

Thierry Dumas
Marie Savin
Angélique Da Silva Ferret
Jacques Brillouet
Laurence Magnin
Experts-Comptables
Commissaires aux comptes

ASSOCIATION LE PONT

80 Rue de Lyon
71000 MACON

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2023

A l'assemblée générale de l'association LE PONT,

- **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 LE PONT, relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2023, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

- **Fondement de l'opinion**

Référentiel d'audit

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

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

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaires aux comptes, sur la période du 1^{er} janvier 2023 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 portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

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

La note « Les produits d'exploitation » du point IV-1) de l'annexe présente les sources de financement de l'association. Dans le cadre de notre appréciation des règles et principes comptables, nous nous sommes assurés de leur correcte application pour ce qui concerne la comptabilisation de ces financements.

- **Vérifications spécifiques**

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

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

- **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 l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- Il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

FAIT A MACON,

L'AN DEUX MILLE VINGT QUATRE,
LE VINGT NEUF MAI.

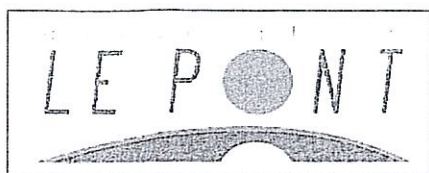

représentée par Thierry DUMAS

Commissaire aux Comptes
Inscrit sur la liste nationale des commissaires aux comptes
Rattaché à la CRCC de Dijon

ACTIF	2 023			2 022
	Brut	Amortissement	Net	Net
Actifs immobilisés				
Immobilisations incorporelles	6 535	6 535		
Frais d'établissement	562	562		
Frais de recherches et de développement				
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires	5 973	5 973		
Donations temporaires d'usufruit				
Autres				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles	6 504 158	4 761 942	1 742 216	1 446 565
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage Industriel	506 235	429 474	76 761	95 789
Autres	5 997 922	4 332 468	1 665 454	1 350 776
Immobilisations grevées de droit				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés.				
Biens reçus par leg ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières (2)	9 262 861		9 262 861	10 383 411
Participations	9 076 500		9 076 500	9 076 500
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés	400		400	400
Prêts				1 196 620
Autres	185 961		185 961	109 891
TOTAL I	15 773 554	4 768 478	11 005 077	11 829 977
Actif circulant				
Stocks et en cours	6 368		6 368	9 475
Matières premières et autres fournitures	6 368		6 368	9 475
Autres approvisionnements				
En-cours de production (biens et services)				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Fournisseurs débiteurs	9 007		9 007	6 177
Avances et acomptes sur commandes	9 007		9 007	6 177
Créances (3)	10 353 507	3 089	10 350 418	9 913 210
Créances clients, usagers et comptes rattachés	93 893	3 089	90 804	80 800
Créances reçues par legs ou donations				
Autres créances	10 259 614		10 259 614	9 832 410
Trésorerie	17 542 845		17 542 845	14 543 878
Valeurs mobilières de placement	324 192		324 192	313 042
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	17 218 653		17 218 653	14 230 836
Charges constatées d'avance	27 071		27 071	3 402
Charges constatées d'avance	27 071		27 071	3 402
TOTAL II	27 938 798	3 089	27 935 709	24 476 141
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecart de conversion Actif (V)				
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	43 712 352	4 771 567	38 940 785	36 306 117

Bilan Actif		EXERCICE DU 01/01/2023 AU 31/12/2023	
ASSOCIATION LE PONT			
PASSIF		2 023	2 022
Fonds propres			
Fonds associatifs sans droit de reprise		797 555	797 555
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	797 555	797 555
Fonds associatifs avec droit de reprise			
	Fonds statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
Ecarts de réévaluation (sans droit de reprise)			
Réserves		4 153 273	4 121 980
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité	3 807 373	3 776 079
	dont réserves des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée	3 256 743	3 137 083
Autres réserves		345 901	345 901
Report à nouveau		11 441 879	10 558 084
	dont report à nouveau hors activités sociales et médico-sociales		
	dont report à nouveau des activités sociales et médico-sociales non contrôlées		
	dont report à nouveau des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée	1 957 867	1 673 040
	dont dépenses refusées ou inopposables aux financeurs		
	dont charges des activités SMS de prise en compte différée		
Résultat en attente d'affectation			
	dont résultat hors activités sociales et médico-sociales		
	dont résultat des activités sociales et médico-sociales non contrôlées		
	dont résultat des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée		
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)		1 010 184	915 089
dont résultat des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée		730 493	784 381
Situation nette		17 402 891	16 392 708
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement	97 686	132 005
	Provisions réglementées	1 972 234	1 724 959
	Droits des propriétaires - (Commodat)		
TOTAL I		19 472 811	18 249 671
FONDS REPORTES ET DEDIES			
	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés	5 917 383	5 646 087
TOTAL II		5 917 383	5 646 087
Provisions			
	Provisions pour risques	47 443	27 877
	Provisions pour charges	1 890 357	1 953 198
TOTAL III		1 937 799	1 981 075
Dettes (4)			
	Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits		
	Emprunts et dettes financières diverses	51 880	45 219
	Avances et acomptes reçus sur commande		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	652 055	670 364
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	2 024 222	2 035 704
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	2 308	2 308
	Autres dettes	8 882 327	7 675 630
	Instruments de trésorerie		
	Produits constatés d'avance		60
TOTAL IV		11 612 792	10 429 284
Ecart de conversion Passif (V)			
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)		38 940 785	36 306 117
Engagements donnés			
1. Actif -Fonds commercial : dont droit au bail			
2. Immobilisations financières : Dont à moins d'un an (brut)			
3. Créances : Dont à plus d'un an (brut)	69 713	69 713	
4. Dettes : Dont à plus d'un an			
Dont à moins d'un an			
5. Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque	11 612 792	10 429 224	
. Dont emprunts participatifs			

	2 023	2 022
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations	230.00	140.00
Ventes de biens et services		
Ventes de biens	478 682.47	400 704.39
dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de service	106 856.69	135 129.69
dont parrainages		
Divers	959 481.73	877 821.95
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	21 006 485.53	20 607 475.12
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels		
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	195 260.31	48 809.70
Utilisations des fonds dédiés	475 883.97	1 046 615.39
Autres produits	244 482.41	245 883.10
Total I	23 467 363.11	23 362 579.34
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises		4 152.33
Variation de stock	3 106.19	-982.93
Autres achats et charges externes	7 124 313.83	6 676 517.09
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	1 098 991.93	1 094 234.97
Salaires et traitements	9 321 263.52	8 648 200.88
Charges sociales	3 471 623.65	3 304 334.01
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	616 445.18	553 353.07
Dotations aux provisions	139 309.41	454 797.77
Reports en fonds dédiés	747 180.23	1 709 256.00
Autres charges	20 482.28	27 201.31
Total II	22 542 716.22	22 471 064.50
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	924 646.89	891 514.84
PRODUITS FINANCIERS		
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	188 825.35	18 763.54
Autres intérêts et produits assimilés		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge	9 975.45	
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total III	198 800.80	18 763.54
CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		9 975.45
Intérêts et charges assimilées		
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		732.19
Total IV		10 707.64
2. RESULTAT FINANCIER (III - IV)	198 800.80	8 055.90
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)	1 123 447.69	899 570.74
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion	49 465.80	9 301.24
Sur opérations en capital	154 464.36	52 861.86
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
Total V	203 930.16	62 163.10
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion	26 680.68	27 881.52
Sur opérations en capital	14 420.95	
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	247 275.35	18 763.54
Total VI	288 376.98	46 645.06
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	-84 446.82	15 518.04
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)	28 817.00	
Total des produits (I + III + V)	23 870 094.07	23 443 505.98
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	22 859 910.20	22 528 417.20
EXCEDENT OU DEFICIT	1 010 183.87	915 088.78



COMPTES ANNUELS

EXERCICE 2023



Cofinancé par
l'Union européenne



RÉGION
BOURGOGNE
FRANCHE
COMTÉ



SOMMAIRE

COMPTES ANNUELS COMPTABLES

Bilan Actif
Bilan Passif
Compte de résultat
Compte de résultat activité

I. INFORMATIONS GENERALES

- 1) Identification de l'Association
- 2) Faits marquants de l'exercice
- 3) Evénements postérieurs à la clôture

II. PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES

- 1) Durée et dates de l'exercice comptable
- 2) Référentiel comptable
- 3) Dérogations aux principes et méthodes comptables
- 4) Changements comptables

III. NOTES SUR LE BILAN

- 1) Immobilisations incorporelles, corporelles.
- 2) Immobilisations incorporelles, financières
- 3) Immobilisations grevées de droit
- 4) Stocks
- 5) Echéance des créances et des dettes / Comptes de régularisation
- 6) Dépréciations d'éléments d'actif
- 7) Evaluation des valeurs mobilières de placement
- 8) Fonds associatifs
- 9) Fonds dédiés
- 10) Provisions
- 11) Emprunts
- 12) Dettes

IV. NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

- 1) Les produits
- 2) Les charges
- 3) Compte de résultat synthétique
- 4) Effectif employé pendant l'exercice
- 5) Rémunérations des dirigeants
- 6) Valorisation des contributions volontaires
- 7) Honoraires des commissaires aux comptes

V. AUTRES INFORMATIONS

- 1) Engagements départs à la retraite
- 2) Engagements financiers donnés et reçus
- 3) Engagements pris en matière de crédit-bail

TABLEAUX (en complément des notes sur le bilan et le compte de résultat)

- 1) Tableau des mouvements des immobilisations
- 2) Tableau des mouvements des amortissements
- 3) Tableau des mouvements des dépréciations d'éléments d'actif
- 4) Etat des échéances des créances et des dettes.
- 5) Tableau des mouvements des fonds associatifs
- 6) Tableau des résultats à recycler
- 7) Tableau des mouvements des fonds dédiés
- 8) Tableau des mouvements des provisions
- 9) Tableau des engagements d'emprunts
- 10) Tableau des engagements pris en matière de crédit-bail

ANNEXE AUX COMPTES DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2023

(Exercice de 12 mois)

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31 décembre 2023 dont le total est de

38 940 785 € et au compte de résultat de l'exercice dégageant un résultat excédentaire de
1 010 184 €.

Les notes indiquées ci-après, font partie intégrante des comptes annuels, établis par les dirigeants de l'Association et soumis à l'approbation du Conseil d'Administration.

I. INFORMATIONS GENERALES

1) IDENTIFICATION DE L'ASSOCIATION :

- ASSOCIATION LE PONT, 80 rue de Lyon 71000 MACON
- Objet et moyens :

L'association a pour objet tant par ses moyens d'action personnelle qu'avec l'aide et le concours d'autres personnes morales ou groupements notamment associatifs, la mise en œuvre d'activités de lutte contre la pauvreté et l'exclusion, de solidarité concourant à l'insertion des personnes majeures et mineure en difficultés sur le territoire national.

L'association peut mettre en œuvre l'ensemble des moyens nécessaires à la réalisation de son objet. A ce titre, elle gère notamment des établissements et services dans les domaines de l'hébergement, du logement, de l'accompagnement, de la santé, de l'insertion socio-professionnelle, de l'insertion par l'activité économique, de l'accès aux droits et de la protection juridique des majeurs.

L'association pourra également développer une activité en tant qu'organisme de formation.

- Etablissements et services :

L'association gère :

8 établissements :

- 1 Centre d'Accueil pour Demandeurs d'Asile
- 1 Centre d'Hébergement et de Réinsertion Sociale
- 1 Centre Provisoire d'Hébergement
- 1 « Lits d'Accueil Médicalisés »
- 2 « Lits Haltes Soins Santé »
- 1 Service Mandataire Judiciaire à la Protection des Majeurs
- 1 « Appartements de Coordination Thérapeutique »
- 2 Ateliers et Chantier d'Insertion (Eco'sol et Eco 'Cook)

27 Services

- Effectifs :

347 salariés (308.1ETP), dont 63 contrats aidés
91 bénévoles (Accueil de jour, ACI, CADA, FLE, Samu Social, Administrateurs)

2) FAITS MARQUANTS DE L'EXERCICE

L'exercice dégage un excédent comptable de 1 010 184 € dont 720 493 € pour les établissements, 128 323 € pour l'Insertion par l'Activité Economique et 161 368 € pour les services.

2.1 Détail des résultats :

Etablissements sous gestion contrôlée	Résultat Comptable (1)	Reprise d'excédent (2)	Résultat Administratif (3=1+2)
CADA	98 736 €		98 736 €
SMJPM	68 655 €		68 655 €
LHSS Macon	41 878 €		41 878 €
LHSS Montceau	179 179 €		179 179 €
CHRS	96 643 €		96 643 €
CPH	45 036 €		45 036 €
LAM	112 718 €		112 718 €
ACT	77 649 €		77 649 €
TOTAL	720 493 €	0 €	720 493 €

Etablissements sous gestion propre	Résultat Comptable (1)	Reprise d'excédent (2)	Résultat Administratif (3=1+2)
Eco'Sol	75 461 €		75 461 €
Eco'Cook	52 863 €		52 863 €
TOTAL	128 323 €	0 €	128 323 €

Services sous gestion propre	Résultat Comptable (1)	Reprise d'excédent (2)	Résultat Administratif (3=1+2)
Dispositifs Financés	-79 379 €	124 273 €	44 894 €
Dispositifs non financés	240 747 €		240 747 €
TOTAL	161 368 €	124 273 €	285 641 €
TOTAL LE PONT	1 010 184 €	124 273 €	1 134 457 €

2.2 Nouveaux dispositifs

Il n'y a pas eu de création de nouvelles activités sur l'exercice 2023.

A noter la fin de l'activité pour deux services de l'Association : Equipe Mobile en Milieu Rural le 30 juin 2023 et Accompagnement Global des Réfugiés le 31 décembre 2023.

2.3 Ressources humaines

L'année 2023 a été marquée par :

- La revalorisation du point d'indice salariale avec effet rétroactif au 01 er juillet 2022.
- L'attribution en décembre 2023 d'une prime exceptionnelle aux salariés n'ayant pas bénéficié des revalorisations salariales.

3) EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE

Il n'y a pas eu d'événements postérieurs à la clôture des comptes 2023.

II. PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES

1) DUREE ET DATES DE L'EXERCICE COMPTABLE :

L'exercice clos a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2023 AU 31/12/2023.

2) REFERENTIEL COMPTABLE :

Les comptes annuels de l'exercice clos au 31/12/2023 ont été établis conformément aux dispositions réglementaires en vigueur (Règlement ANC n°2014-03 et règlement ANC n°2018-06 relatif au plan comptable général et Règlement ANC n°2019-04 relatif aux modalités de gestion des ESSMS).

➤ REGLES ET METHODES COMPTABLES

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.

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

3) DEROGATIONS AUX PRINCIPES ET METHODES COMPTABLES :

Il n'y a pas eu de dérogations pour l'exercice 2023 :

- Au principe de l'image fidèle,
- Aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels
- A la durée de l'exercice comptable,

4) CHANGEMENTS COMPTABLES :

Il n'y a pas eu également :

- De changements de méthode comptable, changements de réglementation,
- De changements de modalités d'application,
- De corrections d'erreurs.

III. NOTES SUR LE BILAN :

LES COMPTES D'ACTIF :

1) IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES :

Les immobilisations incorporelles et corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, c'est-à-dire à leur prix d'achat augmenté des frais accessoires (coûts directement attribuables engagés pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner selon l'utilisation prévue par la direction).

Les frais d'acquisition des immobilisations sont inclus dans le coût d'acquisition des immobilisations. Ils comprennent les droits de mutation, honoraires, commissions et frais d'actes liés à l'acquisition de l'immobilisation.

Les frais d'établissement (frais de constitution, de transformation, de premier établissement) sont inscrits à l'actif. Ils sont amortis dans un délai de 5 ans.

Un tableau des mouvements des immobilisations est joint (cf. TABLEAU I).

Pour les immobilisations incorporelles les amortissements sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée d'usage.

TAUX D'AMORTISSEMENT HABITUELLEMENT PRATIQUES

Immobilisation ou composant	Durée d'amortissement
Logiciels	1 à 3 ans
Aménagement des constructions	10 à 20 ans
Matériel et outillage	5 à 15 ans
Autres matériels	1 à 15 ans

Un tableau des mouvements des amortissements est joint (cf. TABLEAU II).

2) IMMOBILISATIONS FINANCIERES :

L'Association le Pont détient une participation dans la SCI Le Pont à hauteur de 9 075 500 €
Elle est l'associé unique de la SCI. (Cf. TABLEAU I bis)

3) IMMOBILISATIONS GREVEES DE DROIT (PRET A USAGE) :

L'Association Le Pont ne dispose pas de locaux mis à sa disposition gratuitement dans le cadre d'un prêt à usage.

4) LES STOCKS :

Les stocks sont évalués selon la méthode « premier entré, premier sorti ».

Les stocks concernent l'établissement IAE pour son activité de transformation de produits frais Eco' Cook.

5) ECHEANCE DES CREANCES ET DES DETTES / COMPTES DE REGULARISATION :

Les créances s'élèvent à **10 350 418 €** au 31 décembre 2023

Dans ces créances figure la valorisation des actifs financiers des usagers gérés dans le cadre de l'activité de Mandataire Judiciaire (SMJPM) pour 8 858 674 €.

Un état des créances ventilées par échéance et produits à recevoir est joint (cf. TABLEAU IV, IV Bis et IV Ter).

- Pour les créances, valorisées à leur valeur nominale, une dépréciation a été pratiquée lorsque leur valeur d'inventaire est inférieure à leur valeur comptable.

Un tableau des mouvements des dépréciations est joint (cf. TABLEAU III).

Les charges constatées d'avance s'élèvent à **27 071 €**

6) DEPRECIATIONS DES AUTRES ELEMENTS D'ACTIF :

- Pour les participations, autres titres immobilisés et VMP comptabilisés à leur valeur d'acquisition une dépréciation a été constatée si leur valeur d'inventaire est inférieure à leur valeur d'acquisition.

Il n'y a pas eu de dépréciation d'autres éléments d'actif.

Un tableau des VMP (Cf TABLEAU V) et un tableau des mouvements des dépréciations (cf. TABLEAU III) sont joints .

7) TRESORERIE :

Au 31 décembre, les comptes de l'Association, comptes à terme présentent un solde global positif de **17 542 845 €**.

LES COMPTES DE PASSIF

8) FONDS PROPRES :

Les fonds propres s'élèvent au 31/12/2023 à **19 472 811 €**

Le résultat 2022 de 915 089 € a été affecté en 2023 de la manière suivante :

784 381 € en report à nouveau sous gestion contrôlée.

130 708 € en report à nouveau sous gestion libre

Les subventions d'investissement s'élèvent à 97 686 €. Au cours de l'exercice nous avons enregistré 1 613 € de subvention nouvelle rattachée aux activités de l'atelier d'insertion

Un tableau des mouvements des fonds propres est joint (cf. TABLEAU VI).

9) FONDS DEDIES :

Les fonds dédiés s'élèvent au 31/12/2023 à 5 917 383 €.

Un tableau des mouvements des fonds associatifs est joint (cf. TABLEAU VII).

Les fonds dédiés ont été dotés à hauteur de 747 180 € afin de financer des dépenses sur l'année 2024 et dont les subventions ont été versées en 2023.

Les reprises de fonds dédiés à hauteur de 475 884 € correspondent aux financements de l'activité de certains dispositifs financés antérieurement à 2023 par des crédits non reconductibles.

10) PROVISIONS :

Les provisions pour risque et charges s'élèvent au 31/12/2023 à 1 937 799 € dont 1 515 776 € correspondant à la provision des engagements de retraite des salariés de l'Association et 220 581 € concernant les provisions des Comptes Epargnes Temps de salariés.

Les provisions réglementées s'élèvent au 31/12/2023 à 1 972 234 €

Un tableau des provisions est joint (cf. TABLEAU VIII).

11) EMPRUNTS :

Il n'y a pas d'emprunts souscrits par l'Association Le Pont

12) DETTES :

Les dettes s'élèvent à **11 612 792 €** au 31 décembre 2023

Dans ces dettes figure la valorisation des actifs financiers des usagers gérés dans le cadre de l'activité de Mandataire Judiciaire (SMJPM) pour 8 858 674 €.

Un état des dettes ventilées par échéance et des charges à payer est joint (cf. TABLEAU IV et IV Ter)

IV. NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT :

1) LES PRODUITS :

➤ Les produits d'Exploitation

Ils s'élèvent à 23 467 363 € en progression de +0.4% / N-1.

Les produits de la tarification et subvention de 21 006 485 € représentent 89.5 % des produits et progressent de +1.9%.

Répartition Tarification et Subvention par financeur

(En milliers d'euros)

	Tarification		Subvention		Total		Total
	K€	Poids	K€	Poids	K€	Poids	
Etat	8 602.9	74.7%	7 003.2	73.8%	15 606.1	74.3%	71.6%
Conseil Départemental	2.9	0.0%	1 708.4	18.0%	1 711.3	8.1%	6.8%
ARS	2 906.3	25.2%	293.8	3.1%	3 200.1	15.2%	20.5%
Ministère de la Justice			35.6	0.4%	35.6	0.2%	0.1%
F.S.E			214.6	2.3%	214.6	1.0%	0.5%
DRDFE			163.4	1.7%	163.4	0.8%	0.2%
Autres	-		75.2	0.8%	75.2	0.4%	0.2%
Total	11 512.1	100.0%	9 494.3	100.0%	21 006.5	100.0%	100.0%

➤ Autres produits

Les autres produits s'élèvent à **244 482 €** vs 245 883 € en 2022.

Les reprises de fonds dédiés s'élèvent à **475 884 €** vs 1 046 615 € en 2022.

➤ Produits financiers

Les produits financiers s'élèvent à **198 800. 35 €** vs 18 763.54 en 2022

➤ Produits exceptionnels

Les produits exceptionnels s'élèvent à **203 930 €** vs 62 163 € l'an passé.

Dont :

Reprise quote part subvention d'investissement : 35 933 €

Dons reçus : 1 953 €

Produits de cession des éléments d'actifs immobilisés : 118 531 €

Régularisations diverses : 47 513 €

2) LES CHARGES :

➤ Les charges d'exploitation sont en progression de +0.3 % et s'élèvent à **22 542 716 €**.

➤ Les charges exceptionnelles s'élèvent à **288 377 €** pour 46 645 € l'an passé.

Dont :

Dotation aux provisions sur VMP : 188 825 €

Dotation aux provisions sur + value d'actif : 58 450 €

Reliquat subvention 2021 et 2022 : 18 774€

Annulation créance : 7 144€

Régularisations diverses : 7 63 €

3) COMPTE DE RESULTAT SYNTHETIQUE (En €) :

Tableau synthétique des résultats**2023****2022**

Résultat d'exploitation	924 647	891 515
Résultat Financier	198 801	8 056
Résultat Exceptionnel	-84 447	15 518
Impôts sur les bénéfices	-28 817	
Excédent (+) ou Déficit (-)	1 010 184	915 089

4) EFFECTIFS AU 31 DECEMBRE.

	31/12/2023		31/12/2022	
	Inscrit	ETP	Inscrit	ETP
CDI	253.0	233.6	239.0	220.1
CDD	31.0	26.1	38.0	35.5
CDDI	63.0	48.3	66.0	50.8
TOTAL	347.0	308.1	343.0	306.3

5) REMUNERATION DES DIRIGEANTS :

En application de l'article 20 de la Loi du 23 mai 2006 sur le volontariat associatif, nous vous précisons que la rémunération brute servie aux trois personnes visées par cette réglementation s'est élevée à 231 540 € au cours de l'exercice 2023.

6) Valorisation des contributions volontaires

L'association a bénéficié du soutien de 91 bénévoles sur l'année.

Ces personnes effectuent un travail à titre gracieux qui participe à la poursuite de la mission de l'Association. C'est un don de temps librement consenti et gratuit.

Ces contributions volontaires en nature ne peuvent pas être valorisées.

7) HONORAIRES DES COMMISSAIRES AUX COMPTES :

Les honoraires versés au commissaire aux comptes au titre du contrôle des comptes 2023 s'élèvent à 23 460 € TTC, montant inscrit parmi les charges de l'exercice. Aucun autre honoraire n'a par ailleurs été versé à ce dernier durant l'exercice.

V. AUTRES INFORMATIONS**1) ENGAGEMENTS DEPARTS EN RETRAITE.**

L'engagement de retraite au 31/12/2023 s'élève à 1 535 841 € chargés.

Il s'agit des engagements pris en matière de pension, complément de retraite et indemnités assimilées en faveur du personnel et des dirigeants.

La méthode de valorisation retenue est celle définie par la norme IAS 19 révisée (norme européenne) et par la norme FAS 87 (norme américaine). Elle est conforme à la recommandation 2003 R-01 du CNC.

Les paramètres retenus pour la valorisation sont les suivants :

Modalité de départ à la retraite : départ volontaire à l'âge de 62 ans

Convention collective applicable : CCN « Accords collectifs CHRS »
Taux d'inflation moyen : 2.04% (Moyenne des 5 dernières années)
Taux de revalorisation des salaires : 2%
Taux d'actualisation : 3.72%

Les flux futurs probables sont évalués en se basant sur l'hypothèse d'évolution des rémunérations, des droits exigibles au moment du départ à la retraite et les probabilités de présence dans l'entreprise.
Les flux sont actualisés à la date d'évaluation afin d'obtenir la valeur actuelle probable des flux futurs.
Proratisation de la valeur actuelle probable des flux futurs afin d'obtenir la dette actuarielle.
Le calcul est effectué salarié par salarié et l'engagement total de l'Association correspond à la somme des engagements individuels

2) **ENGAGEMENTS PRIS EN MATIERE DE CREDIT-BAIL** : Néant (cf. TABLEAU IX).

3) **ENGAGEMENTS FINANCIERS DONNÉS ET REÇUS** : Néant .

ANNEXES

TABLEAU DES MOUVEMENTS DES IMMOBILISATIONS (TABLEAU I)

IMMOBILISATIONS		Valeur brute des immobilisations à l'ouverture de l'exercice	Augmentations (acquisitions et apports)	Diminutions (cessions et mises au rebut)	Virements poste à poste	Valeur brute des immobilisations à la clôture de l'exercice
INCORPORELLES	Frais d'établissement	562				562
	Autres immobilisations incorporelles	5 973				5 973
	TOTAL I	6 535	0	0	0	6 535
	Terrains (y compris agencements et aménagements de terrains)	0				0
CORPORELLES	Constructions	0				0
	Sur sol propre					
	Sur sol d'autrui					0
	Installations techniques, matériel et outillage	490 093	16 142			506 235
	Installations générales, agencements, aménagements	476 612	218 134			694 746
	Autres immobilisations corporelles					
	Matériel de transport	2 655 146	577 640	230 788		3 001 998
	Matériel de bureau et informatique	1 163 783	54 206			1 217 989
	Mobilier	1 015 020	60 394			1 075 414
	Autres	7 775				7 775
PRÊT A USAGE	Immobilisations corporelles en cours	0				0
	Avances et acomptes sur immobilisations	0				0
	TOTAL II	5 808 430	926 516	230 788	0	6 504 158
	Immobilisations grevées de droit					0
FINANCIERES	Participations et créances rattachées à des participations	9 076 500				9 076 500
	Autres titres immobilisés	400				400
	Prêts et autres immobilisations financières	1 306 511	92 575	1 213 125		185 961
	TOTAL IV	10 383 411	92 575	1 213 125	0	9 262 861
	TOTAL GENERAL (I + II + III + IV)	16 198 376	1 019 091	1 443 913	0	15 773 554

TABLEAU DES PARTICIPATIONS (TABLEAU I bis)

	Capital Social	CP autres que la Capital	Quôte par du capital détenu	Valeur Brute comptable des titres détenus	Valeur nette comptable des titres détenus	Prêt et avances consentis
SCI LE PONT	9 075 500 €		100%	9 075 500 €	9 075 500 €	0 €
TOTAL I	9 075 500 €			9 075 500 €	9 075 500 €	0 €

TABLEAU DES MOUVEMENTS DES AMORTISSEMENTS ET DEPRECIATIONS D'ACTIF IMMOBILISE (TABLEAU II)

IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES		Montant des amortissements et dépréciations à l'ouverture de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : amortissements affectés aux éléments sortis de l'actif et reprises	Virements poste à poste	Montant des amortissements à la clôture de l'exercice
INCORPORELLES	Frais d'établissement	562				562
	Autres immobilisations incorporelles	5 973				5 973
	TOTAL I	6 535	0	0	0	6 535
CORPORELLES	Agencements et aménagements de terrains					0
	Constructions	0				0
	Sur sol propre					0
	Sur sol d'autrui					0
	Installations techniques, matériel et outillage	394 304	35 170			429 474
	Installations générales, agencements, aménagements	317 640	45 207			362 847
	Autres immobilisations corporelles	1 788 218	363 163	216 367		1 935 013
	Matériel de transport					1 111 503
	Matériel de bureau et informatique	1 010 669	100 834			915 330
	Mobilier	843 259	72 071			7 775
	Autres	7 775				
	TOTAL II	4 361 864	616 445	216 367	0	4 761 942
TOTAL GENERAL (I + II)		4 368 400	616 445	216 367	0	4 768 478

TABLEAU DES MOUVEMENTS DES DEPRECIATIONS D'ELEMENTS D'ACTIF (TABLEAU III)

OBJET DES DEPRECIATIONS		Montant à l'ouverture de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises de l'exercice	Montant à la clôture de l'exercice
DEPRECIATIONS	Immobilisations :	• Incorporelles • Corporelles • Financières			
	Stocks et en-cours		0		0
	Clients		3 089		3 089
	Autres créances		0		0
	Valeurs mobilières de placement		9 975	9 975	0
	TOTAL		13 065	9 975	3 089
DOTATIONS ET REPRISES	d'exploitation financières exceptionnelles			9 975	

ETAT DES ECHÉANCES DES CRÉANCES ET DES DETTES ET SÛRETÉS RÉELLES CONSENTIES (TABLEAU IV)

CRÉANCES	MONTANT brut à la clôture de l'exercice (en €)	ECHÉANCE	
		≤ 1 an	> 1 an
Créances de l'actif immobilisé :			
Participation et Créances rattachées à des participations	9 076 500		9 076 500
Prêts et autres immobilisations financières	185 961		185 961
Autres créances	400		400
Sous-total créances de l'actif immobilisé	9 262 861	0	9 262 861
Créances de l'actif circulant :			
Créances usagers	93 893	24 180	69 713
Créances sociales et fiscales			
Autres créances	10 259 614	10 259 614	0
Sous-total créances de l'actif circulant	10 353 507	10 283 793	69 713
TOTAL CRÉANCES	19 616 368	10 283 793	9 332 574

DETTES	MONTANT brut à la clôture de l'exercice (en €)	ECHÉANCE		Montant des SÛRETÉS RÉELLES consenties (en €)
		≤ 1 an	> 1 an et ≤ 5 ans	> 5 ans
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	0			
Emprunts et dettes financières divers	51 880	51 880		
Sous-total dettes financières	51 880	51 880	0	0
Dettes fournisseurs	652 055	652 055		
Dettes fiscales et sociales	2 024 222	2 024 222		
Dettes sur immobilisations	2 308	2 308		
Autres dettes	8 882 327	8 882 327		
Sous-total autres dettes	11 560 912	11 560 912	0	0
TOTAL DETTES	11 612 792	11 612 792	0	0

ETAT DES AUTRES CREANCES (TABLEAU IVBis)

CREANCES	MONTANT brut à la clôture de l'exercice (en €)	ECHEANCE	
		≤ 1 an	> 1 an
TRESORERIE CURATELLES	8 858 674	8 858 674	
FRAIS GESTION CURATELLE	7 208	7 208	
DOTATION ET SUBVENTION A RECEVOIR	1 282 976	1 282 976	
PRODUITS A RECEVOIR	99 851	99 851	
DIVERS	10 904	10 904	
TOTAL AUTRES CREANCES	10 259 614	10 259 614	0

ASSOCIATION LE PONT

EXERCICE DU 01/01/2023 AU 31/12/2023

ETAT DES PRODUITS A RECEVOIR ET DES CHARGES A PAYER (TABLEAU IVTer)

PRODUITS A RECEVOIR	MONTANT brut à la clôture de l'exercice (en €)
CSE FACTURATION FRAIS KM	1 558
ALLOCATION LOGEMENT A RECEVOIR	20 398
PRODUITS ACTIVITE HEBERGEMENT	77 896
TOTAL	99 851

DETTES FISCALES ET SOCIALES A PAYER	MONTANT brut à la clôture de l'exercice (en €)
PROVISION POUR CONGES PAYER	987 193
PROVISION PERSONNEL CHARGES A PAYER	18 687
TOTAL	1 005 880

CHARGES A PAYER	MONTANT brut à la clôture de l'exercice (en €)
FRAIS BANCAIRES	811
DIVERS	217
TOTAL	1 028

ASSOCIATION LE PONT

EXERCICE DU 01/01/2023 AU 31/12/2023

TABEAU DES VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT (TABLEAU V)

(en €)		à la clôture (31/12/N)			
Type de titre	Nombre	Valeur d'achat	Valeur de marché	Plus-value latente	Moins-value latente
Compte Titre UNIFED CET		203 778	203 791	12.97	
Part BFCC Crédit Coopératif		120 414			
TOTAL PORTEFEUILLE		324 192	203 791	12.97	

TABLEAU DES MOUVEMENTS DES FONDS PROPRES (TABLEAU VI)

FONDS ASSOCIATIFS		Montant à l'ouverture de l'exercice	Affectation du résultat	Augmentations	Diminutions	Montant à la clôture de l'exercice
FONDS PROPRES	Fonds associatifs sans droit de reprise	797 555				797 555
	Fonds associatifs avec droit de reprise	0				0
	Réserves	4 121 980	31 294			4 153 273
	Report à nouveau	10 558 084	883 795			11 441 879
	Résultat en attente d'affectation	0				0
	Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)	915 089	-915 089	1 010 184		1 010 184
	SITUATION NETTE (1)	16 392 708	0	1 010 184	0	17 402 891
	Subventions d'investissement	132 005			34 320	97 686
	Provisions réglementées	1 724 959		247 275		1 972 234
	AUTRES (2)	1 856 964	0	247 275	34 320	2 069 920
TOTAL FONDS PROPRES (1) = 1+2		18 249 671	0	1 257 459	34 320	19 472 811

TABLEAU DES MOUVEMENTS DES FONDS DEDIES (TABLEAU VII)

FONDS DEDIES	Montant initial	Fonds à engager à l'ouverture de l'exercice	Augmentations : engagements à réaliser sur ressources affectées	Diminutions : utilisations en cours d'exercice	Transfert	Fonds restant à engager à la clôture de l'exercice
CADA		188 467				188 467
CHRS DEPARTEMENTAL		68 482				68 482
SMJPM		157 880	10 000			167 880
LHSS MACON		125 330				125 330
LHSS CREUSOT		113 489				113 489
LAM		39 443	30 311			69 754
CPH			31 315			31 315
ACT			25 842			25 842
ASSOCIATION DISPOSITIFS		1 825 200	649 712	472 403		2 002 510
TOTAL FONDS DEDIES FONCTIONNEMENT		2 518 290	747 180	472 403	0	2 793 068
CADA		253 929				253 929
CHRS DEPARTEMENTAL		1 120 011				1 120 011
LAM		1 738 537		3 481		1 735 056
ASSOCIATION DISPOSITIFS		15 320				15 320
TOTAL FONDS DEDIES INVESTISSEMENT		3 127 797	0	3 481	0	3 124 316
TOTAL FONDS DEDIES		5 646 087	747 180	475 884	0	5 917 383

TABLEAU DES MOUVEMENTS DES PROVISIONS (TABLEAU VIII)

OBJET DES PROVISIONS		Montant à l'ouverture de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises de l'exercice	Montant à la clôture de l'exercice
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Risques	27 877			27 877
	Pensions et obligations similaires	1 568 442	128 786	161 886	1 535 341
	Réparation	154 000			154 000
	CET	230 756	10 524	20 699	220 581
	Autres provisions pour charges				0
	TOTAL	1 981 075	139 309	182 585	1 937 799
DOTATIONS ET REPRISES	d'exploitation financières exceptionnelles		139 309	182 585	

OBJET DES PROVISIONS		Montant à l'ouverture de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises de l'exercice	Montant à la clôture de l'exercice
PROVISIONS REGLEMENTES	Couverture besoin de trésorerie	130 552			130 552
	Autres	802 850			802 850
	Plus value nettes d'actif immobilisé	0	58 450		58 450
	Plus value nettes d'actif circulant	791 556	188 825		980 382
	TOTAL	1 724 959	247 275	0	1 972 234
DOTATIONS ET REPRISES	d'exploitation financières exceptionnelles		247 275		

TABLEAU DES ENGAGEMENTS PRIS EN MATIERE DE CREDIT-BAIL (TABLEAU IX)

Postes du bilan	Redevances payées		Redevances restant à payer			Prix d'achat résiduel
	de l'exercice	cumulées	≤ 1 an	> 1 an et ≤ 5 ans	> 5 ans	
TOTAL	0				0	0

Néant

Postes du bilan	Coût d'entrée	Dotations aux amortissements		Valeur nette
		de l'exercice	cumulées	
TOTAL	0	0	0	0