

CAPPA

DOMAINE DU MARAND

63450 SAINT-AMMANT-TALLENDE

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS**

EXERCICE CLOS AU 31 DECEMBRE 2025

Aux Adhérents,

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 CAPPA 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 la société à la fin de cet exercice.

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon la norme 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 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 et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues par votre Association pour l'arrêté des comptes, ainsi que sur la présentation d'ensemble des comptes dont la pertinence des informations fournies en annexe.

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 financier et des autres documents adressés aux adhérents

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

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 Conseil d'Administration et dans les autres 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 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 Clermont-Ferrand,
Le 09 juin 2026

Pour la SAS FITECO
Chantal LEDIEU
Commissaire aux comptes associée



Bilan et Compte de Résultat Association Medico Social

CAPPA COMPTES COMBINES

BILAN ACTIF

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2024 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
Frais d'établissement (I)	9 480,00	9 480,00				
ACTIF IMMOBILISE						
Immobilisations incorporelles						
. Frais de développement	2 450,00	840,38	1 609,62	0,01	1 854,62	0,01
. Donations temporaires d'usufruit						
. Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires	119 327,20	118 714,80	612,40	0,00	1 361,10	0,01
. Immobilisations incorpor. en cours, avances et acomptes						
Immobilisations corporelles						
. Terrains	1 142 043,63	586 390,29	555 653,34	2,22	581 540,59	2,46
. Constructions	25 727 001,98	13 674 058,26	12 052 943,72	48,14	12 239 719,70	51,87
. Installations techniques, matériel & outillage industriels	6 688 386,80	5 159 673,83	1 528 712,97	6,11	1 562 268,59	6,62
. Immobilisations corpor. en cours, avances et acomptes	5 483 556,76		5 483 556,76	21,90	1 147 081,60	4,88
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés						
Immobilisations financières						
. Participations	21 171,50		21 171,50	0,08	20 866,50	0,09
. Créances rattachées à des participations						
. Autres titres immobilisés	15 595,50		15 595,50	0,06	14 995,50	0,06
. Prêts						
. Autres immobilisations financières	5 436,97		5 436,97	0,02	6 205,40	0,03
TOTAL (II)	39 204 970,34	19 539 677,56	19 665 292,78	78,55	15 575 893,60	66,01
Compte de liaison						
ACTIF CIRCULANT						
Stocks et en-cours	36 306,14		36 306,14	0,15	36 496,38	0,15
Créances						
. Créances clients, usagers et comptes rattachés	680 354,64	1 245,06	679 109,58	2,71	674 039,96	2,86
. Créances reçues par legs ou donations						
. Autres créances	1 421 767,23		1 421 767,23	5,68	1 595 177,10	6,76
Charges constatées d'avance	84 427,98		84 427,98	0,34	124 849,32	0,53
Valeurs mobilières de placement					506 172,17	2,15
Instruments financiers à terme et jetons détenus						
Disponibilités	3 074 156,64		3 074 156,64	12,28	5 000 207,20	21,19
TOTAL (III)	5 297 012,63	1 245,06	5 295 767,57	21,15	7 936 942,13	33,64
Frais d'émission des emprunts (IV)	73 926,01		73 926,01	0,30	82 630,65	0,35
Primes de remboursement des emprunts (V)						
Ecart de conversion et différences d'évaluation Actif (VI)						
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)	44 585 388,98	19 550 402,62	25 034 986,36	100,00	23 595 466,38	100,00

FITECO
25 Rue Jean Claret
63000 Clermont-Ferrand
Tél: 04 73 28 62 28
SIREN 557 150 067

ABAQUE

CAPPA COMPTES COMBINES

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

BILAN PASSIF

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2024 (12 mois)	
FONDS PROPRES				
Fonds propres sans droit de reprise				
. Fonds propres statutaires	404 181,17	1,61	403 431,17	1,71
. Fonds propres complémentaires				
Fonds propres avec droit de reprise				
. Fonds statutaires				
. Fonds propres complémentaires				
Ecart de réévaluation				
Réserves				
. Réserves statutaires ou contractuelles				
. Réserves pour projet de l'entité				
. dont réserves sous gestion propre				
. Réserves des activités sociales et médico-sociales	4 368 126,22	17,45	4 003 644,00	18,97
. Autres				
Report à nouveau	-109 514,52	-0,43	-109 573,55	-0,45
. dont report à nouveau sous gestion propre				
. report à nouveau activités sociales et médico-sociales	1 156 528,00	4,62	1 307 355,73	5,54
Excédent ou déficit de l'exercice	366 804,05	1,47	213 713,52	0,91
. dont résultats sous gestion propre				
. dont résultats des activités sociales et médico-sociales				
Situation nette (sous total)	6 186 124,92	24,71	5 818 570,87	24,66
Fonds propres consommables				
Subventions d'investissement	1 403 015,44	5,60	1 114 928,72	4,73
Provisions réglementées	1 783 683,84	7,12	1 637 179,00	6,94
TOTAL (I)	9 372 824,20	37,44	8 570 678,59	36,32
Comptes de liaison			0,01	0,00
FONDS REPORTES ET DEDIES				
Fonds reportés liés aux legs ou donations				
Fonds dédiés	1 678 996,90	6,71	1 235 875,48	5,24
TOTAL (II)	1 678 996,90	6,71	1 235 875,49	5,24
PROVISIONS				
Provisions pour risques	30 000,00	0,12	10 000,00	0,04
Provisions pour charges	803 097,61	3,21	861 208,88	3,65
TOTAL (III)	833 097,61	3,33	871 208,88	3,69
DETTES				
Emprunts obligataires et assimilés				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	10 187 673,69	40,69	9 864 784,46	41,81
Emprunts et dettes financières diverses	36 866,88	0,15	1 600,00	0,01
Instruments financiers à terme				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	1 214 771,65	4,85	1 166 985,51	4,95
Dettes des legs ou donations				
Dettes fiscales et sociales	1 629 353,03	6,51	1 800 033,95	7,63
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			2 265,60	0,01
Autres dettes	33 844,22	0,14	37 445,18	0,16
Produits constatés d'avance	47 558,18	0,19	44 588,72	0,19
TOTAL (IV)	13 150 067,65	52,53	12 917 703,42	54,75
Ecart de conversion et différences d'évaluation Passif (V)				
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	25 034 986,36	100,00	23 595 466,38	100,00

FITECO
 25 Rue Jean Claret
 63000 Clermont-Ferrand
 Tél: 04 73 28 62 28
 SIREN 557 150 067

ABAQUE

CAPPA COMPTES COMBINES

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

BILAN PASSIF

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2024 (12 mois)	
ENGAGEMENTS REÇUS Legs nets à réaliser : - acceptés par les organes statutairement compétents - autorisés par l'organisme de tutelle Dons en nature restant à vendre				
ENGAGEMENTS DONNÉS				

FITECO
25 Rue Jean Claret
63000 Clermont-Ferrand
Tél: 04 73 28 62 28
SIREN 557 150 067

ABAUUE

CAPPA COMPTES COMBINES

COMPTE DE RÉSULTAT

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

Présenté en Euros

COMPTE DE RÉSULTAT	Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2024 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)	%
	Total	%	Total	%	Variation	%
PRODUITS D'EXPLOITATION:						
Cotisations						
Ventes de biens et services						
- Ventes de biens	2 538 459,59	11,51	2 441 060,75	11,18	97 399	3,99
- dont ventes de dons en nature						
- dont ventes de biens relatives aux activités médico-sociales						
- Ventes de prestations de services	792 690,76	3,59	799 409,02	3,65	-6 719	-0,83
- dont parrainages	135 855,84	0,62			135 855	N/S
- dont prestations relatives aux activités sociales et médico-sociales						
Produits de tiers financeurs						
- Concours publics et subventions d'exploitation	817 697,96	3,71	732 552,33	3,35	85 145	11,62
- Contributions des autorités de tarification relatives aux activités sociales et médico-sociales	15 093 846,31	68,44	15 225 069,00	69,60	-131 223	
- Versements des fondateurs ou consommations/dotation consommable						
- Ressources liées à la générosité du public						
- Dons manuels	2 836,92	0,01			2 836	N/S
- Mécénats						
- Legs, donations et assurances-vie	1 743 586,53	7,91	1 775 161,54	8,12	-31 575	-1,77
- Contributions financières	771 646,57	3,50	589 920,52	2,70	181 726	30,81
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions	188 246,54	0,85	221 166,39	1,01	-32 920	-14,87
Produits des cessions d'immobilisations incorpor. et corporelles	32 488,76	0,15			32 488	N/S
Utilisations des fonds dédiés	37 017,43	0,17	64 729,81	0,30	-27 712	-42,80
Autres produits	37 087,76	0,17	25 734,23	0,12	11 353	44,12
Total des produits d'exploitation (I)	22 055 605,13	100,00	21 874 803,59	100,00	180 802	
CHARGES D'EXPLOITATION:						
Achats de marchandises	1 435,15	0,01	404,76	0,00	1 031	255,20
Variations stocks	-17,90	0,00	217,20	0,00	-234	-107,82
Autres achats et charges externes	6 184 121,82	28,04	6 146 651,35	28,10	37 470	0,61
Aides financières						
Impôts, taxes et versements assimilés	790 193,79	3,58	765 389,50	3,50	24 804	3,24
Salaires	8 712 465,04	39,50	8 676 950,18	39,67	35 515	0,41
Cotisations sociales	2 894 103,17	13,12	2 778 142,99	12,70	115 961	4,17
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	1 289 070,34	5,84	1 254 853,49	5,74	34 217	2,73
Dotations aux provisions	150 041,23	0,68	145 339,13	0,66	4 702	3,24
Valeurs comptables des immobilisations incorpor. et corporelles	10 440,02	0,05			10 440	N/S
Reports en fonds dédiés	496 381,03	2,25	986 995,90	4,51	-490 614	-49,70
Autres charges	815 117,68	3,70	639 001,18	2,92	176 116	27,56
Total des charges d'exploitation (II)	21 343 351,37	96,77	21 393 945,68	97,80		
RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	712 253,76	3,23	480 857,91	2,20	231 396	48,12
PRODUITS FINANCIERS:						
De participations						
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif	971,34	0,00	888,35	0,00	83	9,35
Autres intérêts et produits assimilés	52 754,23	0,24	78 716,55	0,36	-25 962	-32,97
Reprises sur provisions et dépréciations						
Différences positives de change						
Produits des immobilisations financières cédées						
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement						
Total des produits financiers (III)	53 725,57	0,24	79 604,90	0,36	-25 879	-32,50

ABAQUE

FITECO

25 Rue Jean Claret

63000 Clermont-Ferrand

Tél: 04 73 28 62 28

SIREN 557 150 067

ABAQUE

Page 5

CAPPA COMPTES COMBINES

COMPTE DE RÉSULTAT

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

Présenté en Euros

COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2024 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)	%
CHARGES FINANCIERES:						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions			8 704,64	0,04	-8 704	-100,00
Intérêts et charges assimilées	239 569,46	1,09	270 822,79	1,24	-31 253	-11,53
Différences négatives de change						
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières placements						
Total des charges financières (IV)	239 569,46	1,09	279 527,43	1,28	-39 958	-14,28
RESULTAT FINANCIER (III - IV)	-185 843,89	-0,83	-199 922,53	-0,90	14 079	7,04
RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)	526 409,87	2,39	280 935,38	1,28	245 474	87,38
PRODUITS EXCEPTIONNELS:						
Total des produits exceptionnels (V)			134 410,79	0,61	-134 410	-100,00
CHARGES EXCEPTIONNELLES:						
Total des charges exceptionnelles (VI)	146 570,99	0,66	182 809,98	0,84	-36 239	-19,61
RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	-146 570,99	-0,65	-48 399,19	-0,21	-98 171	-202,83
Participation des salariés aux résultats (VII)						
Impôts sur les bénéfices (VIII)	13 034,83	0,06	18 822,67	0,09	-5 788	-30,74
Total des produits (I + III + V)	22 109 330,70	100,24	22 088 819,28	100,98	20 511	
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	21 742 526,65	98,58	21 875 105,76	100,00	-132 579	
EXCEDENT OU DEFICIT	366 804,05	1,66	213 713,52	0,98	153 091	71,63
Dont résultat des activités sociales et médico-sociales						
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
Dons en nature						
Prestations en nature						
Bénévolat	9 353,00		1 578,58			
TOTAL	9 353,00		1 578,58			
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite de biens et services						
Prestations en nature						
Personnel bénévole	9 353,00		1 578,58			
TOTAL	9 353,00		1 578,58			

FITECO

25 Rue Jean Claret
63000 Clermont-Ferrand
Tél: 04 73 28 62 28
SIREN 557 150 067

ABAQUE

PREAMBULE

L'exercice social clos le 31/12/2025 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2024 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 25 034 986 E.

Le résultat net comptable est un excédent de 366 804,05 E.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été arrêtés le 08/06/2026 par le Conseil d'Administration.

Conformément aux nouvelles dispositions réglementaires de l'ANC n° 2018-06 du 05 décembre 2018, il convient de décrire :

L'objet social de l'entité :

L'Association CAPPA a pour but :

- d'accompagner toute personne en situation de handicap afin de l'aider à développer ses talents et ses capacités, pour qu'elle puisse décider elle-même de sa vie professionnelle et sociale.

- de réinsérer par le travail des personnes en situation d'échec.

- de fournir un encadrement et un logement à toutes ces personnes.

Pour cela, l'Association met en place des moyens humains et techniques, des professionnels compétents et bienveillants au sein de structures adaptées.

La nature et le périmètre des activités ou missions sociales réalisées ;

L'Association gère :

- deux Etablissements « ESAT » disposant chacun d'une section Sociale et d'une section Commerciale accueillant respectivement : ESAT du MARAND 87 places ; ESAT de CEYRAN 54 places.

- d'un Centre de Réadaptation Professionnelle disposant de 70 places

- deux Foyers logements permettant d'héberger : 148 personnes

- d'un accueil de jour d'une capacité de 41 personnes

- d'un Foyer d'accueil médicalisé pour les personnes les plus âgées : 30 places.

Elle emploie environ 200 personnes.

Pour l'application du règlement relatif à la comptabilisation, l'évaluation, l'amortissement et la dépréciation des actifs, l'entité a choisi la méthode prospective.

L'Association a été reconnue d'utilité publique, est à ce titre, elle est exonérée d'impôt sur les sociétés (hors produits financiers).

La Section Commerciale de l'ESAT du MARAND a opté pour la TVA.

FITECO
25 Rue Jean Claret
63000 Clermont-Ferrand
Tél: 04 73 28 62 28
SIREN 557 150 067

EVENEMENTS SIGNIFICATIFS ET FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Règlement ANC 2022-06 :

Les comptes annuels ont été établis selon les normes définies par le plan comptable général approuvé par le règlement ANC N° 2014-03 du 5 juin 2014 modifié par les règlements 2022-06 du 4 novembre 2022 et 2023-03 du 7 juillet 2023, et complété des mises à jour en vigueur actuellement, et les articles L123-12 à L123-28 du Code de Commerce :

- > continuité de l'exploitation
- > permanence des méthodes comptables, à l'exception des incidences de la première application de l'ANC 2022-06
- > indépendance des exercices

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

Les faits significatifs de l'exercice sont les suivants :

Dans le cadre des comptes annuels de l'association CAPPA, l'impact sur l'exercice est principalement lié à la nouvelle définition du résultat exceptionnel et à la suppression de la technique des transferts de charges.

Les produits de cession des éléments d'actif sont affectés en produit d'exploitation pour 32.5 K€ contre 54.9 K€ en produit exceptionnel en N-1.

Les Valeurs nettes comptables qui étaient affectées en charges exceptionnelles en N-1 pour 29K€ sont désormais en charges d'exploitation (10 K€ en N).

L'étalement des subventions est affecté en produits d'exploitations pour 12.4 K€. L'exercice précédent le montant figurait en produits exceptionnels pour 10.4 K€.

Les transferts de charges qui étaient de 91.5 K€ en 2024, ont été essentiellement réaffecté en produits d'exploitation et en autres produit de gestion.

PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES

METHODE GENERALE

Les comptes annuels et l'annexe sont établis conformément aux dispositions du règlement ANC N° 2014-03 du 5 juin 2014 modifié par les règlements 2022-06 du 4 novembre 2022 et 2023-03 du 7 juillet 2023 sous réserve des dispositions particulières figurant dans le règlement ANC n°2018-06 du 05 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif modifié par le règlement ANC n°2020-08 du 4 décembre 2020.

L'Association CAPPA, applique le règlement ANC n° 2019-04 en complément des règlements ANC n° 2022-06 et ANC n° 2018-06.

Les comptes annuels au 31/12/2025 ont été établis conformément aux règles comptables françaises suivant les prescriptions du règlement n° 2014-03 du 05 juin 2014 relatif au plan comptable général, modifié par le règlement n° 2022-06 du 4 novembre 2022 :

- Continuité de l'exploitation,
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, à l'exception des incidences de la première application de l'ANC 2022-06
- Indépendance des exercices.

Et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

L'évaluation des éléments de l'actif a été pratiquée par référence à la méthode des coûts historiques.

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention contraire, les montants sont exprimés en Euro.

FITECO

**25 Rue Jean Claret
63000 Clermont-Ferrand
Tél: 04 73 28 62 28
SIREN 557 150 067**

PRINCIPALES METHODES D'EVALUATION ET DE PRESENTATION

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

Dérogation au plan comptable général :

Nous attirons toutefois votre attention sur le fait qu'il est dérogé aux principes de base du plan comptable général sur les points suivants, en raison des prescriptions des autorités de tutelle :

- Dotation aux amortissements constatée à compter du premier jour de l'exercice suivant l'acquisition du bien concerné pour certains établissements seulement. L'impact de cette méthode sur les acquisitions de l'exercice est de

- 10 349 euros pour l'établissement du Foyer des Mille Sources
- 12 037 euros pour l'établissement du Foyer de Ceyran
- 11 984 euros pour l'établissement du Foyer Richelieu

Pas d'acquisition sur les autres établissements concernés.

L'impact sur les immobilisations liés à l'ouverture du Foyer des Milles Sources en 2015, est neutralisé au niveau des comptes consolidés.

En ce qui concerne l'ouverture au 01/04/2019 du nouvel établissement du Foyer Richelieu, un amortissement dérogatoire de 390 366 euros a été comptabilisé pour tenir compte du décalage entre le remboursement de l'emprunt et l'amortissement du bâtiment.

Evaluation des immobilisations incorporelles et corporelles :

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

Les décisions suivantes ont été prises au niveau de la présentation des comptes annuels :

- immobilisations décomposables : l'entreprise n'a pas été en mesure de définir les immobilisations décomposables ou la décomposition de celles-ci ne présente pas d'impact significatif,
- immobilisations non décomposables : bénéficiant des mesures de tolérance, l'entreprise a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.

Les intérêts des emprunts spécifiques à la production d'immobilisations ne sont pas inclus dans le coût de production de ces immobilisations.

Les frais d'acquisition des immobilisations à savoir les droits de mutations, les honoraires, les commissions et les frais d'actes sont directement inscrits en charges.

FITECO
25 Rue Jean Claret
63000 Clermont-Ferrand
Tél: 04 73 28 62 28
SIREN 557 150 067

Amortissement et dépréciation de l'actif :

Postérieurement à leur entrée, les actifs font l'objet d'un amortissement et / ou d'une dépréciation.

Les actifs dont l'utilisation par l'entité est déterminable font l'objet d'un amortissement mesuré par la consommation des avantages économiques attendus de l'actif.

Pour l'ensemble des actifs, il est apprécié à la clôture de l'exercice s'il existe un indice externe ou interne de perte de valeur montrant qu'un actif a pu perdre notablement de sa valeur. Si la valeur actuelle d'un actif immobilisé devient inférieure à sa valeur nette comptable, cette dernière est ramenée à la valeur actuelle par le biais d'une dépréciation.

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.

Les amortissements sont calculés sur la durée réelle d'utilisation.

Logiciels informatiques		de 01 à 03 ans
Brevets		07 ans
Agencements, aménagements des terrains		de 06 à 10 ans
Constructions		de 10 à 20 ans
Agencement des constructions		12 ans
Matériel et outillage industriels		05 ans
Agencements, aménagements, installations		de 06 à 10 ans
Matériel de transport		04 ans
Matériel de bureau et informatique		de 03 à 10 ans
Mobilier		de 05 à 10 ans

FITECO
 25 Rue Jean Claret
 63000 Clermont-Ferrand
 Tél: 04 73 28 62 28
 SIREN 557 150 067

Immobilisations financières et valeurs mobilières de placement

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une dépréciation est constatée pour le montant de la différence.

Stocks :

Les stocks sont évalués suivant la méthode "premier entré, premier sorti".

La valeur brute des marchandises et des approvisionnements comprend le prix d'achat et les frais accessoires.

Les produits fabriqués sont valorisés au coût de production comprenant les consommations et les charges directes et indirectes de production, les amortissements des biens concourant à la production.

Le coût de la sous-activité est exclu de la valeur des stocks.

Les intérêts sont toujours exclus de la valorisation des stocks.

Les stocks ont, le cas échéant, été dépréciés pour tenir compte de leur valeur de réalisation nette à la date d'arrêt des comptes.

Créances et dettes :

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

Provisions pour risques et charges :

Des provisions pour risques et charges sont constituées dès qu'un élément du patrimoine a une valeur économique négative pour l'entité, qui se traduit par une obligation à l'égard d'un tiers dont il est probable ou certain qu'elle provoquera une sortie de ressources au bénéfice de ce tiers, sans contrepartie au moins équivalente attendue de celui-ci.

Indemnités de fin de carrière :

Le passif social concernant les indemnités de fin de carrière s'élève à 867 774 euros au 31.12.2025.

Six établissements ont constaté à cette même date, une provision pour ces indemnités à hauteur de 739 520 euros.

1- provision limitée au résultat net avant provision pour congés payés :

- ESAT DE CEYRAN pour 99 500 euros
- ESAT DU MARAND pour 69 470 euros
- CRP pour 96 650 euros
- SIEGE 15 300 euros

2- provision limitée au besoin calculé au 31.12.2025

- FOYER RICHELIEU pour 184 000 euros
- FOYER DE CEYRAN pour 213 600 euros
- FOYER MILLE SOURCES pour 61 000.00 euros

FITECO
25 Rue Jean Claret
63000 Clermont-Ferrand
Tél: 04 73 28 62 28
SIREN 557 150 067

Le calcul de ces indemnités a été fait selon :

- Méthode rétrospective
- Taux d'actualisation financière : 3.55%
- Taux de charges sociales : 50%
- Taux d'évolution des salaires : 2%

Contributions volontaires :

Nous avons valorisé cette année le temps passé par la Présidente et la directrice adjointe dans les comptes de la classe 8.

Nous avons également constaté dans les comptes les frais de déplacements des personnes qui ont renoncé à leur remboursement et qui bénéficieront d'un don calculé forfaitairement.

Frais de siège :

Les frais de siège comptabilisés en compte 755 n'ont pas été fusionnés avec les comptes 6556 dans chaque établissement.

CHANGEMENT DE METHODE D'EVALUATION ET DE PRESENTATION

Les méthodes d'évaluation et de présentation des comptes annuels retenues pour cet exercice ont été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

La présentation des comptes tient compte des modifications apportées par le règlement 2022-06 du 4 novembre 2022.

Etablissement des états financiers en conformité avec :

- Le P.C.G. 2018-06 du 05 décembre 2018
- les articles L123-12 à L123-28 du Code du Commerce

Les principaux changements liés à l'application du nouveau règlement comptable portent sur :

- une nouvelle définition du résultat exceptionnel (PCG art. 513-5) ;
- la suppression de la technique du transfert de charges ;
- la simplification des modèles d'états financiers (PCG art. 821-1 à 822-2) ;

Annexes aux comptes annuels (suite)

NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Immobilisations

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	131 257	0	0	131 257
Immobilisations corporelles	33 803 861	6 027 544	790 416	39 040 988
Immobilisations financières	42 067	1 073	936	42 204
TOTAL	33 977 185	6 028 617	791 352	39 214 449

Amortissements

Immobilisations amortissables	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Frais d'établissement, de recherche et de développement	10 075	245	0	10 320
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles	117 967	749	0	118 715
TOTAL I	128 042	994	0	129 035
Terrains	560 503	25 887	0	586 390
Constructions				
sur sol propre	7 863 384	565 618	0	8 429 001
sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements	4 920 436	339 646	15 110	5 244 972
Installations techniques, matériel, outillages industriels	2 679 245	148 540	42 442	2 785 343
Autres immobilisations corporelles				
Installations générales, agencements divers	192 205	21 028	0	213 233
Matériel de transport	800 616	102 510	71 848	831 278
Matériel de bureau et informatique	1 256 861	87 430	14 388	1 329 902
Emballage récupérables et divers				
TOTAL II	18 273 250	1 290 659	143 788	19 420 119
TOTAL GENERAL (I+II)	18 401 292	1 291 652	143 788	19 549 156

2

	Ventilation des dotations aux amortissements de l'exercice			Mouvements affectant la provision pour amort. dérog.	
	Linéaire	Dégressif	Exception.	Dotations	Reprises
Frais d'établissement, recherche	245				
Autres immobilisations incorporelles	749				
Terrains	25 887			116 650	
Constructions sur sol propre	565 618				
Constructions sur sol d'autrui	0				
Installations générales, agencements constructions	339 646				
Installations techniques, matériel et outillage industriels	148 540				
Installations générales, agencements divers	21 028				
Matériel de transport	102 510				
Matériel de bureau, informatique, mobilier	87 430				
Emballages récupérables et divers	0				
TOTAL	1 290 659			116 650	
TOTAL GENERAL	1 291 653			116 650	

FITECO
 25 Rue Jean Claret
 63000 Clermont-Ferrand
 Tél: 04 73 28 62 28
 SIREN 557 150 067

Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices	Montant net début	Augmentation	Dotations aux amort.	Montant net à la fin
Charges à répartir sur plusieurs exercices Primes de remboursement obligations	82 631		8 705	73 926

Etats des stocks

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Marchandises				
Matières premières	36 496	36 306	36 496	36 306
Produits intermédiaires				
Produits finis				
Autres approvisionnements				
Production en cours				
Travaux en cours				
Autres produits en cours				
TOTAL	36 496	36 306	36 496	36 306

Etat des créances et charges constatées d'avance

Créances	Montant brut	Echéances jusqu'à 1 an	Echéances à plus d'un an
Créances de l'actif immobilisé:			
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres créances	5 437		5 437
Créances de l'actif circulant:			
Créances usagers	680 355	680 355	
Autres créances	1 415 151	1 415 151	
Charges constatées d'avance	84 428	84 428	
TOTAL	2 185 371	2 179 934	5 437

Etat des produits à recevoir

Produits à recevoir	Montant
Participations ou immobilisations financières	
Produits d'exploitation	7 248
Subventions/financements	
Autres produits à recevoir	1 331 804
TOTAL	1 339 052

Etat des provisions pour dépréciation des éléments de l'actif

Nature des dépréciations	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Stocks et en-cours				
Comptes de tiers	1 339		94	1 245
Comptes financiers				
TOTAL	1 339		94	1 245

FITECO
25 Rue Jean Claret
63000 Clermont-Ferrand
Tél: 04 73 28 62 28
SIREN 557 150 067

Annexes aux comptes annuels (suite)

NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Fonds propres

COMBINE	Montant global après règlement ANC 2018-06	Augmentations	Diminutions	Solde à la fin de l'exercice
Fonds associatifs sans droit de reprise				
Patrimoine intégré				
Fonds statutaires				
Apports sans droit de reprise	403 431,17	750,00		404 181,17
Legs et donations				
Subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables				
Subventions d'investissements non transférables				
Ecarts de réévaluation sur des biens sans droit de reprise				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves	4 003 644,00	375 089,15	10 606,93	4 368 126,22
Report à nouveau	(109 573,55)	59,03		(109 514,52)
Résultat de l'exercice	213 713,52	366 804,05	213 713,52	366 804,05
Fonds associatifs avec droit de reprise				
Apports				
Legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés				
Subventions d'investissements sur biens renouvelables				
Résultat sous contrôle des tiers financeurs	1 307 355,73	18 257,79	169 085,52	1 156 528,00
Ecarts de réévaluation sur des biens avec droit de reprise				
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	1 114 928,72	300 445,50	12 358,78	1 403 015,44
Provisions réglementées	1 637 179,00	146 504,84		1 783 683,84
Droits des propriétaires (Commodat)				
Dépenses refusées par l'autorité de tarifications				
Dépenses non opposables aux tiers financeurs				
TOTAL	8 570 678,59	1 207 910,36	405 764,75	9 372 824,20

FITECO
25 Rue Jean Claret
63000 Clermont-Ferrand
Tél: 04 73 28 62 28
SIREN 557 150 067

Provisions pour risques et charges

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentations Dotations de l'exercice	Diminution Reprises de l'exercice	A la clôture
Provisions pour investissement				
Amortissements dérogatoires	1 037 479	116 650	0	1 154 129
Autres provisions réglementées	141 723	29 855	0	171 578
TOTAL (I)	1 179 202	146 505	0	1 325 707
Provisions pour litiges	10 000,00	20 000,00	0,00	30 000,00
Provisions pour garanties aux clients				
Provisions pour pertes sur marchés à terme				
Provisions pour amendes et pénalités				
Provisions pour pensions obligatoires similaires				
Provisions pour impôts				
Provisions pour renouvellement des immobilisations				
Provisions pour gros entretiens et grandes révisions				
Provisions pour charges sociales et fiscales sur congés à payer				
Autres provisions pour risques et charges	861 209	130 041	188 153	803 098
TOTAL (II)	871 209	150 041	188 153	833 098
TOTAL GENERAL (I+II)	2 050 411	296 546	188 153	2 158 805
Dont dotations et reprises				
- d'exploitation		150 041	188 153	
- financières				
- exceptionnelles		146 505		

FITECO
 25 Rue Jean Claret
 63000 Clermont-Ferrand
 Tél: 04 73 28 62 28
 SIREN 557 150 067

Provisions réglementées

	Montant global après règlement ANC 2018-06	Dotation de l'exercice	Reprises de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Réserves de trésorerie	457 976,96			457 976,96
Renouvellement des immobilisations	0,00			0,00
Réserves des PV nettes d'actif	141 722,98	29 854,76	0,00	171 577,74
Amortissements dérogatoires	1 037 479,06	116 650,08	0,00	1 154 129,14
TOTAL PROVISION REGLEMENTEES	1 637 179,00	146 504,84	0,00	1 783 683,84

Analyse des fonds dédiés

Fonds dédiés issus des contributions financières des autorités de tarifications

	31/12/2024	Utilisations		Tansferts	A la clôture de l'exercice	
Variation des fonds dédiés issue de	Montant global après règlement ANC 2018-06	Montant global	dont remboursement	Solde à la fin de l'exercice	Montant global	dont fonds dédiés correspondant à des projets sans dépenses au cours 2 exercices
TOTAL 192100 Fonds dédiés d'investissements	1 228 608,41	31 692,06		456 831,62	1 653 747,97	
TOTAL	1 228 608,41	31 692,06		456 831,62	1 653 747,97	

Fonds dédiés issus des subventions d'exploitation

	31/12/2024	Utilisations		Tansferts	A la clôture de l'exercice	
Variation des fonds dédiés issue de	Montant global après règlement ANC 2018-06	Montant global	dont remboursement	Solde à la fin de l'exercice	Montant global	dont fonds dédiés correspondant à des projets sans dépenses au cours 2 exercices
TOTAL 192200 Fonds dédiés sur subvention d'exploitation	7 267,07	5 325,37		23 307,23	25 248,93	
TOTAL	7 267,07	5 325,37		23 307,23	25 248,93	

FITECO
 25 Rue Jean Claret
 63000 Clermont-Ferrand
 Tél: 04 73 28 62 28
 SIREN 557 150 067

Etat des dettes et produits constatés d'avance

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5ans
Etablissements de crédit	10 187 674	903 921	3 607 619	5 676 134
Dettes financières diverses	36 867	36 867		
Fournisseurs	1 214 772	1 214 772		
Dettes fiscales et sociales	1 629 353	1 629 353		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	33 844	33 844		
Produits constatés d'avance	47 558	47 558		
TOTAL	13 150 068	3 866 315	3 607 619	5 676 134

Charges à payer par poste de bilan

Charges à payer	Montant
Emprunts et dettes établissements de crédit	565 941
Emprunts et dettes financières diverses	35 107
Fournisseurs	96 853
Dettes fiscales et sociales	896 149
Autres dettes	3 633
TOTAL	1 597 683

FITECO

25 Rue Jean Claret
63000 Clermont-Ferrand
Tél: 04 73 28 62 28
SIREN 557 150 067

Annexes aux comptes annuels (suite)

AUTRES INFORMATIONS

Engagements et sûretés réelles consenties

Engagements donnés	Montant
Effets escomptés non échus Avals et cautions Engagements en matière de pensions Autres engagements donnés : L'association a consenti une affectation hypothécaire au profit du Département du Puy de Dome pour contre garantir sa caution portant sur 50% de l'emprunt contracté auprès du Crédit Mutuel concernant l'acquisition de l'ensemble immobilier sis 16 rue Delarbre à Clermont-Ferrand Le capital restant dû au 31/12/2025 est de 1 335 589.88 euros soit 50%	667 795
TOTAL	667 795
Dont concernant : - les dirigeants - les filiales - les participations - les autres entreprises liées Dont engagements assortis de sûretés réelles	FITECO 25 Rue Jean Claret 63000 Clermont-Ferrand Tél: 04 73 28 62 28 SIREN 557 150 067

Engagements reçus	Montant
Avals, cautions et garanties Autres engagements reçus :	
TOTAL	
Dont concernant : - les dirigeants - les filiales - les participations - les autres entreprises liées Dont engagements assortis de sûretés réelles	

Honoraires du commissaire aux comptes

Le montant total des honoraires du commissaire aux comptes liés à sa mission de contrôle légal des comptes figurant au compte de résultat de l'exercice s'élèvent à 15 500 E (14 430 € en N-1).

FITECO
25 Rue Jean Claret
63000 Clermont-Ferrand
Tél: 04 73 28 62 28
SIREN 557 150 067

Tableau des résultats effectifs par établissement

TABLEAU SYNTHETIQUE DES RESULTATS EFFECTIFS PAR
ETABLISSEMENTS

Etablissements	Résultat comptable 2024	Résultat comptable 2025	Variation
ESAT MARAND gestion sociale	(31 032,46)	(57 517,32)	-26 484,86
ESAT MARAND section commerciale	55 901,16	117 325,86	61 424,70
ESAT CEYRAN gestion sociale	(78 471,71)	(87 032,12)	-8 560,41
ESAT CEYRAN section commerciale	53 874,97	78 342,98	24 468,01
FOYER DE CEYRAN	107 265,48	154 803,94	47 538,46
FOYER RICHELIEU	204 217,53	153 593,78	-50 623,75
FOYER MILLE SOURCES	(22 801,76)	(54 307,88)	-31 506,12
FAM MILLE SOURCES	(1 931,87)	6 295,63	8 227,50
ESRP-ESPO	(27 650,91)	12 796,60	40 447,51
ASSOCIATION	59,03	70,63	11,60
SIEGE	(45 715,94)	42 431,95	88 147,89
TOTAL	213 713,52	366 804,05	153 090,53

CONCOURS PUBLICS PAR ETABLISSEMENTS ET AUTORITE DE
TARIFICATION :

CPOM SECURITE SOCIALE	N	N-1
FAM	333 907	330 831
ESAT CEYRAN	804 387	796 976
ESAT MARAND	1 328 689	1 316 446
ESRP-ESPO	2 922 914	2 895 982
TOTAL	5 389 897	5 340 235
CPOM CONSEIL DEPARTEMENTAL	N	N-1
FOYER DE CEYRAN	2 699 572	2 666 120
FOYER RICHELIEU	3 281 049	3 007 254
FOYER MILLE SOURCES	1 407 929	1 387 633
TOTAL	7 388 550	7 061 007

Tableau de passage du résultat comptable au résultat administratif

COMBINE	Total	CEYRAN	MARAND	RICHELIEU	CRP/ESRP-ESPO	SIEGE	ASSOCIATION	FO FAM
Résultat comptable (a)	366 804,05	146 114,80	59 808,54	153 593,78	12 796,60	42 431,95	70,63	(48 012,25)
Reprise résultats sous contrôle tiers financeurs (b)								
Résultat économique (c=a+b)	366 804,05	146 114,80	59 808,54	153 593,78	12 796,60	42 431,95	70,63	(48 012,25)
Dépenses non opposables aux tiers financeurs (d)	(12 331,68)	(37 737,68)	(2 400,24)	1 929,71	7 639,42	5 296,20		12 940,91
Recettes non opposables aux tiers financeurs (e)								
Résultat du compte administratif (f = c+d+e)	354 472,37	108 377,12	57 408,30	155 523,49	20 436,02	47 728,15	70,63	(35 071,34)
Correction Combinés								
Résultat Comptable Combinés	354 472,37	108 377,12	57 408,30	155 523,49	20 436,02	47 728,15	70,63	-35 071,34

FITECO
25 Rue Jean Claret
63000 Clermont-Ferrand
Tél: 04 73 28 62 28
SIREN 557 150 067

Comptes 2024 pour comparaison suite au changement de plan comptable

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
ACTIF IMMOBILISE						
Immobilisations incorporelles						
. Frais d'établissement	9 480	9 480				
. Frais de recherche et développement	2 450	595	1 855	0,01	2 100	0,01
. Donations temporaires d'usufruit						
. Concessions, brevets, licences, Marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires	119 327	117 966	1 361	0,01	12 821	0,06
. Fonds commercial						
. Autres immobilisations incorporelles						
. Immobilisations incorporelles en cours						
. Avances et acomptes						
Immobilisations corporelles						
. Terrains	1 142 044	560 503	581 541	2,46	610 285	2,84
. Constructions	25 023 539	12 783 820	12 239 720	51,87	12 841 104	59,79
. Installations techniques, matériel & outillage industriels	3 468 712	2 679 246	789 466	3,35	725 973	3,38
. Autres immobilisations corporelles	3 022 486	2 249 683	772 803	3,28	606 183	2,82
. Immobilisations corporelles en cours	1 147 082		1 147 082	4,86	97 670	0,45
. Avances & acomptes						
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés						
Immobilisations financières						
. Participations et Créances rattachées	20 867		20 867	0,09	20 577	0,10
. Autres titres immobilisés	14 996		14 996	0,06	14 412	0,07
. Prêts						
. Autres	6 205		6 205	0,03	5 269	0,02
TOTAL (I)	33 977 186	18 401 293	15 575 894	66,01	14 936 394	69,55
Compte de liaison					0	0,00
ACTIF CIRCULANT						
Stocks et en-cours	36 496		36 496	0,15	46 654	0,22
Avances et acomptes versés sur commandes	9 766		9 766	0,04	6 363	0,03
Créances						
. Créances clients, usagers et comptes rattachés	675 379	1 339	674 040	2,86	772 583	3,60
. Créances reçues par legs ou donations						
. Autres	1 585 411		1 585 411	6,72	550 545	2,56
Valeurs mobilières de placement	506 172		506 172	2,15	495 336	2,31
Instruments de trésorerie						
Disponibilités	5 000 207		5 000 207	21,19	4 500 132	20,95
Charges constatées d'avance	124 849		124 849	0,53	75 982	0,35
TOTAL (II)	7 938 281	1 339	7 936 942	33,64	6 447 594	30,02
Frais d'émission des emprunts (III)	82 631		82 631	0,35	91 335	0,43
Primes de remboursement des emprunts (IV)						
Ecarts de conversion Actif (V)						
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	41 998 098	18 402 632	23 595 466	100,00	21 475 323	100,00

FITECO
 25 Rue Jean Claret
 63000 Clermont-Ferrand
 Tél: 04 73 28 62 28
 SIREN 557 150 067

FITECO

25 Rue Jean Claret

63000 Clermont-Ferrand

Tél: 04 73 28 62 28

SIREN 557 150 067

PASSIFExercice clos le
31/12/2024
(12 mois)Exercice précédent
31/12/2023
(12 mois)

FONDS PROPRES				
Fonds propres sans droit de reprise				
. Fonds propres statutaires	403 431	1,71	361 981	1,69
. 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				
. dont réserves sous gestion propre				
. Réserves des activités sociales et medico-sociales	4 003 644	16,97	3 382 479	15,75
. Autres				
Report à nouveau	-109 574	-0,45	-109 586	-0,50
. dont report à nouveau sous gestion propre				
. report à nouveau activités sociales et médico-sociales	1 307 356	5,54	1 217 938	5,67
Excédent ou déficit de l'exercice	213 714	0,91	710 595	3,31
. dont résultats sous gestion propre				
. dont résultats des activités sociales et médico-sociales				
Situation nette (sous total)	5 818 571	24,66	5 563 407	25,91
Fonds propres consommables				
Subventions d'investissement	1 114 929	4,73	74 473	0,35
Provisions réglementées	1 637 179	6,94	1 489 389	6,94
TOTAL (I)	8 570 679	36,32	7 127 268	33,19
Comptes de liaison	0	0,00		
FONDS REPORTES ET DEDIES				
Fonds reportés liés aux legs ou donations				
Fonds dédiés	1 235 875	5,24	313 609	1,46
TOTAL (II)	1 235 875	5,24	313 609	1,46
PROVISIONS				
Provisions pour risques	10 000	0,04	100 000	0,47
Provisions pour charges	861 209	3,65	755 370	3,52
TOTAL (III)	871 209	3,69	855 370	3,98
DETTES				
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	9 864 784	41,81	10 777 069	50,18
Emprunts et dettes financières diverses	1 600	0,01	1 266	0,01
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	1 166 986	4,95	823 168	3,83
Dettes des legs ou donations				
Dettes fiscales et sociales	1 800 034	7,63	1 450 153	6,75
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	2 266	0,01		
Autres dettes	37 445	0,16	64 078	0,30
Instruments de trésorerie				
Produits constatés d'avance	44 589	0,19	63 341	0,29
TOTAL (IV)	12 917 703	54,75	13 179 076	61,37
Ecarts de conversion passif (V)				
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	23 595 466	100,00	21 475 323	100,00
ENGAGEMENTS REÇUS				
Legs nets à réaliser :				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				
ENGAGEMENTS DONNÉS				

PASSIF	Exercice clos le		Exercice précédent	
	31/12/2024		31/12/2023	
	(12 mois)		(12 mois)	

FITECO
25 Rue Jean Claret
63000 Clermont-Ferrand
Tél: 04 73 28 62 28
SIREN 557 150 067

COMPTE DE RÉSULTAT		Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)		%					
		Total		%		Total		%		Variation		%	
PRODUITS D'EXPLOITATION:													
Cotisations													
Ventes de biens et services													
- Ventes de biens		2 441 061				2 459 332				-18 271		-0,73	
- dont ventes de dons en nature													
- dont ventes de biens relatives aux activités médico-sociales													
- Ventes de prestations de services		799 409				872 047				-72 638		-8,32	
- dont parrainages													
- dont prestations relatives aux activités sociales et médico-sociales													
Produits de tiers financeurs													
- Concours publics et subventions d'exploitation		732 552				688 570				43 982		6,39	
- Contributions des autorités de tarification relatives aux activités sociales et médico-sociales		15 225 069				13 775 320				1 449 749		10,52	
- Versements des fondateurs ou consommations/dotation consommptible													
- Ressources liées à la générosité du public													
- Dons manuels													
- Mécénats													
- Legs, donations et assurances-vie		1 775 162				1 726 687				48 475		2,81	
- Contributions financières		589 921				640 979				-51 058		-7,96	
Reprises sur amortiss., dépréciat., prov. et transferts de charges		221 166				272 283				-51 117		-18,76	
Utilisations des fonds dédiés		64 730				39 065				25 665		65,70	
Autres produits		25 734				19 025				6 709		35,26	
Total des produits d'exploitation (I)		21 874 804				20 493 308				1 381 496		6,74	
CHARGES D'EXPLOITATION:													
Achats de marchandises		405				1 442				-1 037		-71,90	
Variations stocks		217				210				7		3,33	
Autres achats et charges externes		6 146 651				5 722 746				423 905		7,41	
Aides financières													
Impôts, taxes et versements assimilés		765 390				754 691				10 699		1,42	
Salaires et traitements		8 676 950				8 162 004				514 946		6,31	
Charges sociales		2 778 143				2 590 870				187 273		7,23	
Dotations aux amortissements et aux dépréciations		1 263 558				1 273 332				-9 774		-0,76	
Dotations aux provisions		145 339				122 600				22 739		18,55	
Reports en fonds dédiés		986 996				117 185				869 811		742,25	
Autres charges		639 001				611 562				27 439		4,49	
Total des charges d'exploitation (II)		21 402 650				19 356 643				2 046 007			
RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)		472 153				1 136 665				-664 512		-58,45	
PRODUITS FINANCIERS:													
De participations													
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif		888				615				273		44,39	
Autres intérêts et produits assimilés		78 717				32 441				46 276		142,65	
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges													
Différences positives de change													
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement													
Total des produits financiers (III)		79 605				33 056				46 549		140,82	
CHARGES FINANCIERES:													
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions													
Intérêts et charges assimilées		270 823				285 906				-15 083		-5,27	
Différences négatives de change													
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilères placements													
Total des charges financières (IV)		270 823				285 906				-15 083		-5,27	

COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)	Variation absolue (12 mois)	%
RESULTAT FINANCIER (III - IV)	-191 218	-252 850	61 632	24,37
RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)	280 935	883 815	-602 880	-68,20
PRODUITS EXCEPTIONNELS:				
Sur opérations de gestion	67 745	16 090	51 655	321,04
Sur opérations en capital	65 261	18 609	46 652	250,70
Reprises sur provisions et transferts de charges	1 405	911	494	54,23
+ Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs				
Total des produits exceptionnels (V)	134 411	35 610	98 801	277,45
CHARGES EXCEPTIONNELLES:				
Sur opérations de gestion	4 203	5 449	-1 246	-22,86
Sur opérations en capital	29 412	75 066	-45 654	-60,81
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions	149 195	120 192	29 003	24,13
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées				
Total des charges exceptionnelles (VI)	182 810	200 707	-17 897	-8,91
RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	-48 399	-165 097	116 698	70,68
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les bénéfices (VIII)	18 823	8 122	10 701	131,75
Total des produits (I + III + V)	22 088 819	20 561 974	1 526 845	7,43
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	21 875 106	19 851 379	2 023 727	10,19
EXCEDENT OU DEFICIT	213 714	710 595	-496 881	-69,91
Dont résultat des activités sociales et médico-sociales				
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE				
PRODUITS :				
Dons en nature				
Prestations en nature				
Bénévolat	1 579	842		
TOTAL	1 579	842		
CHARGES :				
Secours en nature				
Mise à disposition gratuite de biens et services				
Prestations				
Personnel bénévole	1 579	842		
TOTAL	1 579	842		

FITECO
25 Rue Jean Claret
63000 Clermont-Ferrand
Tél: 04 73 28 62 28
SIREN 557 150 067