



55 avenue Carnot

94230 Cachan

06 30 51 22 27

patrick.laurent@aditya-audit.fr

**Commissariat aux comptes**  
Expertise-comptable

## **Association Centre d'Etudes de Formation et d'Insertion par la Langue (CEFIL)**

11 rue de la Chapelle  
75018 Paris

**Rapports du commissaire aux comptes**

**Exercice clos le 31 décembre 2025**



55 avenue Carnot  
94230 Cachan  
06 30 51 22 27

**Commissariat aux comptes**  
Expertise-comptable

patrick.laurent@aditya-audit.fr

---

## **Association Centre d'Etudes de Formation et d'Insertion par la Langue (CEFIL)**

11 rue de la Chapelle  
75018 Paris

---

### **Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels**

**Exercice clos le 31 décembre 2025**

A l'assemblée générale de l'association Centre d'Etudes de Formation et d'Insertion par la Langue (CEFIL),

### **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 Centre d'Etudes de Formation et d'Insertion par la Langue (CEFIL) relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2025, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

### **Fondement de l'opinion**

#### ***Référentiel d'audit***

Nous avons effectué notre audit selon la norme d'exercice professionnel relative à la mission du commissaire aux comptes nommé pour six exercices dans les "petites entreprises". 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 cette norme 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 janvier 2025 à la date d'émission de notre rapport.

### **Observations**

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur la note "Changements de méthode" de la section "REGLES ET METHODES COMPTABLES" de l'annexe qui expose le changement de méthodes comptables induit par l'application du règlement ANC 2022-06 relatif à la modernisation des états financiers, qui modifie le règlement ANC n°2014-03 relatif au Plan comptable général.

### **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.

Dans le cadre de notre appréciation des règles et principes comptables suivis par votre association, nous avons, entre autres travaux, porté une attention particulière :

- \* au traitement des subventions, des fonds dédiés et des produits constatés d'avance,
- \* au contrôle du chiffre d'affaires.

Pour ce faire, nous avons vérifié le respect de la réglementation comptable applicable selon le cas de figure, ainsi que le correct traitement comptable.

Par ailleurs, nous avons vérifié :

- les options retenues dans le choix des méthodes comptables ou dans leurs modalités de mise en œuvre lorsqu'elles ont des incidences majeures sur le résultat, la situation financière ou la présentation d'ensemble des comptes de l'entité. A ce titre, nous avons porté une attention particulière aux fonds dédiés :
- les estimations comptables importantes, notamment celles manquant de données objectives et impliquant un jugement professionnel dans leur appréciation ;
- la présentation d'ensemble des comptes annuels, qu'il s'agisse du contenu de l'annexe ou de la présentation des états de synthèse ;
- le caractère approprié des méthodes comptables et des informations fournies dans les notes de l'annexe.

### **Vérifications spécifiques**

Nous avons également procédé au contrôle des documents adressés à l'organe appelé à statuer sur les comptes, conformément à la norme d'exercice professionnel relative à la mission du commissaire aux comptes nommé pour six exercices dans des petites entreprises.

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

### **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 votre 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 à Cachan, le 8 juin 2026

Le commissaire aux comptes,  
**Société Aditya représentée par**  
Patrick LAURENT



Signé par Patrick Laurent  
Le 8 juin 2026



doc\_ZDKV  
tx\_wrm79B29ndd8

| ACTIF | Exercice clos le<br>31/12/2025<br>(12 mois) | Exercice précédent<br>31/12/2024<br>(12 mois) |
|-------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------|
|-------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------|

|                                                              | Brut           | Amort. & Prov | Net            | %      | Net            | %      |
|--------------------------------------------------------------|----------------|---------------|----------------|--------|----------------|--------|
| <b>ACTIF IMMOBILISE</b>                                      |                |               |                |        |                |        |
| Immobilisations incorporelles                                |                |               |                |        |                |        |
| . Concessions, brevets, licences, marques, procédés,         |                |               |                |        |                |        |
| Immobilisations corporelles                                  |                |               |                |        |                |        |
| . Installations techniques, matériel & outillage industriels | 5 169          | 5 169         |                |        |                |        |
| Immobilisations financières                                  |                |               |                |        |                |        |
| <b>TOTAL (II)</b>                                            | <b>5 169</b>   | <b>5 169</b>  |                |        |                |        |
| <b>ACTIF CIRCULANT</b>                                       |                |               |                |        |                |        |
| Créances                                                     |                |               |                |        |                |        |
| . Créances clients, usagers et comptes rattachés             | 55 590         |               | 55 590         | 12,28  | 61 483         | 12,13  |
| . Autres créances                                            | 114 042        |               | 114 042        | 25,20  | 78 853         | 15,56  |
| Disponibilités                                               | 282 937        |               | 282 937        | 62,52  | 366 543        | 72,31  |
| <b>TOTAL (III)</b>                                           | <b>452 569</b> |               | <b>452 569</b> | 100,00 | <b>506 879</b> | 100,00 |
| Frais d'émission des emprunts (IV)                           |                |               |                |        |                |        |
| Primes de remboursement des emprunts (V)                     |                |               |                |        |                |        |
| Ecarts de conversion et différences d'évaluation Actif (VI)  |                |               |                |        |                |        |
| <b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)</b>            | <b>457 738</b> | <b>5 169</b>  | <b>452 569</b> | 100,00 | <b>506 879</b> | 100,00 |

| PASSIF                                               | Exercice clos le<br>31/12/2025<br>(12 mois) |        | Exercice précédent<br>31/12/2024<br>(12 mois) |        |
|------------------------------------------------------|---------------------------------------------|--------|-----------------------------------------------|--------|
| <b>FONDS PROPRES</b>                                 |                                             |        |                                               |        |
| Fonds propres sans droit de reprise                  |                                             |        |                                               |        |
| Fonds propres avec droit de reprise                  |                                             |        |                                               |        |
| Réserves                                             |                                             |        |                                               |        |
| . Réserves pour projet de l'entité                   | 1 161                                       | 0,26   | 1 161                                         | 0,23   |
| Report à nouveau                                     | 342 121                                     | 75,60  | 331 783                                       | 65,46  |
| Excédent ou déficit de l'exercice                    | -23 038                                     | -5,08  | 10 338                                        | 2,04   |
| Situation nette (sous total)                         | 320 243                                     | 70,76  | 343 282                                       | 67,72  |
| <b>TOTAL (I)</b>                                     | <b>320 243</b>                              | 70,76  | <b>343 282</b>                                | 67,72  |
| <b>FONDS REPORTES ET DEDIES</b>                      |                                             |        |                                               |        |
| Fonds dédiés                                         | 22 240                                      | 4,91   | 80 309                                        | 15,84  |
| <b>TOTAL (II)</b>                                    | <b>22 240</b>                               | 4,91   | <b>80 309</b>                                 | 15,84  |
| <b>PROVISIONS</b>                                    |                                             |        |                                               |        |
| Provisions pour risques                              | 16 803                                      | 3,71   | 34 903                                        | 6,89   |
| <b>TOTAL (III)</b>                                   | <b>16 803</b>                               | 3,71   | <b>34 903</b>                                 | 6,89   |
| <b>DETTES</b>                                        |                                             |        |                                               |        |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés             | 6 500                                       | 1,44   | 11 978                                        | 2,36   |
| Dettes fiscales et sociales                          | 34 213                                      | 7,56   | 36 408                                        | 7,18   |
| Produits constatés d'avance                          | 52 570                                      | 11,62  |                                               |        |
| <b>TOTAL (IV)</b>                                    | <b>93 283</b>                               | 20,61  | <b>48 385</b>                                 | 9,55   |
| <b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)</b>         | <b>452 569</b>                              | 100,00 | <b>506 879</b>                                | 100,00 |
| <b>ENGAGEMENTS REÇUS</b>                             |                                             |        |                                               |        |
| Legs nets à réaliser :                               |                                             |        |                                               |        |
| - acceptés par les organes statutairement compétents |                                             |        |                                               |        |
| - autorisés par l'organisme de tutelle               |                                             |        |                                               |        |
| Dons en nature restant à vendre                      |                                             |        |                                               |        |
| <b>ENGAGEMENTS DONNÉS</b>                            |                                             |        |                                               |        |

| COMPTE DE RÉSULTAT                                                | Exercice clos le<br>31/12/2025<br>(12 mois) |        | Exercice précédent<br>31/12/2024<br>(12 mois) |        | Variation<br>absolue<br>(12 mois) | %       |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|--------|-----------------------------------------------|--------|-----------------------------------|---------|
|                                                                   | Total                                       | %      | Total                                         | %      | Variation                         | %       |
| PRODUITS D'EXPLOITATION:                                          |                                             |        |                                               |        |                                   |         |
| Ventes de biens et services                                       |                                             |        |                                               |        |                                   |         |
| - Ventes de prestations de services                               | 194 514                                     | 34,80  | 194 163                                       | 28,87  | 351                               | 0,18    |
| Produits de tiers financeurs                                      |                                             |        |                                               |        |                                   |         |
| - Concours publics et subventions d'exploitation                  | 246 905                                     | 44,17  | 351 091                                       | 52,20  | -104 186                          | -29,66  |
| - Ressources liées à la générosité du public                      |                                             |        |                                               |        |                                   |         |
| Reprises sur amortiss., dépréciat.et provisions                   | 34 903                                      | 6,24   |                                               |        | 34 903                            | N/S     |
| Utilisations des fonds dédiés                                     | 80 309                                      | 14,37  | 123 961                                       | 18,43  | -43 652                           | -35,20  |
| Autres produits                                                   | 355                                         | 0,06   | 2                                             | 0,00   | 353                               | N/S     |
| Total des produits d'exploitation (I)                             | 556 986                                     | 99,65  | 669 216                                       | 99,51  | -112 230                          | -16,76  |
| CHARGES D'EXPLOITATION:                                           |                                             |        |                                               |        |                                   |         |
| Autres achats et charges externes                                 | 116 114                                     | 20,77  | 120 661                                       | 17,94  | -4 547                            | -3,76   |
| Impôts, taxes et versements assimilés                             | 7 631                                       | 1,37   | 7 611                                         | 1,13   | 20                                | 0,26    |
| Salaires et traitements                                           | 320 160                                     | 57,28  | 326 517                                       | 48,55  | -6 357                            | -1,94   |
| Cotisations sociales                                              | 99 018                                      | 17,72  | 100 323                                       | 14,92  | -1 305                            | -1,29   |
| Dotations aux amortissements et aux dépréciations                 |                                             |        | 312                                           | 0,05   | -312                              | -100,00 |
| Dotations aux provisions                                          | 16 803                                      | 3,01   | 26 176                                        | 3,89   | -9 373                            | -35,80  |
| Reports en fonds dédiés                                           | 22 240                                      | 3,98   | 80 309                                        | 11,94  | -58 069                           | -72,30  |
| Autres charges                                                    | 0                                           | 0,00   | 142                                           | 0,02   | -142                              | -100,00 |
| Total des charges d'exploitation (II)                             | 581 967                                     | 104,12 | 662 050                                       | 98,44  | -80 083                           |         |
| RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)                                  | -24 981                                     | -4,46  | 7 166                                         | 1,07   | -32 147                           | -448,59 |
| PRODUITS FINANCIERS:                                              |                                             |        |                                               |        |                                   |         |
| Autres intérêts et produits assimilés                             | 1 943                                       | 0,35   | 2 579                                         | 0,38   | -636                              | -24,65  |
| Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement et  |                                             |        |                                               |        |                                   |         |
| Total des produits financiers (III)                               | 1 943                                       | 0,35   | 2 579                                         | 0,38   | -636                              | -24,65  |
| CHARGES FINANCIERES:                                              |                                             |        |                                               |        |                                   |         |
| Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement et |                                             |        |                                               |        |                                   |         |
| Total des charges financières (IV)                                |                                             |        |                                               |        |                                   |         |
| RESULTAT FINANCIER (III - IV)                                     | 1 943                                       | 0,35   | 2 579                                         | 0,38   | -636                              | -24,65  |
| RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)                 | -23 038                                     | -4,11  | 9 745                                         | 1,45   | -32 783                           | -336,40 |
| PRODUITS EXCEPTIONNELS:                                           |                                             |        |                                               |        |                                   |         |
| Total des produits exceptionnels (V)                              |                                             |        | 750                                           | 0,11   | -750                              | -100,00 |
| CHARGES EXCEPTIONNELLES:                                          |                                             |        |                                               |        |                                   |         |
| Total des charges exceptionnelles (VI)                            |                                             |        | 157                                           | 0,02   | -157                              | -100,00 |
| RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)                                    |                                             |        | 593                                           | 0,09   | -593                              | -100,00 |
| Total des produits (I + III + V)                                  | 558 928                                     | 100,00 | 672 545                                       | 100,00 | -113 617                          | -16,88  |

| COMPTES DE RÉSULTAT ( suite )                 | Exercice clos le<br>31/12/2025<br>(12 mois) |        | Exercice précédent<br>31/12/2024<br>(12 mois) |       | Variation<br>absolue<br>(12 mois) | %       |
|-----------------------------------------------|---------------------------------------------|--------|-----------------------------------------------|-------|-----------------------------------|---------|
| Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII) | 581 967                                     | 104,12 | 662 207                                       | 98,46 | -80 240                           | -12,11  |
| EXCEDENT OU DEFICIT                           | -23 038                                     | -4,11  | 10 338                                        | 1,54  | -33 376                           | -322,84 |

|                                                 |  |  |  |  |  |  |
|-------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|
| CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE             |  |  |  |  |  |  |
| Dons en nature                                  |  |  |  |  |  |  |
| Prestations en nature                           |  |  |  |  |  |  |
| Bénévolat                                       |  |  |  |  |  |  |
| TOTAL                                           |  |  |  |  |  |  |
| CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE |  |  |  |  |  |  |
| Secours en nature                               |  |  |  |  |  |  |
| Mise à disposition gratuite de biens            |  |  |  |  |  |  |
| Prestations en nature                           |  |  |  |  |  |  |
| Personnel bénévole                              |  |  |  |  |  |  |
| TOTAL                                           |  |  |  |  |  |  |

## ANNEXES

**Exercice du 1<sup>er</sup> janvier 2025 au 31 décembre 2025**

## PREAMBULE

**Le Centre d'Etudes, de formation et d'Insertion par la langue, CEFIL**, est une association sans but lucratif régie par les dispositions de la loi du 1<sup>er</sup> juillet 1901 et de son décret d'application du 16 août 1901, créée le 06/10/2009, avec pour objectif le développement personnel et professionnel des personnes à travers des actions de formation, d'insertion et d'études, ainsi que l'organisation de toute activité qui servirait cet objectif.

**Description de l'objet social de l'entité :** CEFIL est un organisme de formation spécialisé dans l'apprentissage du français.

**La nature et le périmètre des activités ou missions sociales réalisées :** CEFIL a pour philosophie une double activité :

- **La formation des publics** - formation à destination des demandeurs(ses) d'emploi et salariés(es) en insertion, principalement migrant(e)s de faible niveau de qualification et en démarche d'insertion professionnelle
- **La formation des formateurs/formatrices** sur la formation linguistique des demandeurs(euses) d'emploi et des salariés(es) en insertion

**Les moyens mis en œuvre :** CEFIL met en place des actions de formation et d'accompagnement des personnes, basées sur l'acquisition de la langue française en privilégiant le contexte professionnel. Toutes les actions de formations sont montées « sur-mesure » au regard d'une analyse précise et réaliste des besoins et objectifs à atteindre.

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

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

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 452 569 E.

Le résultat net comptable est un déficit de 23 038 E.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été arrêtés par le Conseil d'Administration, le 20/05/2026.

## Evènements significatifs et faits caractéristiques de l'exercice

Nous n'avons pas identifié de fait significatif susceptible d'être mentionné dans l'annexe aux comptes annuels.

## REGLES ET METHODES COMPTABLES

### REGLES ET METHODES COMPTABLES

#### Changements de méthode

Les comptes annuels ont été établis et présentés conformément aux dispositions et aux modèles figurant dans le règlement ANC 2022-06 relatif à la modernisation des états financiers, qui modifie le règlement ANC n°2014-03 relatif au Plan comptable général.

Ils sont également conformes au règlement ANC n°2018-06 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif (associations et fondations).

Ce changement de méthode est sans incidence significative sur la présentation des comptes 2025, dans la colonne du comparatif.

### PRINCIPALES METHODES D'EVALUATION ET DE PRESENTATION

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

#### Immobilisations

Les immobilisations sont inscrites au bilan pour leur coût d'acquisition.

#### Méthode d'amortissement des immobilisations corporelles et incorporelles :

Le mode linéaire a été retenu pour l'ensemble des immobilisations.

- **Immobilisations incorporelles :**
  - Logiciels Linéaire sur 12 mois,
- **Immobilisations Corporelles :**
  - Travaux, Agencements, aménagements Linéaire sur 7 ans,
  - Matériels de bureau Linéaire sur 4 ans,
  - Matériels informatiques Linéaire sur 3 ans,
  - Mobilier de bureau Linéaire sur 4 ans,

#### Créances :

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

#### Provisions pour risques et charges :

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

#### Indemnités de fin de carrière :

Les engagements des **indemnités** pour départ à la retraite ne représentent pas un montant significatif et n'ont pas été valorisés dans les comptes et dans l'annexe.

#### Honoraires des Commissaires aux Comptes au titre de l'exercice 2025

Le montant total des honoraires du Commissaire aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice s'élève à 3 240 € TTC.

## NOTES SUR LE BILAN ACTIF

## Immobilisations : 0 E

| Actif immobilisé              | Valeur brute à l'ouverture de l'exercice | Augmentation | Diminution | Valeur brute à la clôture de l'exercice |
|-------------------------------|------------------------------------------|--------------|------------|-----------------------------------------|
| Immobilisations incorporelles |                                          |              |            |                                         |
| Immobilisations corporelles   | 5 169                                    |              |            | 5 169                                   |
| Immobilisations financières   |                                          |              |            |                                         |
| <b>TOTAL</b>                  | <b>5 169</b>                             |              |            | <b>5 169</b>                            |

| Actif immobilisé              | Valeur brute | Amortissement | Valeur nette |
|-------------------------------|--------------|---------------|--------------|
| Immobilisations incorporelles |              |               |              |
| Immobilisations corporelles   | 5 169        |               | 5 169        |
| Immobilisations financières   |              |               |              |
| <b>TOTAL</b>                  | <b>5 169</b> |               | <b>5 169</b> |

L'association n'a pas réalisé d'investissements en 2025.

## Etat des créances = 169 632 E

## ÉTAT DES ECHEANCES DE CREANCES

| Rubriques et postes         | Montant Brut   | < à 1 an       | De 1 à 5 ans  | > à 5 ans |
|-----------------------------|----------------|----------------|---------------|-----------|
| Créances clients            | 55 590         | 55 590         |               |           |
| Mécènes à recevoir          |                |                |               |           |
| Subventions à recevoir      | 111 375        | 53 115         | 58 260        |           |
| Autres Créances             | 2 667          | 2 667          |               |           |
| Charges constatées d'avance |                |                |               |           |
| <b>Total des créances</b>   | <b>169 632</b> | <b>111 372</b> | <b>58 260</b> |           |

Le poste « Créances » correspond à des formations effectuées en 2025, facturées, restant à percevoir en 2026.

Le poste « Subventions à recevoir » correspond majoritairement à des subventions européennes FSE, dont la périodicité des actions est étalée de septembre 2025 à août 2026.

A noter, en l'absence de confirmation à ce jour, il n'a pas été comptabilisé la demande effectuée au FSE+ pour un montant d'environ 80 000 €. Néanmoins, en cas d'accord, cette demande sera rétroactive pour une période à compter de sept 2025 jusqu'à août 2027 inclus.

Le poste « Autres Créances » correspond au remboursement de la taxe sur les salaires au titre de l'exercice 2024.

**Trésorerie = 282 937 E**

L'association dispose d'un compte courant et d'un compte livret.

| <b>Solde comptable des Comptes de Trésorerie</b> | <b>Au 31/12/25</b> |
|--------------------------------------------------|--------------------|
| Compte courant                                   | 72 838             |
| Compte Livret                                    | 210 099            |
| <b>TOTAL</b>                                     | <b>282 937</b>     |

- Le compte sur livret est positif de 210 099 € (actif du bilan), correspondant au solde du relevé bancaire au 31/12/25.
- Le compte courant est positif de 72 838 € (actif du bilan), correspondant au solde du relevé bancaire au 31/12/25.
- Le total des disponibilités s'élève à 282 937 € contre 366 543 € en 2024, ce qui représente un peu plus de 5 mois de budget annuel.

## NOTES SUR LE BILAN PASSIF

**Fonds Associatifs = 343 282 E**

| Variation des fonds propres                  | A l'ouverture  | Affectation du résultat | Augmentation  | Diminution ou Consommation | A la Clôture   |
|----------------------------------------------|----------------|-------------------------|---------------|----------------------------|----------------|
| Fonds propres sans droit de reprise          |                |                         |               |                            |                |
| Fonds propres avec droit de reprise          |                |                         |               |                            |                |
| Réserves                                     | 1 161          |                         |               |                            | 1 161          |
| Report à nouveau                             | 331 783        |                         | 10 338        |                            | 342 121        |
| Excédent ou déficit de l'exercice            | 10 338         | 10 338                  | - 23 038      | 10 338                     | - 23 038       |
| <b>Situation nette</b>                       | <b>343 282</b> | <b>10 338</b>           | <b>12 700</b> | <b>10 338</b>              | <b>320 243</b> |
| Subvention d'équipement brute                |                |                         |               |                            |                |
| Subvention d'équipement inscrite au résultat |                |                         |               |                            |                |
| <b>Total</b>                                 | <b>343 282</b> | <b>10 338</b>           | <b>12 700</b> | <b>10 338</b>              | <b>320 243</b> |

**Report à nouveau :**

Conformément à la décision de l'Assemblée Générale Ordinaire statuant sur les comptes de 2024, il a été décidé de reporter le résultat excédentaire de 2024 d'un montant de 10 338 € en report à nouveau.

**Résultat de l'exercice :**

L'exercice 2025 se traduit par un déficit comptable de 23 038 € décomposée comme suit :

- Résultat lié aux activités : - 24 981 €
- Résultat financier : 1 943 €
- Résultat exceptionnel : 0 €

**Fonds dédiés = 22 240 E**

Il s'agit de provisions sur engagement à réaliser correspondant à la fraction non consommée de recettes affectées en raison des engagements pris à l'égard des tiers.

| SUBVENTIONS DE FONCTIONNEMENT AFFECTEES | Montant initial | Fonds à engager au début de l'exercice | Utilisation en cours d'exercice | Engagement à réaliser sur nouvelles ressources affectées | Dont fonds dédiés correspondant à des projets sans dépense au cours des deux derniers exercices | Fonds restant à engager en fin d'exercice |
|-----------------------------------------|-----------------|----------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Divers Fonds Dédiés - Eiffel            | 0               | 0                                      | 0                               | 9 449                                                    |                                                                                                 | 9 449                                     |
| Divers Fonds Dédiés - HR                | 19 985          | 19 985                                 | 19 985                          | 0                                                        |                                                                                                 | 0                                         |
| Divers Fonds Dédiés - ILL               | 22 742          | 22 742                                 | 22 742                          | 0                                                        |                                                                                                 | 0                                         |
| Divers Fonds Dédiés - PCR               | 31 333          | 31 333                                 | 31 333                          | 0                                                        |                                                                                                 | 0                                         |
| Divers Fonds Dédiés - REFUG             | 6 249           | 6 249                                  | 6 249                           | 2 156                                                    |                                                                                                 | 2 156                                     |
| Divers Fonds Dédiés - ASL17             | 0               | 0                                      | 0                               | 5 530                                                    |                                                                                                 | 5 530                                     |
| Divers Fonds Dédiés - ASL18             | 0               | 0                                      | 0                               | 5 105                                                    |                                                                                                 | 5 105                                     |
| <b>TOTAL</b>                            | <b>80 309</b>   | <b>80 309</b>                          | <b>80 309</b>                   | <b>22 240</b>                                            |                                                                                                 | <b>22 240</b>                             |

**Provisions pour risques et charges = 16 803 E**

Il s'agit d'une provision pour risque en rapport avec la subvention FSE, évaluée sur la subvention restant à percevoir au titre de l'année 2025, du fait d'un risque de réfaction du montant conventionné. Le montant de cette provision est de 10% du montant des subventions attendues soit 7 085 €.

La provision pour risque sur le projet 2024 EIFFEL-FAMI a été calculée sur un risque maximum de réfaction pour un montant de 9 718 €.

**Etat des dettes = 40 713 E**

| Etat des dettes             | Montant total | De 0 à 1 an   | De 1 à 5 ans | Plus de 5 ans |
|-----------------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
| Fournisseurs                | 6 500         | 6 500         |              |               |
| Dettes fiscales & sociales  | 34 213        | 34 213        |              |               |
| Autres dettes               |               |               |              |               |
| Produits constatés d'avance |               |               |              |               |
| <b>TOTAL</b>                | <b>40 713</b> | <b>40 713</b> |              |               |

**Fournisseurs :**

Il s'agit d'un ensemble de dépenses effectuées fin 2025 et qui seront réglées en 2026.

**Dettes fiscales et sociales :**

Ce poste est composé pour l'essentiel de charges de personnel relatives au 4ème trimestre 2025.

## NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

**Les ressources de l'association = 556 986 E**

**Les ressources internes de l'association = 194 514 E**

| Ressources internes     | 2025           | 2024           |
|-------------------------|----------------|----------------|
| Formations dispensées   | 194 514        | 194 163        |
| Ports et Frais facturés | 1 130          | 0              |
| <b>TOTAL</b>            | <b>194 514</b> | <b>194 163</b> |

Les ressources internes de l'association sont essentiellement composées de formations réalisées par l'association.

**Les subventions de fonctionnement et liées aux projets = 246 905 E**

| Sources de financement                            | 2025           | 2024           |
|---------------------------------------------------|----------------|----------------|
| - subventions de fonctionnement liées aux projets | 246 905        | 351 091        |
| <b>TOTAL</b>                                      | <b>246 905</b> | <b>351 091</b> |

L'association s'est engagée dans plusieurs projets pour lesquels elle a obtenu des subventions de différents partenaires, régulièrement et nouvellement intéressés par ses activités.

**Autres produits : 355 E**

|                      | 2025 | 2024 |
|----------------------|------|------|
| Transfert de charges | -    | -    |
| Divers               | 355  | 2    |

**Reprise d'engagements réalisés sur des subventions : 80 309 E**

|                                         | 2025   | 2024    |
|-----------------------------------------|--------|---------|
| Reprise sur engagements sur subventions | 80 309 | 123 961 |

Il s'agit de la part des fonds dédiés constatés sur l'exercice 2024 et consommée au cours de cet exercice, dont le détail figure dans le tableau de suivi des fonds dédiés en page 7 de la présente annexe.

**Reprise sur provisions, dépréciations : 34 903 E**

|                                       | 2025   | 2024 |
|---------------------------------------|--------|------|
| Reprise sur Provisions, dépréciations | 34 903 | 0    |

Il s'agit de la reprise de la provision pour risques en rapport avec la subvention FSE 2022 à 2024 et du projet EIF-FEL FAMI 2024, devenue sans objet suite à la finalisation des actions.

**Les dépenses de l'association = 581 967 E****Les Achats = 3 296 E**

| <b>Achats</b>                                  | <b>2025</b>  | <b>2024</b>  |
|------------------------------------------------|--------------|--------------|
| - Inscriptions centre examens                  | -            | -            |
| - Fournitures d'entretien / petits équipements | 1 893        | 4 200        |
| - Fournitures administratives                  | 1 403        | 1 249        |
| <b>TOTAL</b>                                   | <b>3 296</b> | <b>5 449</b> |

Les autres achats représentent des achats divers de petits équipements et administratifs

**Services extérieurs = 65 282 E**

| <b>Services extérieurs</b>    | <b>2025</b>   | <b>2024</b>   |
|-------------------------------|---------------|---------------|
| - Locations immobilières      | 46 037        | 48 304        |
| - Entretien sur bien mobilier | -             | -             |
| - Maintenance                 | 14 938        | 9 619         |
| - Primes d'assurances         | 1 752         | 1 573         |
| - Séminaire et Documentation  | 2 555         | 645           |
| <b>TOTAL</b>                  | <b>65 282</b> | <b>60 141</b> |

Le poste des locations immobilières comprend les charges locatives et autres entretiens.

**Autres Services extérieurs = 47 537 E**

| <b>Autres services externes</b> | <b>2025</b>   | <b>2024</b>   |
|---------------------------------|---------------|---------------|
| - Honoraires, et partenaires    | 15 570        | 14 184        |
| - Autres Honoraires partenaires | 19 500        | 28 348        |
| - Foires et expositions         | 0             | 35            |
| - Cadeaux divers                | 47            | 49            |
| - Catalogues et imprimés        | 0             | 0             |
| - Déplacements divers           | 1 719         | 3 269         |
| - Missions / Réceptions         | 3 844         | 3 785         |
| - Frais postaux - téléphone     | 4 021         | 3 568         |
| - Services bancaires            | 838           | 808           |
| - Cotisations                   | 1 998         | 1 025         |
| <b>TOTAL</b>                    | <b>47 537</b> | <b>55 071</b> |

Les rémunérations d'intermédiaire concernent pour partie des dépenses pour des prestations que l'association sous-traite à des partenaires avec lesquels elle a l'habitude de travailler. L'ensemble des charges, hors honoraires variables des partenaires, reste stable.

**Impôts et taxes = 7 631 E**

| Impôts et taxes   | 2025         | 2024         |
|-------------------|--------------|--------------|
| - Impôts et taxes | 7 631        | 7 611        |
| <b>TOTAL</b>      | <b>7 631</b> | <b>7 611</b> |

Les impôts représentent la taxe sur la formation et la taxe sur les salaires.

**Charges de personnel = 419 178 E**

| Charges de personnel          | 2025           | 2024           |
|-------------------------------|----------------|----------------|
| - Salaires brut               | 320 160        | 326 517        |
| - Charges sociales            | 89 086         | 87 113         |
| - Autres Charges de personnel | 9 931          | 11 070         |
| - Indemnités de stage         | 0              | 2 140          |
| <b>TOTAL</b>                  | <b>419 178</b> | <b>426 839</b> |

Sur l'exercice 2025, l'effectif moyen de l'association est sable par rapport à 2024, il se compose de 9.89 personnes en 2025 contre 10.24 personnes en 2024.

L'association a recours à plusieurs contrats à durée déterminée, à temps partiel, pour des besoins très ponctuels dans le cadre de ses activités.

**Dotation aux amortissements et aux provisions : 16 803 E**

|                                                | 2025   | 2024   |
|------------------------------------------------|--------|--------|
| Dotations aux amortissements                   | 0      | 312    |
| Dotation aux provisions pour risque et charges | 16 803 | 26 176 |

Les dotations aux amortissements sont calculées sur la valeur brute des investissements figurant à l'actif du bilan.

Il s'agit d'une provision pour risque en rapport avec la subvention FSE, évaluée sur la subvention restant à percevoir au titre de l'année 2025, du fait d'un risque de réfaction du montant conventionné. Le montant de cette provision est de 10% du montant des subventions attendues soit 7 085 €.

La provision pour risque sur le projet 2024 EIFFEL-FAMI a été calculée sur un risque maximum de réfaction pour un montant de 9 718 €.

**Engagements à réaliser sur des subventions : 22 240 E**

|                                        | 2025   | 2024   |
|----------------------------------------|--------|--------|
| Engagements à réaliser sur subventions | 22 240 | 80 309 |

Il s'agit de fonds dédiés constatés sur l'exercice 2024 concernant des actions dont la réalisation est reportée sur l'exercice 2025. Le détail figure dans le tableau de suivi des fonds dédiés en page 7 de la présente annexe.

**Autres charges de gestion courante = 142 E**

**AUTRES INFORMATIONS****Résultat financier = 1 943 E**

| <b>Résultat financier</b> | <b>2025</b>  | <b>2024</b>  |
|---------------------------|--------------|--------------|
| - Produits financiers     | 1 943        | 2 579        |
| - Charges financières     | -            | -            |
| <b>TOTAL</b>              | <b>1 943</b> | <b>2 579</b> |

Les produits financiers correspondent aux intérêts du Livret.

**Résultat exceptionnel = 0 E**

| <b>Résultat exceptionnel</b> | <b>2025</b> | <b>2024</b> |
|------------------------------|-------------|-------------|
| - Produits exceptionnels     | 0           | 750         |
| - Charges exceptionnelles    | 0           | 157         |
| <b>TOTAL</b>                 | <b>0</b>    | <b>593</b>  |