

Bilan Actif

FONDS DE DOTATION PREVIFRANCE

Période du 01/01/24 au 31/12/24
Edition du 21/03/25
Devise d'édition EURO

	BRUT	Amortissements	Net (N) 31/12/2024	Net (N-1) 31/12/2023
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Concession, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires				
Fonds commercial (1)				
Autres				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriel				
Autres				
Immobilisations grevées de droits				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES (2)				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres				
TOTAL I ACTIF IMMOBILISE				
STOCKS ET EN-COURS				
AVANCES ET ACOMPTES VERSES SUR COMMANDES				
CRÉANCES (3)				
Créances usagers et comptes rattachés				
Autres créances				
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT				
INSTRUMENTS DE TRESORERIE				
DISPONIBILITES	595 655		595 655	605 229
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE (3)				
TOTAL II ACTIF CIRCULANT	595 655		595 655	605 229
Frais d'émission d'emprunts (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Écarts de conversion actif (V)				
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V)	595 655		595 655	605 229
(1) Dont droit au bail	(2) Dont à moins d'un an		(3) Dont à moins d'un an	
ENGAGEMENTS RECUS				
Legs nets à réaliser :				
Acceptés par les organes statutairement compétents				
Autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				

Bilan Passif

FONDS DE DOTATION PREVIFRANCE

Période du 01/01/24 au 31/12/24
Edition du 21/03/25
Devise d'édition EURO

	Net (N) 31/12/2024	Net (N-1) 31/12/2023
FONDS ASSOCIATIFS		
Fonds propres		
Fonds associatif sans droit de reprise	621 264	635 972
Ecarts de réévaluation sur des biens sans droit de reprise		
Réserves		
Report à nouveau sur gestion propre	(37 248)	(20 735)
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)	8 759	(16 512)
Autres fonds associatifs		
Fonds associatif avec droit de reprise		
- Apports		
- Legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés		
- Résultats sous contrôle de tiers financeurs		
- Subventions d'investissement affectés à des biens renouvelables		
Ecarts de réévaluation sur des biens avec droit de reprise		
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables par l'organisme		
Provisions réglementées		
Droits des propriétaires (Commodat)		
TOTAL I FONDS ASSOCIATIFS	592 775	598 725
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
TOTAL II PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
FONDS DEDIES		
Sur subventions de fonctionnement		
Sur autres ressources		
TOTAL III FONDS DEDIES		
DETTES (1)		
Emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)		2 500
Emprunts et dettes financières diverses (3)		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	2 880	4 005
Dettes fiscales et sociales		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance (1)		
TOTAL IV DETTES	2 880	6 505
Ecarts de conversion passif (V)		
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V)	595 655	605 229
(1) A plus d'un an	A moins d'un an	2 880
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque		
(3) Dont emprunts participatifs		
ENGAGEMENTS DONNES		

Compte de Résultat en liste

Période du	01/01/24	au 31/12/24
Edition du	21/03/25	
Devise d'édition	EURO	

FONDS DE DOTATION PREVIFRANCE

[illegible]

Compte de Résultat en liste - suite

Période du 01/01/24 au 31/12/24
Edition du 21/03/25
Devise d'édition EURO

FONDS DE DOTATION PREVIFRANCE

	31/12/2024	31/12/2023
3. RÉSULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I - II + III - IV)	(5 950)	(57 137)
PRODUITS EXCEPTIONNELS : - Sur opérations de gestion - Sur opérations en capital - Reprises provisions et transferts de charges		
TOTAL V PRODUITS EXCEPTIONNELS		
CHARGES EXCEPTIONNELLES : - Sur opérations de gestion - Sur opérations en capital - Dotations aux amortissements et aux provisions		
TOTAL VI CHARGES EXCEPTIONNELLES		
4. RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)		
Impôts sur les bénéfices (VII) - Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs (VIII) - Engagements à réaliser sur ressources affectées (IX)	1 099 447 1 084 738	1 140 071 1 099 447
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VIII)	1 111 143	1 150 156
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + IX)	1 102 385	1 166 668
EXCEDENT OU DEFICIT	8 759	(16 512)
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE PRODUITS - Bénévolat - Prestations en nature - Dons en nature		
TOTAL		
CHARGES - Secours en nature - Mise à disposition gratuite de biens et services - Personnel bénévole		
TOTAL		

ANNEXE EXERCICE 2024

I) Présentation des comptes

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du Code de Commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que du règlement ANC 2014-03 et des règlement ANC 2018-06.

II) Présentation du Fonds de dotation Mutuelle PREVIFRANCE

Le Fonds de Dotation a été créé par le Conseil d'Administration constitutif du 3/10/2013 à l'initiative de la Mutuelle GRM, mutuelle régie par le livre II du Code de la Mutualité. Le siège est fixé au 15 rue Rouget de Lisle à Montceau (71300). Le membre fondateur, la Mutuelle GRM a été absorbée par la Mutuelle PREVIFRANCE. Lors de l'Assemblée Générale Extraordinaire en date du 26/05/2016, la Mutuelle PREVIFRANCE a procédé à la fusion, par voie d'absorption, de la Mutuelle GRM dont le siège social était au 15, rue Rouget de Lisle – B.P. 25 – 71 301 Montceau les Mines Cedex. La date de réalisation de la fusion est le 29/09/2016, date de publication au journal officiel de la décision n°2016-C-43 de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution portant approbation de la fusion absorption.

La création du Fonds de Dotation a été publiée au journal officiel le 11/01/2014.

La Préfecture de Saône et Loire à Macon a enregistré la création du Fonds de Dotation sous la référence préfecture R1 ASSOC R2 FDT R3 R4 9C.

La durée du Fonds de Dotation est illimitée.

L'objet du Fonds de Dotation est de soutenir et conduire, dans la poursuite d'un esprit mutualiste d'humanité, d'entraide et de solidarité, directement ou indirectement, toute mission d'intérêt général à caractère social en lien avec les objectifs et les valeurs portés par la Mutuelle PREVIFRANCE ; à cet effet, le Fonds de Dotation pourra mettre en œuvre toute action ou démarche de nature à répondre notamment aux besoins d'entraide, de prévoyance et de prévention, par exemple, enfance, jeunesse, maladie, accident, invalidité, décès, vieillesse ; le Fonds de Dotation pourra promouvoir et favoriser le développement d'événements et d'animations permettant de collecter des fonds destinés à participer au financement d'activités d'intérêt général visées ci-dessus et/ou favoriser la constitution d'un patrimoine à même de favoriser la réalisation de ces mêmes objectifs.

III) Engagements reçus :

Au cours de l'exercice 2014, le Fonds de Dotation a bénéficié d'une dotation à titre consommable de 103 317,36 € par attribution du boni de liquidation d'ASSURMUT SARL.

Au cours de l'exercice 2015, le Fonds de Dotation a bénéficié d'une dotation à titre consommable de 220 000.00 € par affectation d'une part du résultat de la Mutuelle GRM, pour la réalisation de missions d'intérêt général à caractère social en lien avec les objectifs et valeurs portés par la Mutuelle GRM.



Mutuelle PréviFrance

FONDS DE DOTATION

Au cours de l'exercice 2016, le Fonds de Dotation a bénéficié d'une dotation à titre consommable de 500 000.00 € par affectation d'une part du résultat de la Mutuelle PREVIFRANCE pour la réalisation de missions d'intérêt général à caractère social en lien avec les objectifs et valeurs portés par la Mutuelle PREVIFRANCE.

Ces dotations consommables d'un montant global de 823 317.36 € ont été consommées au 31/12/20234 pour 202 053,43 €.

IV) Variation des fonds propres

Variation des fonds propres	A l'ouverture	Affectations du résultat	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise					
Fonds propres avec droit de reprise					
Ecarts de réévaluation					
Réserves					
Report à nouveau	-20 735,44	-16 512,37			-37 247,81
Excédent ou déficit de l'exercice	-16 512,37	16 512,37	8 758,79		8 758,79
Situation nette	-37 247,81	0,00	8 758,79	0,00	-28 489,02
Fonds propres consommables	635 972,38			-14 708,45	621 263,93
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
TOTAL	598 724,57	0,00	8 758,79	-14 708,45	592 774,91

V) Contributions volontaires en nature :

Par soucis de simplification et de lecture des comptes pour les administrateurs bénévoles, seuls les éléments inhérents à l'objet du Fonds de dotation sont comptabilisés. Les mises à disposition à titre gratuit sont traitées en annexe.

Pour l'exercice 2024, le montant de la mise à disposition de personnel à titre gracieux par la Mutuelle PréviFrance a été valorisé pour 97 336.00 €.

VI) Résultat de l'exercice :

L'excédent de l'exercice 2024 de + 8 759 € résulte des charges exploitation (hors aides versées) pour 2 938 € et des produits financiers pour 11 697 €. Les aides versées pour 14 708 € sont compensées par la consommation des fonds propres consommables.

A la clôture 2024, les fonds propres consommables s'élèvent à 621 264 €.



110, avenue de Lespinet
31400 Toulouse
Tél. : 05 61 52 64 09
Fax : 05 61 32 12 41

17, rue du Temple
31250 Revel
Tel. : 05 61 27 64 64
Fax : 05 61 27 67 28

E-mail : pierre.dagrain@exco.fr

PREFIVRANCE - FONDS DE DOTATION

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2024

Aux membres,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Conseil d'Administration, nous avons effectué l'audit des comptes annuels du fonds de dotation Mutuelle PREVIFRANCE 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 du fonds de dotation 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^{er} janvier 2024 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, sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

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.

Vérifications 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'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport d'activité du Président et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés au Conseil d'Administration.

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 du fonds de dotation 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 le fonds de dotation ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Président.

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 fonds de dotation.

Une description plus détaillée de nos responsabilités de commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels figure dans l'annexe du présent rapport et en fait partie intégrante.

Toulouse, le 2 juin 2025

Le Commissaire aux Comptes



EXCO A²A Toulouse
Pierre d'Agrain

ANNEXE : Description détaillée des responsabilités du commissaire aux comptes

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 du fonds de dotation 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.

Bilan Actif

FONDS DE DOTATION PREVIFRANCE

Période du 01/01/24 au 31/12/24
Edition du 21/03/25
Devise d'édition EURO

	BRUT	Amortissements	Net (N) 31/12/2024	Net (N-1) 31/12/2023
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Concession, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires				
Fonds commercial (1)				
Autres				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriel				
Autres				
Immobilisations grevées de droits				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES (2)				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres				
TOTAL I ACTIF IMMOBILISE				
STOCKS ET EN-COURS				
AVANCES ET ACOMPTES VERSES SUR COMMANDES				
CRÉANCES (3)				
Créances usagers et comptes rattachés				
Autres créances				
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT				
INSTRUMENTS DE TRESORERIE				
DISPONIBILITES	595 655		595 655	605 229
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE (3)				
TOTAL II ACTIF CIRCULANT	595 655		595 655	605 229
Frais d'émission d'emprunts (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Écarts de conversion actif (V)				
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V)	595 655		595 655	605 229
(1) Dont droit au bail	(2) Dont à moins d'un an		(3) Dont à moins d'un an	
ENGAGEMENTS RECUS				
Legs nets à réaliser :				
Acceptés par les organes statutairement compétents				
Autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				

Bilan Passif

FONDS DE DOTATION PREVIFRANCE

Période du 01/01/24 au 31/12/24
Edition du 21/03/25
Devise d'édition EURO

	Net (N) 31/12/2024	Net (N-1) 31/12/2023
FONDS ASSOCIATIFS		
Fonds propres		
Fonds associatif sans droit de reprise	621 264	635 972
Ecart de réévaluation sur des biens sans droit de reprise		
Réserves		
Report à nouveau sur gestion propre	(37 248)	(20 735)
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)	8 759	(16 512)
Autres fonds associatifs		
Fonds associatif avec droit de reprise		
- Apports		
- Legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés		
- Résultats sous contrôle de tiers financeurs		
- Subventions d'investissement affectés à des biens renouvelables		
Ecart de réévaluation sur des biens avec droit de reprise		
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables par l'organisme		
Provisions réglementées		
Droits des propriétaires (Commodat)		
TOTAL I FONDS ASSOCIATIFS	592 775	598 725
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
TOTAL II PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
FONDS DEDIES		
Sur subventions de fonctionnement		
Sur autres ressources		
TOTAL III FONDS DEDIES		
DETTES (1)		
Emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)		
Emprunts et dettes financières diverses (3)		2 500
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	2 880	4 005
Dettes fiscales et sociales		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance (1)		
TOTAL IV DETTES	2 880	6 505
Ecart de conversion passif (V)		
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V)	595 655	605 229
(1) A plus d'un an	A moins d'un an	2 880
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque		
(3) Dont emprunts participatifs		
ENGAGEMENTS DONNES		

Compte de Résultat en liste

Période du 01/01/24 au 31/12/24
Edition du 21/03/25
Devise d'édition EURO

FONDS DE DOTATION PREVIFRANCE

[illegible]

Compte de Résultat en liste - suite

FONDS DE DOTATION PREVIFRANCE

Période du 01/01/24 au 31/12/24
Edition du 21/03/25
Devise d'édition EURO

	31/12/2024	31/12/2023
3. RÉSULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I - II + III - IV)	(5 950)	(57 137)
PRODUITS EXCEPTIONNELS : - Sur opérations de gestion - Sur opérations en capital - Reprises provisions et transferts de charges		
TOTAL V PRODUITS EXCEPTIONNELS		
CHARGES EXCEPTIONNELLES : - Sur opérations de gestion - Sur opérations en capital - Dotations aux amortissements et aux provisions		
TOTAL VI CHARGES EXCEPTIONNELLES		
4. RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)		
Impôts sur les bénéfices (VII) - Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs (VIII) - Engagements à réaliser sur ressources affectées (IX)	1 099 447 1 084 738	1 140 071 1 099 447
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VIII)	1 111 143	1 150 156
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + IX)	1 102 385	1 166 668
EXCEDENT OU DEFICIT	8 759	(16 512)
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE PRODUITS - Bénévolat - Prestations en nature - Dons en nature		
TOTAL		
CHARGES - Secours en nature - Mise à disposition gratuite de biens et services - Personnel bénévole		
TOTAL		

ANNEXE EXERCICE 2024

I) Présentation des comptes

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du Code de Commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que du règlement ANC 2014-03 et des règlement ANC 2018-06.

II) Présentation du Fonds de dotation Mutuelle PREVIFRANCE

Le Fonds de Dotation a été créé par le Conseil d'Administration constitutif du 3/10/2013 à l'initiative de la Mutuelle GRM, mutuelle régie par le livre II du Code de la Mutualité. Le siège est fixé au 15 rue Rouget de Lisle à Montceau (71300). Le membre fondateur, la Mutuelle GRM a été absorbée par la Mutuelle PREVIFRANCE. Lors de l'Assemblée Générale Extraordinaire en date du 26/05/2016, la Mutuelle PREVIFRANCE a procédé à la fusion, par voie d'absorption, de la Mutuelle GRM dont le siège social était au 15, rue Rouget de Lisle – B.P. 25 – 71 301 Montceau les Mines Cedex. La date de réalisation de la fusion est le 29/09/2016, date de publication au journal officiel de la décision n°2016-C-43 de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution portant approbation de la fusion absorption.

La création du Fonds de Dotation a été publiée au journal officiel le 11/01/2014.

La Préfecture de Saône et Loire à Macon a enregistré la création du Fonds de Dotation sous la référence préfecture R1 ASSOC R2 FDT R3 R4 9C.

La durée du Fonds de Dotation est illimitée.

L'objet du Fonds de Dotation est de soutenir et conduire, dans la poursuite d'un esprit mutualiste d'humanité, d'entraide et de solidarité, directement ou indirectement, toute mission d'intérêt général à caractère social en lien avec les objectifs et les valeurs portés par la Mutuelle PREVIFRANCE ; à cet effet, le Fonds de Dotation pourra mettre en œuvre toute action ou démarche de nature à répondre notamment aux besoins d'entraide, de prévoyance et de prévention, par exemple, enfance, jeunesse, maladie, accident, invalidité, décès, vieillesse ; le Fonds de Dotation pourra promouvoir et favoriser le développement d'événements et d'animations permettant de collecter des fonds destinés à participer au financement d'activités d'intérêt général visées ci-dessus et/ou favoriser la constitution d'un patrimoine à même de favoriser la réalisation de ces mêmes objectifs.

III) Engagements reçus :

Au cours de l'exercice 2014, le Fonds de Dotation a bénéficié d'une dotation à titre consommable de 103 317,36 € par attribution du boni de liquidation d'ASSURMUT SARL.

Au cours de l'exercice 2015, le Fonds de Dotation a bénéficié d'une dotation à titre consommable de 220 000.00 € par affectation d'une part du résultat de la Mutuelle GRM, pour la réalisation de missions d'intérêt général à caractère social en lien avec les objectifs et valeurs portés par la Mutuelle GRM.

Au cours de l'exercice 2016, le Fonds de Dotation a bénéficié d'une dotation à titre consommable de 500 000.00 € par affectation d'une part du résultat de la Mutuelle PREVIFRANCE pour la réalisation de missions d'intérêt général à caractère social en lien avec les objectifs et valeurs portés par la Mutuelle PREVIFRANCE.

Ces dotations consommables d'un montant global de 823 317.36 € ont été consommées au 31/12/20234 pour 202 053,43 €.

IV) Variation des fonds propres

Variation des fonds propres	A l'ouverture	Affectations du résultat	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise					
Fonds propres avec droit de reprise					
Ecart de réévaluation					
Réserves					
Report à nouveau	-20 735,44	-16 512,37			-37 247,81
Excédent ou déficit de l'exercice	-16 512,37	16 512,37	8 758,79		8 758,79
Situation nette	-37 247,81	0,00	8 758,79	0,00	-28 489,02
Fonds propres consommables	635 972,38			-14 708,45	621 263,93
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
TOTAL	598 724,57	0,00	8 758,79	-14 708,45	592 774,91

V) Contributions volontaires en nature :

Par soucis de simplification et de lecture des comptes pour les administrateurs bénévoles, seuls les éléments inhérents à l'objet du Fonds de dotation sont comptabilisés. Les mises à disposition à titre gratuit sont traitées en annexe.

Pour l'exercice 2024, le montant de la mise à disposition de personnel à titre gracieux par la Mutuelle PréviFrance a été valorisé pour 97 336.00 €.

VI) Résultat de l'exercice :

L'excédent de l'exercice 2024 de + 8 759 € résulte des charges exploitation (hors aides versées) pour 2 938 € et des produits financiers pour 11 697 €. Les aides versées pour 14 708 € sont compensées par la consommation des fonds propres consommables.

A la clôture 2024, les fonds propres consommables s'élèvent à 621 264 €.



RAPPORT DE GESTION 2024

SOMMAIRE

1 - LES FAITS MARQUANTS

2 - LES PRINCIPALES DECISIONS

3 - LE RAPPORT D'ACTIVITE

4 - LE PROGRAMME D'ACTION

5 - LE BUDGET 2025

6 - PRESENTATION DES ETATS FINANCIERS

7 - AFFECTATION DU RESULTAT

8 - MANDATS DES ADMINISTRATEURS

9 - CONVENTIONS PARTIES LIEES

1 – LES FAITS MARQUANTS

LES FAITS MARQUANTS SUR L'EXERCICE 2024

Conseil d'administration

Le Conseil d'Administration du Fonds de Dotation s'est réuni une première fois le 20 juin 2024 et une seconde fois le 10 octobre 2024.

Selon l'article 9 des statuts, les membres du Conseil d'Administration du Fonds de Dotation sont nommés et révoqués librement et à tout moment par le fondateur. Le Conseil d'Administration du Fonds de Dotation est composé de huit administrateurs dont la liste est dressée en partie 8 – Mandats des Administrateurs.

Historique

Le Fonds de Dotation a été créé par le Conseil d'Administration constitutif du 3/10/2013 à l'initiative de la Mutuelle GRM, mutuelle régie par le livre II du Code de la Mutualité. Le siège est fixé au 15 rue Rouget de Lisle à Montceau (71300). Le membre fondateur, la Mutuelle GRM a été absorbée par la Mutuelle PREVIFRANCE. Lors de l'Assemblée Générale Extraordinaire en date du 26/05/2016, la Mutuelle PREVIFRANCE a procédé à la fusion, par voie d'absorption, de la Mutuelle GRM dont le siège social était au 15, rue Rouget de Lisle – B.P. 25 – 71 301 Montceau les Mines Cedex. La date de réalisation de la fusion est le 29/09/2016, date de publication au journal officiel de la décision n°2016-C-43 de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution portant approbation de la fusion absorption.

La création du Fonds de Dotation a été publiée au journal officiel le 11/01/2014.

La Préfecture de Saône et Loire à Macon a enregistré la création du Fonds de Dotation sous la référence préfecture R1 ASSOC R2 FDT R3 R4 9C.

La durée du Fonds de Dotation est illimitée.

L'objet du Fonds de Dotation est de soutenir et conduire, dans la poursuite d'un esprit mutualiste d'humanité, d'entraide et de solidarité, directement ou indirectement, toute mission d'intérêt général à caractère social en lien avec les objectifs et les valeurs portés par la Mutuelle PREVIFRANCE ; à cet effet, le Fonds de Dotation pourra mettre en œuvre toute action ou démarche de nature à répondre notamment aux besoins d'entraide, de prévoyance et de prévention, par exemple, enfance, jeunesse, maladie, accident, invalidité, décès, vieillesse et plus spécifiquement selon l'article 2 objet des statuts. Le Fonds de Dotation pourra promouvoir et favoriser le développement d'événements et d'animations permettant de collecter des fonds destinés à participer au financement d'activités d'intérêt général visées ci-dessus et/ou favoriser la constitution d'un patrimoine à même de favoriser la réalisation de ces mêmes objectifs.

2 – LES PRINCIPALES DECISIONS

Conseil d'Administration du 20/06/2024 :

- Rapport d'activité 2023 ;
- Arrêté des comptes au 31/12/2023 ;
- Lecture du rapport du Commissaire Aux Comptes ;
- Programme d'actions et budget 2024 ;
- Délégation de pouvoir à M. Christophe MAURY pour réaliser les formalités auprès de la

Rapport de gestion 2024 du Fonds de Dotation Mutuelle PREVIFRANCE (JO du 11/01/2014)
A approuver par le conseil d'administration du 19 Juin 2025

- préfecture.
- Désignation des mandataires bancaires

Conseil d'Administration du 10/10/2024 :

- Nomination du Commissaire aux Comptes
- Délégation de pouvoir à M. Christophe MAURY pour réaliser les formalités auprès de la préfecture.

3 – LE RAPPORT D'ACTIVITE

Le Conseil d'Administration du 20/06/2024 avait arrêté un budget pour l'année 2024 à 1 099 447 € uniquement constitué des engagements reportés.

Les dépenses engagées au titre des aides en 2024 se sont élevées à 14 708.45 € utilisées pour :

- * Verser une aide exceptionnelle de 7 500 € à Clermont en Rose pour soutenir la lutte contre le cancer ;
- * Verser une aide exceptionnelle de 308.45 € à FOURMENT Jean-Paul correspondant au reste à charge d'une prothèse dentaire et lui permettre ainsi l'accès aux soins ;
- * Verser une aide exceptionnelle de 2 300 € au Comité de Cancérologie 47 ;
- * Verser une aide exceptionnelle de 2 300 € à l'Association les Blouses Roses 47;
- * Verser une aide exceptionnelle de 2 300 € à la ligue nationale contre le cancer 31 ;

4 – LE PROGRAMME D'ACTION

Le programme d'action du Fonds de Dotation se recentre principalement sur la continuité des activités réalisées en 2024, à savoir :

- poursuite des actions de prévention,
- aides occasionnelles.

5 – LE BUDGET 2025

Le budget d'aides 2024 arrêté lors du Conseil d'Administration du 20/06/2024 était arrêté à 1 099 447 €. Les aides versées pour l'exercice 2024 ont été de 14 708.45 €, ce qui porte à 621 263.93 € le solde des dotations nettes cumulées.

Le budget 2020 relatif aux dépenses d'aides liées à la crise exceptionnelle « COVID19 » n'a été que partiellement utilisé. En conséquence, le budget 2025 est arrêté au seul montant des dotations nettes reportées de 2024, soit 621 263.93 €.

6 – PRESENTATION DES ETATS FINANCIERS

Les aides 2024, nettes de report, affectées aux dotations consommables s'élèvent à 14 708,45 € contre 40 624,64 € en 2023, ce qui porte le montant de ces dotations nettes à 621 263,93 € au 31/12/2024.

Le solde du compte livret au 31/12/2024 est de 591 164 € et 4 491€ pour le compte courant.

Le montant de l'actif et du passif est de 595 655 € au 31/12/2024 contre 605 229 € au 31/12/2023.

Bilan Actif

FONDS DE DOTATION PREVIFRANCE

Période du 01/01/24 au 31/12/24
Edition du 21/03/25
Devise d'édition EURO

	BRUT	Amortissements	Net (N) 31/12/2024	Net (N-1) 31/12/2023
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Concession, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires				
Fonds commercial (1)				
Autres				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriel				
Autres				
Immobilisations grevées de droits				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES (2)				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres				
TOTAL I ACTIF IMMOBILISE				
STOCKS ET EN-COURS				
AVANCES ET ACOMPTES VERSES SUR COMMANDES				
CRÉANCES (3)				
Créances usagers et comptes rattachés				
Autres créances				
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT				
INSTRUMENTS DE TRESORERIE				
DISPONIBILITES	595 655		595 655	605 229
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE (3)				
TOTAL II ACTIF CIRCULANT	595 655		595 655	605 229
Frais d'émission d'emprunts (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Écarts de conversion actif (V)				
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V)	595 655		595 655	605 229
(1) Dont droit au bail	(2) Dont à moins d'un an		(3) Dont à moins d'un an	
ENGAGEMENTS RECUS				
Legs nets à réaliser :				
Acceptés par les organes statutairement compétents				
Autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				

Bilan Passif

FONDS DE DOTATION PREVIFRANCE

Période du 01/01/24 au 31/12/24
Edition du 21/03/25
Devise d'édition EURO

	Net (N) 31/12/2024	Net (N-1) 31/12/2023
FONDS ASSOCIATIFS		
Fonds propres		
Fonds associatif sans droit de reprise	621 264	635 972
Ecarts de réévaluation sur des biens sans droit de reprise		
Réserves		
Report à nouveau sur gestion propre	(37 248)	(20 735)
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)	8 759	(16 512)
Autres fonds associatifs		
Fonds associatif avec droit de reprise		
- Apports		
- Legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés		
- Résultats sous contrôle de tiers financeurs		
- Subventions d'investissement affectés à des biens renouvelables		
Ecarts de réévaluation sur des biens avec droit de reprise		
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables par l'organisme		
Provisions réglementées		
Droits des propriétaires (Commodat)		
TOTAL I FONDS ASSOCIATIFS	592 775	598 725
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
TOTAL II PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
FONDS DEDIES		
Sur subventions de fonctionnement		
Sur autres ressources		
TOTAL III FONDS DEDIES		
DETTES (1)		
Emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)		
Emprunts et dettes financières diverses (3)		2 500
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	2 880	4 005
Dettes fiscales et sociales		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance (1)		
TOTAL IV DETTES	2 880	6 505
Ecarts de conversion passif (V)		
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V)	595 655	605 229

Le résultat de l'exercice est un excédent financier de 8 759 € au 31/12/2024 contre une perte de - 16 512 € au 31/12/2023 soit une variation de 25 271 €.

Les principales variations sont la diminution des autres achats et charges externes pour – 23 659 €. Les produits d'intérêts des placements financiers augmentent, quant à eux, de + 1 612 €.

Compte de Résultat en liste

FONDS DE DOTATION PREVIFRANCE

Période du 01/01/24 au 31/12/24
Edition du 21/03/25
Devise d'édition EURO

	31/12/2024	31/12/2023
PRODUITS D'EXPLOITATION (1) :		
- Ventes de marchandises		
- Production vendue [biens et services]		
MONTANT NET DU CHIFFRE D'AFFAIRES		
Dont à l'exportation :		
- Production stockée		
- Production immobilisée		
- Produits nets partiels sur opérations à long terme		
- Subventions d'exploitation		
- Reprises sur provisions (et amortissements), transferts de charges		
- Cotisations		
- Autres produits		
TOTAL I PRODUITS D'EXPLOITATION		
CHARGES D'EXPLOITATION (2) :		
- Achat de marchandises		
Variation de stocks		
- Achats de matières premières et autres approvisionnements		
Variation de stocks		
- Autres achats et charges externes	2 938	26 597
- Impôts, taxes et versements assimilés		
- Salaires et traitements		
- Charges sociales		
- Dotations aux amortissements et aux provisions		
- Sur immobilisations : dotations aux amortissements		
- Sur immobilisations : dotations aux provisions		
- Sur actif circulant : dotations aux provisions		
- Pour risques et charges : dotations aux provisions		
- Subventions accordées par l'association		
- Autres charges	14 708	40 625
TOTAL II CHARGES D'EXPLOITATION	17 646	67 222
1. RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	(17 646)	(67 222)
PRODUITS FINANCIERS :		
- De participation (3)		
- D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (3)		
- Autres intérêts et produits assimilés (3)	11 697	10 085
- Reprises sur provisions et transferts de charges		
- Différences positives de change		
- Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL III PRODUITS FINANCIERS	11 697	10 085
CHARGES FINANCIERES :		
- Dotations aux amortissements et aux provisions		
- Intérêts et charges assimilées (4)		
- Différences négatives de change		
- Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL IV CHARGES FINANCIERES		
2. RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)	11 697	10 085

Compte de Résultat en liste - suite

Période du 01/01/24 au 31/12/24
Edition du 21/03/25
Devise d'édition EURO

FONDS DE DOTATION PREVIFRANCE

	31/12/2024	31/12/2023
3. RÉSULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I - II + III - IV)	(5 950)	(57 137)
PRODUITS EXCEPTIONNELS :		
- Sur opérations de gestion		
- Sur opérations en capital		
- Reprises provisions et transferts de charges		
TOTAL V PRODUITS EXCEPTIONNELS		
CHARGES EXCEPTIONNELLES :		
- Sur opérations de gestion		
- Sur opérations en capital		
- Dotations aux amortissements et aux provisions		
TOTAL VI CHARGES EXCEPTIONNELLES		
4. RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)		
Impôts sur les bénéfices (VII)		
- Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs (VIII)	1 099 447	1 140 071
- Engagements à réaliser sur ressources affectées (IX)	1 084 738	1 099 447
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VIII)	1 111 143	1 150 156
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + IX)	1 102 385	1 166 668
EXCEDENT OU DEFICIT	8 759	(16 512)
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
PRODUITS		
- Bénévolat		
- Prestations en nature		
- Dons en nature		
TOTAL		
CHARGES		
- Secours en nature		
- Mise à disposition gratuite de biens et services		
- Personnel bénévole		
TOTAL		

Aucune dotation consommable n'a été affectée aux capitaux propres en 2024. Le report des engagements à réaliser s'élève à 1 084 738,20 € (250 000 € au titre de dotations 2022 consommables, 250 000 € au titre de dotations 2021 consommables 584 738,20 € au titre du solde de 2020). Les dotations versées dans l'année sont ainsi neutralisées et sans impact sur le résultat de l'exercice.

exercice	Dotations reçues	budget voté	Subventions versées N	Subventions versées N + 1	Subventions versées N + 2	Subventions versées N + 3	Subventions versées N + 4	Report engagements à réaliser	dotations utilisées	Dotations nettes cumulées
2014	103 317,36		12 000,00						12 000,00	91 317,36
2015	220 000,00		0,00						0,00	311 317,36
2016	500 000,00		7 416,40						7 416,40	803 900,96
2017	0,00		17 375,23						17 375,23	786 525,73
2018	0,00	50 000,00	32 342,59	16 716,40	941,01			0,00	50 000,00	736 525,73
2019	0,00	50 000,00	0,00	33 642,99	12 949,99	3 407,02		0,00	50 000,00	686 525,73
2020		650 000,00	0,00	0,00	9 928,71	40 624,64	14 708,45	584 738,20	65 261,80	621 263,93
2021		250 000,00						250 000,00	0,00	621 263,93
2022		250 000,00						250 000,00	0,00	621 263,93
2023		0,00								
2024		0,00								
Total	823 317,36	1 250 000,00						1 084 738,20	202 053,43	

7 – AFFECTATION DU RESULTAT

Nous vous proposons d'affecter l'excédent de l'exercice du Fonds de Dotation Mutuelle PREVIFRANCE qui s'élève à + 8 758,79 € au poste report à nouveau débiteur.

8 – MANDATS DES ADMINISTRATEURS

Nous donnons ci-après les informations concernant les membres du Conseil d'administration du Fonds de Dotation quant au versement d'indemnités et remboursement de frais de déplacement ou de mission en 2024 :

- Montant des remboursements de rémunérations maintenues par les employeurs : néant ;
- Montant des indemnités ou avantages : néant ;
- Montant des indemnités versées en contrepartie de perte de revenus pour les indépendants : néant ;
- Frais de déplacement et de mission des administrateurs : néant.

Les mandats des administrateurs au 31/12/2024, ont été renouvelés par décision du Conseil d'Administration de la Mutuelle PréviFrance en date du 20/06/2024 portant la fin de mandat au 19/06/2027.

L'ensemble de ces mandats courent pour la durée initiale (3 ans) et se compose ainsi à la date de rédaction de ce rapport :

Nom	Prénom	Mandats Fonds de Dotation
BE	Annie	Administrateur
CAUMONT	Brigitte	Président
ERNST	Bernard	Administrateur
GILOT	Christiane	Administrateur
MERMET	Linda	Administrateur
PERRIER	Pierre	Administrateur
VIENT	Jean	Administrateur
WIDEMANN	Gérard	Administrateur

9 - CONVENTIONS PARTIES LIEES

Une convention a été signée en 2018 entre le Fonds de Dotation Mutuelle PREVIFRANCE et la Mutuelle PréviFrance, permettant la mise à disposition gracieuse des locaux et de moyens humains de la Mutuelle auprès du Fonds de Dotation pour assurer son fonctionnement courant. Le montant de la mise à disposition à titre gracieux pour l'exercice 2024 a été valorisé pour 97 336 €.