

26, rue Victor Michaut  
BP 181  
47304 Villeneuve sur Lot  
Cedex

contact@cl-audit.fr  
☎ 05 53 36 15 00

**Accompagnement et Protection Tutélaires  
pour l'Intégration des Majeurs**

**A.P.T.I.M.**

**Siège Social : 7, Impasse François Villon  
47300 VILLENEUVE SUR LOT**

**Rapport  
du commissaire aux comptes**

Exercice clos le 31 décembre 2023

**CL audit**

SARL au capital de 10 000 €  
R.C.S. Agen  
Siret : 811 504 711 00011  
NAF : 60.20 Z

Société de Commissariat  
aux Comptes inscrite sur la  
liste nationale rattachée à la  
CRCC de Grande Aquitaine

**CL AUDIT**

Commissaire aux Comptes inscrite sur la liste nationale  
rattaché à la CRCC de Grande Aquitaine  
26 Rue Victor Michaut – BP 181

**47304 VILLENEUVE SUR LOT CEDEX**

## **Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels Exercice clos le 31 Décembre 2023**

Aux membres de l'Association,

### **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 **Accompagnement et Protection Tutélaires pour l'Intégration des Majeurs (A.P.T.I.M.)** 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 commissaire aux comptes, sur la période du 1<sup>er</sup> 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, arrêtés dans les conditions rappelées précédemment, 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.

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

### **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.823-10-1 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.

Villeneuve sur Lot, le 2 septembre 2024

Le Commissaire aux Comptes

CL Audit

  
Fabienne MATHIEU

Associée, Mandataire social



## Comptes annuels



| 31/12/2023 |                   |     | 31/12/2022 |
|------------|-------------------|-----|------------|
| Brut       | Amort. et Dépréc. | Net | Net        |

COMMISSAIRE AUX COMPTES  
CL  
849 791  
★

*Mission de Présentation des Comptes*



## Bilan Passif

|               |   | 31/12/2023     | 31/12/2022     |
|---------------|---|----------------|----------------|
| Fonds propres | Fonds associatifs sans droit de reprise   | 216 334        | 213 814        |
|               | Ecart de réévaluation sans droit de reprise                                     |                |                |
|               | Fonds associatifs avec droit de reprise   |                |                |
|               | - Dons et legs  |                |                |
|               | - Subventions d'investissement sur biens renouvelables                          |                |                |
|               | Ecart de réévaluation avec droit de reprise                                     |                |                |
|               | <b>RESERVES</b>   |                |                |
|               | Excédents affectés à l'investissement   | 234 385        | 234 385        |
|               | Réserves de compensation  | 152 935        | 102 935        |
|               | Excédents affectés à la couverture du besoin en fonds de roulement              |                |                |
|               | Autres réserves   |                |                |
|               | <b>REPORT A NOUVEAU</b>   |                |                |
|               | Report à nouveau (gestion non contrôlée)  | (10 086)       | (4 010)        |
|               | Dépenses refusées par l'autorité de tarification ou inopposables aux financeurs | (24 095)       | (20 000)       |
|               | Résultat sous contrôle de tiers financeurs                                      | 167 556        | 170 740        |
| DETTES (1)    | Dépenses non opposables au tiers financeurs                                     | (77 977)       | (67 555)       |
|               | <b>RESULTAT DE L'EXERCICE (excédent ou déficit) (1)</b>                         | 98 355         | 28 742         |
|               | Subventions d'investissement sur biens non renouvelables                        |                |                |
|               | <b>PROVISIONS REGLEMENTEES</b>  |                |                |
|               | Couverture du besoin en fonds de roulement                                      |                |                |
|               | Amortissements dérogatoires et prov. pour renouvellement des immobilisations    |                |                |
|               | Réserves des plus-values nette d'actif  |                |                |
|               | Immobilisations grevées de droits   |                |                |
|               | Provisions réglementées   |                |                |
|               | <b>TOTAL (I)</b>  | <b>757 406</b> | <b>659 052</b> |
|               | Comptes de liaison  |                |                |
|               | <b>TOTAL (II)</b>   |                |                |
|               | Provisions pour risques   |                |                |
|               | Provisions pour charges   |                |                |
|               | Fonds dédiés  |                |                |
|               | <b>TOTAL (III)</b>  |                |                |
|               | <b>DETTES (4)</b>   |                |                |
|               | Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)                         | 11 341         | 19 108         |
|               | Emprunts et dettes financières divers (3)                                       |                |                |
|               | Avances et acomptes reçus sur commandes en cours                                |                |                |
|               | Redevables créditeurs   |                |                |
|               | Dettes fournisseurs et comptes rattachés  | 39 787         | 19 180         |
|               | Dettes fiscales et sociales   | 132 582        | 149 945        |
|               | Dettes sur immobilisations et comptes rattachés                                 |                |                |
|               | Autres dettes (5)   | 2 455          | 2 507          |
|               | Produits constatés d'avance   |                |                |
|               | <b>TOTAL (IV)</b>   | <b>186 164</b> | <b>190 739</b> |
|               | Ecart de conversion passif  |                |                |
|               | <b>TOTAL (V)</b>  |                |                |
|               | <b>TOTAL PASSIF</b>   | <b>943 570</b> | <b>849 791</b> |

(1) Dont compte 1201 :

et compte 1291 :

résultats sous contrôle de tiers financeurs.

(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques.

(3) En particulier : cautions versées par les résidents à leur entrée dans l'établissement.

(4) Dont à plus d'un an : 371

Dont à moins d'un an : 82 792

(5) Dont fonds des majeurs protégés :

Mission de Présentation des Comptes



# Compte de Résultat

1/2

|                                   |  | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|-----------------------------------|--|------------|------------|
|                                   |  | 12 mois    | 12 mois    |
| PRODUITS D'EXPLOITATION           | Colisations  |            |            |
|                                   | Vente de biens et services   |            |            |
|                                   | Ventes de biens  |            |            |
|                                   | dont ventes de dons en nature  |            |            |
|                                   | dont ventes de biens relatives aux activités sociales et médico-sociales           |            |            |
|                                   | Ventes de prestations de service   |            |            |
|                                   | dont parrainages   |            |            |
|                                   | dont ventes de prestations relatives aux activités sociales et médico-sociales     |            |            |
|                                   | Produits de tiers financeurs   |            |            |
|                                   | Concours publics et subventions d'exploitation                                     | 1 133 170  | 980 785    |
|                                   | 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  | 219 468    | 195 768    |
|                                   | dont c.f. des autorités de tarification relatives aux act. soc. et médico-sociales |            |            |
|                                   | Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges    | 10 547     | 19 599     |
|                                   | Utilisations des fonds dédiés  |            |            |
|                                   | Autres produits  | 73         | 1 662      |
| Total des produits d'exploitation |  | 1 363 259  | 1 197 814  |
| CHARGES D'EXPLOITATION            | Achats de marchandises   |            |            |
|                                   | Variation de stock   |            |            |
|                                   | Achats de matières et autres approvisionnements                                    |            |            |
|                                   | Variation de stock   |            |            |
|                                   | Autres achats et charges externes  | 229 868    | 213 614    |
|                                   | Aides financières  |            |            |
|                                   | Impôts, taxes et versements assimilés  | 63 071     | 56 667     |
|                                   | Salaires et traitements  | 746 079    | 680 370    |
|                                   | Charges sociales   | 215 114    | 201 043    |
|                                   | Dotation aux amortissements et dépréciations                                       | 7 969      | 10 919     |
|                                   | Dotation aux provisions  |            |            |
|                                   | Reports en fonds dédiés  |            |            |
|                                   | Autres charges   | 5 012      | 4 733      |
| Total des charges d'exploitation  |  | 1 267 113  | 1 167 346  |
| RESULTAT D'EXPLOITATION           |  | 96 146     | 38 468     |

Mission de Présentation des Comptes





# Compte de Résultat

2/2

|  |   | 31/12/2023       | 31/12/2022       |
|--|---|------------------|------------------|
| <b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>   |   | <b>96 146</b>    | <b>30 468</b>    |
| <b>PRODUITS FINANCIERS</b>   | De participation  |                  |                  |
|  | D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé        |                  |                  |
|  | Autres intérêts et produits assimilés                             | 2 485            | 2 520            |
|  | Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges   |                  |                  |
|  | Différences positives de change                                   |                  |                  |
|  | Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement     |                  |                  |
| <b>Total des produits financiers</b>   |   | <b>2 485</b>     | <b>2 520</b>     |
| <b>CHARGES FINANCIÈRES</b>   | Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions |                  |                  |
|  | Intérêts et charges assimilées                                    | 275              | 566              |
|  | Différences négatives de change                                   |                  |                  |
|  | Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement    |                  |                  |
| <b>Total des charges financières</b>   |   | <b>275</b>       | <b>566</b>       |
| <b>RESULTAT FINANCIER</b>  |   | <b>2 209</b>     | <b>1 953</b>     |
| <b>RESULTAT COURANT avant impôts</b>   |   | <b>98 355</b>    | <b>32 421</b>    |
| <b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>  | Sur opérations de gestion   |                  |                  |
|  | Sur opérations en capital   |                  |                  |
|  | Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges   |                  |                  |
| <b>Total des produits exceptionnels</b>  |   |                  |                  |
| <b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>   | Sur opérations de gestion   |                  |                  |
|  | Sur opérations en capital   |                  | 3 679            |
|  | Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions |                  |                  |
| <b>Total des charges exceptionnelles</b>   |   |                  | <b>3 679</b>     |
| <b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>   |   |                  | <b>(3 679)</b>   |
| Participation des salariés aux résultats   |   |                  |                  |
| Impôts sur les bénéfices   |   |                  |                  |
| <b>TOTAL DES PRODUITS</b>  |   | <b>1 365 743</b> | <b>1 200 334</b> |
| <b>TOTAL DES CHARGES</b>   |   | <b>1 267 388</b> | <b>1 171 591</b> |
| <b>EXCEDENT ou DEFICIT</b>   |   | <b>98 355</b>    | <b>28 742</b>    |
| Part du résultat des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée  |   |                  |                  |
| <b>CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b><br>Dons en nature<br>Prestations en nature<br>Bénévolat<br><b>TOTAL</b><br><b>CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b><br>Secours en nature<br>Mise à disposition gratuite de biens<br>Prestations<br>Personnel bénévole<br><b>TOTAL</b> |   |                  |                  |

Mission de Présentation des Comptes



## Règles et Méthodes Comptables

Les comptes annuels de l'exercice ont été élaborés et présentés conformément aux règles générales applicables en la matière et dans le respect du principe de prudence.

Le bilan de l'exercice présente un total de **943 570** euros.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits** de **1 365 743** euros et un total **charges** de **1 267 388** euros, dégageant ainsi un **excédent** de **98 355** euros.

L'exercice considéré débute le **01/01/2023** et finit le **31/12/2023**.

Il a une durée de **12** mois.

Les notes et tableaux présentés ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis par les dirigeants de l'association.

### DESCRIPTION DE L'ASSOCIATION ET DE SON OBJET SOCIAL

Créée en 1992 à Villeneuve-sur-Lot (47), l'association APTIM est non reconnue d'utilité publique.

L'APTIM gère trois établissements destinés à assurer la protection de la personne et la sauvegarde des biens des majeurs bénéficiant d'une mesure de protection juridique prioritairement des personnes en situation de déficience intellectuelle. Elle intervient dans tous le département du Lot-et-Garonne via les communes de Agen, Tonneins, Villeneuve-sur-Lot.

Le Mandataire Judiciaire à la Protection des Majeurs (MJPM) assure, dans le cadre du mandat du juge, l'une ou l'autre des mesures suivantes :

- une mesure de protection civile (sauvegarde de justice, curatelle ou tutelle) dont l'objectif est la protection des personnes qui se trouvent, en raison de l'altération de leurs facultés mentales ou corporelles, dans l'incapacité de pourvoir seules à leurs intérêts
- une mesure d'accompagnement judiciaire (MAJ) qui est destinée à rétablir l'autonomie de la personne dans la gestion de ses ressources. Cette mesure est ordonnée, après échec d'une mesure d'accompagnement social personnalisé (MASP), en cas de gestion défectueuse des prestations sociales risquant de compromettre la santé ou la sécurité de son bénéficiaire.

### FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Aucun fait susceptible d'avoir une incidence comptable n'est à signaler sur l'exercice.

### REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels ont été établis conformément aux dispositions réglementaires en vigueur à compter du 1er Janvier 2020 :

- les principes comptables généraux du règlement ANC 2014-03 du 5 Juin 2014.
- les dispositions particulières du règlement ANC 2018-06 du 5 Décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privée à but non lucratif.
- les dispositions du règlement ANC 2019-04 relatives aux entités gestionnaires d'établissements ainsi que de services sociaux et médicaux sociaux.
- l'instruction budgétaire et comptable M22.



## Règles et Méthodes Comptables

Les conventions générales comptables ont été appliquées conformément aux hypothèses de base :

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

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques. Application du règlement ANC 2018-09 à compter du 1er Janvier 2020.

Les comptes annuels ont été arrêtés conformément aux dispositions des règlements de l'Autorité des Normes Comptables relatifs au Plan Comptable Général.

Il n'y a aucune contribution volontaire en nature à valoriser au sein de l'association au cours de l'exercice.

### Fonds associatifs

Les fonds associatifs sont constitués des éléments suivants :

- des fonds associatifs sans droit de reprises : valeur du patrimoine intégré à l'association.
- des réserves statutaires : constituées à partir des décisions d'affectations des financeurs.
- des reports à nouveau : qui se composent d'excédents ou de déficits antérieurs en instance d'affectation ou de reprise par les financeurs.
- des subventions d'investissements : aides au financement de biens d'équipement qui sont reprises au rythme des amortissements des immobilisations auxquelles elles sont rattachées.

### Résultats antérieurs

Les résultats des exercices précédents font l'objet de proposition d'affectation par le conseil d'administration. Ils sont portés en résultat en instance d'affectation dans l'attente des décisions des autorités de tarification.

Ces dernières peuvent valider ou modifier, à la fois, le montant des résultats et leurs affectations. Ces décisions feront l'objet d'écritures spécifiques.

### Immobilisations

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires) minoré des remises, rabais et escomptes obtenus.

Les frais d'acquisition (droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes), ainsi que les coûts des emprunts directement attribuables à l'acquisition ou à la production d'immobilisations sont comptabilisés en charges.

## Règles et Méthodes Comptables

### Amortissements

Les amortissements sont calculés selon le mode linéaire ou dégressif (fiscal) en fonction de la durée normale d'utilisation du bien et ce, à partir du premier jour d'achat ou de la date de mise en service.

#### Immobilisations non décomposables :

Conformément aux mesures de simplifications pour les PME, ces immobilisations sont amorties sur la durée d'usage fiscalement admise.

#### Immobilisations décomposables :

Si les éléments d'un actif ont des durées d'utilisation différentes, chaque élément est comptabilisé séparément et un plan d'amortissement propre à chacun est retenu.

La dépréciation des immobilisations est évaluée par l'entité à chaque clôture, au moyen de test de dépréciation effectué dès qu'existe un indice de perte de valeur.

Les méthodes et les durées d'amortissement retenues ont été les suivantes :

| Catégorie                   | Mode     | Durée       |
|-----------------------------|----------|-------------|
| Bâtiments                   | Linéaire | 10 à 30 ans |
| Agencements et aménagements | Linéaire | 5 à 20 ans  |
| Matériels et outillages     | Linéaire | 3 à 10 ans  |
| Matériel de transport       | Linéaire | 4 à 5 ans   |
| Matériel de bureau          | Linéaire | 1 à 10 ans  |
| Mobilier                    | Linéaire | 3 à 10 ans  |

### Créances et dettes

Les créances et les dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Les créances ont, le cas échéant, été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.

Les créances clients présentées dans le tableau de financement, ont été retenues pour leur valeur brute, conformément aux principes comptables.

### Disponibilités

Les liquidités disponibles en banque ou en caisse ont été évaluées pour leur valeur nominale.

## Règles et Méthodes Comptables

### Valeurs mobilières de placement

Les valeurs mobilières de placement sont comptabilisées à leur coût d'achat, augmenté des frais accessoires. A la clôture de l'exercice, elles sont évaluées à leur valeur vraisemblable de négociation. Seules les moins-values latentes affectent, le cas échéant, le résultat de l'exercice et sont comptabilisées sous forme d'une provision pour dépréciation. Aucune compensation n'est pratiquée avec les plus-values des titres en hausse.

### Indemnité de départ à la retraite

Le montant des droits acquis par les salariés pour indemnités de départ à la retraite à la date de clôture de l'exercice concernant les salariés embauchés en contrat à durée indéterminée, sont évalués selon une méthode lissant les engagements jusqu'au départ en retraite du salarié.

Suite à la réforme du plan comptable en 2020, les IDR financées par l'autorité de tarification seront comptabilisées au compte "report à nouveau constitué de charges différées - IDR", conformément à la nouvelle recommandation de la CNCC.

Le montant des engagements en matière d'IDR au 31/12/2023 est inscrit sur le feuillet "engagements financiers" de l'annexe comptable.

### Analyse du résultat

Les Les comptes annuels font ressortir un résultat comptable lié à l'activité plurisectorielle de l'association. Afin d'avoir une analyse sectorielle, il convient de distinguer ce résultat entre :

- l'activité sur gestion conventionnée dont le résultat est sous contrôle de tiers financeurs : le service mandataire,
- l'activité ISTF,
- l'activité sur gestion libre dont le résultat est acquise par l'association : le service MASP,
- l'activité Point Conseil Budget : PCB,
- l'activité de l'association.

| Eléments  | Excédent        | Déficit |
|---|-----------------|---------|
| <b>Résultat de l'exercice</b>                     | <b>98 355 €</b> |         |
| - dont part du résultat sur gestion conventionnée | 103 257 €       |         |
| - dont part du résultat sur gestion ISTF          | 645 €           |         |
| - dont part du résultat sur gestion MASP          |                 | 8 451 € |
| - dont part du résultat sur gestion PCB           | 42 €            |         |
| - dont part du résultat association               | 2 485 €         |         |

### Actifs gérés pour le compte des protégés

Le montant des actifs gérés par l'association pour le compte des protégés s'élève à 32 395 243 euros.

- soldes financiers pour 5 774 827 euros,
- portefeuille de titres et placements pour 26 620 416 euros.

## Règles et Méthodes Comptables

### Report à nouveau sous contrôle des tiers financeurs

Au 31/12/2023, le report à nouveau créditeur sous contrôle des tiers financeurs s'élève à 37 184 euros.

| Exercice | RAN créditeur | RAN débiteur |
|----------|---------------|--------------|
| 2022     | 37 184 €      |              |
| Total    | 37 184 €      | 0 €          |



## Immobilisations

|                                      |  | Valeurs<br>brutes début<br>d'exercice | Mouvements de l'exercice |              |             |          | Valeurs<br>brutes au<br>31/12/2023 |
|--------------------------------------|--|---------------------------------------|--------------------------|--------------|-------------|----------|------------------------------------|
|                                      |  |                                       | Augmentations            |              | Diminutions |          |                                    |
|                                      |  |                                       | Réévaluations            | Acquisitions | Virt p.à p. | Cessions |                                    |
| INCORPORELLES                        | Frais d'établissement et de développement        |                                       |                          |              |             |          |                                    |
|                                      | Autres   | 10 333                                |                          |              |             |          | 10 333                             |
|                                      | TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES              | 10 333                                |                          |              |             |          | 10 333                             |
| CORPORELLES                          | Terrains   |                                       |                          |              |             |          |                                    |
|                                      | Constructions sur sol propre                     | 126 713                               |                          |              |             |          | 126 713                            |
|                                      | sur sol d'autrui                                 |                                       |                          |              |             |          |                                    |
|                                      | instal. agencé aménagement                       |                                       |                          |              |             |          |                                    |
|                                      | Instal technique, matériel outillage industriels |                                       |                          |              |             |          |                                    |
|                                      | Instal., agencement, aménagement divers          | 61 235                                |                          |              |             |          | 61 235                             |
|                                      | Matériel de transport                            | 20 900                                |                          |              |             |          | 20 900                             |
|                                      | Matériel de bureau, informatique et mobilier     | 70 525                                |                          |              |             |          | 70 525                             |
|                                      | Emballages récupérables et divers                |                                       |                          |              |             |          |                                    |
|                                      | Immobilisations grévées de droits                |                                       |                          |              |             |          |                                    |
| Immobilisations corporelles en cours |  |                                       |                          |              |             |          |                                    |
| Avances et acomptes                  |  |                                       |                          |              |             |          |                                    |
|                                      | TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES                | 279 373                               |                          |              |             |          | 279 373                            |
| FINANCIERES                          | Participations évaluées en équivalence           |                                       |                          |              |             |          |                                    |
|                                      | Autres participations                            | 729                                   |                          |              |             |          | 729                                |
|                                      | Autres titres immobilisés                        |                                       |                          |              |             |          |                                    |
|                                      | Prêts et autres immobilisations financières      | 1 429                                 |                          |              |             |          | 1 429                              |
|                                      | TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES                | 2 158                                 |                          |              |             |          | 2 158                              |
| TOTAL                                |  | 291 864                               |                          |              |             |          | 291 864                            |

## Amortissements

|  |  | Amortissements<br>début<br>d'exercice | Mouvements de l'exercice |             | Amortissements<br>au<br>31/12/2023 |
|--|--|---------------------------------------|--------------------------|-------------|------------------------------------|
|  |  |                                       | Dotations                | Diminutions |                                    |
| INCORPORELLES                            | Frais d'établissement et de développement        |                                       |                          |             |                                    |
|  | Autres   | 10 333                                |                          |             | 10 333                             |
|  | <b>TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>       | <b>10 333</b>                         |                          |             | <b>10 333</b>                      |
| CORPORELLES                              | Terrains   |                                       |                          |             |                                    |
|  | Constructions sur sol propre                     | 107 569                               | 7 025                    |             | 114 594                            |
|  | sur sol d'autrui                                 |                                       |                          |             |                                    |
|  | instal. agencement aménagement                   |                                       |                          |             |                                    |
|  | Instal technique, matériel outillage industriels |                                       |                          |             |                                    |
|  | Autres instal., agencement, aménagement divers   | 59 166                                | 875                      |             | 60 041                             |
|  | Matériel de transport                            | 20 900                                |                          |             | 20 900                             |
|  | Matériel de bureau, mobilier                     | 70 455                                | 70                       |             | 70 525                             |
|  | Emballages récupérables et divers                |                                       |                          |             |                                    |
| Immobilisations grevées de droits        |  |                                       |                          |             |                                    |
| <b>TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b> |  | <b>258 090</b>                        | <b>7 969</b>             |             | <b>266 059</b>                     |
| <b>TOTAL</b>                             |  | <b>268 424</b>                        | <b>7 969</b>             |             | <b>276 393</b>                     |

## Provisions

|   |   | Début exercice | Augmentations | Diminutions | 31/12/2023   |
|---|---|----------------|---------------|-------------|--------------|
| PROVISIONS REGLEMENTEES   | Reconstruction gisements miniers et pétroliers  |                |               |             |              |
|   | Provisions pour investissement  |                |               |             |              |
|   | Provisions pour hausse des prix   |                |               |             |              |
|   | Provisions pour amortissements dérogatoires   |                |               |             |              |
|   | Provisions fiscales pour prêts d'installation   |                |               |             |              |
|   | Provisions autres   |                |               |             |              |
|   | <b>PROVISIONS REGLEMENTEES</b>  |                |               |             |              |
| PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES  | Pour litiges  |                |               |             |              |
|   | Pour garanties données aux clients  |                |               |             |              |
|   | Pour pertes sur marchés à terme   |                |               |             |              |
|   | Pour amendes et pénalités   |                |               |             |              |
|   | Pour pertes de change   |                |               |             |              |
|   | Pour pensions et obligations similaires   |                |               |             |              |
|   | Pour impôts   |                |               |             |              |
|   | Pour renouvellement des immobilisations   |                |               |             |              |
|   | Provisions pour gros entretien et grandes révisions   |                |               |             |              |
|   | Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer  |                |               |             |              |
|   | Autres  |                |               |             |              |
|   | <b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>   |                |               |             |              |
| PROVISIONS POUR DEPRECIATION  | Sur immobilisations {<br>incorporelles<br>corporelles<br>des titres mis en équivalence<br>titres de participation<br>autres immo. financières | 548<br>731     |               |             | 548<br>731   |
|   | Sur stocks et en-cours  |                |               |             |              |
|   | Sur comptes clients   |                |               |             |              |
|   | Autres  |                |               |             |              |
|   | <b>PROVISIONS POUR DEPRECIATION</b>   | <b>1 279</b>   |               |             | <b>1 279</b> |
|   | <b>TOTAL GENERAL</b>  | <b>1 279</b>   |               |             | <b>1 279</b> |
| Dont dotations et reprises {<br>- d'exploitation<br>- financières<br>- exceptionnelles  |   |                |               |             |              |
| Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1.5e du C.G.I. |   |                |               |             |              |



## Créances et Dettes

|   |   | 31/12/2023 | 1 an au plus | plus d'1 an |
|---|---|------------|--------------|-------------|
| CREANCES  | Créances rattachées à des participations      |            |              |             |
|   | Prêts   |            |              |             |
|   | Autres immobilisations financières            | 1 429      |              | 1 429       |
|   | Clients douteux ou litigieux                  |            |              |             |
|   | Autres créances clients                       | 3 735      | 3 735        |             |
|   | Créances représentatives des titres prêtés    |            |              |             |
|   | Personnel et comptes rattachés                |            |              |             |
|   | Sécurité sociale et autres organismes sociaux | 3 225      | 3 225        |             |
|   | Impôts sur les bénéfices                      |            |              |             |
|   | Taxes sur la valeur ajoutée                   |            |              |             |
|   | Autres impôts, taxes versements assimilés     |            |              |             |
|   | Divers  |            |              |             |
|   | Groupe et associés                            |            |              |             |
|   | Débiteurs divers                              | 2 627      | 2 627        |             |
|   | Charges constatées d'avance                   | 4 086      | 4 086        |             |
| TOTAL DES CREANCES  |   | 15 102     | 13 673       | 1 429       |
| Prêts accordés en cours d'exercice                            |   |            |              |             |
| Remboursements obtenus en cours d'exercice                    |   |            |              |             |
| Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques) |   |            |              |             |

|  |  | 31/12/2023 | 1 an au plus | 1 à 5 ans | plus de 5 ans |
|--|--|------------|--------------|-----------|---------------|
| DETTES   | Emprunts obligataires convertibles                   |            |              |           |               |
|  | Autres emprunts obligataires                         |            |              |           |               |
|  | Emprunts dettes et de crédit à 1 an max. à l'origine |            |              |           |               |
|  | Emprunts dettes et de crédit à plus 1 an à l'origine | 11 341     | 7 969        | 3 371     |               |
|  | Emprunts et dettes financières divers                |            |              |           |               |
|  | Fournisseurs et comptes rattachés                    | 39 787     | 39 787       |           |               |
|  | Personnel et comptes rattachés                       | 63 180     | 63 180       |           |               |
|  | Sécurité sociale et autres organismes sociaux        | 65 519     | 65 519       |           |               |
|  | Impôts sur les bénéfices                             |            |              |           |               |
|  | Taxes sur la valeur ajoutée                          |            |              |           |               |
|  | Obligations cautionnées                              |            |              |           |               |
|  | Autres impôts, taxes et assimilés                    | 3 883      | 3 883        |           |               |
|  | Dettes sur immobilisations et comptes rattachés      |            |              |           |               |
|  | Groupe et associés                                   |            |              |           |               |
|  | Autres dettes  | 2 455      | 2 455        |           |               |
|  | Dettes représentatives de titres empruntés           |            |              |           |               |
|  | Produits constatés d'avance                          |            |              |           |               |
| TOTAL DES DETTES                               |  | 186 164    | 182 792      | 3 371     |               |
| Emprunts souscrits en cours d'exercice         |  |            |              |           |               |
| Emprunts remboursés en cours d'exercice        |  | 7 753      |              |           |               |
| Emprunts dettes associés (personnes physiques) |  |            |              |           |               |

Mission de Présentation des Comptes



## Concours publics et subventions

31/12/2023

|                                 | Union<br>européenne | Etat             | Collectivités<br>territoriales | CAF | Autres | Montant fin ex.  |
|---------------------------------|---------------------|------------------|--------------------------------|-----|--------|------------------|
| Concours publics et subventions |                     |                  |                                |     |        |                  |
| Concours publics                |                     | 1 117 874        | 15 296                         |     |        | 1 133 170        |
| Subventions d'exploitation      |                     |                  |                                |     |        |                  |
| Subventions d'investissement    |                     |                  |                                |     |        |                  |
| <b>TOTAL</b>                    |                     | <b>1 117 874</b> | <b>15 296</b>                  |     |        | <b>1 133 170</b> |



## Charges à payer

|   |                           | 31/12/2023 |
|---|---------------------------|------------|
| Total des Charges à payer   |                           | 100 567    |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit<br>INT COURUS SUR EMPRUNTS BANCAIRES                             | 20                        | 20         |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés<br>FOURNISSEURS FACTURES NON PARVENUES   | 10 662                    | 10 662     |
| Dettes fiscales et sociales<br>PERSONNEL CONGES A PAYER<br>ORG SOCIAUX CHARGES SUR CONGES PAYES<br>ETAT CHARGES A PAYER | 61 502<br>25 365<br>3 019 | 89 886     |



## Charges et Produits constatés d'avance

|                                    | 31/12/2023 | Charges | Produits |
|------------------------------------|------------|---------|----------|
| Charges et Produits d'EXPLOITATION |            | 4 086   |          |
| Charges et Produits FINANCIERS     |            |         |          |
| Charges et Produits EXCEPTIONNELS  |            |         |          |
| TOTAL                              |            | 4 086   |          |

|  |
|--|
|  |
|--|

## Variation des Fonds Propres

|  | Fonds propres<br>clôture 31/12/2022 | Affectation<br>du résultat N-1 | Augmentation   | Diminution ou<br>consommation | Fonds propres<br>clôture 31/12/2023 |
|--|-------------------------------------|--------------------------------|----------------|-------------------------------|-------------------------------------|
| Fonds propres sans droit de reprise  | 213 814                             | 2 520                          |                |                               | 216 334                             |
| Fonds propres avec droit de reprise  |                                     |                                |                |                               |                                     |
| Ecart de réévaluation  |                                     |                                |                |                               |                                     |
| Réserves statutaires ou contractuelles   |                                     |                                |                |                               |                                     |
| Réserves pour projet de l'entité   | 337 320                             |                                | 50 000         |                               | 387 320                             |
| dont réserves des activités sociales et<br>médico-sociales sous gestion contrôlée    |                                     |                                |                |                               |                                     |
| Autres réserves  |                                     |                                |                |                               |                                     |
| Report à nouveau   | (91 565)                            | (10 962)                       |                | 9 632                         | (112 158)                           |
| Report à nouveau des activités sociales et<br>médico-sociales sous gestion contrôlée | 170 740                             | 37 185                         |                | 40 368                        | 167 556                             |
| Excédent ou déficit de l'exercice  | 28 742                              | (28 742)                       | 98 355         |                               | 98 355                              |
| dont résultat des activités sociales et<br>médico-sociales sous gestion contrôlée    |                                     |                                |                |                               |                                     |
| <b>Situation nette</b>   | <b>659 052</b>                      |                                | <b>148 355</b> | <b>50 000</b>                 | <b>757 406</b>                      |
| Fonds propres consommables   |                                     |                                |                |                               |                                     |
| Subventions d'investissement   |                                     |                                |                |                               |                                     |
| Provisions réglementées  |                                     |                                |                |                               |                                     |
| <b>TOTAL</b>   | <b>659 052</b>                      |                                | <b>148 355</b> | <b>50 000</b>                 | <b>757 406</b>                      |



## ANNEXE - Élément 13

## Effectif moyen

31/12/2023

Interne

| EFFECTIF MOYEN PAR CATEGORIE | Cadres & professions intellectuelles supérieures | 3         |
|------------------------------|--|-----------|
|                              | Agents de maîtrise                               |           |
|                              | Employés   | 20        |
|                              | Ouvriers et apprentis                            |           |
|                              | <b>TOTAL</b>                                     | <b>23</b> |



## Engagements financiers

|   | 31/12/2023 | Engagements<br>financiers donnés | Engagements<br>financiers reçus |
|---|------------|----------------------------------|---------------------------------|
| Effets escomptés non échus  |            |                                  |                                 |
| Avals, cautions et garanties  |            |                                  |                                 |
| Engagements de crédit-bail  |            |                                  |                                 |
| <b>Engagements en pensions, retraite et assimilés</b><br>Cet engagement est calculé selon la méthode prospective IAS 19<br>Les critères retenus sont :<br>Départ à la retraite à l'initiative du salarié, âge de départ à la retraite 65 ans<br>Taux de revalorisation des salaires 2%, taux de charges patronales 30%<br>Turn over faible, taux d'actualisation 3,2% |            | 95 009                           |                                 |
| Autres engagements  |            |                                  |                                 |
| <b>Total des engagements financiers (1)</b>   |            | 95 009                           |                                 |
| (1) Dont concernant :<br>Les dirigeants<br>Les filiales<br>Les participations<br>Les autres entreprises liées   |            |                                  |                                 |

L'association a souscrit un contrat de couverture des indemnités de fin de carrière auprès d'une compagnie d'assurance destiné à garantir ses engagements en matière de retraite. Ce contrat couvre les engagements de fin de carrière à hauteur de 41 600 euros au 31/12/2023.



## Honoraires des Commissaires aux Comptes

|  | CL AUDIT     |              |               |               |            |            |   |   |
|--|--------------|--------------|---------------|---------------|------------|------------|---|---|
|  | 31/12/2023   | 31/12/2022   | %             | %             | 31/12/2023 | 31/12/2022 | % | % |
| <b>Audit</b>   |              |              |               |               |            |            |   |   |
| Commissariat aux comptes, certification, examen des comptes individuels et consolidés      |              |              |               |               |            |            |   |   |
| Emetteur   | 4 450        | 4 320        | 100,00        | 100,00        |            |            |   |   |
| Filiales intégrées globalement   |              |              |               |               |            |            |   |   |
| Autres diligences et prestations directement liées à la mission du commissaire aux comptes |              |              |               |               |            |            |   |   |
| Emetteur   |              |              |               |               |            |            |   |   |
| Filiales intégrées globalement   |              |              |               |               |            |            |   |   |
| <b>Sous-total</b>  | <b>4 450</b> | <b>4 320</b> | <b>100,00</b> | <b>100,00</b> |            |            |   |   |
| <b>Autres prestations rendues par les réseaux aux filiales intégrées globalement</b>       |              |              |               |               |            |            |   |   |
| Juridique, fiscal, social  |              |              |               |               |            |            |   |   |
| Autres   |              |              |               |               |            |            |   |   |
| <b>Sous-total</b>  |              |              |               |               |            |            |   |   |
| <b>TOTAL</b>   | <b>4 450</b> | <b>4 320</b> | <b>100,00</b> | <b>100,00</b> |            |            |   |   |



