

**Frédéric DARDY**

Expert Comptable D.P.L.E.  
Inscrit au tableau de l'Ordre  
de la Région Occitanie  
Commissaire aux Comptes  
Membre de la Compagnie Régionale  
Grande Aquitaine

305 rue du camp des monges  
46000 CAHORS

Tél. : 05.65.36.79.37  
e-mail : frederic.dardy@wanadoo.fr

# **ASSOCIATION LOTOISE D'INITIATIVES SOCIALES EDUCATIVES**

Siège :  
116 rue Fernand MIRABEL  
46000 CAHORS

ASSOCIATION DECLAREE A LA PREFECTURE DU LOT  
le 22 décembre 1983 SOUS LE N° W461000380

## **Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels**

Exercice clos le 31 décembre 2024

Membre d'une association agréée. Le règlement des honoraires par chèque est accepté.  
N° SIRET 432 314 268 00025 - APE : 6920Z – TVA FR 48432314268

**Rapport du Commissaire aux comptes sur les comptes annuels**  
**Exercice clos le 31 décembre 2024**

*Comptes Annuels Exercice  
clos le 31 décembre 2024*

A l'Assemblée Générale de l'Association,

**Opinion**

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de *l'Association Lotoise d'Initiatives Sociales et Educatives* relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2024 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.

*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 1<sup>er</sup> janvier 2024 à la date d'émission de notre rapport.



## **Justifications des appréciations**

En application des dispositions de l'article L.821-53 et R.821-180 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

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.

L'annexe aux comptes annuels 2024, dans le § « Informations générales complémentaires » et le § « Tableau de suivis des fonds dédiés », précise les règles régissant la qualification de fonds dédiés au bilan passif et détaillent leur montant. Nos travaux ont consisté à nous assurer de la correcte application de la réglementation comptable régissant l'utilisation de ces comptes et leur valorisation ainsi que du respect de la volonté des Financeurs exprimée au travers des divers contrats et conventions signés. Nous avons également vérifié la pertinence de l'information concernée dans l'annexe.

L'annexe aux comptes annuels 2024 détaille également dans le § « Evaluation des créances et des dettes » l'ensemble des patrimoines financiers des personnes majeures protégées dont l'association a le mandat judiciaire de gestion. La valorisation de ce patrimoine est comptabilisée pour un montant équivalent à l'actif et au passif du bilan. Nous nous sommes assuré que les sommes comptabilisées et l'information figurant en annexe correspondaient aux patrimoines financiers suivis à l'aide d'un logiciel spécialisé.

## **Vérifications et informations spécifiques**

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

Nous n'avons pas d'observations à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Conseil d'administration et dans les autres documents adressés aux membres de l'association 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 le Conseil d'Administration.

## **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 :

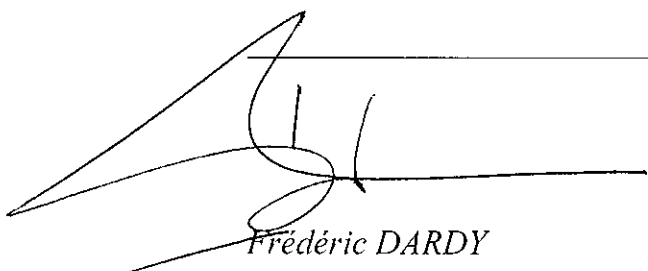
- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder 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 la société 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 Cahors, le 19 juin 2025*

Le commissaire aux comptes



Frédéric DARDY

**BILAN ACTIF**

ACTIF		Exercice N 31/12/2024 12			Exercice N-1 31/12/2023 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%
ACTIF IMMOBILISE	<b>Immobilisations incorporelles</b>						
	Frais d'établissement						
	Frais de recherche et de développement						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Concessions, brevets, licences, marques...	19 319	19 319	0	0		
	Immobilisations incorporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	<b>Immobilisations corporelles</b>						
	Terrains	253 517		253 517	160 613	92 904	57.84
	Constructions	1 789 181	212 440	1 576 741	1 640 866	64 126	3.91
	Installations techniques Matériel et outillage	312 018	244 734	67 283	66 634	649	0.97
	Immobilisations corporelles en cours	206		206		206	
	Avances et acomptes						
	<i>Biens reçus par legs/dons destinés à être cédés</i>						
	<b>Immobilisations financières (1)</b>						
	Participations et Créances rattachées	3 064		3 064	3 048	17	0.54
	Autres titres immobilisés						
	Prêts	25 708		25 708	28 633	2 925	10.22
	Autres	12 583		12 583	13 193	610	4.62
<b>Total I</b>		2 415 597	476 494	1 939 103	1 912 987	26 116	1.37
ACTIF CIRCULANT	<b>Stocks et en cours</b>						
	<b>Créances (2)</b>						
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	72 869	880	71 989	46 285	25 705	55.54
	Créances reçues par legs ou donations						
	Autres	43 792 696	392 557	43 400 139	41 626 337	1 773 802	4.26
	Valeurs mobilières de placement	207 794		207 794	206 286	1 508	0.73
	Instruments de trésorerie						
	Disponibilités	934 127		934 127	847 343	86 784	10.24
	Charges constatées d'avance (2)	14 541		14 541	22 437	7 897	35.19
<b>Total II</b>		45 022 027	393 437	44 628 590	42 748 688	1 879 902	4.40
Comptes de Régularisation	Frais d'émission des emprunts (III)						
	Primes de remboursement des emprunts (IV)						
	Ecarts de conversion actif (V)						
<b>TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)</b>		47 437 623	869 931	46 567 692	44 661 675	1 906 018	4.27

(1) Dont à moins d'un an

(2) Dont à plus d'un an





**BILAN PASSIF**

PASSIF		Exercice N 31/12/2024 12	Exercice N-1 31/12/2023 12	Ecart N / N-1 Euros %	
FONDS PROPRES	<b>Fonds propres</b>				
	Fonds propres sans droit de reprise :				
	Fonds propres statutaires				
	Fonds propres complémentaires				
	Fonds propres avec droit de reprise :				
	Fonds statutaires				
	Fonds propres complémentaires				
	Ecarts de réévaluation				
	Réserves :				
	Réserves statutaires ou contractuelles				
	Réserves pour projet de l'entité	538 216	538 216		
	<i>Dont réserves des activités sociales et médico-sociales</i>	464 833	464 833		
	Autres				
	Report à nouveau	347 863	204 562	143 301	70.05
	<i>Dont report à nouveau des activités sociales et médico-sociales</i>	132 363	139 990	7 627	5.45
	<b>Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)</b>	14 917	143 301	128 384	89.59
	<i>Dont activités sociales et médico-sociales</i>	5 351	7 627	2 276	29.84
	<b>Situation nette (sous total)</b>	900 996	886 079	14 917	1.68
	Fonds propres consommables				
	Subventions d'investissement				
	Provisions réglementées				
	<b>Total I</b>	900 996	886 079	14 917	1.68
FONDS DÉDIÉS	Fonds reportés liés aux legs ou donations				
	Fonds dédiés	42 642	5 149	37 493	728.15
	<b>Total II</b>	42 642	5 149	37 493	728.15
PROVISIONS	Provisions pour risques	36 688		36 688	
	Provisions pour charges	364 119	349 382	14 737	4.22
	<b>Total III</b>	400 807	349 382	51 425	14.72
DETTES (1)	Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)				
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	1 563 820	1 625 826	62 007	3.81
	Emprunts et dettes financières diverses				
	Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	63 750	48 684	15 065	30.95
	Dettes des legs ou donations				
	Dettes fiscales et sociales	509 373	409 075	100 298	24.52
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	281	7 223	6 942	96.11
	Autres dettes	42 887 567	41 330 256	1 557 311	3.77
	Instruments de trésorerie				
	Produits constatés d'avance	198 457		198 457	
	<b>Total IV</b>	45 223 247	43 421 065	1 802 183	4.15
	Ecarts de conversion passif (V)				
	<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>	46 567 692	44 661 675	1 906 018	4.27

(1) Dont à plus d'un an

Dont à moins d'un an

(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques

Mission de présentation - Voir le rapport d'Expert Comptable

45 024 790 43 421 065

SIGMA CONSEIL





**COMPTE DE RESULTAT**

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2024	12	31/12/2023	12	Euros	%
<b>Produits d'exploitation (1)</b>						
Cotisations						
Ventes de biens et services						
Ventes de biens						
Ventes de dons en nature						
<i>dont biens relatives aux activités sociales et médico-sociale</i>						
Ventes de prestations de service	7 850		2 749		5 101	185.59
Parrainages						
<i>dont prestations relatives aux activités sociales et médico-sociales</i>						
Produits de tiers financeurs						
Concours publics et subventions d'exploitation	3 346 516		3 304 629		41 887	1.27
<i>dont contributions financières des autorités de tarification relatives aux activités sociales et médico-sociales</i>	1 868 567		1 756 558		112 009	6.38
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable						
Ressources liées à la générosité du public						
Dons manuels						
Mécénats						
Legs, donations et assurances-vie						
Contributions financières						
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	70 390		49 410		20 980	42.46
Utilisations des fonds dédiés	236		86 559		86 324	99.73
Autres produits	573		91		482	526.81
<b>Total I</b>	<b>3 425 565</b>		<b>3 443 439</b>		<b>17 873</b>	<b>0.52</b>
<b>Charges d'exploitation (2)</b>						
Achats de marchandises						
Variation de stock						
Autres achats et charges externes	623 958		594 248		29 710	5.00
Aides financières						
Impôts, taxes et versements assimilés	202 199		197 954		4 245	2.14
Salaires et traitements	1 714 810		1 761 064		46 254	2.63
Charges sociales	639 280		585 764		53 517	9.14
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	85 795		86 232		437	0.51
Dotations aux provisions	49 846		36 476		13 371	36.66
Reports en fonds dédiés	37 728		5 149		32 579	632.73
Autres charges	1 124		4 923		3 798	77.16
<b>Total II</b>	<b>3 354 741</b>		<b>3 271 809</b>		<b>82 933</b>	<b>2.53</b>
<b>1 - Résultat d'exploitation (I-II)</b>	<b>70 824</b>		<b>171 630</b>		<b>100 806</b>	<b>58.73</b>

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs





## COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2024	12	31/12/2023	12	Euros	%
<b>Produits financiers</b>						
De participation						
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé						
Autres intérêts et produits assimilés	4 251		3 183		1 068	33.57
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge	1 508				1 508	
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement						
<b>Total III</b>	5 759		3 183		2 576	80.94
<b>Charges financières</b>						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions			1 508		1 508	100.00
Intérêts et charges assimilées	29 233		30 328		1 095	3.61
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement						
<b>Total IV</b>	29 233		31 836		2 602	8.17
<b>2. Résultat financier (III-IV)</b>	23 475		28 653		5 178	18.07
<b>3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV)</b>	47 349		142 977		95 628	66.88
<b>Produits exceptionnels</b>						
Sur opérations de gestion	12 945		801		12 144	NS
Sur opérations en capital						
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges						
<b>Total V</b>	12 945		801		12 144	NS
<b>Charges exceptionnelles</b>						
Sur opérations de gestion	52		110		58	52.88
Sur opérations en capital	610				610	
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	44 142				44 142	
<b>Total VI</b>	44 804		110		44 694	NS
<b>4. Résultat exceptionnel (V-VI)</b>	31 859		691		32 550	NS
<b>Participation des salariés aux résultats (VII)</b>						
<b>Impôts sur les bénéfices (VIII)</b>	573		367		206	56.13
<b>Total des produits (I+III+V)</b>	3 444 269		3 447 422		3 154	0.09
<b>Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)</b>	3 429 352		3 304 121		125 230	3.79
<b>5. EXCEDENT OU DEFICIT</b>	14 917		143 301		128 384	89.59
<i>dont activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</i>	5 351		7 627		2 276	29.84

## ANNEXE

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

L'Association Lotoise d'Initiatives Sociales et Educatives (ALISE) est une association à but non lucratif régie par la loi 1901. Elle a pour objet de mettre en oeuvre, gérer, promouvoir tous types d'actions et services tendant au développement socio-éducatif et à l'insertion socio-professionnelle.

Depuis sa création en 1983, l'association gère plusieurs services d'utilité sociale implantés à Cahors et Figeac et répartis sur deux pôles distincts :

- Un pôle dédié à la protection des majeurs vulnérables et des mineurs ainsi qu'à l'accompagnement social et budgétaire des personnes et des familles. Le service des Mandataires judiciaires a pour mission d'assurer des mesures de protection auprès des personnes vulnérables confiées par le juge des tutelles ou le juge des enfants.
- Un pôle dédié à l'insertion socio-professionnelle de personnes handicapées par l'intermédiaire de dispositifs et de missions adaptées. Deux Groupes d'Entraide Mutuelle à Cahors et à Figeac proposent à des personnes en souffrance psychique et à des personnes cérébrolésées de se retrouver, s'entraider, organiser ensemble des activités. Un troisième GEM accueille des personnes avec des troubles autistiques. Pour ce faire l'association reçoit des financements de la DDCSPP, de l'ARS, du FSE, de l'AGEFIPH et Pôle Emploi pour les plus significatifs.

Les usagers sous protection participent également pour une quote-part fonction de leurs revenus aux coûts de fonctionnement.

### FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

#### Services

Les comptes annuels 2024 regroupent un nouveau service par rapport à ceux de 2023 : 2046 IML.

Les comptes annuels 2024 regroupent les comptes des services suivants:

- 2001 Association
- 2002 Siège
- 2010 MJPM
- 2011 DPF
- 2013 ISTF
- 2040 Mosaïc FSE
- 2041 Mosaïc PPS
- 2042 Mosaïc santé
- 2043 Garantie d'activités départementales
- 2044 Emplois accompagnés
- 2045 Mosaïc DSRAAH
- 2046 IML
- 2050 Cap emploi Lot
- 2070 Divers Tutelles
- 2080 GEM Bleu Orangé
- 2081 GEM Soleil O
- 2082 GEM Autisme



## ANNEXE

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

### EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE

La Cour d'Appel a condamné l'association ALISE le 1er avril 2025 dans le cadre du contentieux prud'homme commencé en 2023. Ce contentieux portait sur la régularité d'un licenciement. Le jugement prud'homme, rendu en première instance en mars 2024, avait donné raison à l'association et c'est pourquoi aucune provision pour risque n'avait été comptabilisée dans les comptes de 2023. Compte tenu de la décision de la Cour d'Appel, une provision pour litige a été comptabilisée à la clôture de l'exercice 2024 pour un montant de 34 142 €.

### - REGLES ET METHODES COMPTABLES -

#### Principes et conventions générales

Les comptes de l'association sont établis conformément au règlement ANC 2014-03 relatif au plan comptable général et au règlement ANC 2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

En outre, comme l'association relève de l'article R.314-1 du Code de l'action sociale et des familles (CASF) réglementant certains établissements relevant des services sociaux et médico-sociaux, l'association suit l'instruction comptable M22 dont la mise en oeuvre est prévue par le règlement ANC 2019-04 du 8/11/2019 relatif aux activités gérées par des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

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

- continuité de l'exploitation.
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre.
- indépendance des exercices.

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

#### Permanence des méthodes

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

#### Informations générales complémentaires

##### **Fonds dédiés**

Les ressources externes obtenues des dons, des legs ou via des subventions, affectées à des projets précis et non encore utilisés conformément à l'engagement pris à l'égard des financeurs sont portées en fin d'exercice au passif du bilan au poste "Fonds dédiés".

##### **Détermination du résultat effectif de l'activité médico-sociale de l'entité**

L'excédent ou déficit effectif global correspond au résultat de l'exercice de l'entité gestionnaire corrigé des augmentations de contributions financières des autorités de tarification finançant les déficits des exercices antérieurs ou des diminutions de

**ANNEXE**

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

contributions financières des autorités de tarification reprenant les excédents des exercices antérieurs des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée.

En 2024, le résultat effectif global est égal au résultat comptable de l'association, aucun retraitement de ce genre n'ayant été décidé par les autorités de tarification.

**- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -****Etat des immobilisations**

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres postes d'immobilisations incorporelles	19 319		
Terrains	160 613		92 904
Constructions sur sol propre	1 778 624		
Installations générales agencements aménagements des constructions	7 597		9 902
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	3 446		532
Installations générales agencements aménagements divers	57 996		
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	232 509		17 978
Emballages récupérables et divers			469
Immobilisations corporelles en cours			206
TOTAL	2 240 784		121 992
Autres participations	3 048		17
Prêts, autres immobilisations financières	41 826		
TOTAL	44 874		17
TOTAL GENERAL	2 304 977		122 009

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres immobilisations incorporelles			19 319	19 319
Terrains			253 517	253 517
Constructions sur sol propre	6 942	0	1 771 682	1 771 682
Installations générales agencements aménagements constr.			17 499	17 499
Installations techniques, Matériel et outillage industriel		558	3 420	3 420
Installations générales agencements aménagements divers			57 996	57 996
Matériel de bureau et informatique, Mobilier		354	250 133	250 133
Emballages récupérables et divers			469	469
Immobilisations corporelles en cours			206	206
TOTAL	6 942	912	2 354 922	2 354 922
Autres participations			3 064	3 064
Prêts, autres immobilisations financières		3 535	38 291	38 291
TOTAL		3 535	41 355	41 355
TOTAL GENERAL	6 942	4 447	2 415 597	2 415 597



ANNEXE

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

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice		Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Autres immobilisations incorporelles	TOTAL	19 319			19 319
Constructions sur sol propre		143 974	65 882	379	209 478
Installations générales agencements aménagements constr.		1 380	1 582		2 963
Installations techniques, Matériel et outillage industriel		3 446	10	558	2 898
Installations générales agencements aménagements divers		44 901	4 322	0	49 223
Matériel de bureau et informatique, Mobilier		178 969	13 945	354	192 561
Emballages récupérables et divers			53		53
TOTAL		372 670	85 795	1 291	457 175
TOTAL GENERAL		391 990	85 795	1 291	476 494
Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Constructions sur sol propre	65 882				
Instal.générales agenc.aménag.constr.	1 582				
Instal.techniques matériel outillage indus.	10				
Instal.générales agenc.aménag.divers	4 322				
Matériel de bureau informatique mobilier	13 945				
Emballages récupérables et divers	53				
TOTAL		85 795			
TOTAL GENERAL		85 795			



**ANNEXE**

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

**Tableau de variation des fonds propres**  
ANC 2019-04 : Article 153-1

VARIATION DES FONDS PROPRES	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Réserves	538 216				538 216
Dont réserves des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée	464 833				464 833
Report à nouveau	204 562	143 301			347 863
Dont report à nouveau des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée	139 990	(7 627)			132 363
Excédent ou déficit de l'exercice	143 301	(143 301)	39 840	(24 923)	14 917
Dont résultat des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée	(7 627)	7 627	681	(6 032)	(5 351)
Situation nette	886 079		39 840	(24 923)	900 996
<b>TOTAL I</b>	<b>886 079</b>		<b>159 507</b>	<b>(16 206)</b>	<b>900 996</b>



**ANNEXE**

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

**Tableau de variation des fonds dédiés**  
ANC 2018-06 : Article 431-6

VARIATION DES FONDS DEDIES	A l'ouverture	Reports	Utilisations		Transferts	A la clôture	
			Montant global	Dont remboursements		Montant global	Dont fonds dédiés*
<b>Subventions d'exploitation</b>		<b>37 729</b>				<b>37 729</b>	
MJPM		10 000				10 000	
GAD		15 846				15 846	
IML		9 200				9 200	
GEM SOLEIL O		-106				-106	
GEM AUTISME		397				397	
GEM BLEU ORANGE		2 391				2 391	
<b>Subventions d'investissement</b>	<b>5 149</b>		<b>235</b>			<b>4 914</b>	
GEM SOLEIL O	649		91			558	
GEM AUTISME	1 000		144			856	
GEM BLEU ORANGE	3 500					3 500	
<b>TOTAL I</b>	<b>5 149</b>	<b>37 729</b>	<b>235</b>			<b>42 642</b>	

\*correspondant à des projets sans dépense au cours des deux derniers exercices



## ANNEXE

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

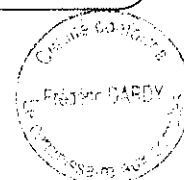
### Etat des provisions

Provisions pour risques et charges	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Litiges		34 142			34 142
Pensions et obligations similaires	349 382	46 421	31 684		364 119
Autres provisions pour risques et charges		2 546			2 546
<b>TOTAL</b>	<b>349 382</b>	<b>83 109</b>	<b>31 684</b>		<b>400 807</b>

Provisions pour dépréciation	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Sur comptes clients	955	880	955		880
Autres provisions pour dépréciation	384 065	10 000	1 508		392 557
<b>TOTAL</b>	<b>385 020</b>	<b>10 880</b>	<b>2 463</b>		<b>393 437</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>734 402</b>	<b>93 989</b>	<b>34 147</b>		<b>794 244</b>
<b>Dont dotations et reprises d'exploitation financières exceptionnelles</b>		<b>49 846</b>	<b>32 639</b>		
		<b>44 142</b>	<b>1 508</b>		

### Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Prêts	25 708	25 708	
Autres immobilisations financières	12 583	12 583	
Clients douteux ou litigieux	880	880	
Autres créances clients	71 989	71 989	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	3 754	3 754	
Divers état et autres collectivités publiques	500 243	500 243	
Débiteurs divers	43 288 699	43 288 699	
Charges constatées d'avance	14 541	14 541	
<b>TOTAL</b>	<b>43 918 397</b>	<b>43 918 397</b>	
Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice	2 925		





## ANNEXE

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

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts et dettes ets crédit à 1 an maximum à l'origine	1 563 820	63 117	263 986	1 236 717
Fournisseurs et comptes rattachés	63 750	63 750		
Personnel et comptes rattachés	175 041	175 041		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	189 010	189 010		
Impôts sur les bénéfices	573	573		
Autres impôts taxes et assimilés	144 749	144 749		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	281	281		
Autres dettes	42 887 567	42 887 567		
Produits constatés d'avance	198 457	198 457		
<b>TOTAL</b>	<b>45 223 247</b>	<b>43 722 544</b>	<b>263 986</b>	<b>1 236 717</b>
Emprunts remboursés en cours d'exercice	62 007			

### Evaluation des immobilisations corporelles

La valeur brute des éléments corporels de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

### Evaluation des amortissements

Les méthodes et les durées d'amortissement retenues ont été les suivantes :

Catégorie	Mode	Durée
Constructions	Linéaire	10 à 50 ans
Agencements et aménagements	Linéaire	10 à 20 ans
Installations techniques	Linéaire	5 à 10 ans
Matériels et outillages	Linéaire	5 à 10 ans
Matériel de transport	Linéaire	4 à 5 ans
Matériel de bureau	Linéaire	3 à 10 ans
Mobilier	Linéaire	5 à 10 ans

### Evaluation des créances et des dettes

Les créances et dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Dans le poste "débiteurs divers" à l'actif et dans le poste "autres dettes" au passif, figurent le solde au 31/12/2024 de l'ensemble des patrimoines financiers des personnes majeures protégées dont l'association a le mandat judiciaire de gestion. L'évaluation des patrimoines est réalisée d'après les informations transmises par les établissements financiers et les compagnies d'assurance. Les comptes de portefeuille sont évalués au cours du 31/12/2024 et non en valeurs historiques.

Les valeurs arrêtées au 15/04/2025 sont les suivantes:

- comptes courants et comptes d'épargne : 8 106 490.04 €
- placements et assurances vie : 34 776 869.96 €

Figure aussi en "autres débiteurs divers" la créance de Madame FAJOLLE d'un montant de 382 557 euros et provisionnée à 100% compte tenu des faibles perspectives de recouvrement. Madame FAJOLLES est décédée en 2023 mais la succession n'étant toujours pas réglée, la créance et la provision à l'actif sont maintenues.

**ANNEXE**

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

**Evaluation des valeurs mobilières de placement**

Leur valeur brute est constituée de leur coût d'acquisition. Si leur valeur d'inventaire à la date de clôture est inférieure à la valeur brute, une provision est constituée du montant de la différence.

**Produits à recevoir**

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Créances usagers et comptes rattachés	1 912
Autres créances	506 786
Total	508 698

**Charges à payer**

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	35 271
Dettes fiscales et sociales	251 122
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	281
Total	286 674

**Charges et produits constatés d'avance**

Charges constatées d'avance	Montant
Charges d'exploitation	14 541
Total	14 541
Produits constatés d'avance	Montant
Produits d'exploitation	198 457
Total	198 457

## ANNEXE

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

### - COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT -

#### Ventilation des subventions

Répartition par secteur d'activité	Montant
Dotation CAF DPF	40 120
Dotation DDETSPP MJPM	1 468 921
Dotation DDETSPP DPF	2 500
Prise en charge prime Ségur (MJPM, DPF, ISTF)	68 766
Dotation Conseil Général MJPM	4 420
Dotation DDETSPP ISTF	14 397
Subvention DIRRECTE FSE MOSAIC	61 594
Autres subventions MOSAIC	283 793
Subvention AGEFIPH CAP EMPLOI	653 075
Subvention ARS GEM	271 491
Subvention Conseil Général GEM	6 750
Subvention GAD et emplois accompagnés	144 976
Subvention DDETSPP IML	16 500
Autres concours publics	17 266
Total	3 054 569

#### Effectif moyen

	Personnel salarié
Cadres	6
Employés	43
Total	49

#### Honoraires des commissaires aux comptes

Le montant total des honoraires des commissaires aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice est de 16 200 euros, décomposés de la manière suivante :

- honoraires facturés au titre du contrôle légal des comptes : 16 200 euros.
- honoraires facturés au titre des conseils et prestations de services entrant dans les diligences directement liées à la mission de contrôle légal des comptes, telles qu'elles sont définies par les normes d'exercice professionnel mentionnées au II de l'article L. 822-11 : néant.

**ANNEXE**

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

**- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -****Dettes garanties par des sûretés réelles**

	Montant garanti
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	1 563 820
Total	1 563 820

**Engagement en matière de pensions et retraites**

La société n'a signé aucun accord particulier en matière d'engagements de retraite. Ces derniers se limitent donc à l'indemnité conventionnelle de départ à la retraite. Une provision pour charge figure au passif du bilan pour 364 119 € contre 349 382 € au 31/12/2023.

Les calculs ont été effectués en retenant l'hypothèse d'un départ à la retraite à l'initiative de l'employeur.

Les hypothèses de calcul retenues sont les suivantes:

- départ à la retraite à 65 ans (âge moyen)
- table de mortalité : INSEE 2019-2021
- turn over : 15% constant jusqu'à 50 ans
- taux d'inflation de 1.3%
- taux d'actualisation de 3.38%
- Méthode de calcul : rétrospective prorata temporis.

**- INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES -****Produits et charges exceptionnels**

Nature	Montant	imputé au compte
Produits exceptionnels		
- Indemnités diverses	12 500	771800
- Régularisations diverses	445	771800
Total	12 945	
Charges exceptionnelles		
- Valeur nette comptable immo. sortie	610	675600
- Don	52	671800
Total	662	