

Audit
Conseil
Expertise



7 Rue Berthe Morisot
76100 Rouen
Tél. +33 (0) 2 35 88 62 00
Fax. +33 (0) 2 35 70 60 38
bsec@actheos.com

www.actheos.com

ASSOCIATION MOSAIC

5 Résidence des Iris

92000 NANTERRE

EXERCICE CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2024

Experts Comptables
Commissaire aux comptes

SAS au capital de 150 000 €
RCS Rouen 680 500 998

Paris
Rouen
Bordeaux
Le Havre
Saint-Brieuc
Rennes

Membre d'ATH Association Technique d'Experts-comptables et Commissaires aux Comptes

MOSAIC

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

EXERCICE CLOS AU 31 DECEMBRE 2024

Aux membres de l'Association,

OPINION

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée générale en date du 12 avril 2019, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'Association MOSAIC relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2024, tels qu'ils sont joints au présent rapport qui font ressortir un excédent de l'exercice de 8 750 € et un total de bilan de 536 144 €.

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'entité à la fin de cet exercice.

FONDEMENT DE L'OPINION

Référentiel d'audit

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

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

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1^{er} janvier 2024 à la date d'émission de notre rapport.

JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

En application des dispositions des articles L. 821-53 et R. 821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués, sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

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

VÉRIFICATIONS SPÉCIFIQUES

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

Le rapport de gestion ne nous ayant pas été transmis préalablement à l'Assemblée Générale, nous vous informons que nous n'avons pas été en mesure de nous prononcer sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels adressés aux membres de l'Association des informations y figurant.

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'entité 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'entité ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'administration en date du 5 juin 2024.

RESPONSABILITÉS DU (DES) COMMISSAIRE (S) 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 entité.

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'entité 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.

Rouen,

BASSE SEINE EXPERTISE COMPTABLE

Société Commissaire aux Comptes Inscrite


Signature
numérique de
Pierre-Yves
DELARUE
Date : 2025.06.20
11:39:25 +02'00'

Pierre-Yves DELARUE

COMPTES ANNUELS ANNEXES AU RAPPORT

ASSOCIATION MOSAIC
LES COMPTES 2024

BILAN ACTIF

| En euros | Exercice clos 31 déc. 2024 | | | Exercice clos 31 déc. 2023 |
|--|----------------------------|---|----------------|----------------------------|
| | Brut | Amortissements et dépréciations (à déduire) | Net | Net |
| ACTIF IMMOBILISE | | | | |
| Immobilisations incorporelles | | | | |
| Frais d'établissement | | | | |
| Frais de recherche et de développement | | | | |
| Donations temporaires d'usufruit | | | | |
| Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires | 175 | 175 | 0 | 0 |
| Immobilisations incorporelles en cours | | | | |
| Avances et acomptes | | | | |
| Immobilisations corporelles | | | | |
| Terrains | | | | |
| Constructions | | | | |
| Installations techniques, matériel et outillage industriels | 6 715 | 4 363 | 2 352 | 3 584 |
| Autres immobilisations corporelles | 98 904 | 82 253 | 16 651 | 18 287 |
| Immobilisations corporelles en cours | | | | |
| Avances et acomptes | | | | |
| <i>Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés</i> | | | | |
| Immobilisations financières | | | | |
| Participations et Créances rattachées | | | | |
| Autres titres immobilisés | 15 | 0 | 15 | 15 |
| Prêts | | | | |
| Autres | | | | |
| Total I | 105 809 | 86 792 | 19 018 | 21 885 |
| ACTIF CIRCULANT | | | | |
| Stocks et en-cours | | | | |
| Avances et acomptes versés sur commandes | 1 367 | | 1 367 | 0 |
| Créances | | | | |
| Créances clients, usagers et comptes rattachés | 3 000 | | 3 000 | 5 857 |
| <i>Créances reçues par legs ou donations</i> | | | | |
| Autres | 294 406 | 13 757 | 280 649 | 261 961 |
| Valeurs mobilières de placement | | | | |
| Instruments de trésorerie | | | | |
| Disponibilités | 227 500 | | 227 500 | 192 087 |
| Charges constatées d'avance | 4 610 | | 4 610 | |
| | 530 883 | 13 757 | 517 126 | 459 905 |
| Frais d'émission des emprunts (III) | | | | |
| Primes de remboursement des emprunts (IV) | | | | |
| Ecart de conversion Actif (V) | | | | |
| | 636 692 | 100 549 | 536 144 | 481 790 |

ASSOCIATION MOSAIC
LES COMPTES 2024

BILAN PASSIF

| En euros | Exercice clos 31 déc. 2024 | Exercice clos 31 déc. 2023 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| FONDS PROPRES / FONDS ASSOCIATIFS | | |
| Fonds propres / fonds associatifs sans droit de reprise | | |
| Fonds propres avec droit de reprise | | |
| Autres fonds associatifs (partie 1/2) | | |
| Ecart de réévaluation | | |
| Réserves | | |
| Réserves statutaires ou contractuelles | | |
| Réserves pour projet de l'entité | | |
| Réserves de trésorerie | 100 000 | 100 000 |
| Report à nouveau | 243 449 | 225 108 |
| Excédent ou déficit de l'exercice | 8 750 | 18 341 |
| Situation nette (sous total) | 352 199 | 343 449 |
| Fonds propres consommables | | |
| Subventions d'investissement | 26 488 | 22 319 |
| Provisions réglementées | | |
| Autres fonds associatifs (partie 2/2) | | |
| Subventions d'investissement sur biens non renouvelables | | |
| Provisions réglementées | | |
| Droits des propriétaires - (Commodat) | | |
| Total I | 378 687 | 365 768 |
| FONDS REPORTES ET DEDIES | | |
| Fonds reportés liés aux legs ou donations | | |
| Fonds dédiés | 13 885 | 0 |
| Total II | 13 885 | 0 |
| PROVISIONS | | |
| Provisions pour risques | | 9 648 |
| Provisions pour charges | 34 746 | 38 522 |
| Total III | 34 746 | 48 170 |
| DETTES | | |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit | | |
| Avances et acomptes reçus sur commandes en cours | | |
| Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés | 17 429 | 22 471 |
| Dettes des legs ou donations | | |
| Dettes fiscales et sociales | | |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés | | |
| Autres dettes | 76 797 | 45 382 |
| Instruments de trésorerie | | |
| Produits constatés d'avance | 14 600 | |
| Total IV | 108 825 | 67 852 |
| Ecart de conversion Passif (V) | | |
| TOTAL GENERAL (I + II + III + III bis + IV + V) | 536 143 | 481 790 |

ASSOCIATION MOSAIC
LES COMPTES 2024

COMPTE DE RESULTAT (1ERE PARTIE)

| En euros | Exercice clos 31 déc. 2024 | Exercice clos 31 déc. 2023 |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| PRODUITS D'EXPLOITATION | | |
| Cotisations | 4 001 | 3 915 |
| Ventes de biens et services | | |
| Ventes de biens | | |
| dont ventes de dons en nature | | |
| Ventes de prestations de service | 48 049 | 60 321 |
| dont parrainages | | |
| Produits de tiers financeurs | | |
| Concours publics et subventions d'exploitation | 720 872 | 707 543 |
| Subventions | | |
| Produits liés à des financements réglementaires | | |
| Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable | | |
| Ressources liées à la générosité du public | | |
| Dons manuels | 4 161 | 6 102 |
| Mécénats | | |
| Legs, donations et assurances-vie | | |
| Contributions financières | 4 662 | |
| Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges | 56 338 | 45 690 |
| Utilisations des fonds dédiés | | 12 000 |
| Autres produits | 2 | 15 |
| Cotisations | | |
| Dons manuels | | |
| Mécénats | | |
| Legs et donations | | |
| Contributions financières reçues | | |
| Versement des fondateurs | | |
| Quote-part de dotations consommables virées au compte de résultat | | |
| Autres produits | | |
| Total I | 838 085 | 835 586 |
| CHARGES D'EXPLOITATION | | |
| Achats de marchandises | | |
| Variation de stock | | |
| Autres achats et charges externes | 147 610 | 158 069 |
| Aides financières | | |
| Impôts, taxes et versements assimilés | 25 234 | 24 712 |
| Salaires et traitements | 471 304 | 448 210 |
| Charges sociales | 168 664 | 153 109 |
| Subventions accordées par l'association | | |
| Dotations aux amortissements et aux dépréciations | 10 709 | 10 455 |
| Dotations aux provisions | 8 116 | 7 969 |
| Reports en fonds dédiés | 13 885 | |
| Autres charges | 407 | 15 254 |
| Aides financières | | |
| Autres charges | | |
| Total II | 845 928 | 817 778 |
| 1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I -II) | -7 843 | 17 808 |

ASSOCIATION MOSAIC
LES COMPTES 2024

COMPTE DE RESULTAT (2EME PARTIE)

| En euros | Exercice clos 31 déc. 2024 | Exercice clos 31 déc. 2023 |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Quotes-parts de resultat sur opérations faites en commun - Excédent transféré | | |
| PRODUITS FINANCIERS | | |
| De participation | | |
| D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé | | |
| Autres intérêts et produits assimilés | 2 467 | 2 341 |
| Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge | | |
| Différences positives de change | | |
| Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement | | |
| Total III | 2 467 | 2 341 |
| CHARGES FINANCIERES | | |
| Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions | | |
| Intérêts et charges assimilées | | |
| Différences négatives de change | | |
| Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement | | |
| Total IV | 0 | 0 |
| 2. RESULTAT FINANCIER (III - IV) | 2 467 | 2 341 |
| 3. RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV) | -5 376 | 20 149 |
| PRODUITS EXCEPTIONNELS | | |
| Sur opérations de gestion | 5 031 | 119 |
| Sur opérations en capital | 9 486 | 7 771 |
| Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges | 0 | 0 |
| Total V | 14 517 | 7 891 |
| CHARGES EXCEPTIONNELLES | | |
| Sur opérations de gestion | 391 | 9 699 |
| Sur opérations en capital | | |
| Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions | | |
| Total VI | 391 | 9 699 |
| 4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI) | 14 126 | -1 808 |
| Participation des salariés aux résultats (VII) | | |
| Impôts sur les bénéfices (VIII) | | |
| Total des produits (I + III + V) | 855 070 | 845 817 |
| Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII) | 846 319 | 827 476 |
| EXCEDENT OU DEFICIT | 8 750 | 18 341 |

ANNEXES

1. Description de l'objet social, des activités et des moyens mis en œuvre

L'association MOSAIC, a pour objet la gestion du Centre Social et Culturel Valérie Méot et de sa Halte-Accueil Kidibouts dans le quartier du Petit Nanterre.

Au 31/12/2024, l'effectif de MOSAIC compte 17 salariés soit 14.77 en équivalents temps pleins. 15 salariés sont en CDI et 2 en CDD, en contrat aidé/adulte relais.

Les principaux champs d'intervention :

- Halte-Accueil Kidibouts : accueil de 20 berceaux/jour de 2 mois à 4 ans, accompagnement à la parentalité et aide à l'insertion sociale et professionnelle des familles.
- Animation sociale : ateliers socioculturels, ateliers sociolinguistiques, sorties culturelles, de loisirs, sorties familiales, aide aux départs en vacances, groupes de paroles, accompagnements à la parentalité et à la scolarité, événements festifs sur le quartier...
- Point justice avec des permanences sociales, administratives et juridiques ainsi que des informations collectives régulières. Dispose d'un espace public numérique.

2. Evènements significatifs de l'exercice

2.1. Vie de l'Association

Animation

Pour l'année 2024, l'association compte 966 adhérents (vs 732 en 2023, +32%), soit :

- 966 adhérents dont :
 - 450 adultes (344 en 2023) soit + 31 %.
 - 516 enfants (386 en 2023) soit +34 %.
- 2 associations adhérentes (2 en 2023).

► En 2024, nous avons délivré 310 cartes d'adhésions (241 en 2023) soit + 29 %, dont :

- 121 individuelles (106 en 2023) soit : + 14 %.
- 187 familiales (133 en 2023) soit : + 41 %.
- 2 associatives (2 en 2023).

La Trésorerie

Le compte de résultat présente, pour 2024 un excédent de 8 750 €.

Cet excédent correspond à l'écart entre le total des produits que nous avons perçu, s'élevant à un montant de 855 070 €, et le total des charges, d'un montant de 846 319 €.

Avant de laisser SOFITEC vous présenter plus en détail les comptes, permettez-moi de faire un point sur des éléments qui ont marqué nos finances pour cet exercice :

- Nous constatons une hausse de 1,9 % de l'ensemble de nos subventions :
 - Caisse d'Allocations Familiales (CAF) (+ 7892€) qui correspondent aux augmentations des prestations de services liées au Centre Social et Culturel
 - Fond Asile Migration Intégration (FAMI) (+2 900 €).
 - L'Etat (+ 5000 €) pour l'appel « Quartiers d'été ».
 - La Ville de Nanterre, en légère augmentation
- Une stabilité de certaines subventions de la Ville, de l'Etat.
- Une stabilité des dons liés principalement à la fête de Noël.
- Une stabilité de la participation des usagers.
- Une augmentation de 2,20 % des cotisations des adhérents.

Le CA tient à remercier les équipes et particulièrement Adeline du Dresnay qui ne

ménage pas son temps pour la recherche des subventions et son énergie pour le montage des dossiers de subventions.

- Concernant les charges: à l'instar de 2023, nous constatons une hausse des frais de sorties et d'activités liés à la qualité de notre programmation conçue avec les habitants.

Les charges de personnel s'élèvent à un total de 665 202€, elles restent notre 1er poste de dépenses. Elles sont en hausse de +6,27 % en raison de la nouvelle grille de classification et de rémunération de notre Convention Collective ALISFA et du versement de diverses primes. Cela représente 78,6 % de nos charges générales, ce qui reste toutefois un taux dans la moyenne des dépenses des associations.

- Notons que comme chaque année, nous valorisons dans nos comptes la mise à disposition par la ville de nos locaux, de leur entretien, des fluides et des cars pour un montant total de 102 600 €.

Nous tenons à remercier en votre nom l'ensemble des partenaires qui financent nos actions et surtout nos 29 bénévoles qui ont consacré au total 4 757 heures de leur temps, ce qui correspond à 2,6 postes à temps plein.

Marc Vignau, Trésorier

2.2. Comptes 2024

Les informations ci-après constituent l'annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31 décembre 2024 dont le total est de **536.144 euros** et au compte de résultat de l'exercice dégageant **un excédent de 8.750 euros.**

L'exercice a une durée de 12 mois recouvrant la période du 1er janvier au 31 décembre 2024.

3. Principes, règles et méthodes comptables

3.1. Référentiel

Les comptes annuels de l'exercice clos au 31/12/2024 ont été arrêtés conformément au règlement ANC n°2014-03 du 5 juin 2014 relatif au plan comptable général et ANC n°2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif modifié par le règlement de l'ANC n°2020-08.

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

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables,
- 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.

Les cotisations sans contrepartie sont les cotisations sans autre contrepartie que la participation à l'assemblée générale, la réception de publication ou la remise de biens de faible valeur. Les autres cotisations sont appelées cotisations avec contrepartie.

Les cotisations de l'association correspondent à des cotisations avec contreparties, en raison des divers avantages dont bénéficient les membres.

L'association pouvant justifier d'un droit d'agir en recouvrement, généré par un appel de cotisation, cet appel constitue le fait générateur de la comptabilisation du produit.

3.2. Méthodes d'évaluation

3.2.1. Les immobilisations

Les immobilisations incorporelles et corporelles sont inscrites au bilan pour leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires). Elles sont amorties sur leur durée estimée d'utilisation sur le mode linéaire. Les durées d'amortissement pratiquées sont les suivantes :

| | |
|------------------------------------|-------------|
| Frais d'études et logiciels acquis | : 1 à 3 ans |
| Agencements | : 5 ans |
| Matériel informatique | : 3 à 5 ans |
| Mobilier de bureau | : 10 ans |

3.2.2. Les créances

Les créances sont inscrites au bilan pour leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée dès qu'apparaît un risque de non recouvrabilité.

3.2.3. Les disponibilités

Les disponibilités comprennent des comptes bancaires, et une caisse.

3.2.4. Les provisions risques et charges

Les provisions pour risques et charges concernent des litiges éventuels.

3.2.5. Impôts

L'association n'est pas assujettie aux impôts commerciaux.

3.2.6 Provision pour engagement de retraite

Afin de mieux appréhender les engagements futurs à l'égard de son personnel et conformément aux règlements de l'Autorité des normes comptables (ANC) qui considère la constatation d'un passif relatif à ce type d'engagement comme une méthode préférentielle, l'association constate une provision pour engagement de retraite.

4. Notes explicatives sur le bilan

4.1. Immobilisations brutes

| En euros | 2023 | ↗ | ↘ | 2024 |
|--------------|---------------|--------------|----------|----------------|
| Incorpor. | 175 | 0 | 0 | 175 |
| Corporelles | 97 777 | 7 842 | 0 | 105 619 |
| Financières | 15 | 0 | 0 | 15 |
| Total | 97 967 | 7 842 | 0 | 105 809 |

↗ : Acquisition d'immobilisations au cours de l'exercice

↘ : Cessions, Mise au rebut d'immobilisations

4.1.1. Immobilisations incorporelles

Les immobilisations incorporelles correspondant à un logiciel.

4.1.2. Immobilisations corporelles

Les augmentations de 2024 concernent l'acquisition d'équipements pour le Centre social et la Halte Accueil, soit une Armoire Haute, chaises de bureau, mesureur Machine à Espresso, Lave-linge, Lave-Vaisselle, Coussin et tapis sensoriel.

4.2. Amortissements et provisions d'actif

| En euros | 2023 | ↗ | ↘ | 2024 |
|--------------|---------------|---------------|----------|---------------|
| Incorpor. | 175 | 0 | 0 | 175 |
| Corporelles | 75 907 | 10 709 | 0 | 86 616 |
| Financières | | | | |
| Total | 76 082 | 10 709 | 0 | 86 791 |

↗ : Dotations aux amortissements de l'exercice

↘ : Reprises sur amortissements de l'exercice

4.3. Détail des immobilisations et amortissements

| En euros | Brut | Amort | Net |
|--------------------------|----------------|---------------|---------------|
| Logiciel | 175 | 175 | 0 |
| Mat. activités | 6 715 | 4 363 | 2 352 |
| Installations, agencem. | 7 170 | 6 675 | 494 |
| Matériel bureau et info. | 35 155 | 30 152 | 5 002 |
| Petits Matériels | 22 350 | 11 319 | 11 032 |
| Mobilier de bureau | 34 230 | 34 107 | 123 |
| Autre titre immobilisés | 15 | 0 | 15 |
| Total | 105 809 | 86 792 | 19 018 |

4.4. Etat des créances

| En euros | Brut | A un an | A plus d'un an |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Actif immobilisé | 0 | 0 | 0 |
| Actif circulant et charges constatées d'avance : | 303 383 | 303 383 | 0 |
| Total | 303 383 | 303 383 | 0 |

Les créances du poste « actif circulant et charges constatées d'avance » sont composées principalement des subventions de l'exercice 2024 à recevoir.

4.5. Produits à recevoir

| En euros | Brut |
|------------------------------|---------------|
| Immobilisations financières | 0 |
| Clients et Comptes rattachés | 0 |
| Autres Créances | 11 932 |
| Disponibilités | 0 |
| Total | 11 932 |

Les produits à recevoir concernent des participations des usagés aux activités, et des indemnités de Sécurité Sociale à recevoir.

4.6. Dépréciation

| En euros | 2023 | ↗ | ↘ | 2024 |
|--------------------|----------|---------------|----------|---------------|
| Stocks et en-cours | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Comptes de tiers | 0 | 13 757 | 0 | 13 757 |
| Comptes financiers | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total | 0 | 13 757 | 0 | 13 757 |

La dépréciation était liée à un risque de reversement de subventions.

4.7. Disponibilités

| En euros | 2023 | 2024 |
|---------------------------|----------------|----------------|
| Valeurs mob. de placement | 0 | 0 |
| Comptes Livrets | 152 341 | 192 467 |
| Intérêts à recevoir | 0 | 0 |
| Comptes bancaires | 33 620 | 27 989 |
| Chèques à encaisser | 0 | 643 |
| Caisses | 1 326 | 6 401 |
| Virements interne | 4 800 | 0 |
| Total | 192 087 | 227 500 |

Au 31 décembre 2024, la disponibilités s'élèvent à 227.500 euros.

4.8. Charges constatées d'avance

Les charges constatées d'avance sont de 4 610 euros sur l'exercice 2024.

ASSOCIATION MOSAIC
LES COMPTES 2024

4.9. Fonds propres

| En euros | A l'ouverture de l'exercice | Affectation du Résultat | Augmentation | Diminution ou consommation | A |
|--|-----------------------------|----------------------------|---------------|----------------------------|----------|
| Fonds propres sans droit de reprise | 0 | | | | |
| Fonds propres avec droit de reprise | | | | | |
| Réserves Indisponible | | | | | |
| Réserve de trésorerie | 100 000 | | | | |
| Report à nouveau | 225 108 | 18 341 | | | |
| Excédent 2023 | 18 341 | (18 341) | | | |
| Excédent 2024 | | | | 8 750 | |
| Situation nette (a) | 343 449 | 0 | | 8 750 | 0 |
| Fonds propres consomptibles | | | | | |
| Subventions d'investissement | 22 319 | | | 13 655 | 9 486 |
| Provisions réglementées | | | | | |
| Total | 365 768 | 0 | 22 405 | 9 486 | |

L'excédent de 18 341 € constaté au titre de l'exercice 2023 a été affecté en report à nouveau pour 18 341 € conformément aux décisions de l'Assemblée Générale du 14 juin 2024 approuvant les comptes 2023.

4.10. Provisions pour risques et charges et pour indemnités de départ en retraite

| En euros | 2023 | ↗ | ↘ | 2024 |
|---------------------------------------|---------------|----------|---------------|---------------|
| Prov. pour risques & charges | 9 648 | | 9 648 | 0 |
| Provision pour engagement de retraite | 38 522 | | 3 776 | 38 522 |
| Total | 30 553 | 0 | 13 424 | 38 522 |

Comme indiqué au paragraphe 3.2.6, la provision pour engagement de retraite correspond aux droits acquis par les salariés susceptibles de faire valoir leurs droits à la retraite à court terme.

4.12. Fonds dédiés

Le tableau de variations des fonds dédiés se trouve au paragraphe 8 de la présente annexe.

4.13. Provisions pour risques et charges

| En euros | 2023 | Dotat° | Reprise (prov. utilisée) | Reprise (prov. non utilisée) | 2024 |
|-----------------------|--------------|----------|--------------------------|------------------------------|----------|
| Risque de reversement | 9 648 | 0 | 0 | 9 648 | 0 |
| Litige fournisseurs | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total | 9 648 | 0 | 0 | 9 648 | 0 |

4.11. Subventions d'investissement

| En euros | Montant |
|------------------------------------|----------------|
| Ville Invest | 9 935 |
| CAF KIDIBOUT | 8 183 |
| CAF Matériel | 9 605 |
| Ville Invest | 15 343 |
| CAF Mobilier Halte | 20 438 |
| CAF Invest | 20 666 |
| CAF Invest | 25 117 |
| CAF Invest | 6 781 |
| Ville Invest | 4 000 |
| CAF CSVN | 5 472 |
| Ville Investissements | 5 000 |
| Ville Halte Accueil | 10 800 |
| CAF Mobilier et Equipement Halte | 17 871 |
| Ville Invest | 1 000 |
| Total | 160 213 |
| Montant des subventions consommées | -133 725 |
| Solde au 31 déc. 2024 | 26 488 |

ASSOCIATION MOSAIC
LES COMPTES 2024

4.14. Etat des dettes

| En euros | Brut | A un an | A plus d'un an et 5 ans au plus | Plus de 5 ans |
|----------------------------|----------------|----------------|---------------------------------|---------------|
| Etablissements de crédit | 0 | 0 | | |
| Dettes financières div. | 0 | 0 | | |
| Fournisseurs | 17 429 | 17 429 | | |
| Dettes fiscales & sociales | 0 | 0 | | |
| Dettes sur immobilisations | 0 | 0 | | |
| Autres dettes | 76 797 | 76 797 | | |
| Prod. Constatés d'avance | 14 600 | 14 600 | | |
| Total | 108 826 | 108 826 | | |

4.15. Charges à payer par poste de bilan

| En euros | Montant |
|--|---------------|
| Emprunts & dettes établissements de crédit | |
| Emprunts & dettes financières divers | |
| Fournisseurs | 6 052 |
| Dettes fiscales & sociales | 20 345 |
| Autres dettes | 1 003 |
| Total | 27 400 |

Les dettes fournisseurs correspondent à des factures non parvenues.

Les charges à payer relatives aux dettes fiscales et sociales concernent essentiellement les dettes à des organismes de formation.

5. Notes sur le compte de Résultat

5.1. Typologie des ressources

| DRIEETS | Ateliers socio-linguistiques (ASL) | Animation socioculturelle | 14 500 |
|---------|---|--------------------------------|---------|
| CAF | CAF/Animation globale et coordination | Pilotage & logistique | 80 784 |
| CAF | CAF/Animation collective familles (ACF) | Familles | 27 020 |
| CAF | CAF/Ateliers numériques | Accès aux droits | 7 800 |
| CAF | CAF/REAAP | Familles | 2 200 |
| CAF | CAF/Aide | Sorties | 6 184 |
| CD | CD/CV Accès aux droits | Animation socioculturelle | 10 000 |
| CD | CD/CV - Ateliers socio-linguistiques (ASL) | Animation socioculturelle | 14 500 |
| CD | CD/CV - Loisirs | Familles | 2 000 |
| CD | CD/CV - Parentalité | Familles | 2 000 |
| Etat | Etat/Quartier d'été | Familles | 9 000 |
| Etat | Etat/CV - Loisirs | Familles | 4 500 |
| Etat | Etat/CV - Parentalité | Familles | 5 000 |
| Etat | Etat/CV - Accès au droit | Accès au droit - Médiation | 9 500 |
| Etat | Etat/FONJEP | Familles | 3 554 |
| Etat | Etat/FONJEP | Coordination | 4 975 |
| Etat | Etat/FONJEP | Animation socioculturelle | 7 107 |
| Ville | Ville/Animation globale + Animation collective familles (ACF) | Pilotage & logistique | 74 681 |
| Ville | Ville/Ateliers socio-linguistiques (ASL) | Animation socioculturelle | 4 500 |
| Ville | Ville/CV - Loisirs | Familles | 9 000 |
| Ville | Ville/CV - Parentalité | Familles | 4 500 |
| Ville | Ville/CV - Accès au droit | Accès au droit - Médiation | 7 500 |
| CNAV | CNAV - Seniors | Seniors | 27 770 |
| CAF | CAF/Fonctionnement halte-accueil | Petite enfance - Halte-accueil | 153 250 |
| CAF | CAF/Halte-accueil - CTG | Petite enfance - Halte-accueil | 34 000 |
| CAF | CAF/Action Reaap | Petite enfance - Halte-accueil | 4 350 |
| CAF | CAF/appel à projets insertion pro | Petite enfance - Halte-accueil | 14 680 |
| CAF | CAF/bonus mixité | Petite enfance - Halte-accueil | 42 000 |
| CAF | CAF/bonus situation de handicap | Petite enfance - Halte-accueil | 550 |
| CAF | CAF/ bonus attractivité | Petite enfance - Halte-accueil | 19 400 |
| CD | CD/Fonctionnement halte-accueil | Petite enfance - Halte-accueil | 12 308 |
| CD | CD/insertion professionnelle | Petite enfance - Halte-accueil | 3 600 |
| Ville | Ville/Fonctionnement halte-accueil | Petite enfance - Halte-accueil | 93 000 |
| Etat | Fonjep | Coordination | 2 132 |
| FSE | FAMI | ASL et Médiation sociale | 17 649 |

6. Notes explicatives sur le Résultat exceptionnel

Le résultat exceptionnel de l'exercice 2024 s'élève à 14.126 euros. Il est composé essentiellement des quotes-parts des subventions d'investissement reprises au compte de résultat pour 9.486 euros et des reprises de provision subventions pour 5.031 euros.

7. Autres informations

7.1. Effectif moyen

| | 2023 | 2024 |
|-----------------------------|-----------|-----------|
| Cadres | 3 | 3 |
| Employés | 18 | 12 |
| Personnel mis à disposition | 0 | 0 |
| Total | 21 | 15 |

7.2. Rémunération des trois principaux dirigeants (Loi n°2006-586 du 23 mai 2006)

Les trois personnes entrant dans le champ d'application de la Loi sont :

- ▶ La Présidente,
- ▶ Le Trésorier,
- ▶ La Directrice de l'association.

Seule la Directrice de l'association bénéficie d'une rémunération. Cette information n'est pas mentionnée dans la présente Annexe, car elle conduirait indirectement à donner une rémunération individuelle.

Aucun membre dirigeant de l'association ne bénéficie d'avantage en nature.

7.3. Contributions volontaires

L'association bénéficie de contributions gratuites sous forme de :

- ▶ **Bénévolat : 4 757 heures soit l'équivalent de 2,6 postes à Temps Plein.**

Le Conseil d'Administration (CA) :

Le Conseil d'administration est composé de **20 membres bénévoles**. Il s'est réuni 5 fois en 2024.

Le bureau s'est réuni 8 fois en 2024, il est sollicité plusieurs fois par semaine par l'équipe de direction, par mail ou par téléphone pour les décisions opérationnelles.

Au total, les CA, en termes de participations aux réunions, ont mobilisé 200 heures de bénévolat et les bureaux, 36 heures.

Une commission composée de membres du CA et de la directrice a travaillé en 2024 :

- Commission Finances : elle est composée de 2 membres du CA et de la directrice, elle s'est réunie 2 fois avec un seul membre et la directrice, soit un total de 5 heures de bénévolat.

Le temps d'investissement bénévole du CA consacré à la vie de l'association se manifeste tout le long de l'année par :

- Le suivi du quotidien et des dossiers en présentiel, par mail, ou par des entretiens téléphoniques = 760 heures
- La gestion financière : virements, signature de chèques, suivi quotidien des comptes... (Trésorier) = 350 heures
- L'organisation et fonctionnement général (Présidente) = 350 heures
- Les entretiens avec les salariés (recrutement, suivi...) = 80 heures
- Les réunions partenariales = 20 heures
- Participations aux événements, inscriptions = 90 heures

Ce qui représente un total de 1 891 heures qui équivalent à 1,04 poste à temps plein.

Bénévoles activités :

Récapitulatif de la contribution des bénévoles d'activités et du temps consacré aux diverses activités :

- Atelier pâtisserie : 1 bénévole a animé 30 ateliers pour un total de 60 heures.
- Ateliers d'éveil et de créativité : 1 bénévole animé 8 ateliers soit un total de 32 heures.
- Atelier couture : 2 bénévoles ont animé 33 ateliers pour un total de 66 heures.
- Action d'entraide : apprentissage du français, 1 bénévole a assuré au total 40 heures de soutien.
- Ecrivains publics et médiation informatique : 10 bénévoles ont assuré 710 heures de permanences.
- Ateliers numériques : 2 bénévoles ont animé 4 sessions et assuré 48 séances soit un total de 96 heures.
- Entretien du jardin de la halte-accueil assuré par 1 bénévole pour un total de 16 heures.
- Entretien du jardin aux abords du CSC V Méot assuré par 1 bénévole en lien avec l'animatrice socioculturelle pour un total de 36 heures.
- Soutien à l'accueil assuré par 1 bénévole pour un total de 1 600 heures.
- L'accompagnement aux sorties : 3 bénévoles pour un total de 60 heures.

- Sans oublier l'implication des habitants dans les projets collectifs en tant que bénévoles : 150 heures.

20 bénévoles différents, dont 11 membres du CA, ont assuré toutes ces activités pour une durée totale de 2 866 heures qui équivalent à 1,57 poste à temps plein.

Au 31/12/2024, l'association compte au total 29 bénévoles différents.

► **Mises à disposition gratuites par la Ville de Nanterre pour un montant total de 102 600 € :**

Le Centre Social et culturel Valérie Méot, sis au 5 résidence des Iris, d'une superficie de 368, 38 m² d'une valeur locative annuelle de 20 559 €.

Frais d'eau, de chauffage et d'électricité : 12 279 €.

De salles ont été prêtées à titre régulier ou ponctuel : salle municipale de la Maison de l'Enfance et salle de danse du gymnase Léo Lagrange pour une valeur locative estimée à 21 119€.

3 sorties en car ont été réalisées pour un montant total de 4 725 €.

La Halte-accueil Kidibouts, sise au 3 rue de Strasbourg, d'une superficie de 245,30 m² de surface utile ainsi que des espaces extérieurs d'une superficie de 126 m² d'une valeur locative annuelle de 40 425 €.

Frais d'eau et d'électricité : 8 175 €

Des Services municipaux pour l'entretien des équipements et travaux :

1 653 € pour le Centre Social et culturel Valérie Méot.

1 824 € pour la Halte-Accueil Kidibouts.

7.4. Engagements et sûretés réelles consentis et reçus

Les engagements financiers s'entendent de ceux qui ne figurent pas au bilan, tels que par exemple les cautions, avals, hypothèques...

7.4.1. Engagements donnés

Néant

7.4.2. Engagements reçus

Néant

6.5. Evènements significatifs

La Convention Collective ALISFA (Acteurs du Lien Social et Familial), à laquelle est affiliée l'association MOSAIC, a revu sa grille de classification et de rémunération. En conséquence, les fiches de poste et les rémunérations de tous les salariés ont été réactualisées afin d'être en conformité avec la convention collective.

En 2024, les sorties proposées ont remporté un très vif succès +52 % de participants (1631 personnes versus 1069 en 2023). Il a fallu s'adapter et trouver des solutions d'organisation pour pouvoir répondre aux demandes lors des inscriptions. Nous avons souvent dû doubler les réservations initialement prévues et solliciter plus de salariés ou de bénévoles pour les accompagnements.

A nouveau, cette année, Mosaic avec les partenaires du quartier, a proposé l'évènement de fin d'année « Noël du Petit Nanterre », le 14 décembre 2024, sous la forme d'une grande déambulation dans tout le quartier. Une battucada, une fanfare, un spectacle lumineux, du dubble dutch et le Père Noël ont animé cette soirée. Celle-ci est financée par les bailleurs sociaux, Logirep et Nanterre Coop Habitat, ainsi que le Crédit Mutuel. Cette déambulation qui a vu le jour à la suite de la crise sanitaire en 2020 était coordonnée par Loréna Rodriguès, animatrice socioculturelle de Mosaic, qui a quitté ses fonctions en décembre 2024.

7.6. Evènements post-clôture

Néant

8. Fonds dédiés

TABEAU DE VARIATION DES FONDS DÉDIÉS

| Variation des fonds dédiés issue de | À l'ouverture de l'exercice | Reports | Utilisations | | Tr |
|---|-----------------------------|---------|----------------|---------------------|----|
| | | | Montant global | dont remboursements | |
| Subventions d'exploitation CNAV ACCES AUX DROITS | 0 | 13 885 | | | |
| Contributions financières d'autres organismes | | | | | |
| Ressources liées à la générosité du public | | | | | |
| TOTAL | 0 | 13 885 | 0 | 0 | |

