aux comptes	36
4.3.6	Informations sur le résultat exceptionnel	36

4.3.7	Informations sur les contributions volontaires et nature et mises à disposition gratuites de biens	36
5	Informations relatives aux opérations et engagements envers les organes d'administration, de direction ou de surveillance	36
5.1	Informations sur les montants des avances , crédits , engagement de retraite et autres avantages des organes de d'administration et de direction	36
5.2	Informations sur la rémunération des organes d'administration	36
5.2.1	Information prévue à l'art. 431-13 du règlement ANC 2018-06	36
6	Informations relatives aux opérations et engagements hors bilan	37
6.1	État des engagements hors bilan	37
6.2	État des engagements vis-à-vis des entités liées	37
6.3	État des engagements de crédit-bail	37
6.4	Engagements vis-à-vis des majeurs protégés	37
7	Informations relatives à l'effectif	38
7.1	Mention de l'effectif	38
7.2	Effectif par catégorie	38

1 PRÉAMBULE

Les comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2025 sont caractérisés par les données suivantes :

- Total du bilan	5 610 584 €
- Total du compte de résultat (<i>Charges ou Produits</i>)	7 641 261 €
- Résultat de l'exercice (<i>Excédent ou Déficit</i>)	132 082 €

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

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

Les informations présentées sont celles ayant une importance significative et qui sont nécessaires à l'obtention de l'image fidèle du patrimoine, de la situation financière et du résultat de l'UDAF Loir et Cher.

2 PRÉSENTATION DE L'ENTITÉ

L'UDAF Loir et Cher est une association loi 1901 qui bénéficie d'une reconnaissance légale établie par les articles L-211-1 et suivants du Code de l'Action Sociale et des Familles.

Les UDAF sont habilitées sur le plan départemental par la loi (art. L211-3 du CASF) à :

- Donner leur avis aux pouvoirs publics sur toutes les questions d'ordre familial, et leur proposer les mesures qui paraissent conformes aux intérêts matériels et moraux des familles ;
- Représenter officiellement l'ensemble des familles auprès des pouvoirs publics, et notamment désigner ou proposer les délégués des familles aux divers conseils, assemblées ou autres organismes institués par l'Etat, la Région, le Département, la Commune ;
- Gérer tout service d'intérêt familial dont les pouvoirs publics estimeront devoir leur confier la charge ;
- Exercer devant toutes les juridictions l'action civile pour protéger les intérêts matériels et moraux des familles.

Dans le cadre de la 3^{ème} mission qui lui est confiée par l'article L211-3 du CASF, l'UDAF Loir et Cher a pu créer différents services.

Les différents services de l'UDAF Loir et Cher se décomposent comme suit :

- La Vie associative
- Le Point conseil budgétaire
- La Délégation aux prestations familiales
- Les Mesures d'accompagnement Social Personnalisé
- La Protection Judiciaire des Majeurs
- L'Information et Soutien aux Tuteurs Familiaux

3 RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

3.1 Informations sur les règlements comptables appliqués

Les comptes annuels de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles générales applicables, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base suivantes :

- Continuité de l'exploitation¹,
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- Indépendance des exercices.

L'évaluation des éléments inscrits en comptabilité a été pratiquée par référence à la méthode des coûts historiques.

Les comptes annuels ont été arrêtés conformément au plan comptable général, conformément aux règlements ANC 2022-06 et ANC n° 2023-03 (modifiant le règlement 2014-03) et suivants de l'Autorité des Normes Comptables en tenant compte des dispositions réglementaires suivantes :

- Règlement ANC n°2018-06, relatifs aux personnes morales de droit privé à but non lucratif tenus d'établir des comptes annuels ;
- Règlement ANC n° 2019-04 relatif aux organismes gérants des établissements sociaux et médico-sociaux ;
- Nomenclature des comptes prévue dans l'instruction M22 et publiée dans l'arrêté du 14 décembre 2022 relatif au plan comptable applicable aux établissements et services privés sociaux et médico-sociaux relevant du I de l'article L. 312-1 du code de l'action sociale et des familles, dit M22bis.

3.2 Principales méthodes utilisées

Les principales méthodes utilisées, lorsqu'il existe un choix de méthode, sont les suivantes :

3.2.1 Agrégation des comptes annuels

L'association gère des établissements dont la gestion est contrôlée ainsi que des activités propres dont la gestion est libre.

- Les établissements dont la gestion est contrôlée regroupent les missions de Délégué aux Prestations familiales (DPF), les Mesures d'Accompagnement Social Personnalisé (MASP) et le service de Protection Judiciaire des Majeurs (PJM) ;
- Les activités dont la gestion est libre regroupent la Vie associative (VA), le Point Conseil Budgétaire (PCB) et le service d'Information et Soutien aux Tuteurs Familiaux (ISTF).

Ces établissements tiennent une comptabilité séparée. Afin d'obtenir les comptes annuels de l'organisme gestionnaire, une sommation des différentes comptabilités a été effectuée.

Les opérations internes à l'entité sont éliminées. Il s'agit des créances et dettes réciproques figurant dans les comptes de liaison, des frais de services gérés en commun refacturés entre établissements ou services, et des prestations réciproques.

Les comptes de résultat des établissements ou services soumis aux autorités de contrôle, ont un caractère provisoire dans l'attente de leur arrêté définitif par les organismes compétents.

Le résultat comptable de l'entité résulte de la compensation entre les déficits de certains établissements ou services avec les excédents d'autres établissements ou services.

Compte tenu des modalités de financement de certains établissements ou services ainsi que de leur indépendance budgétaire et administrative, les résultats de ces établissements ne sont pas économiquement compensables.

¹ S'il existe un doute sur la continuité d'exploitation, l'annexe doit comporter un paragraphe qui explique les raisons pour lesquelles le principe de continuité a été retenu) .

3.2.2 Immobilisations incorporelles et corporelles

Les immobilisations incorporelles et corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, c'est-à-dire leur prix d'achat augmenté des frais accessoires, ou à leur coût de production.

Une dépréciation est comptabilisée lorsque la valeur actuelle de l'actif est inférieure à la valeur nette comptable.

- **Application de la méthode par composants**

La méthode de comptabilisation par composant est appliquée pour les ensembles immobiliers.

- **Frais d'acquisition**

Les frais d'acquisition des immobilisations sont passés en charges.

3.2.3 Indemnités de fin de carrière

Les indemnités de fin de carrière (IFC) sont comptabilisées en provision pour 366 565 €, calculées selon une méthode actuarielle.

La provision/l'engagement pour IFC est évalué(e) selon les hypothèses suivantes :

- Age de départ en retraite : 64 ans
- Rotation du personnel : 1%
- Table de mortalité : « Th 00-0 » et « Tf 00-2 »
- Taux de progression des salaires : 2%
- Taux d'actualisation (recommandé pour les associations de plus de 250 salariés) : 3.96%
- Taux de charges sociales retenu : 49%

3.3 Événements postérieurs à la clôture²

NEANT

3.4 Faits significatifs³

NEANT

3.5 Informations sur le changement de règles, méthodes comptables estimations et corrections d'erreur

Changement de réglementation comptable (année 2025)

L'application pour la première fois du règlement ANC n° 2022-06 modifiant le règlement ANC n°2014-03, à compter du 1^{er} janvier 2025, et du règlement ANC n° 2023-03, article 5, entraîne des changements de comptabilisation et de présentation.

Changements de réglementation appliqués de manière prospective

Les principaux impacts sont :

² Art. 831-1, §4 du règlement ANC 2022-06 : l'annexe comporte les informations sur les événements n'ayant aucun lien prépondérant avec une situation existant à la clôture de l'exercice survenus entre la date de clôture et la date d'établissement des comptes.

³ Art 831-1§5 : l'annexe comporte toute information d'importance significative nécessaire à la bonne compréhension des comptes annuels qui ne serait pas détaillées par ailleurs dans l'annexe

- Résultat exceptionnel :
 - Les cessions/sorties d'immobilisations sont dans le résultat d'exploitation ou dans le résultat financier s'il s'agit d'immobilisations financières ;
 - Les quotes-parts de subventions d'investissement sont dans le résultat d'exploitation ;
 - Le périmètre du résultat exceptionnel est réduit aux événements majeurs et significatifs, les autres événements sont traduits dans le résultat d'exploitation y compris les pénalités etc...
- Suppression des transferts de charge :
 - A adapter en décrivant les modifications éventuelles :
 - Refacturations diverses ;
 - Remboursements reçus en compensation de charges de personnel ;
 - Indemnités d'assurance reçues ;
 - Frais d'émission d'emprunt.

Changement de présentation :

- Présentation du compte de résultat :
 - Le résultat exceptionnel est synthétisé sur 2 lignes « charges et produits exceptionnels » dans le compte de résultat ;
 - Les transferts de charges N-1 ont été regroupés sur la ligne « reprise sur amortissements, dépréciations et provisions ».
- Présentation du bilan :
 - Les frais d'établissements sont présentés dans un total séparé du bilan et non plus dans le total des immobilisations ;
 - Les charges constatées d'avance sont totalisées dans les créances ;
 - Les avances et acomptes sont regroupés dans les immobilisations en cours (corporelles ou incorporelles).

Afin d'assurer la comparabilité des comptes annuels 2025 et 2024, les produits exceptionnels ont été reclassés en produits d'exploitation.

Ce retraitement concerne :

- Les mandats ad hoc à hauteur de 50 274 € ;
- Le rapport annuel des subventions d'investissement à hauteur de 1 128 €.

Traitement comptable des avoirs des majeurs protégés dans les comptes annuels

Afin de se conformer à la recommandation de l'ANC du 08/12/2025 concernant les modalités de présentation des avoirs des majeurs protégés, sur cet exercice clos au 31/12/2025, il a été opéré un changement de méthode comptable.

La valeur des avoirs des majeurs protégés inscrite au bilan clos sur l'exercice 31/12/2024 qui s'élevait à 101 199 971 € a été exclue du bilan clos au 31/12/2025, l'écart résultant de cette opération a été porté en imputation sur le report à nouveau créditeur à hauteur de 75 104 €.

Les intérêts acquis à hauteur de 1 104 775 € ont été portés en fonds dédiés à l'investissement.

4 INFORMATIONS RELATIVES AUX POSTES DU BILAN ET DU COMPTE DE RÉSULTAT

4.1 Informations relatives à l'actif

4.1.1 Détail des mouvements des immobilisations, amortissements et dépréciations

Tableau des immobilisations - Cadre général

RUBRIQUE	Valeur début d'exercice	Acquisitions non amortissables	Acquisitions amortissables	Cessions ou mises au rebut	Virement de poste à poste	Valeur fin d'exercice
Immobilisations incorporelles						
FRAIS D'ETABLISSEMENT 201-	-	-	-	-	-	-
AUTRES IMMO. INCORPORELLES 203=>208	105 210,72	-	-	-	-	105 210,72
AUTRES IMMO. INC. RES. INVEST. 20800009	312,00	-	-	-	-	312,00
Total	105 522,72	-	-	-	-	105 522,72
Immobilisations corporelles						
PARKING 211000	113 170,34	-	-	-	-	113 170,34
BATIMENTS 2131+2141	1 383 898,44	-	-	-	-	1 383 898,44
AGENCEMENTS BATIMENTS 2135+2145	1 472 730,80	-	142 967,72	-	-	1 615 698,52
AGENCEMENTS RES. INVEST. 21350009	348 708,83	-	-	-	-	348 708,83
MATERIEL ET OUTILLAGE 215-	4 951,01	-	-	-	1 117,97	3 833,04
INSTALLATIONS GENERALES 2181-	171 367,79	-	-	-	-	171 367,79
INSTALLATIONS GENERALES RES. INVEST. 21810009	40 408,36	-	-	-	-	40 408,36
MATERIEL DE BUREAU 2183-	68 418,80	-	2 395,80	-	-	70 814,60
MATERIEL DE BUREAU RES. INVEST. 21830009	8 269,66	-	-	-	-	8 269,66
MATERIEL INFORMATIQUE 21831	686 732,01	-	47 800,28	-	4 799,98	739 332,27
MATERIEL INFORMATIQUE RES. INVEST. 21831009	26 397,20	-	-	-	4 799,98	21 597,22
MOBILIER 2184	249 246,98	-	-	-	1 117,97	250 364,95
MOBILIER RES. INVEST. 21840009	141 039,34	-	-	-	-	141 039,34
Total	4 715 339,56	-	193 163,80	-	-	4 908 503,36
Immobilisations en cours	Total	-	-	-	-	-
Immobilisations financières						
PARTICIPATIONS 271-272	198,20	-	-	-	-	198,20
PRETS 274-	-	1 400,00	-	900,00	-	500,00
AUTRES IMMO. FINANCIERES 275-	-	-	-	-	-	-
FSI Dettes Majeurs 276181	916,80	5 133,65	-	4 348,61	-	1 701,84
FSI Transfert Espèces 276182	739,16	1 476,60	-	2 055,76	-	160,00
FSI Mandats Postaux 276183	-	-	-	-	-	-
Avances et acomptes sur immo. 231-232	-	-	-	-	-	-
Total	1 854,16	8 010,25	-	7 304,37	-	2 560,04
TOTAUX	4 822 716,44	8 010,25	193 163,80	7 304,37	-	5 016 586,12

Tableau des amortissements – cadre général

RUBRIQUE	Amortissements en début d'exercice	Augmentations	Diminutions	Amortissements cumulés à la fin d'exercice
Immobilisations incorporelles				
FRAIS DE TABLISSEMENT 2801	0,00			0,00
AUTRES IMMO. INCORPORELLES 2803=>2808	77 888,86	11 477,64		89 366,50
AUTRES IMMO. INCORP. RES INVE 28080009	312,00			312,00
Total	78 200,86	11 477,64	0,00	89 678,50
Immobilisations corporelles				
TERRAINS 2811	0,00			0,00
AGENCEMENTS TERRAINS 2812	0,00			0,00
BATIMENTS 28131-28141	859 677,15	22 843,45	53,93	882 466,67
AGENCEMENTS B A TIMENTS 28135-28145	1 180 484,13	56 148,28		1 236 632,41
AGENCEMENTS B A TIMENTS RES. 28135009	348 708,83			348 708,83
MATERIEL ET OUTILLAGE 2815	3 833,04			3 833,04
INSTALLATIONS GENERALES 28181	106 342,67	11 359,81		117 702,48
INSTALLATIONS GENERALES RES 28181009	40 408,40		0,03	40 408,37
MATERIEL DE TRANSPORT 28182	0,00			0,00
MATERIEL DE BUREAU 28183	55 304,58	5 378,46	1 129,09	59 553,95
MATERIEL DE BUREAU RES. INVE 281830009	8 269,66			8 269,66
MATERIEL INFORMATIQUE 281831	506 463,25	54 396,85	-4 799,98	565 640,08
MATERIEL INFORMATIQUE RES. I 28183109	26 397,20		4 799,98	21 597,22
MOBILIER 28184	229 092,51	8 777,65		237 870,16
MOBILIER RES. INVEST. 28184009	141 039,31		-0,03	141 039,34
AUTRES IMMO CORPORELLES 28188	0,00			0,00
IMMO SUR TAXE D'APPRENTISSA 2828	0,00			0,00
Total	3 506 020,73	158 904,50	1 203,02	3 663 722,21
Immobilisations financières				
PARTICIPATIONS 2971-2972	0,00			0,00
PRETS 2974	0,00			0,00
AUTRES IMMO. FINANCIERES 2975	0,00			0,00
Total	0,00	0,00	0,00	0,00
T O T A U X	3 584 221,59	170 382,14	1 203,02	3 753 400,71

4.1.2 Informations sur les filiales et participations

L'élaboration des présents comptes annuels ne nécessite pas d'informations relatives aux filiales et participations, l'entité n'étant pas concernée.

4.1.3 Informations sur les valeurs du portefeuille de titres immobilisés

L'élaboration des présents comptes annuels ne nécessite pas d'informations relatives aux titres de l'activité de portefeuille, l'entité n'étant pas concernée.

4.1.4 Informations sur les actifs inaliénables et donations temporaires d'usufruit

L'élaboration des présents comptes annuels ne nécessite pas d'informations relatives aux actifs inaliénables et donations temporaires d'usufruit, l'entité n'étant pas concernée.

4.1.5 Justification des dépréciations de l'actif circulant

L'élaboration des présents comptes annuels ne nécessite pas d'informations relatives à la justification des dépréciations de l'actif circulant, l'entité n'étant pas concernée.

4.1.6 État des échéances des créances à la clôture

	Montant brut	< à 1 an	> à 1 an
Créances rattachées à des participations			
Prêts	500,00	500,00	
Autres immobilisations financières	1 861,84		1 861,84
Avances et acomptes			
Usagers et comptes rattachés	183 148,40	183 148,40	
Autres créances	58 112,74	58 112,74	
Personnel et comptes rattachés			
Organismes sociaux			
Etat et autres collectivités			
Comptes de liaison			
Groupes et associés			
Débiteurs divers			
Charges constatées d'avance	111 569,41	111 569,41	
TOTAUX	355 192,39	353 330,55	1 861,84

4.1.7 Valeurs mobilières de placement (VMP)

Elles sont valorisées à leur coût d'acquisition.

Un tableau détaille les plus et moins-values latentes par nature de VMP. Les plus-values latentes ne sont pas comptabilisées et les moins-values latentes viennent déprécier la valeur brute du placement financier.

Au 31 décembre 2025, le montant de la plus-value latente s'élève à 91 200 €.

Catégorie de titres	Valeur comptable	Valorisation des titres au 31/12/2025	Plus value latente	Moins value latente
Actions				
Obligations				
OPCVM	675 306,53	766 507,25	91 200,72	-
Total	675 306,53	766 507,25	91 200,72	-

Une dépréciation a été constatée dans les comptes à hauteur de 385,15 €.

4.1.8 Informations sur les comptes de régularisation

Absence de précisions complémentaires

4.2 Passif

4.2.1 Informations relatives aux fonds propres

Variation des fonds propres de la structure :

Numéro de compte	Comptes	Débit exercice	Augment	Diminution	Fin d'exercice
	Fonds associatif (sans droit de reprise)				
1021-	Valeur du patrimoine intégré	0,00			0,00
1022-	Fonds statutaires	0,00			0,00
1024-	Apports sans droits de reprise	7 500,00			7 500,00
10245	Apports Crédit Agricole 833343251139	40 721,48	0,00		40 721,48
1025-	Legs et donations	0,00			0,00
1026-	Subv d'invest affectés à biens renouvelables	0,00			0,00
	Total Fonds associatif (sans droit de reprise)	48 221,48	0,00	0,00	48 221,48
	Fonds associatif (avec droit de reprise)				
1034-	Apports avec droits de reprise	0,00			0,00
1035-	Legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés assortis d'une	0,00			0,00
1036-	Subventions d'invest biens renouvelables	0,00			0,00
	Total Fonds associatif (avec droit de reprise)	0,00	0,00	0,00	0,00
	Ecart de réévaluation				
1051-	Ecart de réévaluation (sans droit de reprise)	0,00			0,00
1052-	Ecart de réévaluation (avec droit de reprise)	0,00			0,00
	Total Ecart de réévaluation	0,00	0,00	0,00	0,00
	Reserves				
1063-	Reserves statutaires ou contractuelles	0,00			0,00
1064-	Reserves des plus values nettes	0,00			0,00
1068-	Autres reserves	845 329,28	0,00	0,00	845 329,28
10682-	Excédent affectés à l'investissement	0,00			0,00
10685	Excédent affectés à la couverture du BRP	0,00			0,00
10685620	Compensation de déficits d'exploitation	256 131,52	0,00	0,00	256 131,52
10685720	Reserve Compensation Charges Amt	188 057,27			188 057,27
	Total des Reserves	1 289 518,07	0,00	0,00	1 289 518,07
	Résultat				
1100-	Report à nouveau (créiteur)	1 604 373,99	37 524,97	75 104,12	1 566 794,84
115912 (ex 114100)	Dépenses Refusées par l'autorité	-119 712,86			-119 712,86
115x-	Résultat sous contrôle des tiers financeurs	164 229,03	39 165,82	164 228,97	39 165,88
115100	Report à nouveau	185 521,42	40 000,00	21 033,68	204 487,74
115922 (ex 116200)	Dépenses non opposables Congés Payés	-197 652,58	1 175,78	26 149,59	-222 626,39
115921 (ex 116800)	Autres Dépenses non opposables Amortissements	-282 595,99			-282 595,99
1200-	Résultat	44 433,26	132 082,80	44 433,26	132 082,80
119	Report à nouveau (débitteur)	-146963,77		32257,53	-179221,30
	Total Résultat	1 251 632,50	249 949,37	363 207,15	1 138 374,72
131-	Subventions d'équipement	10 809,36			10 809,36
1318-	Autres subventions	0,00			0,00
139-	Subventions d'équipement virées en CR	-2 024,33		1 361,87	-3 386,20
1398-	Autres subventions au CR	0,00			0,00
	Total subventions	8 785,03	0,00	1 361,87	7 423,16
	Total	2 598 157,08	249 949,37	364 669,02	2 483 637,43

Variation des fonds propres des services DPF et PJM :

Comptes	Début exercice	Augment.	Diminution	Fin d'exercice
Fonds associatif (sans droit de reprise)				
Valeur du patrimoine intégré	-			-
Fonds statutaires	-			-
Apports sans droits de reprise	-			-
Apports Crédit Agricole 833343251139	40 721,48	-	-	40 721,48
Legs et donations	-			-
Subv d'invest affectés à biens renouvelables	-			-
Total Fonds associatif (sans droit de reprise)	40 721,48	-	-	40 721,48
Fonds associatif (avec droit de reprise)				
Apports avec droits de reprise	-			-
Legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés assortis d'une	-			-
Subventions d'invest biens renouvelables.	-			-
Total Fonds associatif (avec droit de reprise)				
Ecarts de réévaluation				
Ecart de réévaluation (sans droit de reprise)	-			-
Ecart de réévaluation (avec droit de reprise)	-			-
Total Ecarts de réévaluation				
Reserves				
Reserves statutaires ou contractuelles	-			-
Reserves des plus values nettes	-			-
Autres reserves	713 604,48			713 604,48
Excédent affectés à l'investissement	-			-
Excédent affectés à la couverture du BRF	238 700,22	-	-	238 700,22
compensation de déficits d'exploitation	188 057,27	-	-	188 057,27
Réserve Compensation Charges Ann				
Total des Reserves	1 140 361,97	-	-	1 140 361,97
Résultat				
Report à nouveau (créditeur)	1 122 816,54	37 524,97	75 104,12	1 085 237,39
Excédents affectés au financement des mesures d'exploitation				
Dépenses Refusées par l'autorité	- 119 712,86			- 119 712,86
Résultat sous contrôle des tiers financeurs	164 229,03	158 881,75	164 228,97	158 881,81
Report à nouveau	185 521,42	40 000,00	21 033,68	204 487,74
Dépenses non opposables - Congés payés	- 197 652,58	1 175,78	26 149,59	- 222 626,39
Dépenses non opposables - Amortissements	- 282 595,99	-	-	- 282 595,99
Résultat (créditeur)	39 165,82			39 165,82
Résultat (débitteur)				
Total Résultat	911 771,28	237 582,50	286 516,36	862 837,52
Subventions d'équipement				-
Autres subventions				-
Subventions d'équipement virées en CR				-
Autres subventions au CR				-
Total subventions	-	-	-	-
Totaux	2 092 854,73	237 582,50	286 516,36	2 043 920,97

4.2.2 Informations relatives aux fonds dédiés

Fonds dédiés de fonctionnement :

Numéro de cpte	Comptes	Début exercice	Augment.	Diminution	Fin d'exercice
194-	Fonds dédiés sur subventions de fonctio	14 043,77	32 626,00	33 704,37	12 965,40
	validée en 2019	12 049,65	16 854,00	18 448,50	10 455,15
	validée en 2020	9 346,66	18 854,00	17 641,93	10 558,73
	validée en 2021	3 482,39	24 854,00	18 573,04	9 763,35
	VA				0,00
	ASAF	8 247,34	12 119,81	12 292,19	8 074,96
	PL	3 838,66	12 579,41	12 104,45	4 313,62
	DAASP	5 095,57	21 908,58	20 049,38	6 954,77
	Domiciliation	24 130,00	5 000,00	14 533,46	14 596,54
	TOTAL	80 234,04	144 795,80	147 347,32	77 682,52
195-	Fonds dédiés sur dons manuels affectés				
197-	Fonds dédiés sur legs et donations affectés				
	Total Fonds dédiés	80 234,04	144 795,80	147 347,32	77 682,52
6894-	Engagements à réaliser sur subvention reçues	/	144 795,80	/	
6895-	Engagements à réaliser sur dons manuels	/		/	/
6897-	Engagements à réaliser sur legs et donations	/		/	/
	Total		144 795,80	/	
7894-	Report sur subventions attribuées	/	/	147 347,32	
7895-	Report sur dons manuels affectés	/	/		/
7897-	Report sur legs et donations affectées	/	/		/
	Total		/	147 347,32	

Fonds dédiés d'exploitation :

Comptes		Début exercice	Augment.		Diminution		Fin d'exercice
			PJM	DPF	PJM	DPF	
Fondés liés à l'exploitation							
	CNR antérieurs	223 312,78	0,00	0,00		0,00	223 312,78
	Affectation du résultat 2023						
	Formation	19 372,71	21 149,59	2 497,82	4 533,00	8,30	38 478,82
	Colloque	0,00	0,00		0,00		0,00
	CDD	3 806,00	46 640,06		46 640,06	0,00	3 806,00
	Primes	643,00	99 949,00		0,00	0,00	100 592,00
	Affectation du résultat						
	Formation	0,00					0,00
	CDD	0,00				0,00	0,00
	Primes	0,00					0,00
TOTAL		247 134,49	167 738,65	2 497,82	51 173,06	8,30	366 189,60
6894-	Engagements à réaliser sur subvention reçues		/		51 173,66	8,30	
6895-	Engagements à réaliser sur dons manuels		/		/	/	
	CNR affectation des résultats		/		/	/	
			Total	0,00	51 173,66	8,30	51 181,36
7894-	Report sur subventions attribuées		/	/		51 181,36	
7895-	Report sur dons manuels affectés		/	/		/	
7897-	Report sur legs et donations affectées		/	/		/	
			Total	/	0,00	51 181,36	

Fonds dédiés relatifs à l'investissement :

Numéro de cpte	Comptes	Début exercice	Augment.	Diminution	Fin d'exercice
1921	Fonds dédiés pour investissements	0,00	1 104 775,20		1 104 775,20
					0,00
					0,00
					0,00
	TOTAL				1 104 775,20
195-	Fonds dédiés sur dons manuels affectés				
197-	Fonds dédiés sur legs et donations affectés				
	Total Fonds dédiés	0,00	0,00	0,00	0,00
68921	Engagements à réaliser sur subvention reçues	/	1 104 775,20	/	
		/		/	/
		/		/	/
		/		/	/
	Total	1 104 775,20	/	0,00	0,00
78921	Report sur subventions attribuées	/	/	0,00	0,00
		/	/		/
		/	/		/
	Total	/	0,00	0,00	

4.2.3 Informations sur les provisions et passifs éventuels

Provisions

	RUBRIQUE	Montant en début d'exercice	Augmentations	Diminutions	Montant en fin d'exercice
	Réserves				
141-	RESERVE DE TRESORERIE	0,00			0,00
		0,00			0,00
	Total	0,00	0,00	0,00	0,00
148-	Provisions réglementées				
	DIFF. SUR REAL. DELTS. D'ACTIF	0,00			0,00
	Total	0,00	0,00	0,00	0,00
	Provisions pour risques et charges				
1511-	PROVISIONS POUR LITIGES	0,00			0,00
1518-	AUTRES PROV. POUR RISQUES ET CHGES	0,00	6 500,00		6 500,00
1521-	PROV. POUR RETRAITES	325 727,66	40 838,00	0,00	366 565,66
	PROV. POUR RISQUES LIES A L'INVEST	0,00			0,00
15271-	AUTRES PROV. POUR RISQUES ET CHGES	14 369,45	3 369,00	2 395,80	15 342,65
	Total	340 097,11	50 707,00	2 395,80	388 408,31
	Provisions pour dépréciation				
290-	IMMO. INCORPORELLES				0,00
291-	IMMO. CORPORELLES				0,00
391-	STOCKS ET EN COURS				0,00
491-496	COMPTES CLIENTS - DEBITEURS DIVERS				0,00
59-	PROV. POUR DEP. CPTES. FINANCIERS	567,36	385,15	567,36	385,15
	Total	567,36	385,15	567,36	385,15
	T O T A U X	340 664,47	51 092,15	2 963,16	388 793,46
	dont dotations et reprises :				
	d'exploitation	681	51 092,15	2 963,16	
	financières	686			
	exceptionnelles	687			
	dont affectation de résultat	120			

4.2.4 Informations complémentaires sur les provisions significatives

L'élaboration des présents comptes annuels ne nécessite pas d'informations complémentaires relatives à la justification de provision significative.

4.2.5 Informations sur les provisions réglementées

L'élaboration des présents comptes annuels ne nécessite pas d'informations relatives aux provisions réglementées, l'entité n'étant pas concernée.

4.2.6 État des échéances des dettes à la clôture

	Montant brut	< 1 an	de 1 à 5 ans	> à 5 ans
Emprunts à 2 ans maximum				
Emprunts à plus de 2 ans				
Emprunts et dettes financières divers	39,24	39,24		
Fournisseurs et comptes rattachés	175 494,59	175 494,59		
Personnel et comptes rattachés	364 604,67	364 604,67		
Organismes sociaux	383 902,65	383 902,65		
Etat et autres collectivités publiques	106 735,56	106 735,56		
Dettes sur immobilisations				
Comptes de liaison				
Groupes et associés				
Autres dettes	113 564,70	113 564,70		
Produits constatés d'avance	45 650,00	45 650,00		
TOTAUX	1 189 991,41	1 189 991,41	0	0

4.2.7 État des dettes garanties par des sûretés réelles

L'élaboration des présents comptes annuels ne nécessite pas de précisions sur les dettes garanties par des sûretés réelles, l'entité n'en ayant pas ou celles-ci étant non significatives.

4.2.8 Informations sur les comptes de régularisation passif

L'élaboration des présents comptes annuels ne nécessite pas de précisions sur certains postes de passif, l'entité n'en ayant pas ou ceux-ci étant non significatifs.

4.3 Informations relatives au compte de résultat

4.3.1 Ventilation des produits d'exploitation par catégorie

Les produits d'exploitation sont ventilés sous les sections d'activités suivantes

	Total	DPF	ISTF	MASP	PCB	PJM	Vie associative
Produits d'exploitation							
Colisations	2900						2900
Ventes de biens et services	23563	25				1806	21732
<i>Vente de biens</i>							
<i>Ventes de prestations de services</i>	23563	25				1806	21732
Produits de tiers financeurs	7357423	224618	32626	125327	60562	5548065	1366226
Concours publics et subvention d'exploitation	5427954	224618	32626	125327	60562	4723370	261451
Vesements des fondateurs							
Ressources liées à la générosité du public	0						
Produits à la charge de l'usager	824695					824695	
Fonds investissements	1104775						1104775
<i>Legs, donations et assurance-vie</i>							
Contributions financières							
Reprises sur amortissements et dépréciations	3599					3599	
Produits des cession d'immobilisations							
Utilisations des fonds dédiés	198529	8	33704		54663	51173	58979
Autres produits	25147	1010		1010	53	20158	2916
Total par sections d'activité	7611161	225652	32626	126337	115225	5570029	1390874

4.3.2 Informations sur les concours publics et les subventions

Les subventions publiques reçues par l'UDAF 41 sont des concours publics de l'Etat destinés au financement des différents services proposés. Elles s'élèvent à 5 104 192 €.

4.3.3 Informations sur le résultat effectif

Les comptes annuels 2025 par section d'activité reflète les résultats suivants pour l'exercice clos au 31/12/2025

	PJM	DPF	MASP	VA	AEB	TOTAL
RESULTATS COMPTABLE	114 154,63	2 723,57	-22 003,60	30 179,80	7 028,40	132 082,80
PROVISION CP NON OPPOSABLE	19 660,07	-1 602,92				18 057,15
REPRISE EXCEDENT 2023	40 000,00					40 000,00
RESULTATS ADMINISTRATIF	173 814,70	1 120,65	-22 003,60	30 179,80	7 028,40	190 139,95

4.3.4 Informations sur les produits à recevoir, produits et charges imputables à un autre exercice, quote-part des opérations faites en commun

L'élaboration des présents comptes annuels ne nécessite pas de précisions relatives à certains éléments, l'entité n'en ayant pas ou ceux-ci étant non significatifs.

4.3.5 Informations sur les honoraires du commissaire aux comptes

	Commissaires aux comptes 1	Commissaires aux comptes 2
Honoraires afférents à la certification des comptes	38400	
Honoraires afférents aux services autres que la certification des comptes		
Total	38400	

4.3.6 Informations sur le résultat exceptionnel

L'élaboration des présents comptes annuels ne nécessite pas de précisions relatives au résultat exceptionnel, l'entité n'en ayant pas ou ceux-ci étant non significatifs.

4.3.7 Informations sur les contributions volontaires et nature et mises à disposition gratuites de biens

L'entité ne comptabilise pas les contributions volontaires en nature.

5 INFORMATIONS RELATIVES AUX OPÉRATIONS ET ENGAGEMENTS ENVERS LES ORGANES D'ADMINISTRATION, DE DIRECTION OU DE SURVEILLANCE**5.1 Informations sur les montants des avances , crédits , engagement de retraite et autres avantages des organes de d'administration et de direction**

Il n'y a pas d'opérations et engagements envers les organes d'administration, de direction ou de surveillance, en conséquence les présents comptes annuels ne nécessitent pas de précisions relatives à ces questions.

5.2 Informations sur la rémunération des organes d'administration**5.2.1 Information prévue à l'art. 431-13 du règlement ANC 2018-06****Rémunération des 3 plus hauts cadres dirigeants salariés ou bénévoles**

Les rémunérations et avantages en nature versés aux trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles ou salariés, visés à l'article 20 de la loi n°2006-586 du 23 mai 2006 relative au volontariat associatif et à l'engagement éducatif, s'élèvent à 212 821 €.

Le Conseil d'administration a retenu les personnes suivantes :

- *Présidente, Mme Vannier Solange,*
- *Trésorier, Mr Benoit de Latour,*
- *Secrétaire, Mr Jean Rasse*

Il s'agit de personnes bénévoles non rémunérées et ne bénéficiant d'aucun avantage en nature.

6 INFORMATIONS RELATIVES AUX OPÉRATIONS ET ENGAGEMENTS HORS BILAN

6.1 *État des engagements hors bilan*

L'élaboration des présents comptes annuels ne nécessite pas de précisions relatives aux engagements hors bilans donnés et reçus, l'entité n'en ayant pas.

6.2 *État des engagements vis-à-vis des entités liées*

L'élaboration des présents comptes annuels ne nécessite pas de précisions relatives aux engagements hors bilans relatifs aux entités liées, l'entité n'en ayant pas.

6.3 *État des engagements de crédit-bail*

L'élaboration des présents comptes annuels ne nécessite pas de précisions relatives aux engagements pris en matière de crédit-bail, l'entité n'en ayant pas.

6.4 *Engagements vis-à-vis des majeurs protégés*

Le solde des comptes individuels des majeurs protégés suivis par l'UDAF Loir et Cher s'élèvent à un montant de 111 714 881 € au 31 décembre 2025.

7 INFORMATIONS RELATIVES À L'EFFECTIF

7.1 Mention de l'effectif

L'effectif employé pendant l'exercice tel que défini à l'article D. 123-200 du code de commerce est de 102.

7.2 Effectif par catégorie

Le cas échéant

	Effectif moyen employé pendant l'exercice
Ouvriers	0
Employés, techniciens, agents de maîtrise	85
Cadres et ingénieurs	17
Total	102

U.D.A.F. 41

Association

45 avenue Maunoury

41000 BLOIS

Rapport du Commissaire aux comptes

Exercice social clos le 31 décembre 2025

Madame la Présidente de l'association
U.D.A.F. 41

45 avenue Maunoury
41000 BLOIS

Rapport sur les comptes annuels du Commissaire aux comptes

Exercice clos le 31 décembre 2025

Mesdames, Messieurs les Adhérents de l'association U.D.A.F. 41,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale du 27 mai 2021, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association UDAF 41 relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2025, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association à la fin de cet exercice.

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Observations

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur les incidences de la première application du règlement ANC n°2022-06 exposées dans l'annexe des comptes annuels.

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons également votre attention sur le changement de méthode opéré concernant les modalités de présentation des avoirs des majeurs protégés, conformément à la recommandation de l'ANC du 8 décembre 2025. L'impact de ce changement de méthode est exposé dans l'annexe des comptes annuels.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1er janvier 2025 à la date d'émission de notre rapport.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués ainsi que sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues, et sur la présentation d'ensemble des comptes, notamment pour ce qui concerne les postes suivants :

- Les fonds dédiés ;
- Les modalités de reprises des résultats antérieurs après approbation des autorités de tarification dans les tableaux « Variation des fonds propres » ;
- Les informations présentées dans l'annexe contiennent les données complémentaires utiles à la compréhension des comptes annuels et exposent, notamment, certaines règles et méthodes comptables appliquées pour leur élaboration ; nous avons vérifié le caractère approprié de ces informations :

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Vérification du rapport de gestion et des autres documents adressés aux Membres de l'Assemblée Générale

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport financier du Président et dans les documents adressés aux adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

Responsabilités de la Direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre Conseil d'Administration du 7^{er} avril 2026.

Responsabilités du Commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative.

Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci. Comme précisé par l'article L.821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;

- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à La Rochelle, le 12 mai 2026.

Le Commissaire aux comptes
Fiduroc Audit

Vincent LASSERRE



Bilan et compte de résultat

CROWE
FIDUROC - AUDIT
Société de Commissariat aux Comptes
11-13 rue des Mimosas
17025 La Rochelle Cedex 1
N° 17 60020 APE 69207

Bilan Actif – simplifié

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/25	Net au 31/12/24
ACTIF				
Frais d'établissement (I)				
Immobilisations incorporelles				
Frais de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits assimilés	11 992	8 283	3 709	6 370
Fond commercial				
Autres immobilisations incorporelles	93 530	81 395	12 135	20 952
Immobilisations corporelles				
Terrains	113 170		113 170	113 170
Constructions	3 348 306	2 467 808	880 498	816 468
Installations techniques, matériel et outillage	3 833	3 833		1 118
Autres immobilisations corporelles	1 443 194	1 192 081	251 113	278 563
Immob. en cours / Avances et acomptes				
Biens reçus par legs / donations destinés				
Immobilisations financières				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés	198		198	198
Prêts	500		500	
Autres immobilisations financières	1 862		1 862	1 656
Total Actif immobilisé (II)	5 016 586	3 753 401	1 263 185	1 238 495
Stocks et en-cours				
Matières premières et autres approv.				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances				
Usagers et comptes rattachés	183 148		183 148	160 177
Créances reçues par legs ou donations				
Autres créances	58 113		58 113	187 636
Charges constatées d'avance	111 569		111 569	42 421
Divers				
Valeurs mobilières de placement	1 315 307	385	1 314 921	1 578 920
Instruments de trésorerie				100 170 300
Disponibilités	2 679 647		2 679 647	2 206 796
Total Actif circulant (III)	4 347 784	385	4 347 399	104 346 250
Frais d'émission des emprunts (IV)				
Prime de remboursement des emprunts (V)				
Ecarts de conversion / Diff. d'évaluation (VI)				
TOTAL ACTIF (I+II+III+IV+V+VI)	9 364 370	3 753 786	5 610 584	105 584 745

CROWE
FIDUROC - AUDIT
 Société de Commissariat aux Comptes
 11-13 rue des Mimosas
 17025 La Rochelle Cedex 1
 02 41 77 49 00 APE 6920Z

Bilan Passif – simplifié

	Net au 31/12/25	Net au 31/12/24
PASSIF		
Fonds propres sans droit de reprise	48 221	48 221
Première situation nette établie		
Fonds propres statutaires		
Dotations non consommables		
Autres fonds propres sans droit de reprise	48 221	48 221
Fonds propres avec droit de reprise	-381 282	-250 211
Fonds statutaires avec droit de reprise		
Autres fonds propres avec droit de reprise	-381 282	-250 211
Ecart de réévaluation		
Ecart d'équivalence		
Réserves	1 289 518	1 289 518
Réserve légale		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Réserves pour projet de l'entité	1 289 518	1 289 518
Report à nouveau	1 387 574	1 457 410
Excédent ou déficit de l'exercice	132 083	44 433
Situation nette (sous-total)	2 476 114	2 589 372
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement	7 423	8 785
Provisions réglementées		
Droit des propriétaires (commodat)		
Total des capitaux propres (I)	2 483 537	2 598 157
Fonds reportés et dédiés		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés	1 548 647	327 369
Total des fonds reportés et dédiés (II)	1 548 647	327 369
Provisions		
Provisions pour risques	6 500	
Provisions pour charges	381 908	340 097
Total des provisions (III)	388 408	340 097
Dettes		
Emprunts obligataires et assimilés		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	39	73
Emprunts et dettes financières diverses		
Instruments financiers à terme		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	175 495	74 145
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	855 243	782 109
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	113 565	101 462 796
Produits constatés d'avance	45 650	

CROWE
FIDUROC - AUDIT
 Société de Commissariat aux Comptes
 11-13 rue des Mimosas
 17025 La Rochelle Cedex 1
 05 47 71 70 00 / 05 47 71 70 01
 APE 6920Z

	Net au 31/12/25	Net au 31/12/24
Total des dettes (IV)	1 189 991	102 319 122
Ecart de conversion / Diff. d'évaluation (V)		
TOTAL PASSIF (I+II+III+IV+V)	5 610 584	105 584 745

CROWE
FIDUROC - AUDIT
 Société de Commissariat aux Comptes
 11-13 rue des Mimosas
 17025 La Rochelle Cedex 1
 Siret 402 992 747 00020 APE 69207

Compte de résultat – simplifié

	du 01/01/25 au 31/12/25 12 mois	%	du 01/01/24 au 31/12/24 12 mois	%	Simple : Variation en valeur	%
Produits d'exploitation						
Cotisations	2 900	0,19	2 955	0,66	-55	-1,86
Ventes de biens et de services	23 563		68 155		-44 592	-65,43
Ventes de biens						
Ventes de prestations services	23 563	1,58	68 155	15,26	-44 592	-65,43
Produits de tiers financeurs	7 357 424		5 856 918		1 500 506	25,62
Concours publics et subventions	7 357 424	492,21	5 833 891	NS	1 523 532	26,12
Vts des fondateurs ou conso. de						
Ressources liées à la générosité			23 027	5,15	-23 027	-100,0
Contributions financières						
Repr. / amort., dépréc. et prov.	3 599	0,24	20 868	4,67	-17 269	-82,75
Produits des cessions d'immobilis						
Utilisation des fonds dédiés	198 529	13,28	151 494	33,91	47 035	31,05
Autres produits	25 147	1,68	10		25 137	NS
Total des produits d'exploitation (I)	7 611 161	509,18	6 100 400	NS	1 510 761	24,76
Charges d'exploitation						
Achats de marchandises						
Variations de stock						
Autres achats et charges externes	804 247	53,80	757 913	169,67	46 334	6,11
Aides financières	16 687	1,12	16 621	3,72	66	0,40
Impôts, taxes et versements assir	386 627	25,87	408 135	91,37	-21 507	-5,27
Salaires	3 468 418	232,04	3 331 243	745,76	137 176	4,12
Cotisations sociales	1 340 950	89,71	1 260 626	282,21	80 324	6,37
Dotations aux amortissements et	170 382	11,40	159 018	35,60	11 364	7,15
Sur immob. : dotations aux amo	170 382	11,40	159 018	35,60	11 364	7,15
Sur immob. : dotations aux dép.						
Sur actif circulant. : dotations au						
Dotations aux provisions	50 707	3,39	3 121	0,70	47 586	NS
Reports en fonds dédiés	1 249 571	83,60	138 369	30,98	1 111 202	803,07
Valeurs comptables des immo. cé						
Autres charges	16 842	1,13	8		16 834	NS
Total des charges d'exploitation (II)	7 504 431	502,04	6 075 053	NS	1 429 378	23,53
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	106 730	7,14	25 347	5,67	81 383	321,0
Produits financiers						
De participation	10 129	0,68	9 518	2,13	611	6,42
D'autres valeurs mobilières et cré	19 403	1,30	16 752	3,75	2 651	15,83
Autres intérêts et produits assimilé						
Reprises sur dépréciations et prov	567	0,04	758	0,17	-191	-25,16
Différences positives de change						
Produits des cessions d'éléments						
Produits nets / cessions VMP et ir						
Total des produits financiers (III)	30 100	2,01	27 028	6,05	3 072	11,37
Charges financières						
Dotations aux amort., aux dépréci	385	0,03	567	0,13	-182	-32,12
Intérêts et charges assimilées						

CROWE
FIDUROC - AUDIT
Société de Commissariat aux Comptes
11-13 rue des Mimosas
17025 La Rochelle Cedex 1
Tél : 02 41 22 22 22

	du 01/01/25 au 31/12/25 12 mois	%	du 01/01/24 au 31/12/24 12 mois	%	Simple : Variation en valeur	%
Différences négatives de change						
Valeurs comptables des immo. fin						
Chges nettes / cessions de valeur						
Total des charges financières (IV)	385	0,03	567	0,13	-182	-32,12
2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)	29 715	1,99	26 461	5,92	3 254	12,30
3. RESULTAT COURANT avant	136 445	9,13	51 808	11,60	84 637	163,3
Total des produits exceptionnels						
Total des charges exceptionnelles			4 389	0,98	-4 389	-100,0
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL			-4 389	-0,98	4 389	100,0
Participation des salariés aux résu						
Impôts sur les bénéfices (VIII)	4 362	0,29	2 986	0,67	1 376	46,08
Total des produits (I + III + V)	7 641 261	511,20	6 127 428	NS	1 513 833	24,71
Total des charges (II + IV + VI + VII)	7 509 179	502,36	6 082 995	NS	1 426 184	23,45
EXCEDENT OU DEFICIT	132 083	8,84	44 433	9,95	87 650	197,26
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES						
Dons en nature						
Prestations en nature						
Bénévolat	24 073		24 515		-442	-1,80
TOTAL	24 073		24 515		-442	-1,80
CHARGES DES CONTRIBUTIO						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite						
Prestations en nature						
Personnel bénévole	24 073		24 515		-442	-1,80
TOTAL	24 073		24 515		-442	-1,80

CROWE
FIDUROC - AUDIT
 Société de Commissariat aux Comptes
 11-13 rue des Mimosas
 17025 La Rochelle Cedex 1
 02 51 00 00 00 / 02 51 00 00 01

ANNEXE

CROWE
FIDUROC - AUDIT
Société de Commissariat aux Comptes
11-13 rue des Mimosas
17025 La Rochelle Cedex 1
SIRET : 517 000120 APE: 6920Z

Table des matières de l'annexe

1	Préambule	21
2	Présentation de l'entité	21
3	Règles et méthodes comptables	21
3.1	Informations sur les règlements comptables appliqués	21
3.2	Principales méthodes utilisées	22
3.2.1	Agrégation des comptes annuels	22
3.2.2	Immobilisations incorporelles et corporelles	23
3.2.3	Indemnités de fin de carrière	23
3.3	Événements postérieurs à la clôture	23
3.4	Faits significatifs	23
3.5	Informations sur le changement de règles, méthodes comptables estimations et corrections d'erreur	23
4	Informations relatives aux postes du bilan et du compte de résultat	25
4.1	Informations relatives à l'actif	25
4.1.1	Détail des mouvements des immobilisations, amortissements et dépréciations	25
4.1.2	Informations sur les filiales et participations	27
4.1.3	Informations sur les valeurs du portefeuille de titres immobilisés	27
4.1.4	Informations sur les actifs inaliénables et donations temporaires d'usufruit	27
4.1.5	Justification des dépréciations de l'actif circulant	27
4.1.6	État des échéances des créances à la clôture	27
4.1.7	Valeurs mobilières de placement (VMP)	28
4.1.8	Informations sur les comptes de régularisation	28
4.2	Passif	29
4.2.1	Informations relatives aux fonds propres	29
4.2.2	Informations relatives aux fonds dédiés	31
4.2.3	Informations sur les provisions et passifs éventuels	33
4.2.4	Informations complémentaires sur les provisions significatives	33
4.2.5	Informations sur les provisions réglementées	33
4.2.6	État des échéances des dettes à la clôture	34
4.2.7	État des dettes garanties par des sûretés réelles	34
4.2.8	Informations sur les comptes de régularisation passif	34
4.3	Informations relatives au compte de résultat	35
4.3.1	Ventilation des produits d'exploitation par catégorie	35
4.3.2	Informations sur les concours publics et les subventions	35
4.3.3	Informations sur le résultat effectif	35
4.3.4	Informations sur les produits à recevoir, produits et charges imputables à un autre exercice, quote-part des opérations faites en commun	35
4.3.5	Informations sur les honoraires du commissaire aux comptes	36
4.3.6	Informations sur le résultat exceptionnel	36

CROWE
FIDUROC - AUDIT
 Société de Commissariat aux Comptes
 17-13 rue des Mimosas
 17025 La Rochelle Cedex 1
 05 47 66 20 41

4.3.7	Informations sur les contributions volontaires et nature et mises à disposition gratuites de biens	36
5	Informations relatives aux opérations et engagements envers les organes d'administration, de direction ou de surveillance	36
5.1	Informations sur les montants des avances , crédits , engagement de retraite et autres avantages des organes de d'administration et de direction	36
5.2	Informations sur la rémunération des organes d'administration	36
5.2.1	Information prévue à l'art. 431-13 du règlement ANC 2018-06	36
6	Informations relatives aux opérations et engagements hors bilan	37
6.1	État des engagements hors bilan	37
6.2	État des engagements vis-à-vis des entités liées	37
6.3	État des engagements de crédit-bail	37
6.4	Engagements vis-à-vis des majeurs protégés	37
7	Informations relatives à l'effectif	38
7.1	Mention de l'effectif	38
7.2	Effectif par catégorie	38

CROWE
FIDUROC - AUDIT
 Société de Commissariat aux Comptes
 11-13 rue des Mimosas
 17025 La Rochelle Cedex 1
 Siret 402 992 747 00020 APE 69207

1 PRÉAMBULE

Les comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2025 sont caractérisés par les données suivantes :

- Total du bilan	5 610 584 €
- Total du compte de résultat (<i>Charges ou Produits</i>)	7 641 261 €
- Résultat de l'exercice (<i>Excédent ou Déficit</i>)	132 082 €

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

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

Les informations présentées sont celles ayant une importance significative et qui sont nécessaires à l'obtention de l'image fidèle du patrimoine, de la situation financière et du résultat de l'UDAF Loir et Cher.

CROWE
FIDUROC - AUDIT
Société de Commissariat aux Comptes
11-13 rue des Mimosas
17025 La Rochelle Cedex 1
N° 737 00020 APE 69201

2 PRÉSENTATION DE L'ENTITÉ

L'UDAF Loir et Cher est une association loi 1901 qui bénéficie d'une reconnaissance légale établie par les articles L-211-1 et suivants du Code de l'Action Sociale et des Familles.

Les UDAF sont habilitées sur le plan départemental par la loi (art. L211-3 du CASF) à :

- Donner leur avis aux pouvoirs publics sur toutes les questions d'ordre familial, et leur proposer les mesures qui paraissent conformes aux intérêts matériels et moraux des familles ;
- Représenter officiellement l'ensemble des familles auprès des pouvoirs publics, et notamment désigner ou proposer les délégués des familles aux divers conseils, assemblées ou autres organismes institués par l'Etat, la Région, le Département, la Commune ;
- Gérer tout service d'intérêt familial dont les pouvoirs publics estimeront devoir leur confier la charge ;
- Exercer devant toutes les juridictions l'action civile pour protéger les intérêts matériels et moraux des familles.

Dans le cadre de la 3ème mission qui lui est confiée par l'article L211-3 du CASF, l'UDAF Loir et Cher a pu créer différents services.

Les différents services de l'UDAF Loir et Cher se décomposent comme suit :

- La Vie associative
- Le Point conseil budgétaire
- La Délégation aux prestations familiales
- Les Mesures d'accompagnement Social Personnalisé
- La Protection Judiciaire des Majeurs
- L'Information et Soutien aux Tuteurs Familiaux

3 RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

3.1 Informations sur les règlements comptables appliqués

Les comptes annuels de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles générales applicables, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base suivantes :

- Continuité de l'exploitation¹,
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- Indépendance des exercices.

L'évaluation des éléments inscrits en comptabilité a été pratiquée par référence à la méthode des coûts historiques.

Les comptes annuels ont été arrêtés conformément au plan comptable général, conformément aux règlements ANC 2022-06 et ANC n° 2023-03 (modifiant le règlement 2014-03) et suivants de l'Autorité des Normes Comptables en tenant compte des dispositions réglementaires suivantes :

- Règlement ANC n°2018-06, relatifs aux personnes morales de droit privé à but non lucratif tenus d'établir des comptes annuels ;
- Règlement ANC n° 2019-04 relatif aux organismes gérants des établissements sociaux et médico-sociaux ;
- Nomenclature des comptes prévue dans l'instruction M22 et publiée dans l'arrêté du 14 décembre 2022 relatif au plan comptable applicable aux établissements et services privés sociaux et médico-sociaux relevant du I de l'article L. 312-1 du code de l'action sociale et des familles, dit M22bis.

3.2 Principales méthodes utilisées

Les principales méthodes utilisées, lorsqu'il existe un choix de méthode, sont les suivantes :

3.2.1 Agrégation des comptes annuels

L'association gère des établissements dont la gestion est contrôlée ainsi que des activités propres dont la gestion est libre.

- Les établissements dont la gestion est contrôlée regroupent les missions de Délégué aux Prestations familiales (DPF), les Mesures d'Accompagnement Social Personnalisé (MASP) et le service de Protection Judiciaire des Majeurs (PJM) ;
- Les activités dont la gestion est libre regroupent la Vie associative (VA), le Point Conseil Budgétaire (PCB) et le service d'Information et Soutien aux Tuteurs Familiaux (ISTF).

Ces établissements tiennent une comptabilité séparée. Afin d'obtenir les comptes annuels de l'organisme gestionnaire, une sommation des différentes comptabilités a été effectuée.

Les opérations internes à l'entité sont éliminées. Il s'agit des créances et dettes réciproques figurant dans les comptes de liaison, des frais de services gérés en commun refacturés entre établissements ou services, et des prestations réciproques.

Les comptes de résultat des établissements ou services soumis aux autorités de contrôle, ont un caractère provisoire dans l'attente de leur arrêté définitif par les organismes compétents.

Le résultat comptable de l'entité résulte de la compensation entre les déficits de certains établissements ou services avec les excédents d'autres établissements ou services.

Compte tenu des modalités de financement de certains établissements ou services ainsi que de leur indépendance budgétaire et administrative, les résultats de ces établissements ne sont pas économiquement compensables.

¹ S'il existe un doute sur la continuité d'exploitation, l'annexe doit comporter un paragraphe qui explique les raisons pour lesquelles le principe de continuité a été retenu).

3.2.2 Immobilisations incorporelles et corporelles

Les immobilisations incorporelles et corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, c'est-à-dire leur prix d'achat augmenté des frais accessoires, ou à leur coût de production.

Une dépréciation est comptabilisée lorsque la valeur actuelle de l'actif est inférieure à la valeur nette comptable.

- **Application de la méthode par composants**

La méthode de comptabilisation par composant est appliquée pour les ensembles immobiliers.

- **Frais d'acquisition**

Les frais d'acquisition des immobilisations sont passés en charges.

3.2.3 Indemnités de fin de carrière

Les indemnités de fin de carrière (IFC) sont comptabilisées en provision pour 366 565 €, calculées selon une méthode actuarielle.

La provision/l'engagement pour IFC est évalué(e) selon les hypothèses suivantes :

- Age de départ en retraite : 64 ans
- Rotation du personnel : 1%
- Table de mortalité : « Th 00-0 » et « Tf 00-2 »
- Taux de progression des salaires : 2%
- Taux d'actualisation (recommandé pour les associations de plus de 250 salariés) : 3.96%
- Taux de charges sociales retenu : 49%

3.3 Événements postérieurs à la clôture²

NEANT

3.4 Faits significatifs³

NEANT

3.5 Informations sur le changement de règles, méthodes comptables estimations et corrections d'erreur

Changement de réglementation comptable (année 2025)

L'application pour la première fois du règlement ANC n° 2022-06 modifiant le règlement ANC n°2014-03, à compter du 1^{er} janvier 2025, et du règlement ANC n° 2023-03, article 5, entraîne des changements de comptabilisation et de présentation.

Changements de réglementation appliqués de manière prospective

Les principaux impacts sont :

² Art. 831-1, §4 du règlement ANC 2022-06 : l'annexe comporte les informations sur les événements n'ayant aucun lien prépondérant avec une situation existant à la clôture de l'exercice survenus entre la date de clôture et la date d'établissement des comptes.

³ Art 831-1§5 : l'annexe comporte toute information d'importance significative nécessaire à la bonne compréhension des comptes annuels qui ne serait pas détaillées par ailleurs dans l'annexe

- Résultat exceptionnel :
 - o Les cessions/sorties d'immobilisations sont dans le résultat d'exploitation ou dans le résultat financier s'il s'agit d'immobilisations financières ;
 - o Les quotes-parts de subventions d'investissement sont dans le résultat d'exploitation ;
 - o Le périmètre du résultat exceptionnel est réduit aux événements majeurs et significatifs, les autres événements sont traduits dans le résultat d'exploitation y compris les pénalités etc...
- Suppression des transferts de charge :
 - o A adapter en décrivant les modifications éventuelles :
 - Refacturations diverses ;
 - Remboursements reçus en compensation de charges de personnel ;
 - Indemnités d'assurance reçues ;
 - Frais d'émission d'emprunt.

Changement de présentation :

- o Présentation du compte de résultat :
 - Le résultat exceptionnel est synthétisé sur 2 lignes « charges et produits exceptionnels » dans le compte de résultat ;
 - Les transferts de charges N-1 ont été regroupés sur la ligne « reprise sur amortissements, dépréciations et provisions ».
- o Présentation du bilan :
 - Les frais d'établissements sont présentés dans un total séparé du bilan et non plus dans le total des immobilisations ;
 - Les charges constatées d'avance sont totalisées dans les créances ;
 - Les avances et acomptes sont regroupés dans les immobilisations en cours (corporelles ou incorporelles).

CROWE
FIDUROC - AUDIT
Société de Commissariat aux Comptes
11-13 rue des Mimosas
17025 La Rochelle Cedex 1
02 52 747 00020 APE 6920

Afin d'assurer la comparabilité des comptes annuels 2025 et 2024, les produits exceptionnels ont été reclassés en produits d'exploitation.

Ce retraitement concerne :

- Les mandats ad hoc à hauteur de 50 274 € ;
- Le rapport annuel des subventions d'investissement à hauteur de 1 128 €.

Traitement comptable des avoirs des majeurs protégés dans les comptes annuels

Afin de se conformer à la recommandation de l'ANC du 08/12/2025 concernant les modalités de présentation des avoirs des majeurs protégés, sur cet exercice clos au 31/12/2025, il a été opéré un changement de méthode comptable.

La valeur des avoirs des majeurs protégés inscrite au bilan clos sur l'exercice 31/12/2024 qui s'élevait à 101 199 971 € a été exclue du bilan clos au 31/12/2025, l'écart résultant de cette opération a été porté en imputation sur le report à nouveau créditeur à hauteur de 75 104 €.

Les intérêts acquis à hauteur de 1 104 775 € ont été portés en fonds dédiés à l'investissement.

4 INFORMATIONS RELATIVES AUX POSTES DU BILAN ET DU COMPTE DE RÉSULTAT

4.1 Informations relatives à l'actif

4.1.1 Détail des mouvements des immobilisations, amortissements et dépréciations

Tableau des immobilisations - Cadre général

RUBRIQUE	Valeur début d'exercice	Acquisitions non amortissables	Acquisitions amortissables	Cessions ou mises au rebut	Virement de poste à poste	Valeur fin d'exercice
Immobilisations incorporelles						
FRAIS D'ETABLISSEMENT 201-	-					
AUTRES IMMO. INCORPORELLES 203->208	105 210,72	-	-	-	-	105 210,72
AUTRES IMMO. INC. RES. INVEST 20800009	312,00					312,00
Total	105 522,72	-	-	-	-	105 522,72
Immobilisations corporelles						
PARKING 211000	113 170,34					113 170,34
BATIMENTS 2131+2141	1 383 898,44					1 383 898,44
AGENCEMENTS BATIMENTS 2135+2145	1 472 730,80		142 967,72			1 615 698,52
AGENCEMENTS RES. INVEST 21350009	348 708,83					348 708,83
MATERIEL ET OUTILLAGE 215-	4 951,01				1 117,97	3 833,04
INSTALLATIONS GENERALES 2181-	171 367,79					171 367,79
INSTALLATIONS GENERALES RES. INVEST 21810009	40 408,36					40 408,36
MATERIEL DE BUREAU 2183-	68 418,80		2 395,80			70 814,60
MATERIEL DE BUREAU RES. INVEST 21830009	8 269,66					8 269,66
MATERIEL INFORMATIQUE 21831	686 732,01		47 800,28		4 799,98	739 332,27
MATERIEL INFORMATIQUE RES. INVEST 21831009	26 397,20				4 799,98	21 597,22
MOBILIER 2184	249 246,98				1 117,97	250 364,95
MOBILIER RES. INVEST 21840009	141 039,34					141 039,34
Total	4 715 339,56	-	193 163,80	-	-	4 908 503,36
Immobilisations en cours	Total	-	-	-	-	-
Immobilisations financières						
PARTICIPATIONS 271-272	198,20					198,20
PRETS 274-	-	1 400,00		900,00		500,00
AUTRES IMMO. FINANCIERES 275-	-					-
FSI Dettes Majeures 276181	916,80	5 133,65		4 348,61		1 701,84
FSI Transfert Espèces 276182	739,16	1 476,60		2 055,76		160,00
FSI Mandats Postaux 276183	-					-
Avances et acomptes sur titres 231-232	-					-
Total	1 854,16	8 010,25	-	7 304,37	-	2 560,04
TOTAUX	4 822 716,44	8 010,25	193 163,80	7 304,37	-	5 016 586,12

CROWE
FIDUROC - AUDIT
 Société de Commissariat aux Comptes
 11-13 rue des Mimosas
 17025 La Rochelle Cedex 1
 05 47 60 02 00 APE 6920Z

Tableau des amortissements – cadre général

RUBRIQUE		Amortissements en début d'exercice	Augmentations	Diminutions	Amortissements cumulés à la fin d'exercice
Immobilisations incorporelles					
FRAIS D'ETABLISSEMENT	2801	0,00			0,00
AUTRES IMMO INCORPORELLES	2803=>2808	77 888,86	11 477,64		89 366,50
AUTRES IMMO INCORP RES INVE	28080009	312,00			312,00
Total		78 200,86	11 477,64	0,00	89 678,50
Immobilisations corporelles					
TERRAINS	2811	0,00			0,00
AGENCEMENTS TERRAINS	2812	0,00			0,00
BATIMENTS	28131-28141	859 677,15	22 843,45	53,93	882 466,67
AGENCEMENTS BATIMENTS	28135-28145	1 180 484,13	56 148,28		1 236 632,41
AGENCEMENTS BATIMENTS RES	28135009	348 708,83			348 708,83
MATERIEL ET OUTILLAGE	2815	3 833,04			3 833,04
INSTALLATIONS GENERALES	28181	106 342,67	11 359,81		117 702,48
INSTALLATIONS GENERALES RES	28181009	40 408,40		0,03	40 408,37
MATERIEL DE TRANSPORT	28182	0,00			0,00
MATERIEL DE BUREAU	28183	55 304,58	5 378,46	1 129,09	59 553,95
MATERIEL DE BUREAU RES INVE	281830009	8 269,66			8 269,66
MATERIEL INFORMATIQUE	281831	506 463,25	54 396,85	4 799,98	565 640,08
MATERIEL INFORMATIQUE RES I	28183109	26 397,20		4 799,98	21 597,22
MOBILIER	28184	229 092,51	8 777,65		237 870,16
MOBILIER RES INVEST	28184009	141 039,31		-0,03	141 039,34
AUTRES IMMO CORPORELLES	28188	0,00			0,00
IMMO SUR TAXE D'APPRENTISSAGE	2828	0,00			0,00
Total		3 506 020,73	158 904,50	1 203,02	3 663 722,21
Immobilisations financières					
PARTICIPATIONS	2971-2972	0,00			0,00
PRETS	2974	0,00			0,00
AUTRES IMMO FINANCIERES	2975	0,00			0,00
Total		0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAUX		3 584 221,59	170 382,14	1 203,02	3 753 400,71

CROWE
FIDUROC - AUDIT
 Société de Commissariat aux Comptes
 11-13 rue des Mimosas
 17025 La Rochelle Cedex 1
 02 52 71 60 20 - APE 6920Z

4.1.2 Informations sur les filiales et participations

L'élaboration des présents comptes annuels ne nécessite pas d'informations relatives aux filiales et participations, l'entité n'étant pas concernée.

4.1.3 Informations sur les valeurs du portefeuille de titres immobilisés

L'élaboration des présents comptes annuels ne nécessite pas d'informations relatives aux titres de l'activité de portefeuille, l'entité n'étant pas concernée.

4.1.4 Informations sur les actifs inaliénables et donations temporaires d'usufruit

L'élaboration des présents comptes annuels ne nécessite pas d'informations relatives aux actifs inaliénables et donations temporaires d'usufruit, l'entité n'étant pas concernée.

4.1.5 Justification des dépréciations de l'actif circulant

L'élaboration des présents comptes annuels ne nécessite pas d'informations relatives à la justification des dépréciations de l'actif circulant, l'entité n'étant pas concernée.

4.1.6 État des échéances des créances à la clôture

	Montant brut	≤ à 1 an	> à 1 an
Créances rattachées à des participations			
Prêts	500,00	500,00	
Autres immobilisations financières	1 861,84		1 861,84
Avances et acomptes			
Usagers et comptes rattachés	193 149,40	193 149,40	
Autres créances	58 112,74	58 112,74	
Personnel et comptes rattachés			
Organismes sociaux			
Etat et autres collectivités			
Comptes de liaison			
Groupes et associés			
Débiteurs divers			
Charges constatées d'avance	111 569,41	111 569,41	
TOTAUX	355 192,39	353 330,55	1 861,84

C'ROWE
FIDUROC - AUDIT
Société de Commissariat aux Comptes
11-13 rue des Mimosas
17025 La Rochelle Cedex 1
05 71 70 00 20 / APE 6920Z

4.1.7 Valeurs mobilières de placement (VMP)

Elles sont valorisées à leur coût d'acquisition.

Un tableau détaille les plus et moins-values latentes par nature de VMP. Les plus-values latentes ne sont pas comptabilisées et les moins-values latentes viennent déprécier la valeur brute du placement financier.

Au 31 décembre 2025, le montant de la plus-value latente s'élève à 91 200 €.

Catégorie de titres	Valeur comptable	Valorisation des titres au 31/12/2025	Plus value latente	Moins value latente
Actions				
Obligations				
OPCVM	675 306,53	766 507,25	91 200,72	-
Total	675 306,53	766 507,25	91 200,72	-

Une dépréciation a été constatée dans les comptes à hauteur de 385,15 €.

4.1.8 Informations sur les comptes de régularisation

Absence de précisions complémentaires

CROWE
FIDUROC - AUDIT
Société de Commissariat aux Comptes
14-13 rue des Mimosas
17025 La Rochelle Cedex 1
05 47 00 52 74 / 06 52 00 52 74
APE 6920Z

4.2 Passif

4.2.1 Informations relatives aux fonds propres

Variation des fonds propres de la structure :

Numéro de compte	Comptes	Début exercice	Augment	Diminution	Fin d'exercice
	Fonds associatif (sans droit de reprise)				
1021-	Valeur du patrimoine intégré	0,00			0,00
1022-	Fonds statutaires	0,00			0,00
1024-	Apports sans droits de reprise	7 500,00			7 500,00
10245	Apports Cridit Agricole 833343251139	40 721,48	0,00		40 721,48
1025-	Legs et donations	0,00			0,00
1026-	Subv d invest affectés à biens renouvelables	0,00			0,00
	Total Fonds associatif (sans droit de reprise)	48 221,48	0,00	0,00	48 221,48
	Fonds associatif (avec droit de reprise)				
1034-	Apports avec droits de reprise	0,00			0,00
1035-	Legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés assortis d'une	0,00			0,00
1036-	Subventions d'invest biens renouvelables	0,00			0,00
	Total Fonds associatif (avec droit de reprise)	0,00	0,00	0,00	0,00
	Ecart de réévaluation				
1051-	Ecart de réévaluation (sans droit de reprise)	0,00			0,00
1052-	Ecart de réévaluation (avec droit de reprise)	0,00			0,00
	Total Ecart de réévaluation	0,00	0,00	0,00	0,00
	Reserves				
1063-	Reserves statutaires ou contractuelles	0,00			0,00
1064-	Reserves des plus values nettes	0,00			0,00
1068-	Autres reserves	845 329,28	0,00	0,00	845 329,28
10682-	Excédent affectés à l'investissement	0,00			0,00
10685	Excédent affectés à la couverture du BRF	0,00			0,00
10685620	Compensation de déficits d'exploitation	256 131,52	0,00	0,00	256 131,52
10685720	Reserve Compensation Charges Amort	188 057,27			188 057,27
	Total des Reserves	1 289 518,07	0,00	0,00	1 289 518,07
	Resultat				
1100-	Report à nouveau (créateur)	1 604 373,99	37 524,97	75 104,12	1 566 794,84
115912 (ex 114300)	Dépenses Refusées par l'autorité	-119 712,86			-119 712,86
115x-	Resultat sous contrôle des tiers financeurs	164 229,03	39 165,82	164 229,97	39 165,88
115100	Report à nouveau	135 521,42	40 000,00	21 033,68	204 487,74
115922 (ex 116200)	Dépenses non opposables Congés Payés	-197 652,58	1 175,78	26 149,59	-222 626,39
115921 (ex 116800)	Autres Dépenses non opposables Amortissements	-282 595,99			-282 595,99
1200-	Resultat	44 433,26	132 082,80	44 433,26	132 082,80
115	Report à nouveau (debiteur)	-146963,77		32257,53	-179221,30
	Total Resultat	1 261 632,50	249 949,37	363 207,15	1 138 374,72
131-	Subventions d'équipement	10 809,36			10 809,36
1318-	Autres subventions	0,00			0,00
139-	Subventions d'équipement versées en CR	-2 024,33		1 361,87	-3 386,20
1398-	Autres subventions au CR	0,00			0,00
	Total subventions	8 785,03	0,00	1 361,87	7 423,16
	Totaux	2 598 157,08	249 949,37	364 669,02	2 483 537,43

CROWE
FIDUROC - AUDIT
 Société de Commissariat aux Comptes
 11-13 rue des Mimosas
 17025 La Rochelle Cedex 1
 05 47 00 20 00 / 05 47 00 20 07

Variation des fonds propres des services DPF et PJM :

Comptes	Début exercice	Augment.	Diminution	Fin d'exercice
Fonds associatif (sans droit de reprise)				
Valeur du patrimoine intégré	-			-
Fonds statutaires	-			-
Apports sans droits de reprise	-			-
Apports Crédit Agricole 833343251139	40 721,48	-	-	40 721,48
Legs et donations	-			-
Subv d'invest affectés à biens renouvelables	-			-
Total Fonds associatif (sans droit de reprise)	40 721,48	-	-	40 721,48
Fonds associatif (avec droit de reprise)				
Apports avec droits de reprise	-			-
Legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés assortis d'une	-			-
Subventions d'invest biens renouvelables	-			-
Total Fonds associatif (avec droit de reprise)	-	-	-	-
Ecart de réévaluation				
Ecart de réévaluation (sans droit de reprise)	-			-
Ecart de réévaluation (avec droit de reprise)	-			-
Total Ecart de réévaluation	-	-	-	-
Reserves				
Reserves statutaires ou contractuelles	-			-
Reserves des plus values nettes	-			-
Autres reserves	713 604,48			713 604,48
Excédent affectés à l'investissement	-			-
Excédent affectés à la couverture du BRF	-			-
Compensation de déficits d'exploitation	238 700,22	-	-	238 700,22
Reserve Compensation Charges Ann	188 057,27	-	-	188 057,27
Total des Reserves	1 140 361,97	-	-	1 140 361,97
Résultat				
Rapport à nouveau (créditeur)	1 122 816,54	37 524,97	75 104,12	1 085 237,39
Excédents affectés au financement des mesures d'exploitation	-			-
Dépenses Refusées par l'autorité	- 119 712,86			- 119 712,86
Résultat sous contrôle des tiers financeurs	164 229,03	158 881,75	164 228,97	158 881,81
Rapport à nouveau	185 521,42	40 000,00	21 033,68	204 487,74
Dépenses non opposables - Congés payés	- 197 652,58	1 175,76	26 149,59	- 222 626,39
Dépenses non opposables - Amortissements	- 282 595,99	-	-	- 282 595,99
Résultat (créditeur)	39 165,82			39 165,82
Résultat (débitteur)				
Total Résultat	911 771,28	237 582,50	286 516,36	862 837,62
Subventions d'équipement	-			-
Autres subventions	-			-
Subventions d'équipement versée en CR	-			-
Autres subventions au CR	-			-
Total subventions	-	-	-	-
Totaux	2 092 854,73	237 582,50	286 516,36	2 043 920,97

4.2.2 Informations relatives aux fonds dédiés

Fonds dédiés de fonctionnement :

Numéro de cpte	Comptes	Début exercice	Augment.	Diminution	Fin d'exercice
194-	Fonds dédiés sur subventions de fonction.	14 043,77	32 626,00	33 704,37	12 965,40
	ISTF	12 049,65	16 854,00	18 448,50	10 455,15
	validée en 2019 PCB SUD	9 346,66	18 854,00	17 641,93	10 558,73
	validée en 2020 PCB CENTRE	3 482,39	24 854,00	18 573,04	9 763,35
	validée en 2021 PCB NORD				0,00
	VA	8 247,34	12 119,81	12 292,19	8 074,96
	ASAF	3 838,66	12 579,41	12 104,45	4 313,62
	PL	5 095,57	21 908,58	20 049,38	6 954,77
	DAASP	24 130,00	5 000,00	14 533,46	14 596,54
	Domiciliation	80 234,04	144 795,80	147 347,32	77 682,52
	TOTAL				
195-	Fonds dédiés sur dons manuels affectés				
197-	Fonds dédiés sur legs et donations affectés				
	Total Fonds dédiés	80 234,04	144 795,80	147 347,32	77 682,52
6894-	Engagements à réaliser sur subvention reçues	/	144 795,80	/	
6895-	Engagements à réaliser sur dons manuels	/		/	/
6897-	Engagements à réaliser sur legs et donations	/		/	/
	Total	144 795,80	/	/	
7894-	Report sur subventions attribuées	/	/	147 347,32	
7895-	Report sur dons manuels affectés	/	/		/
7897-	Report sur legs et donations affectées	/	/		/
	Total	/	/	147 347,32	

CROWE
MDUROC - AUDIT
 Société de Commissariat aux Comptes
 11-13 rue des Mimosas
 17025 La Rochelle Cedex 1
 01 77 00 20 47 60 20 47

Fonds dédiés d'exploitation :

Comptes		Début exercice	Augment.		Diminution		Fin d'exercice
Fondés liés à l'exploitation			PJM	DPF	PJM	DPF	
	CNR antérieurs	223 312,78	0,00	0,00		0,00	223 312,78
	Affectation du résultat 2023						
	Formation	19 372,71	21 149,59	2 497,82	4 533,00	8,30	38 478,82
	Colloque	0,00	0,00		0,00		0,00
	CDD	3 806,00	46 640,06		46 640,06	0,00	3 806,00
	Primes	643,00	99 949,00		0,00	0,00	100 592,00
	Affectation du résultat						
	Formation	0,00					0,00
	CDD	0,00				0,00	0,00
	Primes	0,00					0,00
TOTAL		247 134,49	167 738,65	2 497,82	51 173,06	8,30	366 189,60
6894-	Engagements à réaliser sur subvention reçues				51 173,66	8,30	
6895-	Engagements à réaliser sur dons manuels						
	CNR affectation des résultats						
	Total		0,00		51 173,66	8,30	51 181,36
7894-	Report sur subventions attribuées					51 181,36	
7895-	Report sur dons manuels affectés						
7897-	Report sur legs et donations affectées						
	Total			0,00		51 181,36	

Fonds dédiés relatifs à l'investissement :

Numéro de cpte	Comptes	Début exercice	Augment.	Diminution	Fin d'exercice
1921	Fonds dédiés pour investissements	0,00	1 104 775,20		1 104 775,20
					0,00
					0,00
					0,00
	TOTAL				1 104 775,20
195-	Fonds dédiés sur dons manuels affectés				
197-	Fonds dédiés sur legs et donations affectés				
	Total Fonds dédiés	0,00	0,00	0,00	0,00
68921	Engagements à réaliser sur subvention reçues	/	1 104 775,20	/	
		/		/	/
		/		/	/
		/		/	/
	Total		1 104 775,20	/	0,00
78921	Report sur subventions attribuées	/	/	0,00	0,00
		/	/		/
		/	/		/
	Total		/	0,00	0,00

4.2.3 Informations sur les provisions et passifs éventuels

Provisions

RUBRIQUE		Montant en début d'exercice	Augmentations	Diminutions	Montant en fin d'exercice
	Réserves	0,00			0,00
141-	RESERVE DE TRESORERIE	0,00			0,00
	Total	0,00	0,00	0,00	0,00
	Provisions réglementées				
148-	DIFF SUR REAL D'ELTS D'ACTIF	0,00			0,00
	Total	0,00	0,00	0,00	0,00
	Provisions pour risques et charges				
1511-	PROVISIONS POUR LITIGES	0,00			0,00
1518-	AUTRES PROV. POUR RISQUES ET CHGES	0,00	6 500,00		6 500,00
1521-	PROV. POUR RETRAITES	325 727,66	40 838,00	0,00	366 565,66
	PROV. POUR RISQUES LIES A L'INVEST	0,00			0,00
15271-	AUTRES PROV. POUR RISQUES ET CHGES	14 369,45	3 369,00	2 395,80	15 342,65
	Total	340 097,11	50 707,00	2 395,80	388 408,31
	Provisions pour dépréciation				
190-	IMMO INCORPORELLES				0,00
191-	IMMO CORPORELLES				0,00
391-	STOCKS ET EN COURS				0,00
491- 496	COMPTES CLIENTS - DEBITEURS DIVERS				0,00
59-	PROV. POUR DEP. CPTES FINANCIERS	567,36	385,15	567,36	385,15
	Total	567,36	385,15	567,36	385,15
	TOTAL X	340 664,47	51 092,15	2 963,16	388 793,46
	dont dotations et reprises :				
	d'exploitation	681	51 092,15	2 963,16	
	financières	686			
	exceptionnelles	687			
	dont affectation de résultat	120			

4.2.4 Informations complémentaires sur les provisions significatives

L'élaboration des présents comptes annuels ne nécessite pas d'informations complémentaires relatives à la justification de provision significative.

4.2.5 Informations sur les provisions réglementées

L'élaboration des présents comptes annuels ne nécessite pas d'informations relatives aux provisions réglementées, l'entité n'étant pas concernée.

4.2.6 État des échéances des dettes à la clôture

	Montant brut	< 1 an	de 1 à 5 ans	> à 5 ans
Emprunts à 2 ans maximum				
Emprunts à plus de 2 ans				
Emprunts et dettes financières divers	39,24	39,24		
Fournisseurs et comptes rattachés	175 494,59	175 494,59		
Personnel et comptes rattachés	364 604,67	364 604,67		
Organismes sociaux	383 902,65	383 902,65		
Etat et autres collectivités publiques	106 735,56	106 735,56		
Dettes sur immobilisations				
Comptes de liaison				
Groupes et associés				
Autres dettes	113 564,70	113 564,70		
Produits constatés d'avance	45 650,00	45 650,00		
TOTAUX	1 189 991,41	1 189 991,41	0	0

CROWE
IDUROC - AUDIT
 Société de Commissariat aux Comptes
 11-13 rue des Mimosas
 17025 La Rochelle Cedex 1
 02 51 77 00 30 APE 6920Z

4.2.7 État des dettes garanties par des sûretés réelles

L'élaboration des présents comptes annuels ne nécessite pas de précisions sur les dettes garanties par des sûretés réelles, l'entité n'en ayant pas ou celles-ci étant non significatives.

4.2.8 Informations sur les comptes de régularisation passif

L'élaboration des présents comptes annuels ne nécessite pas de précisions sur certains postes de passif, l'entité n'en ayant pas ou ceux-ci étant non significatifs.

4.3 Informations relatives au compte de résultat

4.3.1 Ventilation des produits d'exploitation par catégorie

Les produits d'exploitation sont ventilés sous les sections d'activités suivantes

	Total	DPF	ISTF	MASP	PCB	PJM	Vie associative
Produits d'exploitation							2900
Cotisations	2900						2900
Ventes de biens et services	23563	25				1806	21732
Vente de biens							
Ventes de prestations de services	23563	25				1806	21732
Produits de tiers financeurs	7357423	224618	32626	125327	60562	5548065	1366226
Concours publics et subvention d'exploitation	5427954	224618	32626	125327	60562	4723370	261451
Vesements des fondateurs							
Ressources liées à la générosité du public	0						
Produits à la charge de l'usager	824695					824695	
Fonds investissements	1104775						1104775
Legs, donations et assurance-vie							
Contributions financières							
Reprises sur amortissements et dépréciations	3599					3599	
Produits des cession d'immobilisations							
Utilisations des fonds dédiés	198529	8	33704		54663	51173	58979
Autres produits	25147	1010		1010	53	20158	2916
Total par sections d'activité	7611161	225652	32626	126337	115225	5570029	1390874

4.3.2 Informations sur les concours publics et les subventions

Les subventions publiques reçues par l'UDAF 41 sont des concours publics de l'Etat destinés au financement des différents services proposés. Elles s'élèvent à 5 104 192 €.

4.3.3 Informations sur le résultat effectif

Les comptes annuels 2025 par section d'activité reflète les résultats suivants pour l'exercice clos au 31/12/2025

	PJM	DPF	MASP	VA	AEB	TOTAL
RESULTATS COMPTABLE	114 154,63	2 723,57	-22 003,60	30 179,80	7 028,40	132 082,80
PROVISION CP NON OPPOSABLE	19 660,07	-1 602,92				18 057,15
REPRISE EXCEDENT 2023	40 000,00					40 000,00
RESULTATS ADMINISTRATIF	173 814,70	1 120,65	-22 003,60	30 179,80	7 028,40	190 139,95

4.3.4 Informations sur les produits à recevoir, produits et charges imputables à un autre exercice, quote-part des opérations faites en commun

L'élaboration des présents comptes annuels ne nécessite pas de précisions relatives à certains éléments, l'entité n'en ayant pas ou ceux-ci étant non significatifs.

4.3.5 Informations sur les honoraires du commissaire aux comptes

	Commissaires aux comptes 1	Commissaires aux comptes 2
Honoraires afférents à la certification des comptes	38400	
Honoraires afférents aux services autres que la certification des comptes		
Total	38400	

4.3.6 Informations sur le résultat exceptionnel

L'élaboration des présents comptes annuels ne nécessite pas de précisions relatives au résultat exceptionnel, l'entité n'en ayant pas ou ceux-ci étant non significatifs.

4.3.7 Informations sur les contributions volontaires et nature et mises à disposition gratuites de biens

L'entité ne comptabilise pas les contributions volontaires en nature.

5 INFORMATIONS RELATIVES AUX OPÉRATIONS ET ENGAGEMENTS ENVERS LES ORGANES D'ADMINISTRATION, DE DIRECTION OU DE SURVEILLANCE**5.1 Informations sur les montants des avances, crédits, engagement de retraite et autres avantages des organes de d'administration et de direction**

Il n'y a pas d'opérations et engagements envers les organes d'administration, de direction ou de surveillance, en conséquence les présents comptes annuels ne nécessitent pas de précisions relatives à ces questions.

5.2 Informations sur la rémunération des organes d'administration**5.2.1 Information prévue à l'art. 431-13 du règlement ANC 2018-06****Rémunération des 3 plus hauts cadres dirigeants salariés ou bénévoles**

Les rémunérations et avantages en nature versés aux trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles ou salariés, visés à l'article 20 de la loi n°2006-586 du 23 mai 2006 relative au volontariat associatif et à l'engagement éducatif, s'élèvent à 212 821 €.

Le Conseil d'administration a retenu les personnes suivantes :

- Présidente, Mme Vannier Solange,
- Trésorier, Mr Benoit de Latour,
- Secrétaire, Mr Jean Rasse

Il s'agit de personnes bénévoles non rémunérées et ne bénéficiant d'aucun avantage en nature.

6 INFORMATIONS RELATIVES AUX OPÉRATIONS ET ENGAGEMENTS HORS BILAN

6.1 État des engagements hors bilan

L'élaboration des présents comptes annuels ne nécessite pas de précisions relatives aux engagements hors bilans donnés et reçus, l'entité n'en ayant pas.

6.2 État des engagements vis-à-vis des entités liées

L'élaboration des présents comptes annuels ne nécessite pas de précisions relatives aux engagements hors bilans relatifs aux entités liées, l'entité n'en ayant pas.

6.3 État des engagements de crédit-bail

L'élaboration des présents comptes annuels ne nécessite pas de précisions relatives aux engagements pris en matière de crédit-bail, l'entité n'en ayant pas.

6.4 Engagements vis-à-vis des majeurs protégés

Le solde des comptes individuels des majeurs protégés suivis par l'UDAF Loir et Cher s'élèvent à un montant de 111 714 881 € au 31 décembre 2025.

CROWE
FIDUROC - AUDIT
Société de Commissariat aux Comptes
11-13 rue des Mimosas
17025 La Rochelle Cedex 1
N° 17 000 20 A.P.E 69207

7 INFORMATIONS RELATIVES À L'EFFECTIF

7.1 Mention de l'effectif

L'effectif employé pendant l'exercice tel que défini à l'article D. 123-200 du code de commerce est de 102.

7.2 Effectif par catégorie

Le cas échéant

	Effectif moyen employé pendant l'exercice
Ouvriers	0
Employés, techniciens, agents de maîtrise	85
Cadres et ingénieurs	17
Total	102

CROWE
FIDUROC
AUDIT
Société de Commissariat aux Comptes
11-13 rue des Mimosas
17025 La Rochelle Cedex 1
05 47 77 10 00