

LA BEAUTE DU MONDE INCLUSIVE
Association loi du 1^{er} juillet 1901

Numéro SIRET : 89942209100012

19 rue Jeanne d'Arc
77400 LAGNY-SUR-MARNE

COMPTES ANNUELS

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

RP EXPERTISE ET CONSEILS

Société d'expertise comptable inscrite à l'ordre de Paris Ile-de-France sous le n° 140129220001

SARL au capital de 10 000 euros

17, Rue Delescluze - 94270 LE KREMLIN BICETRE

Siret :539791053 00017 - TVA intracommunautaire : FR75 539791053

Sommaire

Bilan	1
ACTIF	1
<i>Immobilisations incorporelles</i>	<i>1</i>
<i>Immobilisations corporelles</i>	<i>1</i>
<i>Immobilisations financières</i>	<i>1</i>
<i>Actif circulant</i>	<i>1</i>
PASSIF	2
<i>Fonds propres</i>	<i>2</i>
<i>Fonds reportés et dédiés</i>	<i>2</i>
<i>Provisions</i>	<i>2</i>
<i>Dettes</i>	<i>2</i>
<i>Engagements reçus</i>	<i>2</i>
<i>Engagements donnés</i>	<i>3</i>
Compte de résultat	4
<i>Produits d'exploitation</i>	<i>4</i>
<i>Charges d'exploitation</i>	<i>4</i>
<i>Produits financiers</i>	<i>4</i>
<i>Charges financières</i>	<i>4</i>
<i>Produits exceptionnels</i>	<i>5</i>
<i>Charges exceptionnelles</i>	<i>5</i>
<i>Evaluation des contributions volontaires en nature</i>	<i>5</i>
Annexes	6
PREAMBULE	6
EVENEMENTS SIGNIFICATIFS ET FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE	7
PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES	8
<i>METHODE GENERALE</i>	<i>8</i>
<i>PRINCIPALES METHODES D'EVALUATION ET DE PRESENTATION</i>	<i>9</i>
NOTES SUR LE BILAN ACTIF	10
NOTES SUR LE BILAN PASSIF	11
NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT	13
AUTRES INFORMATIONS	14

Bilan

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)	Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
Immobilisations incorporelles					
Frais d'établissement					
Frais de recherche et développement					
Donations temporaires d'usufruit					
Concessions, brevets, droits similaires	1 152	1 152			
Fonds commercial					
Autres immobilisations incorporelles					
Immobilisations incorporelles en cours					
Avances et acomptes					
Immobilisations corporelles					
Terrains					
Constructions					
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Autres immobilisations corporelles	1 274	1 075	199	624	- 425
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes					
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés					
Immobilisations financières					
Participations et créances rattachées					
Autres titres immobilisés					
Prêts				1 700	- 1 700
Autres	9 468	9 168	300	2 860	- 2 560
TOTAL (I)	11 894	11 395	499	5 184	- 4 685
Actif circulant					
Stocks et en-cours					
Avances et acomptes versés sur commandes					
Créances					
. Créances clients, usagers et comptes rattachés	242 382		242 382	90 664	151 718
. Créances reçues par legs ou donations					
. Autres	110 612		110 612	211 295	- 100 683
Valeurs mobilières de placement					
Instruments de trésorerie					
Disponibilités	1 868		1 868	41 404	- 39 536
Charges constatées d'avance	2 022		2 022	4 134	- 2 112
TOTAL (II)	356 884		356 884	347 498	9 386
Frais d'émission des emprunts (III)					
Primes de remboursement des emprunts (IV)					
Ecart de conversion actif (V)					
TOTAL ACTIF	368 778	11 395	357 383	352 682	4 701

Bilan (suite)

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)	Variation
Fonds propres			
<i>Fonds propres sans droit de reprise</i>			
. Fonds propres statutaires			
. Fonds propres complémentaires			
<i>Fonds propres avec droit de reprise</i>			
. Fonds statutaires			
. Fonds propres complémentaires			
Ecart de réévaluation			
<i>Réserves</i>			
. Réserves statutaires ou contractuelles			
. Réserves pour projet de l'entité	83 579	41 175	42 404
. Autres			
Report à nouveau			
Excédent ou déficit de l'exercice	-179 732	42 404	- 222 136
Situation nette (sous total)	-96 152	83 579	- 179 731
Fonds propres consommables			
Subventions d'investissement			
Provisions réglementées			
TOTAL (I)	-96 152	83 579	- 179 731
Fonds reportés et dédiés			
Fonds reportés liés aux legs ou donations			
Fonds dédiés			
TOTAL (II)			
Provisions			
Provisions pour risques			
Provisions pour charges			
TOTAL (III)			
Dettes			
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit			
Emprunts et dettes financières diverses			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	354 383	197 256	157 127
Dettes des legs ou donations			
Dettes fiscales et sociales	74 406	40 429	33 977
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes	24 746		24 746
Instruments de trésorerie			
Produits constatés d'avance		31 417	- 31 417
TOTAL (IV)	453 536	269 102	184 434
Ecart de conversion passif (V)			
TOTAL PASSIF	357 383	352 682	4 701
Engagements reçus			
Legs nets à réaliser			
. acceptés par les organes statutairement compétents			
. autorisés par l'organisme de tutelle			
Dont en nature restant à vendre			

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

Compte de résultat

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)	Variation	%
	Total	Total		
Produits d'exploitation				
Cotisations				
Ventes de biens et services				
. Ventes de biens				
. dont ventes de dons en nature				
. Ventes de prestations de services	211 407	94 864	116 543	122,85
. dont parrainages				
Produits de tiers financeurs				
. Concours publics et subventions d'exploitation	665 138	643 583	21 555	3,35
. Versements des fondateurs ou consommations/dotation				
consomptible				
. Ressources liées à la générosité du public				
. Dons manuels				
. Mécénats		53 000	- 53 000	-100
. Legs, donations et assurances-vie				
. Contributions financières				
Reprises sur les amortiss., dépréciat., prov. et transferts de charge				
Utilisations des fonds dédiés				
Autres produits	648	442	206	46,61
Total des produits d'exploitation (I)	877 194	791 888	85 306	10,77
Charges d'exploitation				
Achats de marchandises				
Variations stocks				
Autres achats et charges externes	527 581	362 806	164 775	45,42
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés	4 024	3 001	1 023	34,09
Salaires et traitements	427 946	319 762	108 184	33,83
Charges sociales	80 372	62 418	17 954	28,76
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	9 593	1 106	8 487	767,36
Dotations aux provisions				
Reports en fonds dédiés				
Autres charges	3 059	221	2 838	N/S
Total des charges d'exploitation (II)	1 052 574	749 314	303 260	40,47
RESULTAT D'EXPLOITATION (I – II)	-175 380	42 575	- 217 955	-511,93
Produits financiers				
De participations				
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif				
Autres intérêts et produits assimilés				
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)				
Charges financières				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				
Intérêts et charges assimilées	452	123	329	267,48
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placements				

	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)	Variation	%
	Total	Total		
Total des charges financières (IV)	452	123	329	267,48
RESULTAT FINANCIER (III – IV)	-452	-123	- 329	267,48
RESULTAT COURANT avant impôts (I – II + III – IV)	-175 832	42 452	- 218 284	-514,19
Produits exceptionnels				
Sur opérations de gestion				
Sur opérations en capital				
Reprises sur provisions et transferts de charges				
Total des produits exceptionnels (V)				
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion	3 900	48	3 852	N/S
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions				
Total des charges exceptionnelles (VI)	3 900	48	3 852	N/S
RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	-3 900	-48	- 3 852	N/S
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les sociétés (VIII)				
Total des produits (I + III + IV)	877 194	791 888	85 306	10,77
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	1 056 926	749 484	307 442	41,02
EXCEDENT OU DEFICIT	-179 732	42 404	- 222 136	-523,86
Evaluation des contributions volontaires en nature				
Produits				
. Dons en nature				
. Prestations en nature				
. Bénévolats				
Total				
Charges				
. Secours en nature				
. Mise à disposition gratuite de biens et services				
. Prestations				
. Personnel bénévole				
Total				

Annexes

PREAMBULE

L'exercice social clos le 31/12/2024 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2023 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 357 383,37 E.

Le résultat net comptable est un déficit de 179 731,88 E.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis par les dirigeants.

Présentation de l'entité :

La Beauté du Monde Inclusive (LBDMI), est une association de loi 1901, c'est un projet à impact social et économique innovant à destination des femmes éloignées de l'emploi, issues ou non de l'immigration. LBDMI est un dispositif de formation et d'insertion professionnelles dans les domaines de la Beauté et du bien-être.

Notre mission et notre vision :

- favoriser l'intégration et l'insertion sociales et professionnelles des femmes dans la société.
- former des femmes à l'entrepreneuriat de la beauté pour les aider à développer leur savoir-faire
- créer une passerelle entre deux mondes "celui du pays d'origine et du pays d'accueil".
- rendre le monde de la cosmétique et de la beauté plus inclusif et responsable.
- répondre aux besoins en personnels qualifiés des instituts de beauté, spas, parfumeries, maisons de cosmétiques.

Nos solutions et impacts :

- un accompagnement social et professionnel
- un accompagnement dans l'ensemble des démarches administratives
- des cours de langue à visée professionnelle
- des cours de développement personnel et soft skills
- des modules et ateliers numériques/bureautiques
- qualité de vie au travail
- PMSMP/stage/alternance

Formation / notre éventail d'activité

Nous vendons les formations "Entrepreneurs de la Beauté" et "Conseillères de vente" aux collectivités territoriales qui accompagnent les demandeurs d'emploi.

Modèle économique

En plus de volet social qui constitue l'essence même de LBDMI, l'association et l'organisme de formation Beauty Life poursuivent des objectifs commerciaux qui permettent de stabiliser le modèle économique et de faire de l'association LBDMI un acteur innovant et avec une forte croissance sur le marché.

Les offres du personnel en insertion

En plus de la partie formation, les Beauty's (personnel en formation), ont aussi pour mission de réaliser des productions. Ces productions témoignent de la qualité de leur formation et aussi du talent de chacune de nos Beauty's. Elles acquièrent rapidement un niveau égal voire supérieur au niveau des écoles traditionnelles de maquillage et d'esthétique.

Les offres de prestation sont au nombre de trois : stages en entreprises, offre B2B/ les événements LBDMI, offre B2C/Institut d'Application Inclusif et Inclusif Week end.

L'accompagnement des structures - Le Workshop Inclusif

Aujourd'hui la structure LBDMI - Beauty Life est la seule structure d'insertion par le monde de la beauté et est donc la seule possédant l'expertise pour former sur des sujets comme la mise en beauté, la confiance en soi, la valorisation de soi-même. Pour compléter le modèle économique de LBDMI, nous avons lancé une offre à destination des associations et structures accompagnant un public avec des problématiques sociales importantes. Le premier workshop inclusif a été réalisé en Septembre et Octobre 2023, auprès de l'association AIP (Aide pour l'insertion professionnelle) en Seine-et-Marne. Lors de Workshop Inclusif, les salariées en insertion, les beauty's n'interviennent pas.

EVENEMENTS SIGNIFICATIFS ET FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

L'année 2024 a été marquée par des **difficultés organisationnelles et administratives importantes**. La relation avec le cabinet comptable a été complexe, et ce dernier a finalement résilié sa mission avant même la clôture des comptes rendant cet exercice très difficile. Par ailleurs, le recrutement d'un Directeur Administratif et Financier (DAF) s'est avéré problématique, avec une démission après seulement 6 mois. Le DAF externalisé n'a pas répondu aux attentes, ce qui a perturbé de manière significative le suivi de l'activité de l'association.

Suite au départ du cabinet comptable, l'internalisation de la comptabilité a été mise en place avec l'adoption de nouveaux outils : **PennyLane** pour la comptabilité et **PayFit** pour la gestion sociale. Tous ces changements ont généré des coûts administratifs supplémentaires importants et des difficultés de trésorerie.

Cette situation a conduit le **commissaire aux comptes** à déclencher une procédure d'alerte, qui a été portée à la connaissance de l'Assemblée Générale, l'alerte ayant atteint la phase 4 du processus.

Des moratoires/échéanciers ont été mis en place sur des dettes dues fin 2024 dans le courant de l'année 2025 (voir en annexe l'état de suivi des échéanciers).

Par ailleurs, la sté Beauty Life, avec laquelle notre association est en partenariat pour la réalisation de ses formations, a été placée en redressement judiciaire en 07/2025. La créance de 167 k détenue sur ce partenaire n'a pas été dépréciée car elle a fait l'objet d'un accord de compensation de créance signé le 30/06/2025.

Le niveau d'activité de l'exercice est plutôt satisfaisant passant de 772 k en 2023 à 840 k après retraitement d'une provision afest de 20 k et une rétrocession à Beauty Life des prestations poei pour 57 k.

En revanche, des augmentations sensibles des frais généraux et de masse salariale n'ont pas permis d'atteindre l'équilibre financier.

Au total, le résultat net de l'exercice clos le 31 décembre 2024 est déficitaire de 179 k contre un excédent de 42 k en 2023.

Malgré ce résultat déficitaire, entraînant des fonds associatifs devenus négatifs à hauteur de 96 k, les comptes ont été établis selon le principe de continuité d'exploitation.

Cette hypothèse repose sur les éléments suivants :

- Soutien confirmé de ses partenaires financiers pour les exercices à venir.
- A fin octobre 2025, les produits d'exploitation se présentent ainsi qu'il suit :

Financier	Type de financement	Montant reçu	Montant à recevoir
DRIEETS PARIS / ASP	Subvention Aide Aux Postes	201 335	88 202
ASP / SYLAÉ	Subvention Apprentis	12 000	2 000
PIC IAE / OPCO UNIFORMATION	Subvention PIC IAE	166 596	
VILLE DE PARIS	Subvention IAE	71 000	
VILLE DE PARIS	Prestation de Services	960	
FONDATION L'ORÉAL	Mécena Privé	20 000	
DRIEETS PARIS / PRÉFECT. PARIS	Mécénat Publique	85 000	
LOR	Mise à Disposition Salariées	131 232	
TOTAL		688 123	90 202

- Plan d'actions mis en oeuvre par le conseil d'administration afin de rétablir l'équilibre financier incluant notamment une réduction des charges :
 - suppression du poste de DAF – sur l'exercice 2024, ce poste a pesé 60 k sur 6 mois,
 - suppression du poste de Directrice pédagogique – sur l'exercice 2024, ce poste a pesé 43 k
 - transfert des locaux d'exploitation vers un site centré sur l'utilité sociale et relevant de l'économie sociale et solidaire : ce changement est effectif depuis le 01/11/2025. Le coût annuel du contrat est de 32 k contre 68 k soit une économie de 36 k

Ces économies ne devraient pas être pleinement réalisées dès l'exercice 2025, mais les actions engagées vont clairement dans ce sens et devraient produire leurs effets au cours des exercices suivants.

Aucun élément connu à la date d'arrêté des comptes ne remet en cause la poursuite des activités de l'association pour une période d'au moins 12 mois.

En conséquence, les dirigeants ont estimé que l'application de la convention de continuité d'exploitation restait justifiée.

PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES

METHODE GENERALE

Les comptes annuels ont été élaborés et sont présentés conformément aux principes définis par le Plan Comptable Général 2014-03, aux prescriptions du Code du commerce et au règlement n° 2018-06 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et des fondations, énoncés par le Comité de la Réglementation Comptable.

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

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

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.

PRINCIPALES METHODES D'EVALUATION ET DE PRESENTATION

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

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 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 incorporés (ou sont directement inscrits en charges) dans le coût d'acquisition ou de production de ces immobilisations.

Amortissement et dépréciation de l'actif :

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée normale d'utilisation des biens.

Les éléments non amortissables de l'actif immobilisé sont inscrits pour leur valeur brute constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

Type	Durée
Logiciels	de 01 à 03 ans
Matériel de bureau et informatique	03 ans

Créances :

Les créances et les dettes sont évaluées à leur valeur nominale. Les créances font l'objet, le cas échéant, d'une provision calculée sur la base du risque de non recouvrement.

Contributions volontaires :

L'association ne fait pas appel à ce jour à des bénévoles et ne perçoit pas de contributions volontaires en nature.

Rémunérations des dirigeants :

Les cadres dirigeants ont perçu les rémunérations brutes suivantes en 2024 :

- Bountouraby HAMELIN, Directrice générale :	89 024 €
- Anne Céline LHUILLIER, Directrice pédagogique :	30 066 €
- Karine FAGE, Directrice administrative et financière :	38 890 €

Annexes (suite)

NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Immobilisations

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	1 152			1 152
Immobilisations corporelles	1 274			1 274
Immobilisations financières	4 560	11 088	6 180	9 468
TOTAL	6 986	11 088	6 180	11 894

Amortissements

Immobilisations amortissables	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Frais d'établissement, de recherche et de développement				
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles	1 152			1 152
TOTAL I	1 152			1 152
Terrains				
Constructions				
sur sol propre				
sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements				
Installations techniques, matériel, outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles				
Installations générales, agencements divers				
Matériel de transport				
Matériel de bureau et informatique	648	425		1 075
Emballage récupérables et divers				
TOTAL II	648	425		1 075
TOTAL GENERAL (I+II)	1 800	425		2 227

Etat des produits à recevoir

Produits à recevoir	Montant
Participations ou immobilisations financières	
Produits d'exploitation	161 125
Subventions/financements	29 071
Autres produits à recevoir	73 149
Avoirs à recevoir	2 800
TOTAL	266 145

Annexes (suite)**NOTES SUR LE BILAN PASSIF****Fonds propres**

Variation des fonds propres	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou Consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise					
Dont générosité du public					
Fonds propres avec droit de reprise					
Dont générosité du public					
Ecart de réévaluation					
Dont générosité du public					
Réserves	41 175		42 404		83 579
Dont générosité du public					
Report à nouveau					
Dont générosité du public					
Excédent ou déficit de l'exercice	42 404		-179 732	42 404	-179 732
Dont générosité du public					
Situation nette	83 579		-137 328	42 404	-96 152
Situation nette dont générosité du public					
Fonds propres consommables					
Dont générosité du public					
Subventions d'investissement					
Dont générosité du public					
Provisions réglementées					
Dont générosité du public					
TOTAL	83 579		-137 328	42 404	-96 152
TOTAL dont générosité du public					

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				
Dettes financières diverses				
Fournisseurs	354 383	354 113	270	
Dettes fiscales et sociales	74 406	66 091	8 315	
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes				
Produits constatés d'avance				
TOTAL	428 789	420 204	8 585	

Des moratoires ont été accordés par les fournisseurs pour 26 324 € et les organismes sociaux et fiscaux pour 24 376 € sur une période convenue avec les créanciers

Charges à payer par poste de bilan

Charges à payer	Montant
Emprunts et dettes établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières diverses	
Fournisseurs	132 886
Dettes fiscales et sociales	12 560
Autres dettes	
TOTAL	145 445

Annexes (suite)

NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

Subventions d'exploitation

Nom du subventionneur	Motif de la subvention	Montant notifié N	Montant perçu N	Montant restant à percevoir en N+1	Montant perçu d'avance en N	Montant perçu d'avance en N-1
Ministère du Travail	aide apprentissage	16 500	14 500	2 000		
Uniformalion	Opco formation	167 855	133 051	34 804		
FDI	développement inc	12 000	12 000			
Ville de Paris	accès à la formati I	83 417	52 000			31 417
Région IdF	dispositif AFEST					
DRFIP	aides aux postes	405 317	339 902	65 415		
TOTAL		685 089	551 453	102 219		31 417

Les subventions sont comptabilisées en fonction des heures réalisées à l'exception de celle qui concerne la Ville de Paris qui fait l'objet d'un prorata temporis.

La partie des subventions acquise mais non encore reçue au cours de l'exercice est comptabilisée en produit à recevoir.

Annexes (suite)

AUTRES INFORMATIONS

Effectif moyen

	Personnel salarié	
Permanent	8	
CDDI	13	
TOTAL	21	

Honoraires du commissaire aux comptes

Le montant total des honoraires du commissaire aux comptes liés à sa mission de contrôle légal des comptes figurant en charges au compte de résultat de l'exercice s'élèvent à 6 252 (tva comprise).

Engagements : indemnité fin de carrière

L'association a procédé à une **évaluation simplifiée** des indemnités de départ à la retraite pour ses salariés. Cette estimation repose sur la méthode suivante :

- Le montant de l'indemnité est calculé sur la base du **salaire brut mensuel** actuel du salarié, multiplié par **1/4 de mois de salaire** par année d'ancienneté (dans la limite des 10 premières années), et **1/3 de mois** au-delà de 10 ans.
- En complément, le montant est **ajusté** pour intégrer les **charges patronales** (estimées à 25% du salaire brut) afin d'obtenir le coût total pour l'employeur.

Cette **méthode simplifiée** a été retenue en raison de l'effectif limité de l'association (4 salariés dont 2 ont une ancienneté supérieure à 1 an) et de la difficulté à appliquer une méthode actuarielle complexe, qui nécessite de prendre en compte des paramètres comme l'espérance de vie, l'âge de départ, les salaires futurs, et les probabilités de départ.

À la clôture de l'exercice **2024**, l'estimation des indemnités de départ à la retraite s'élève à **5 503 €**.

Aucune provision comptable n'a été enregistrée pour l'exercice **2024**.

LA BEAUTE DU MONDE INCLUSIVE

Association Loi 1901
19 Rue Jeanne d'Arc
77400 LAGNY SUR MARNE

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2024

LA BEAUTE DU MONDE INCLUSIVE

Association Loi 1901
19 Rue Jeanne d'Arc

77400 LAGNY SUR MARNE

RAPPORT DU COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2024

Aux membres de l'association,

Impossibilité de certifier

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons établi en date du 23 juin 2025, un rapport dit « de carence » dans lequel nous indiquons l'impossibilité de procéder à la vérification des comptes annuels et du rapport de gestion, ceux-ci n'ayant pas été établis dans les délais prévus par la loi. Ces derniers nous ayant été communiqués en novembre 2025, nous sommes désormais en mesure de vous présenter notre rapport sur les comptes annuels.

Nous sommes dans l'impossibilité de certifier que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association à la fin de cet exercice. En effet, en raison de l'importance des points décrits dans la partie « Fondement de l'impossibilité de certifier », nous n'avons pas été en mesure de collecter les éléments suffisants et appropriés pour fonder une opinion d'audit sur ces comptes.

Fondement de l'impossibilité de certifier

Comme indiqué dans les « événements significatifs et faits caractéristiques de l'exercice » de l'annexe comptable, l'association LA BEAUTE DU MONDE INCLUSIVE a eu une année 2024 marquée par des difficultés organisationnelles et administratives importantes. Cela a conduit à des difficultés de trésorerie, la mise en place de moratoires, des pertes significatives sur l'exercice 2024 et des fonds associatifs devenus négatifs. L'annexe comptable mentionne que l'association bénéficie du soutien confirmé des partenaires financiers pour les exercices à venir et de plan d'actions mises en œuvre par le conseil d'administration (incluant notamment une réduction des charges) afin de rétablir l'équilibre financier. L'annexe précise que ces économies ne devraient pas être pleinement réalisées dès l'exercice 2025.

Aucun élément définitif d'appréciation ne permet, à ce jour, de justifier la réalisation de ces prévisions. L'absence de prévisionnel actualisé et l'état des comptes sur l'exercice 2025 ne permettent pas de vérifier les actions et mentions du niveau d'activité actuelle de l'année 2025 mentionné dans l'annexe comptable. Par ailleurs, comme précisé dans l'annexe comptable, l'association LA BEAUTE DU MONDE INCLUSIVE a un partenariat important avec la société BEAUTY LIFE qui a été placée en redressement judiciaire en Juillet 2025 et dont l'activité future peut être remise en cause.

Il résulte de cette situation une incertitude significative susceptible de mettre en cause la continuité d'exploitation. En cas de dénouement défavorable des perspectives sur l'exercice 2025 et suivant, l'application des règles et principes comptables français dans un contexte normal de poursuite des activités concernant notamment l'évaluation des actifs et des passifs, pourrait s'avérer inappropriée.

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 nous ne formulons pas d'appréciation complémentaire aux points décrits dans la partie « Fondement de l'impossibilité de certifier ».

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.

La sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du conseil d'administration et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres appellent de notre part les mêmes constatations que celles formulées dans la partie « Fondement de l'impossibilité de certifier. »

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 des commissaires aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Il nous appartient d'effectuer un audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France et d'établir un rapport sur les comptes annuels.

Nous avons réalisé notre mission 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.

Fait à Paris,

FIDELIANCE AUDIT
Commissaires aux comptes
Compagnie Régionale de Paris

Signé par Fabien Pourbaix
Le 19 nov. 2025



doc_1dlZ
tx_DvvXedoYed6v

FABIEN POURBAIX

LA BEAUTE DU MONDE INCLUSIVE
Association loi du 1^{er} juillet 1901

Numéro SIRET : 89942209100012

19 rue Jeanne d'Arc
77400 LAGNY-SUR-MARNE

COMPTES ANNUELS

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

RP EXPERTISE ET CONSEILS

Société d'expertise comptable inscrite à l'ordre de Paris Ile-de-France sous le n° 140129220001

SARL au capital de 10 000 euros

17, Rue Delescluze - 94270 LE KREMLIN BICETRE

Siret :539791053 00017 - TVA intracommunautaire : FR75 539791053

Bilan

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)	Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
Immobilisations incorporelles					
Frais d'établissement					
Frais de recherche et développement					
Donations temporaires d'usufruit					
Concessions, brevets, droits similaires	1 152	1 152			
Fonds commercial					
Autres immobilisations incorporelles					
Immobilisations incorporelles en cours					
Avances et acomptes					
Immobilisations corporelles					
Terrains					
Constructions					
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Autres immobilisations corporelles	1 274	1 075	199	624	- 425
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes					
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés					
Immobilisations financières					
Participations et créances rattachées					
Autres titres immobilisés					
Prêts				1 700	- 1 700
Autres	9 468	9 168	300	2 860	- 2 560
TOTAL (I)	11 894	11 395	499	5 184	- 4 685
Actif circulant					
Stocks et en-cours					
Avances et acomptes versés sur commandes					
Créances					
. Créances clients, usagers et comptes rattachés	242 382		242 382	90 664	151 718
. Créances reçues par legs ou donations					
. Autres	110 612		110 612	211 295	- 100 683
Valeurs mobilières de placement					
Instruments de trésorerie					
Disponibilités	1 868		1 868	41 404	- 39 536
Charges constatées d'avance	2 022		2 022	4 134	- 2 112
TOTAL (II)	356 884		356 884	347 498	9 386
Frais d'émission des emprunts (III)					
Primes de remboursement des emprunts (IV)					
Ecart de conversion actif (V)					
TOTAL ACTIF	368 778	11 395	357 383	352 682	4 701

Bilan (suite)

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)	Variation
Fonds propres			
<i>Fonds propres sans droit de reprise</i>			
. Fonds propres statutaires			
. Fonds propres complémentaires			
<i>Fonds propres avec droit de reprise</i>			
. Fonds statutaires			
. Fonds propres complémentaires			
Ecart de réévaluation			
Réserves			
. Réserves statutaires ou contractuelles			
. Réserves pour projet de l'entité	83 579	41 175	42 404
. Autres			
Report à nouveau			
Excédent ou déficit de l'exercice	-179 732	42 404	- 222 136
Situation nette (sous total)	-96 152	83 579	- 179 731
Fonds propres consommables			
Subventions d'investissement			
Provisions réglementées			
TOTAL (I)	-96 152	83 579	- 179 731
Fonds reportés et dédiés			
Fonds reportés liés aux legs ou donations			
Fonds dédiés			
TOTAL (II)			
Provisions			
Provisions pour risques			
Provisions pour charges			
TOTAL (III)			
Dettes			
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit			
Emprunts et dettes financières diverses			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	354 383	197 256	157 127
Dettes des legs ou donations			
Dettes fiscales et sociales	74 406	40 429	33 977
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes	24 746		24 746
Instruments de trésorerie			
Produits constatés d'avance		31 417	- 31 417
TOTAL (IV)	453 536	269 102	184 434
Ecart de conversion passif (V)			
TOTAL PASSIF	357 383	352 682	4 701
Engagements reçus			
Legs nets à réaliser			
. acceptés par les organes statutairement compétents			
. autorisés par l'organisme de tutelle			
Dont en nature restant à vendre			

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

Compte de résultat

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)	Variation	%
	Total	Total		
Produits d'exploitation				
Cotisations				
Ventes de biens et services				
. Ventes de biens				
. dont ventes de dons en nature				
. Ventes de prestations de services	211 407	94 864	116 543	122,85
. dont parrainages				
Produits de tiers financeurs				
. Concours publics et subventions d'exploitation	665 138	643 583	21 555	3,35
. Versements des fondateurs ou consommations/dotation				
consomptible				
. Ressources liées à la générosité du public				
. Dons manuels				
. Mécénats		53 000	- 53 000	-100
. Legs, donations et assurances-vie				
. Contributions financières				
Reprises sur les amortiss., dépréciat., prov. et transferts de charge				
Utilisations des fonds dédiés				
Autres produits	648	442	206	46,61
Total des produits d'exploitation (I)	877 194	791 888	85 306	10,77
Charges d'exploitation				
Achats de marchandises				
Variations stocks				
Autres achats et charges externes	527 581	362 806	164 775	45,42
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés	4 024	3 001	1 023	34,09
Salaires et traitements	427 946	319 762	108 184	33,83
Charges sociales	80 372	62 418	17 954	28,76
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	9 593	1 106	8 487	767,36
Dotations aux provisions				
Reports en fonds dédiés				
Autres charges	3 059	221	2 838	N/S
Total des charges d'exploitation (II)	1 052 574	749 314	303 260	40,47
RESULTAT D'EXPLOITATION (I – II)	-175 380	42 575	- 217 955	-511,93
Produits financiers				
De participations				
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif				
Autres intérêts et produits assimilés				
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)				
Charges financières				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				
Intérêts et charges assimilées	452	123	329	267,48
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placements				

	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)	Variation	%
	Total	Total		
Total des charges financières (IV)	452	123	329	267,48
RESULTAT FINANCIER (III – IV)	-452	-123	- 329	267,48
RESULTAT COURANT avant impôts (I – II + III – IV)	-175 832	42 452	- 218 284	-514,19
Produits exceptionnels				
Sur opérations de gestion				
Sur opérations en capital				
Reprises sur provisions et transferts de charges				
Total des produits exceptionnels (V)				
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion	3 900	48	3 852	N/S
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions				
Total des charges exceptionnelles (VI)	3 900	48	3 852	N/S
RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	-3 900	-48	- 3 852	N/S
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les sociétés (VIII)				
Total des produits (I + III + IV)	877 194	791 888	85 306	10,77
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	1 056 926	749 484	307 442	41,02
EXCEDENT OU DEFICIT	-179 732	42 404	- 222 136	-523,86
Evaluation des contributions volontaires en nature				
Produits				
. Dons en nature				
. Prestations en nature				
. Bénévolats				
Total				
Charges				
. Secours en nature				
. Mise à disposition gratuite de biens et services				
. Prestations				
. Personnel bénévole				
Total				

Annexes

PREAMBULE

L'exercice social clos le 31/12/2024 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2023 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 357 383,37 E.

Le résultat net comptable est un déficit de 179 731,88 E.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis par les dirigeants.

Présentation de l'entité :

La Beauté du Monde Inclusive (LBDMI), est une association de loi 1901, c'est un projet à impact social et économique innovant à destination des femmes éloignées de l'emploi, issues ou non de l'immigration. LBDMI est un dispositif de formation et d'insertion professionnelles dans les domaines de la Beauté et du bien-être.

Notre mission et notre vision :

- favoriser l'intégration et l'insertion sociales et professionnelles des femmes dans la société.
- former des femmes à l'entrepreneuriat de la beauté pour les aider à développer leur savoir-faire
- créer une passerelle entre deux mondes "celui du pays d'origine et du pays d'accueil".
- rendre le monde de la cosmétique et de la beauté plus inclusif et responsable.
- répondre aux besoins en personnels qualifiés des instituts de beauté, spas, parfumeries, maisons de cosmétiques.

Nos solutions et impacts :

- un accompagnement social et professionnel
- un accompagnement dans l'ensemble des démarches administratives
- des cours de langue à visée professionnelle
- des cours de développement personnel et soft skills
- des modules et ateliers numériques/bureautiques
- qualité de vie au travail
- PMSMP/stage/alternance

Formation / notre éventail d'activité

Nous vendons les formations "Entrepreneurs de la Beauté" et "Conseillères de vente" aux collectivités territoriales qui accompagnent les demandeurs d'emploi.

Modèle économique

En plus de volet social qui constitue l'essence même de LBDMI, l'association et l'organisme de formation Beauty Life poursuivent des objectifs commerciaux qui permettent de stabiliser le modèle économique et de faire de l'association LBDMI un acteur innovant et avec une forte croissance sur le marché.

Les offres du personnel en insertion

En plus de la partie formation, les Beauty's (personnel en formation), ont aussi pour mission de réaliser des productions. Ces productions témoignent de la qualité de leur formation et aussi du talent de chacune de nos Beauty's. Elles acquièrent rapidement un niveau égal voire supérieur au niveau des écoles traditionnelles de maquillage et d'esthétique.

Les offres de prestation sont au nombre de trois : stages en entreprises, offre B2B/ les événements LBDMI, offre B2C/Institut d'Application Inclusif et Inclusif Week end.

L'accompagnement des structures - Le Workshop Inclusif

Aujourd'hui la structure LBDMI - Beauty Life est la seule structure d'insertion par le monde de la beauté et est donc la seule possédant l'expertise pour former sur des sujets comme la mise en beauté, la confiance en soi, la valorisation de soi-même. Pour compléter le modèle économique de LBDMI, nous avons lancé une offre à destination des associations et structures accompagnant un public avec des problématiques sociales importantes. Le premier workshop inclusif a été réalisé en Septembre et Octobre 2023, auprès de l'association AIP (Aide pour l'insertion professionnelle) en Seine-et-Marne. Lors de Workshop Inclusif, les salariées en insertion, les beauty's n'interviennent pas.

EVENEMENTS SIGNIFICATIFS ET FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

L'année 2024 a été marquée par des **difficultés organisationnelles et administratives importantes**. La relation avec le cabinet comptable a été complexe, et ce dernier a finalement résilié sa mission avant même la clôture des comptes rendant cet exercice très difficile. Par ailleurs, le recrutement d'un Directeur Administratif et Financier (DAF) s'est avéré problématique, avec une démission après seulement 6 mois. Le DAF externalisé n'a pas répondu aux attentes, ce qui a perturbé de manière significative le suivi de l'activité de l'association.

Suite au départ du cabinet comptable, l'internalisation de la comptabilité a été mise en place avec l'adoption de nouveaux outils : **PennyLane** pour la comptabilité et **PayFit** pour la gestion sociale. Tous ces changements ont généré des coûts administratifs supplémentaires importants et des difficultés de trésorerie.

Cette situation a conduit le **commissaire aux comptes** à déclencher une procédure d'alerte, qui a été portée à la connaissance de l'Assemblée Générale, l'alerte ayant atteint la phase 4 du processus.

Des moratoires/échéanciers ont été mis en place sur des dettes dues fin 2024 dans le courant de l'année 2025 (voir en annexe l'état de suivi des échéanciers).

Par ailleurs, la sté Beauty Life, avec laquelle notre association est en partenariat pour la réalisation de ses formations, a été placée en redressement judiciaire en 07/2025. La créance de 167 k détenue sur ce partenaire n'a pas été dépréciée car elle a fait l'objet d'un accord de compensation de créance signé le 30/06/2025.

Le niveau d'activité de l'exercice est plutôt satisfaisant passant de 772 k en 2023 à 840 k après retraitement d'une provision afest de 20 k et une rétrocession à Beauty Life des prestations poei pour 57 k.

En revanche, des augmentations sensibles des frais généraux et de masse salariale n'ont pas permis d'atteindre l'équilibre financier.

Au total, le résultat net de l'exercice clos le 31 décembre 2024 est déficitaire de 179 k contre un excédent de 42 k en 2023.

Malgré ce résultat déficitaire, entraînant des fonds associatifs devenus négatifs à hauteur de 96 k, les comptes ont été établis selon le principe de continuité d'exploitation.

Cette hypothèse repose sur les éléments suivants :

- Soutien confirmé de ses partenaires financiers pour les exercices à venir.
- A fin octobre 2025, les produits d'exploitation se présentent ainsi qu'il suit :

Financier	Type de financement	Montant reçu	Montant à recevoir
DRIEETS PARIS / ASP	Subvention Aide Aux Postes	201 335	88 202
ASP / SYLAÉ	Subvention Apprentis	12 000	2 000
PIC IAE / OPCO UNIFORMATION	Subvention PIC IAE	166 596	
VILLE DE PARIS	Subvention IAE	71 000	
VILLE DE PARIS	Prestation de Services	960	
FONDATION L'ORÉAL	Mécena Privé	20 000	
DRIEETS PARIS / PRÉFECT. PARIS	Mécénat Publique	85 000	
LOR	Mise à Disposition Salariées	131 232	
TOTAL		688 123	90 202

- Plan d'actions mis en oeuvre par le conseil d'administration afin de rétablir l'équilibre financier incluant notamment une réduction des charges :
 - suppression du poste de DAF – sur l'exercice 2024, ce poste a pesé 60 k sur 6 mois,
 - suppression du poste de Directrice pédagogique – sur l'exercice 2024, ce poste a pesé 43 k
 - transfert des locaux d'exploitation vers un site centré sur l'utilité sociale et relevant de l'économie sociale et solidaire : ce changement est effectif depuis le 01/11/2025. Le coût annuel du contrat est de 32 k contre 68 k soit une économie de 36 k

Ces économies ne devraient pas être pleinement réalisées dès l'exercice 2025, mais les actions engagées vont clairement dans ce sens et devraient produire leurs effets au cours des exercices suivants.

Aucun élément connu à la date d'arrêté des comptes ne remet en cause la poursuite des activités de l'association pour une période d'au moins 12 mois.

En conséquence, les dirigeants ont estimé que l'application de la convention de continuité d'exploitation restait justifiée.

PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES

METHODE GENERALE

Les comptes annuels ont été élaborés et sont présentés conformément aux principes définis par le Plan Comptable Général 2014-03, aux prescriptions du Code du commerce et au règlement n° 2018-06 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et des fondations, énoncés par le Comité de la Réglementation Comptable.

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

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

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.

PRINCIPALES METHODES D'EVALUATION ET DE PRESENTATION

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

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 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 incorporés (ou sont directement inscrits en charges) dans le coût d'acquisition ou de production de ces immobilisations.

Amortissement et dépréciation de l'actif :

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée normale d'utilisation des biens.

Les éléments non amortissables de l'actif immobilisé sont inscrits pour leur valeur brute constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

Type	Durée
Logiciels	de 01 à 03 ans
Matériel de bureau et informatique	03 ans

Créances :

Les créances et les dettes sont évaluées à leur valeur nominale. Les créances font l'objet, le cas échéant, d'une provision calculée sur la base du risque de non recouvrement.

Contributions volontaires :

L'association ne fait pas appel à ce jour à des bénévoles et ne perçoit pas de contributions volontaires en nature.

Rémunérations des dirigeants :

Les cadres dirigeants ont perçu les rémunérations brutes suivantes en 2024 :

- Bountouraby HAMELIN, Directrice générale :	89 024 €
- Anne Céline LHUILLIER, Directrice pédagogique :	30 066 €
- Karine FAGE, Directrice administrative et financière :	38 890 €

Annexes (suite)

NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Immobilisations

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	1 152			1 152
Immobilisations corporelles	1 274			1 274
Immobilisations financières	4 560	11 088	6 180	9 468
TOTAL	6 986	11 088	6 180	11 894

Amortissements

Immobilisations amortissables	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Frais d'établissement, de recherche et de développement				
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles	1 152			1 152
TOTAL I	1 152			1 152
Terrains				
Constructions				
sur sol propre				
sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements				
Installations techniques, matériel, outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles				
Installations générales, agencements divers				
Matériel de transport				
Matériel de bureau et informatique	648	425		1 075
Emballage récupérables et divers				
TOTAL II	648	425		1 075
TOTAL GENERAL (I+II)	1 800	425		2 227

Etat des produits à recevoir

Produits à recevoir	Montant
Participations ou immobilisations financières	
Produits d'exploitation	161 125
Subventions/financements	29 071
Autres produits à recevoir	73 149
Avoirs à recevoir	2 800
TOTAL	266 145

Annexes (suite)**NOTES SUR LE BILAN PASSIF****Fonds propres**

Variation des fonds propres	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou Consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise					
Dont générosité du public					
Fonds propres avec droit de reprise					
Dont générosité du public					
Ecart de réévaluation					
Dont générosité du public					
Réserves	41 175		42 404		83 579
Dont générosité du public					
Report à nouveau					
Dont générosité du public					
Excédent ou déficit de l'exercice	42 404		-179 732	42 404	-179 732
Dont générosité du public					
Situation nette	83 579		-137 328	42 404	-96 152
Situation nette dont générosité du public					
Fonds propres consommables					
Dont générosité du public					
Subventions d'investissement					
Dont générosité du public					
Provisions réglementées					
Dont générosité du public					
TOTAL	83 579		-137 328	42 404	-96 152
TOTAL dont générosité du public					

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				
Dettes financières diverses				
Fournisseurs	354 383	354 113	270	
Dettes fiscales et sociales	74 406	66 091	8 315	
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes				
Produits constatés d'avance				
TOTAL	428 789	420 204	8 585	

Des moratoires ont été accordés par les fournisseurs pour 26 324 € et les organismes sociaux et fiscaux pour 24 376 € sur une période convenue avec les créanciers

Charges à payer par poste de bilan

Charges à payer	Montant
Emprunts et dettes établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières diverses	
Fournisseurs	132 886
Dettes fiscales et sociales	12 560
Autres dettes	
TOTAL	145 445

Annexes (suite)

NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

Subventions d'exploitation

Nom du subventionneur	Motif de la subvention	Montant notifié N	Montant perçu N	Montant restant à percevoir en N+1	Montant perçu d'avance en N	Montant perçu d'avance en N-1
Ministère du Travail	aide apprentissage	16 500	14 500	2 000		
Uniformalion	Opco formation	167 855	133 051	34 804		
FDI	développement inc	12 000	12 000			
Ville de Paris	accès à la formati I	83 417	52 000			31 417
Région IdF	dispositif AFEST					
DRFIP	aides aux postes	405 317	339 902	65 415		
TOTAL		685 089	551 453	102 219		31 417

Les subventions sont comptabilisées en fonction des heures réalisées à l'exception de celle qui concerne la Ville de Paris qui fait l'objet d'un prorata temporis.

La partie des subventions acquise mais non encore reçue au cours de l'exercice est comptabilisée en produit à recevoir.

Annexes (suite)

AUTRES INFORMATIONS

Effectif moyen

	Personnel salarié	
Permanent	8	
CDDI	13	
TOTAL	21	

Honoraires du commissaire aux comptes

Le montant total des honoraires du commissaire aux comptes liés à sa mission de contrôle légal des comptes figurant en charges au compte de résultat de l'exercice s'élèvent à 6 252 (tva comprise).

Engagements : indemnité fin de carrière

L'association a procédé à une **évaluation simplifiée** des indemnités de départ à la retraite pour ses salariés. Cette estimation repose sur la méthode suivante :

- Le montant de l'indemnité est calculé sur la base du **saire brut mensuel** actuel du salarié, multiplié par **1/4 de mois de saire** par année d'ancienneté (dans la limite des 10 premières années), et **1/3 de mois** au-delà de 10 ans.
- En complément, le montant est **ajusté** pour intégrer les **charges patronales** (estimées à 25% du saire brut) afin d'obtenir le coût total pour l'employeur.

Cette **méthode simplifiée** a été retenue en raison de l'effectif limité de l'association (4 salariés dont 2 ont une ancienneté supérieure à 1 an) et de la difficulté à appliquer une méthode actuarielle complexe, qui nécessite de prendre en compte des paramètres comme l'espérance de vie, l'âge de départ, les salaires futurs, et les probabilités de départ.

À la clôture de l'exercice **2024**, l'estimation des indemnités de départ à la retraite s'élève à **5 503 €**.

Aucune provision comptable n'a été enregistrée pour l'exercice **2024**.

Charges exceptionnelles

Les charges exceptionnelles d'un montant de 3 900 € correspondent à des régularisations de comptes fournisseurs.