

COMPTES ANNUELS**2025**

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

ASSO INSTITUT BRETON D'EDUCATION PERMANENTE

4, rue Micheline Ostermeyer
35000 RENNES

ANGERS | NANTES | PARIS | RENNES | SAINT BRIEUC

www.becouze-talents.com

COMPTE RENDU DE TRAVAUX

Mission de présentation des comptes

En notre qualité d'Expert-Comptable et conformément aux termes de notre lettre de mission, nous avons effectué une mission de présentation des comptes de **INSTITUT BRETON D'EDUCATION PERMANENTE** relatifs à la période du **01/01/2025** au **31/12/2025**, qui se caractérisent par les données suivantes :

- . Total du bilan : 3 447 689 €uros
- . Chiffre d'affaires : 6 521 659 €uros
- . Résultat net comptable : -663 589 €uros

Nous avons effectué les diligences prévues par la norme professionnelle de l'Ordre des Experts-Comptables applicable à la mission de présentation des comptes.

Fait à ANGERS

Le 12/05/2026

A. DENIAUD
Expert-Comptable

Sommaire

(NP 2300) - Compte rendu de travaux	1
Sommaire	2
BILAN ET COMPTE DE RÉSULTAT	
BILAN	
Bilan Actif	3
Bilan Passif	4
COMPTE DE RÉSULTAT	
Compte de résultat	5
Compte de résultat (suite)	6
ANNEXE	
Règles et méthodes comptables	7
Etat des immobilisations	12
Etat des amortissements	13
Etat des dépréciations	14
Etat des provisions	15
Variation des capitaux propres	16
Etat des créances et dettes	17
Charges à payer	18
Produits à recevoir	19
Produits et charges constatés d'avance	20
Effectif moyen	21
Honoraires des commissaires aux comptes	22
Liste des filiales et participations	23
DÉTAIL DES COMPTES	
Bilan Actif détaillé	24
Bilan Passif détaillé	26
Compte de résultat détaillé	28

Bilan Actif

Bilan Actif	Du 01/01/2025 au 31/12/2025			Du 01/01/2024 au 31/12/2024
	Brut	Amort. Dép. (à déduire)	Net	Net
Frais d'établissement I				
Actif immobilisé				
Immobilisations incorporelles				
Frais de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, droits et valeurs similaires	24 000	16 000	8 000	87 800
Autres immobilisations incorporelles	75 000		75 000	
Immo. incorp. en cours, avances et acomptes	21 829		21 829	
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Instal. techniques, matériel et outillages indus.	284 811	283 661	1 149	7 655
Autres immobilisations corporelles	664 841	555 066	109 774	146 096
Immo. corp. en cours, avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations	403 832		403 832	403 832
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	29 879		29 879	30 549
TOTAL DE L'ACTIF IMMOBILISÉ II	1 504 191	854 728	649 463	675 932
Comptes de liaison III				
Actif circulant				
Stocks et en-cours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés	2 130 672	881	2 129 791	2 733 303
Créances reçues par legs ou donations				
Autres créances	524 426	282 470	241 956	234 376
Charges constatées d'avance	74 470		74 470	85 591
Valeurs mobilières de placement				513 856
Instruments financiers à terme et jetons détenus				
Disponibilités	352 009		352 009	477 533
TOTAL DE L'ACTIF CIRCULANT IV	3 081 577	283 350	2 798 226	4 044 659
Frais d'émission des emprunts V				
Primes de remboursement des emprunts VI				
Écarts de conversion et diff. d'évaluation - Actif VII				
TOTAL GÉNÉRAL DE L'ACTIF (I à VII)	4 585 767	1 138 078	3 447 689	4 720 591

Bilan Passif

Bilan Passif	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
	Total	Total
Fonds propres		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	44 387	44 387
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Écarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité	2 036 959	2 036 959
Autres réserves		
Report à nouveau	-380 415	
Excédent ou déficit de l'exercice	-663 589	-380 415
Situation nette	1 037 341	1 700 930
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL DES FONDS PROPRES I	1 037 341	1 700 930
Autres fonds propres		
Montant des émissions de titres associatifs		
Avances conditionnées		
Autres		
TOTAL DES AUTRES FONDS PROPRES I bis		
Comptes de liaison II		
Fonds reportés et dédiés		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
TOTAL DES FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS III		
Provisions pour risques et charges		
Provisions pour risques		11 500
Provisions pour charges	206 140	216 056
TOTAL DES PROVISIONS IV	206 140	227 556
Emprunts et dettes		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	199 547	402 169
Emprunts et dettes financières diverses	30	30
Instruments financiers à terme		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	580 435	1 047 894
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	768 970	1 060 765
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	448 113	16 614
Produits constatés d'avance	207 112	264 633
TOTAL DES EMPRUNTS ET DETTES V	2 204 208	2 792 104
Écarts de conversion et diff. d'évaluation - Passif VI		
TOTAL GÉNÉRAL DU PASSIF (I à VI)	3 447 689	4 720 591

Compte de résultat

Compte de résultat	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
	Total	Total
Produits d'exploitation		
Cotisations		
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de services	6 521 659	7 426 073
dont parrainages	441 057	384 999
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	76 598	
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels		
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions	24 132	62 763
Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits	160 198	25
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION I	6 782 587	7 488 861
Charges d'exploitation		
Achats de marchandises	51 187	131 948
Variation de stocks		
Autres achats et charges externes	3 019 467	3 188 236
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	360 549	389 676
Salaires	3 149 170	3 386 069
Cotisations sociales	1 188 426	1 256 619
Dotations aux amortissements et dépréciations	47 628	64 886
Dotations aux provisions	7 299	
Valeurs comptables des immo. incorporelles et corporelles cédées		
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	219 468	25 121
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION II	8 043 193	8 442 555
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	-1 260 607	-953 694
Produits financiers		
Produits financiers de participation	593 810	99 800
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	2 148	19 044
Autres intérêts et produits assimilés	6 966	1 788
Reprises sur dépréciations et provisions		
Différences positives de change		
Produits des cessions d'immobilisations financières		
Produits nets sur cessions de VMP et d'instruments de trésorerie		
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS III	602 924	120 632

Compte de résultat (suite)

Compte de résultat (Suite)	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
	Total	Total
Charges financières		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		
Intérêts et charges assimilées	5 906	10 089
Différences négatives de change		
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées		
Charges nettes sur cessions de VMP et d'instruments de trésorerie		
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES IV	5 906	10 089
RÉSULTAT FINANCIER (III-IV)	597 018	110 543
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I-II+III-IV)	-663 589	-399 262
Produits exceptionnels V		79 421
Charges exceptionnelles VI		60 575
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)		18 847
Participation des salariés aux résultats VII		
Impôts sur les bénéfices VIII		
TOTAL DES PRODUITS (I+III+V)	7 385 510	8 132 803
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VII+VIII)	8 049 099	8 513 218
EXCÉDENT OU DÉFICIT	-663 589	-380 415

Contributions volontaires en nature		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat		
TOTAL DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Charges des contributions volontaires en nature		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole		
TOTAL DES CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		

COMPTES ANNUELS

2025

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

ANNEXE

Règles et méthodes comptables

NOTE 1 - Informations générales et notes caractéristiques de l'exercice

Note 1.1 - Informations générales

L'IBEP - INSTITUT BRETON D'EDUCATION PERMANENTE est une association qui a pour objet la réalisation d'activités de formation, de conseil mais également d'expertise. Elle se propose comme moyen d'action à tous ceux qui peuvent concourir au traitement des problématiques suivantes :

De l'insertion et de l'orientation

L'association assure prioritairement l'accompagnement des publics considérés comme fragiles (jeunes, adultes, seniors, primo arrivants, demandeurs d'emploi) dans le cadre des missions contractuelles pouvant lui être confiées par les administrations de tutelle (dispositifs d'Etat de lutte contre le chômage et l'exclusion et d'intégration incluant les programmes organisés dans le cadre de la décentralisation par les services régionaux et départementaux, les collectivités locales et territoriales et l'Union européenne).

Pour ce faire, elle participe au développement local notamment en apportant des outils aux structures d'insertion par l'économie ou dans le cadre de conventions négociées avec les collectivités.

De l'accès et du maintien à l'emploi (qualification)

Elle assure prioritairement la formation et la qualification des demandeurs d'emploi, en particulier les bas niveaux de qualification et les demandeurs d'emploi de longue durée, dans le cadre des missions contractuelles pouvant lui être confiées par les administrations de tutelle (dispositifs d'Etat de lutte contre le chômage, incluant les programmes organisés dans le cadre de la décentralisation par les services régionaux et départementaux de la délégation à l'emploi, les collectivités locales et territoriales et l'Union européenne).

A cette fin, elle multiplie les modalités d'accès à la formation (ingénierie de formation, pédagogique et financière) en utilisant l'ensemble des moyens mis à sa disposition par la formation en alternance y compris la formation en apprentissage afin de permettre l'accès à la qualification ou à la certification d'un public le plus large possible.

De plus, elle participe à l'évolution professionnelle des salariés dans le cadre de la formation professionnelle continue. A cet effet, l'IBEP peut intervenir dans les entreprises en opération commerciale de formation ou de conseil pour aider à la tenue de cet objectif.

De l'adaptabilité des médias et médiums d'accès à l'orientation et à la formation (de façon synchrone et asynchrone) par l'innovation

L'association assure la recherche, le développement et le déploiement en interne mais également en externe de solutions innovantes permettant de favoriser l'adaptabilité des médias et médiums d'accès à la qualification, aux certifications ou favorisant l'intégration et l'orientation.

Elle réalise des missions de conseil, d'expertise ou de soutien technique en interne comme en externe avec pour objectif de promouvoir et d'adapter les innovations dans les domaines de l'orientation, de l'insertion mais également de la formation.

Par ailleurs, elle gère ses établissements et son personnel sous la forme d'un groupe pouvant se décliner sous plusieurs appellations mais renvoyant à une même association régie par les mêmes statuts.

Note 1.2 - Réglementation comptable

Annexe du bilan et du compte de résultat de l'exercice clos le 31/12/2025 dont le total du bilan avant répartition est de 3 447 689 euros et dont le compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégage un résultat de -663 589 euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2025 au 31/12/2025.

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Les comptes annuels ont été établis conformément aux dispositions du Code de commerce, du plan comptable général et du règlement ANC n° 2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif, actualisé du règlement ANC n° 2023-03 et du règlement ANC n° 2022-06.

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

- Continuité de l'exploitation,
- Indépendance des exercices,

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

Note 1.3 - Evénements significatifs postérieurs à compter de la clôture

L'association est entrée en procédure de redressement judiciaire le 5 mars 2026. Cette procédure est toujours en cours. Les principales actions menées pour redresser la rentabilité de l'IBEP ont été validées avec le mandataire judiciaire et permettent de maintenir le principe de continuité d'exploitation. Il est à noter cependant que les projections budgétaires découlant de ces actions comportent des facteurs de risques sur l'atteinte des objectifs d'activité des secteurs orientation/insertion et apprentissage.

NOTE 2 - Principes, règles et méthodes comptables**Note 2.1 - Référentiel appliqué**

L'IBEP, association régie par la loi du 01/07/1901, respecte les dispositions du règlement de l'Autorité des Normes Comptables n° 2014-03 du 05/06/2014 relatif au Plan Comptable Général actualisé du règlement 2022-06, les prescriptions du Code de commerce et le règlement n° 2018-06 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et fondations, énoncées par le Comité et la Réglementation Comptable, actualisé du règlement 2023-03. Les comptes annuels ont été établis conformément aux adaptations professionnelles du plan comptable général applicables aux dispensateurs de formation professionnelle ayant un statut de droit privé, définies par l'arrêté ministériel du 2 août 1995, sur avis de la CNC du 9 janvier 1995.

Note 2.2 - Principes comptables appliqués

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

- Image fidèle,
- Comparabilité,
- Continuité d'activité,
- Régularité,
- Sincérité,
- Prudence.

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

Ne sont mentionnées dans l'annexe que les informations à caractère significatif.

Les principales méthodes utilisées sont détaillées dans les notes suivantes.

NOTE 3 - Changements comptables

A compter du 1er janvier 2025, l'application pour la première fois du règlement ANC 2023-03 modifiant le règlement ANC 2014-03 entraîne des changements de comptabilisation et de présentation. L'association applique pour la première fois ce texte à l'exercice ouvert au 1er janvier 2025 qui modifie le PCG et introduit notamment une nouvelle définition du résultat exceptionnel, la suppression de la technique des transferts de charges et de nouveaux modèles de bilan, compte de résultat et tableaux d'annexe.

Cette première application constitue un changement de réglementation comptable.

Impact du nouveau règlement ANC 2022-06 - nouvelle définition du résultat exceptionnel :

Libellés des comptes	ANC 2022-06	31/12/2025	ANC 2014-02	31/12/2024
Charges de gestion et pénalités	6580x 6580x	176 019	6710x 6720x	5 287 55 279
Produits de gestion	7580x 7582x	132 300 27 898	7710x 7720x	471 78 951
Impact résultat exceptionnel				18 856
Impact résultat d'exploitation		-15 821		

Les produits et charges exceptionnels détaillés sur plusieurs lignes en 2024 ont été regroupés sur deux lignes "Produits exceptionnels" et "Charges exceptionnelles" pour se conformer aux nouveaux modèles du compte de résultat. Compte tenu de la nouvelle définition des produits exceptionnels, les flux liés aux charges exceptionnelles de gestion et sur exercices antérieurs ont été comptabilisés en produits et charges d'exploitation.

Impact du nouveau règlement ANC 2022-06 - suppression de la technique de transferts de charges :

Libellés des comptes	ANC 2022-06	31/12/2025	ANC 2014-02	31/12/2024
Avantages en nature	6491x	20 502	79107	21 298
Indemnités d'assurance	6494x	84 567	791x4	104 919
Autres indemnités	6495x	48 241		
Produits annexes	7081x	5 780	79100	114 110
Autres produits annexes	7088x	171 730	791x12	160 289
Subventions	74xx	76 598	791x2	43 173
Impact charges de personnel		153 310		

Les transferts de charges comptabilisés au 31/12/2024 ont été reclassés en présentation dans les "reprises sur amortissements, dépréciations et provisions" au niveau du résultat d'exploitation pour se conformer à la nouvelle présentation comptable.

NOTE 4 - Notes sur le bilan**Note 4.1 - Immobilisations incorporelles et corporelles**

Les immobilisations sont évaluées au coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition).

En application des règlements comptables, les immobilisations inscrites à l'actif du bilan sont :

- Identifiables,
- Porteuses d'avantages économiques futurs,
- Contrôlées par l'entité,
- Evaluées de façon fiable.

Note 4.2 - Amortissements

Ils sont calculés, en fonction de la durée d'utilisation prévue, suivant le mode linéaire ou dégressif :

- Logiciels 1 à 4 ans,
- Agencements et aménagements 10 ans,
- Installations techniques 3 à 8 ans,
- Matériel et outillage 3 à 8 ans,
- Matériel de bureau et informatique 4 à 5 ans,
- Mobilier 10 ans.

Note 4.3 - Participation, autres titres immobilisés, valeurs mobilières de placement

La valeur brute est constituée par le coût d'acquisition (y compris les droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'acte, liés à l'acquisition).

Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à cette valeur, une dépréciation est constituée du montant de la différence.

Note 4.4 - Emprunts

En euros	Montant en début d'exercice	Emprunts accordés	Emprunts remboursés	Montant en fin d'exercice
TOTAL	401 350		202 102	199 248

Note 4.5 - Créances et dettes

Les créances et les dettes sont valorisées à leur valeur nominale.

Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Note 4.6 - Provision pour risques et charges

Une provision est comptabilisée lorsqu'il existe à la clôture de l'exercice une obligation juridique ou implicite dont il est probable ou certain qu'elle provoque une sortie de ressources au bénéfice de tiers.

L'ensemble des litiges et risques a été inscrit en provisions à hauteur du risque estimé probable à la clôture de l'exercice.

NOTE 5 - Autres informations**Note 5.1- Engagements en matière de départ à la retraite**

Les engagements de retraite à la date de clôture de l'exercice ont été évalués à 206 140 euros. Ils sont entièrement comptabilisés au passif de l'association.

Engagements 31/12/2025	Provisionnés au 31/12/2024	Dotation/reprise
206 140	216 056	- 9 916

Départ à la retraite à l'initiative du salarié : la carrière de chacun est présumée achevée à l'âge de départ à la retraite de 65 ans. La provision est calculée avec les charges sociales. L'anticipation du départ à la retraite par un salarié bénéficiant d'une pension de vieillesse à taux plein, avant 65 ans, n'a pas été calculée.

- Turnover retenu : 0.5 %,
- Table de mortalité retenue : TD 2018-2020,
- Taux d'actualisation financière : 3,43 %,
- Taux de revalorisation des salaires : 2,5 %.

L'estimation des engagements de départ à la retraite s'effectue de façon rétrospective prorata temporis (droits individuels acquis au jour du départ à la retraite, proratisés à la date du calcul) sur la base d'une hypothèse de départ à l'initiative du salarié à l'âge de 65 ans (âge maintenu malgré la réforme légale par mesure de simplification compte tenu de l'incidence non significative des modifications apportées sur le calcul de la provision pour l'exercice 2025) en tenant compte des éléments suivants :

- Paramètres propres à chacun des salariés de la société (âge à la clôture, ancienneté, statut, taux de mortalité et salaire brut annuel),
- Données spécifiques à la société (convention collective, hypothèse de progression de la masse salariale, taux de rotation prévisionnel du personnel et taux de charges sociales),
- Taux d'actualisation retenu à 3,43 %.

Note 5.2 - Dettes garanties par des sûretés réelles

L'emprunt de la BNP, qui a été remboursé en totalité au cours de l'exercice pour 26 762 euros, était garanti par le nantissement des 500 parts de la société CREFAC.

Note 5.3 - Engagement de garanties données

Société Générale sur emprunt SCI ARNEO : engagement limité à 2 680 000 €
 Société Générale sur emprunt SCI ARNEO : engagement limité à 110 000 €
 Crédit Agricole sur emprunt SCI ARNEO : engagement limité à 1 490 000 €
 Crédit Agricole sur emprunt SCI ARNEO : engagement limité à 135 000 €

Note 5.4 - Rémunération des trois plus hauts cadres dirigeants

L'association ne comptant qu'un seul cadre dirigeant au sens de l'article L3111-2 du Code du travail, il a été convenu de ne pas mentionner cette information pour des raisons de confidentialité.

Variation des capitaux propres

Variation des capitaux propres		Montant
Capitaux propres à la clôture de l'exercice antérieur avant affectations		2 081 346
Affectation du résultat à la situation nette par l'AGO		-380 415
CAPITAUX PROPRES À L'OUVERTURE DE L'EXERCICE		1 700 931
Variation : - Du capital - Des autres postes		
APPORTS REÇUS AVEC EFFET RÉTROACTIF À L'OUVERTURE DE L'EXERCICE		
CAPITAUX PROPRES À L'OUVERTURE DE L'EXERCICE APRÈS APPORTS RÉTROACTIFS		1 700 931
Variation : - Du capital - Des primes, réserves, report à nouveau - Des "provisions" relevant des capitaux propres		
Contreparties de réévaluations		
Variations des provisions réglementées et subventions d'équipement		
Autres variations		-663 589
VARIATIONS EN COURS D'EXERCICE		-663 589
CAPITAUX PROPRES AU BILAN DE CLÔTURE DE L'EXERCICE AVANT AGO		1 037 342
VARIATION TOTALE DES CAPITAUX PROPRES AU COURS DE L'EXERCICE		-663 589
Dont variations dues à des modifications de structure au cours de l'exercice		
VARIATION TOTALE DES CAPITAUX PROPRES AU COURS DE L'EXERCICE HORS OPÉRATIONS DE STRUCTURE		-663 589

Etat des immobilisations

État des immobilisations	Montant brut à l'ouverture de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Montant brut à la clôture de l'exercice
Immobilisations incorporelles				
Frais de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, droits et valeurs similaires	24 000			24 000
Autres immobilisations incorporelles	75 000			75 000
Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes		21 829		21 829
TOTAL DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	99 000	21 829		120 829
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels	284 811			284 811
Autres immobilisations corporelles	664 841			664 841
Immobilisations corporelles en cours, avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
TOTAL DES IMMOBILISATIONS CORPORELLES	949 651			949 651
Immobilisations financières				
Participations	403 832			403 832
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	30 549		670	29 879
TOTAL DES IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES	434 381		670	433 711
TOTAL GÉNÉRAL	1 483 032	21 829	670	1 504 191

Augmentations	Augmentations de l'exercice	Ventilation des augmentations				
		Virements		Entrées		
		De poste à poste	Provenant de l'actif circulant	Acquisitions	Apports	Créations
Total immobilisations incorporelles	21 829			21 829		
Total immobilisations corporelles						
Total immobilisations financières						
TOTAL GÉNÉRAL	21 829			21 829		

Diminutions	Diminutions de l'exercice	Ventilation des diminutions				
		Virements		Sorties		
		De poste à poste	À destination de l'actif circulant	Cessions	Scissions	Mises hors service
Total immobilisations incorporelles						
Total immobilisations corporelles						
Total immobilisations financières	670		670			
TOTAL GÉNÉRAL	670		670			

Etat des amortissements

État des amortissements	Amortissements cumulés à l'ouverture de l'exercice	Augmentations Dotations de l'exercice	Diminutions	Amortissements cumulés à la clôture de l'exercice
Immobilisations incorporelles				
Frais de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, droits et valeurs similaires	11 200	4 800		16 000
Autres immobilisations incorporelles				
TOTAL DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	11 200	4 800		16 000
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels	277 156	6 505		283 661
Autres immobilisations corporelles	518 744	36 322		555 066
TOTAL DES IMMOBILISATIONS CORPORELLES	795 900	42 827		838 728
Immobilisations financières				
TOTAL DES IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES				
TOTAL GÉNÉRAL	807 100	47 627		854 728

Dotations	Dotations de l'exercice	Ventilation des dotations			
		Compléments liés à une réévaluation	Sur éléments amortis selon le mode linéaire	Sur éléments amortis selon un autre mode	Dotations exceptionnelles
Immobilisations incorporelles	4 800		4 800		
Immobilisations corporelles	42 827		42 827		
Immobilisations financières					
TOTAL GÉNÉRAL	47 627		47 627		

Diminutions	Diminutions de l'exercice	Ventilation des diminutions		
		Éléments transférés à l'actif circulant	Éléments cédés	Éléments mis hors service
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Immobilisations financières				
TOTAL GÉNÉRAL				

Etat des dépréciations

Nature des dépréciations	Dépréciations à l'ouverture de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises de l'exercice	Dépréciations à la clôture de l'exercice
Immobilisations incorporelles				
Frais de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, droits et valeurs similaires				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes				
TOTAL DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles				
Immobilisations corporelles en cours, avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations				
TOTAL DES IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Immobilisations financières				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières				
TOTAL DES IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES				
Actif circulant				
Stocks et en-cours				
Créances clients	881			881
Autres dépréciations	282 470			282 470
TOTAL DE L'ACTIF CIRCULANT	283 350			283 350
TOTAL GÉNÉRAL	283 350			283 350

Etat des provisions

Nature des provisions	Montant à l'ouverture de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises à la clôture de l'exercice		Montant à la clôture de l'exercice
			Utilisées	Non utilisées	
Provisions réglementées					
Provisions réglementées pour hausse des prix					
Amortissements dérogatoires					
Autres provisions réglementées					
TOTAL DES PROVISIONS RÉGLEMENTÉES					
Provisions pour risques					
Provisions pour :					
- Litiges					
- Garanties données aux usagers					
- Amendes et pénalités					
- Pertes de change					
- Pertes sur contrats					
Autres provisions pour risques	11 500		11 500		
TOTAL DES PROVISIONS POUR RISQUES	11 500		11 500		
Provisions pour charges					
Provisions pour :					
- Pensions et obligations similaires	216 056	7 299	17 215		206 140
- Restructurations					
- Impôts					
- Renouvellement des immobilisations - entreprises concessionnaires					
- Gros entretien ou grandes révisions					
- Remise en état					
- Legs ou donations					
Autres provisions pour charges					
TOTAL DES PROVISIONS POUR CHARGES	216 056	7 299	17 215		206 140
TOTAL DES PROVISIONS	227 556	7 299	28 715		206 140

Etat des créances et dettes

Créances	Montant brut	Liquidité de l'actif	
		Échéances à moins d'1 an	Échéances à plus d'1 an
De l'actif immobilisé			
Créances rattachées à des participations			
Prêts (1)			
Autres immobilisations financières	29 879		29 879
De l'actif circulant			
Clients et usagers douteux ou litigieux	881	881	
Clients, usagers et comptes rattachés	2 129 791	2 129 791	
Reçues par legs ou donations			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	2 390	2 390	
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée			
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers	1 667	1 667	
Confédération, fédération, union, associations affiliées	408 170	408 170	
Débiteurs divers	112 199	112 199	
Charges constatées d'avance	74 470	74 470	
TOTAL	2 759 446	2 729 568	29 879
(1) Montant des prêts accordés en cours d'exercice			
(1) Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice			

Dettes	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Échéances à moins d'1 an	Échéances à plus d'1 an	Échéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires et assimilés (1)				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (1) :				
- A 1 an max. à l'origine	299	299		
- A plus d'1 an à l'origine	199 248	155 753	43 495	
Emprunts et dettes financières diverses (1)	30	30		
Fournisseurs et comptes rattachés	580 435	580 435		
Dettes des legs ou donations				
Personnel et comptes rattachés	415 600	415 600		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	245 347	245 347		
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée				
Autres impôts, taxes et assimilés	108 023	108 023		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Confédération, fédération, union, associations affiliées	7 000	7 000		
Autres dettes	441 113	441 113		
Produits constatés d'avance	207 112	207 112		
TOTAL	2 204 208	2 160 713	43 495	
(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice	202 245			

Charges à payer

Charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	142	
Emprunts et dettes financières diverses		818
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	317 444	292 940
Dettes fiscales et sociales	292 818	358 570
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	11 945	
TOTAL	622 349	652 328

Détail des charges à payer

Charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	142.40	
16480000 Intérêts courus sur emprunts auprès des établissements de crédit	142.40	
Emprunts et dettes financières diverses		818.25
16884000 Intérêts Courus		818.25
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	317 443.85	292 940.15
40800000 Fournisseurs - factures non parvenues	317 443.85	292 940.15
Dettes fiscales et sociales	292 818.13	358 570.00
42820000 Dettes provisionnées pour congés à payer	193 312.86	265 777.00
43882000 Provision charges sociales sur congés payés	86 990.27	92 793.00
44810000 État - charges à payer	12 515.00	
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	11 944.82	
41980000 Rabais, remises, ristournes à accorder et autres avoirs à établir	11 944.82	
TOTAL	622 349.20	652 328.40

Produits à recevoir

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés	1 215 837	1 858 467
Autres créances	4 057	3 900
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités	6 966	
TOTAL	1 226 859	1 862 366

Détail des produits à recevoir

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés	1 215 836.81	1 858 466.58
41810000 Clients - factures à établir	1 215 836.81	1 858 466.58
Autres créances	4 057.03	3 899.90
43870200 Organismes Prod. à recevoir CPAM		3 874.90
43902000 Organismes sociaux - Produits à recevoir	2 355.39	
46870000 Produits à recevoir	35.00	25.00
44821000 État - Produits à recevoir	1 666.64	
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités	6 965.64	
51880000 Intérêts courus à recevoir	6 965.64	
TOTAL	1 226 859.48	1 862 366.48

Produits et charges constatés d'avance

Produits constatés d'avance		Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
Produits :	- D'exploitation	207 112	264 633
	- Financiers		
	- Exceptionnels		
TOTAL		207 112	264 633

Charges constatées d'avance		Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024
Charges :	- D'exploitation	74 470	85 591
	- Financières		
	- Exceptionnelles		
TOTAL		74 470	85 591

Effectif moyen

Catégories de salariés	Salariés
Cadres	14
Agents de maîtrise et techniciens	82
Employés	5
Ouvriers	
Apprentis sous contrat	
TOTAL	101

Honoraires des commissaires aux comptes

Commissaires	Honoraires de certification des comptes	Honoraires autres
Honoraires CAC	8 421	
TOTAL	8 421	

Liste des filiales et participations

Filiales	Capitaux propres	Quote-part détenue (%)	Valeur brute titres	Prêts et avances consentis	Chiffre d'affaires
		Dividendes encaissés	Valeur nette titres	Engagements donnés	Résultat
392802161 SCI CREFAC 24 rue du Gaillec 56100 LORIENT	146 371	99.00 593 810	383 318 383 318		156 883 456 996
834145542 SCI ARNEO 4 rue Micheline Ostermeyer 35000 RENNES	1 984	99.50	1 990 1 990		303 254 50 139
TOTAL FILIALES	148 355	593 810	385 308 385 308		460 137 507 135

Participations	Capitaux propres	Quote-part détenue (%)	Valeur brute titres	Prêts et avances consentis	Chiffre d'affaires
		Dividendes encaissés	Valeur nette titres	Engagements donnés	Résultat
528189491 SCI COBRIMMO 7 rue de Vendée 29200 BREST	-261 972	34.00	17 000 17 000		277 590 40 166
378801682 SAS TRIBORD 7 rue de Vendée 29200 BREST	1 326 895	20.00	1 524 1 524		9 983 733 26 258
TOTAL PARTICIPATIONS	1 064 923		18 524 18 524		10 261 323 66 424

TOTAL GÉNÉRAL	1 213 278		403 832		10 721 460
		593 810	403 832		573 559

COMPTES ANNUELS

2025

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

DETAILS DE COMPTES

Bilan Actif détaillé

Bilan Actif détaillé	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024	Variation	
	Net	Net	Montant	%
Frais d'établissement				
Actif immobilisé				
Immobilisations incorporelles				
Frais de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, droits et valeurs similaires	8 000.00	12 800.00	-4 800.00	-37.50
20500000 Concessions et droits similaires, brevets, licences, marques, procédés, log...	24 000.00	24 000.00		
28050000 Amortissements des concessions et droits similaires, brevets, licences, log...	-16 000.00	-11 200.00	-4 800.00	-42.86
Autres immobilisations incorporelles	75 000.00	75 000.00		
20700000 Fonds commercial	75 000.00	75 000.00		
Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes	21 828.60		21 828.60	-
23200000 Immobilisations incorporelles en cours	21 828.60		21 828.60	-
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels	1 149.05	7 654.53	-6 505.48	-84.99
21540000 Matériels industriels	284 810.51	284 810.51		
28154000 Amortissements matériels industriels	-283 661.46	-277 155.98	-6 505.48	-2.35
Autres immobilisations corporelles	109 774.33	146 096.38	-36 322.05	-24.86
21810000 Installations générales, agencements, aménagements divers	311 312.85	311 312.85		
21830000 Matériel de bureau et matériel informatique	42 802.70	42 802.70		
21840000 Mobilier	310 725.03	310 725.03		
28181000 Amortissements installations générales, agencements, aménagements d...	-298 059.57	-286 444.60	-11 614.97	-4.05
28183000 Amortissements matériel de bureau et matériel informatique	-34 984.97	-30 604.86	-4 380.11	-14.31
28184000 Amortissements mobilier	-222 021.71	-201 694.74	-20 326.97	-10.08
Immobilisations corporelles en cours, avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations	403 832.24	403 832.24		
26100000 Titres sci tribord	1 524.49	1 524.49		
26180100 Titres sci crefac	383 317.75	383 317.75		
26180200 Titres sci cobrimmo	17 000.00	17 000.00		
26180300 Titres sci arneo	1 990.00	1 990.00		
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	29 878.57	30 548.57	-670.00	-2.19
27500000 Dépôts et cautionnements versés	29 878.57	30 548.57	-670.00	-2.19
TOTAL DE L'ACTIF IMMOBILISÉ	649 462.79	675 931.72	-26 468.93	-3.92
Comptes de liaison				
Actif circulant				
Stocks et en-cours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés	2 129 791.09	2 733 303.04	-603 511.95	-22.08
41100000 Clients		874 836.46	-874 836.46	-100.00
41110000 Clients - ventes de biens ou de prestations de services	913 954.28		913 954.28	-
41600000 Clients douteux ou litigieux	880.51	880.51		

Bilan Actif détaillé	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024	Variation	
	Net	Net	Montant	%
41810000 Clients - factures à établir	1 215 836.81	1 858 466.58	-642 629.77	-34.58
49100000 Dépréciations des comptes de clients	-880.51	-880.51		
Créances reçues par legs ou donations				
Autres créances	241 956.17	234 375.70	7 580.47	3.23
40110000 Fournisseurs - achats de biens et prestations de services	106 699.14		106 699.14	-
43870200 Organismes Prod. à recevoir CPAM		3 874.90	-3 874.90	-100.00
43902000 Organismes sociaux - Produits à recevoir	2 355.39		2 355.39	-
46870000 Produits à recevoir	35.00	25.00	10.00	40.00
44300000 Operat.partic.avec l'etat		5 500.00	-5 500.00	-100.00
44821000 État - Produits à recevoir	1 666.64		1 666.64	-
45512900 Sci cobrimo	282 469.76	282 469.76		
45813500 C/c associés sci arneo	125 700.00	105 700.00	20 000.00	18.92
45815600 C/c associés sci crefac		99 800.00	-99 800.00	-100.00
46700035 Aide au permis	5 500.00	5 500.00		
46700056 Carpa		8 583.17	-8 583.17	-100.00
46712000 Mci		5 392.63	-5 392.63	-100.00
49500000 Dépréciations des comptes du groupe et des associés	-282 469.76	-282 469.76		
Charges constatées d'avance	74 470.06	85 590.76	-11 120.70	-12.99
48600000 Charges constatées d'avance	74 470.06	85 590.76	-11 120.70	-12.99
Valeurs mobilières de placement		513 856.43	-513 856.43	-100.00
50810000 Autres valeurs mobilières		77 621.28	-77 621.28	-100.00
50820000 Bons de souscription		336 235.15	-336 235.15	-100.00
50830000 Dépôt à terme sg		100 000.00	-100 000.00	-100.00
Instruments financiers à terme et jetons détenus				
Disponibilités	352 009.05	477 533.04	-125 523.99	-26.29
51211000 Crédit agricole - DG	76.64	111 780.09	-111 703.45	-99.93
51211002 Crédit agricole - OI	997.88		997.88	-
51211003 Crédit agricole - DQ	172.59		172.59	-
51211100 Crédit agricole - OFA	3 258.76		3 258.76	-
51211200 Banque societe générale	0.04	8 716.17	-8 716.13	-100.00
51211210 BNP - DG	17 317.63		17 317.63	-
51211211 Société générale - DQ	23 577.82		23 577.82	-
51211300 Société générale - DG	189 529.79	356 141.92	-166 612.13	-46.78
51213100 Societe generale - OI	108 704.38		108 704.38	-
51214000 Société générale - OI	629.31		629.31	-
51214100 Livret société générale	621.02		621.02	-
51214200 Livret société générale	157.55		157.55	-
51880000 Intérêts courus à recevoir	6 965.64		6 965.64	-
53110000 Caisse		894.86	-894.86	-100.00
TOTAL DE L'ACTIF CIRCULANT	2 798 226.37	4 044 658.97	-1 246 432.60	-30.82
Frais d'émission des emprunts				
Primes de remboursement des emprunts				
Écarts de conversion et différences d'évaluation - Actif				
TOTAL GÉNÉRAL DE L'ACTIF	3 447 689.16	4 720 590.69	-1 272 901.53	-26.96

Bilan Passif détaillé

Bilan Passif détaillé	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024	Variation	
	Total	Total	Montant	%
Fonds propres				
Fonds propres sans droit de reprise				
Fonds propres statutaires				
Fonds propres complémentaires	44 387.10	44 387.10		
10230000 Fonds associatifs	44 387.10	44 387.10		
Fonds propres avec droit de reprise				
Fonds propres statutaires				
Fonds propres complémentaires				
Écarts de réévaluation				
Réserves				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves pour projet de l'entité	2 036 958.54	2 036 958.54		
10680000 Autres réserves	2 036 958.54	2 036 958.54		
Autres réserves				
Report à nouveau	-380 415.49		-380 415.49	-
11900000 Report à nouveau - solde débiteur	-380 415.49		-380 415.49	-
Excédent ou déficit de l'exercice	-663 588.88	-380 415.41	-283 173.47	74.44
Situation nette	1 037 341.27	1 700 930.23	-663 588.96	-39.01
Fonds propres consommables				
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
TOTAL DES FONDS PROPRES	1 037 341.27	1 700 930.23	-663 588.96	-39.01
Autres fonds propres				
Montant des émissions de titres associatifs				
Avances conditionnées				
Autres				
TOTAL DES AUTRES FONDS PROPRES				
Comptes de liaison				
Fonds reportés et dédiés				
Fonds reportés liés aux legs ou donations				
Fonds dédiés				
TOTAL DES FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS				
Provisions pour risques et charges				
Provisions pour risques		11 500.00	-11 500.00	-100.00
15100000 Provisions pour risques		11 500.00	-11 500.00	-100.00
Provisions pour charges	206 140.00	216 056.00	-9 916.00	-4.59
15210000 Provisions pour pensions et obligations similaires	206 140.00		206 140.00	-
15300000 Prov./pensions et obligat		216 056.00	-216 056.00	-100.00
TOTAL DES PROVISIONS	206 140.00	227 556.00	-21 416.00	-9.41
Emprunts et dettes				
Emprunts obligataires et assimilés				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	199 546.71	401 350.38	-201 803.67	-50.28
16410100 Emprunt bnp 388 K€		26 761.68	-26 761.68	-100.00

Bilan Passif détaillé	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024	Variation	
	Total	Total	Montant	%
16480000 Intérêts courus sur emprunts auprès des établissements de crédit	142.40		142.40	-
16493000 Emprunt ca 82 K€	34 905.16	51 281.36	-16 376.20	-31.93
16497200 Emprunt ca 74 K€	917.18	11 859.25	-10 942.07	-92.27
16497300 Emprunt sg 100 K€		11 213.15	-11 213.15	-100.00
16497600 Emprunt ca 60 K€	37 196.90	48 789.14	-11 592.24	-23.76
16498000 Emprunt pge	126 086.45	251 445.80	-125 359.35	-49.86
51211201 Société générale - OFA	298.62		298.62	-
Emprunts et dettes financières diverses	30.00	848.25	-818.25	-96.46
16500000 Dépôts et cautionnements reçus	30.00	30.00		
16884000 Intérêts Courus		818.25	-818.25	-100.00
Instruments financiers à terme				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	580 435.18	1 047 893.78	-467 458.60	-44.61
40100000 Fournisseurs		754 953.63	-754 953.63	-100.00
40110000 Fournisseurs - achats de biens et prestations de services	262 991.33		262 991.33	-
40800000 Fournisseurs - factures non parvenues	317 443.85	292 940.15	24 503.70	8.36
Dettes des legs ou donations				
Dettes fiscales et sociales	768 970.42	1 060 765.31	-291 794.89	-27.51
42100000 Personnel - rémunérations dues	197 208.15	240 922.26	-43 714.11	-18.14
42200000 Comité social et économique	17 072.41	5 943.00	11 129.41	187.26
42556000 Notes de frais	8 006.55	6 428.29	1 578.26	24.56
42820000 Dettes provisionnées pour congés à payer	193 312.86	265 777.00	-72 464.14	-27.26
43100000 Sécurité sociale	110 756.84	144 893.00	-34 136.16	-23.56
43733000 B2v caisse retraite agirc arrco	28 017.69	73 677.42	-45 659.73	-61.97
43735000 Re2 retraite supplémentaire cadre	5 672.40	7 296.60	-1 624.20	-22.27
43781000 Mutex prévoyance	8 448.83	48 576.04	-40 127.21	-82.61
43783000 Harmonie complémentaire santé	5 461.34	22 854.63	-17 393.29	-76.11
43882000 Provision charges sociales sur congés payés	86 990.27	92 793.00	-5 802.73	-6.25
44210000 Prélèvements à la source - impôt sur le revenu	4 110.42	4 253.72	-143.30	-3.39
44710000 Taxes sur les salaires	45 920.00	61 113.28	-15 193.28	-24.86
44720000 Akto, collecte formation	13 951.35	1 625.68	12 325.67	758.00
44730001 Taxe d'apprentissage	2 637.07	2 957.39	-320.32	-10.82
44740000 Collecte 1%	13 424.01	15 323.00	-1 898.99	-12.39
44810000 Etat - charges à payer	12 515.00		12 515.00	-
44820000 Provision charges fiscales sur congés à payer		3 358.00	-3 358.00	-100.00
44860000 Etat - Autres charges à payer		46 548.00	-46 548.00	-100.00
44882000 Provision charges fiscales sur congés payés	15 465.23	16 425.00	-959.77	-5.84
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes	448 113.29	16 613.69	431 499.60	+1 000.00
41110000 Clients - ventes de biens ou de prestations de services	429 168.47		429 168.47	-
41980000 Rabais, remises, ristournes à accorder et autres avoirs à établir	11 944.82		11 944.82	-
45815600 C/c associés sci crefac	7 000.00		7 000.00	-
46700000 Divers comptes débiteurs et produits à recevoir		1 519.69	-1 519.69	-100.00
46711000 C/c sci crefac		7 000.00	-7 000.00	-100.00
46730000 Aide apprenti secteur public		8 094.00	-8 094.00	-100.00
Produits constatés d'avance	207 112.29	264 633.05	-57 520.76	-21.74
48700000 Produits constatés d'avance	207 112.29	264 633.05	-57 520.76	-21.74
TOTAL DES EMPRUNTS ET DETTES	2 204 207.89	2 792 104.46	-587 896.57	-21.06
Écarts de conversion et différences d'évaluation - Passif				
TOTAL GÉNÉRAL DU PASSIF	3 447 689.16	4 720 590.69	-1 272 901.53	-26.96

Compte de résultat détaillé

Compte de résultat détaillé	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024	Variation	
	Total	Total	Montant	%
Produits d'exploitation				
Cotisations				
Ventes de biens				
- dont ventes de dons en nature				
Ventes de prestations de services	6 521 658.71	7 426 073.16	-904 414.45	-12.18
70600000 Prestations de services	3 680 095.38	4 481 788.88	-801 693.50	-17.89
70620000 Prestations de formations - cfa	1 647 697.89	1 982 976.94	-335 279.05	-16.91
70630000 Prestations de formation - pigier	441 057.25	384 998.54	56 058.71	14.56
70650000 Prestations de formation entreprise	551 613.87	525 546.69	26 067.18	4.96
70800000 Produits des activités annexes	23 684.76	50 762.11	-27 077.35	-53.34
70810000 Produits des services exploités dans l'intérêt du personnel	5 779.56		5 779.56	-
70880000 Autres produits d'activités annexes - cessions d'approvisionnements	171 730.00		171 730.00	-
- dont parrainages	441 057.25	384 998.54	56 058.71	14.56
70630000 Prestations de formation - pigier	441 057.25	384 998.54	56 058.71	14.56
Produits de tiers financeurs				
Concours publics et subventions d'exploitation	76 598.00		76 598.00	-
74000000 Subventions	40 627.20		40 627.20	-
74100000 Subventions d'exploitation	35 970.80		35 970.80	-
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable				
Ressources liées à la générosité du public				
Dons manuels				
Mécénats				
Legs, donations et assurances-vie				
Contributions financières				
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions	24 131.83	62 762.84	-38 631.01	-61.55
78150000 Reprises sur provisions d'exploitation	24 131.83	59 610.00	-35 478.17	-59.52
78174000 Reprises sur dépréciations des créances		3 152.84	-3 152.84	-100.00
Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles				
Utilisations des fonds dédiés				
Autres produits	160 198.02	25.08	160 172.94	+1 000.00
75800000 Indemnités et autres produits	132 300.39	25.00	132 275.39	+1 000.00
75801000 Solde comptes de liaison		0.08	-0.08	-
75802000 Indemnités et autres produits	27 897.63		27 897.63	-
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	6 782 586.56	7 488 861.08	-706 274.52	-9.43
Charges d'exploitation				
Achats de marchandises	51 187.39	131 948.31	-80 760.92	-61.21
60710000 Fournitures pédagogiques	45 571.67	14 709.51	30 862.16	209.80
60710021 Fournitures pédagogiques 1er équipement cfa	5 615.72	117 238.80	-111 623.08	-95.21
Variation de stocks				
Autres achats et charges externes	3 019 466.90	3 188 235.93	-168 769.03	-5.29
60400000 Achats d'études et prestations de services	721 298.40	911 204.74	-189 906.34	-20.84
60610000 Fournitures non stockables (eau, énergie, etc.)	3 659.24	4 310.93	-651.69	-15.12
60611000 Electricité	1 237.12	1 659.42	-422.30	-25.44
60612000 Carburant	43 719.84	45 317.65	-1 597.81	-3.53
60613000 Electricité	144 334.45	141 069.90	3 264.55	2.31
60630000 Fournitures d'entretien et de petit équipement	26 438.27	28 560.88	-2 122.61	-7.43
60640000 Fournitures administratives	37 726.37	43 041.15	-5 314.78	-12.35
60653100 Produits entretien	9 014.35	14 228.61	-5 214.26	-36.65

Compte de résultat détaillé	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024	Variation	
	Total	Total	Montant	%
61100000 Sous-traitance générale	380 972.14	302 433.00	78 539.14	25.97
61220000 Crédit-bail mobilier	121 436.09	140 081.57	-18 645.48	-13.31
61300000 Locations	55 244.72		55 244.72	-
61320000 Locations immobilières	895 956.53	1 032 563.98	-136 607.45	-13.23
61350000 Locations mobilières	2 948.45	1 373.57	1 574.88	114.56
61400000 Charges locatives et de copropriété	47 459.04		47 459.04	-
61500000 Entretien et réparation	6 566.64	571.61	5 995.03	+1 000.00
61520000 Entretien et réparation sur biens immobiliers	6 442.36	12 644.67	-6 202.31	-49.05
61550000 Entretien et réparation sur biens mobiliers	2 141.48	2 952.20	-810.72	-27.47
61551000 Entretien mat. transport	10 074.85	17 534.35	-7 459.50	-42.54
61560000 Maintenance	37 719.45	83 306.87	-45 587.42	-54.72
61576000 Maintenance infogé google + serv m	26 424.00	26 424.00		
61580000 Entretien matériel de transport	10.00	525.60	-515.60	-98.10
61600000 Primes d'assurances	46 387.31	43 755.21	2 632.10	6.02
61810000 Documentation générale	4 900.95	5 282.30	-381.35	-7.21
61850000 Frais de colloques, séminaires, conférences	285.74	2 143.63	-1 857.89	-86.66
62100000 Personnel extérieur à l'entité	233.90		233.90	-
62260000 Honoraires	106 578.99	35 513.93	71 065.06	200.10
62270000 Frais d'actes et de contentieux		376.21	-376.21	-100.00
62300000 Publicité, publications, relations publiques	5 593.39	17 775.92	-12 182.53	-68.54
62310000 Annonces et insertions	40 351.29	16 692.23	23 659.06	141.74
62330000 Foires et expositions	23 977.96	30 644.44	-6 666.48	-21.75
62340000 Cadeaux à la clientèle	100.43	199.81	-99.38	-50.00
62360000 Catalogues et imprimés	757.35		757.35	-
62380000 Divers (pourboires, dons courants)	562.00	285.00	277.00	97.19
62400000 Transports de biens et transports collectifs du personnel		336.65	-336.65	-100.00
62430000 Transports entre établissements ou chantiers	364.04		364.04	-
62480000 Divers transports de biens et transports collectifs du personnel	2 308.76	2 411.43	-102.67	-4.23
62500000 Déplacements, missions et réceptions	1 194.21	1 259.25	-65.04	-5.16
62500001 Indemnités kilométriques	617.14	744.47	-127.33	-17.07
62510000 Voyages et déplacements	26 004.21	19 964.22	6 039.99	30.25
62510001 Indemnités kilométriques	45 743.63	53 608.87	-7 865.24	-14.67
62510002 Frais de jury	34 714.88	43 524.03	-8 809.15	-20.24
62560000 Missions	20 124.64	29 665.97	-9 541.33	-32.16
62600000 Frais postaux et de télécommunications	50 311.45	15 594.18	34 717.27	222.63
62600001 Frais de téléphone (abont téléph)	1 798.48	16 156.82	-14 358.34	-88.87
62600002 Frais téléphone conso (abonnt data)		12 435.90	-12 435.90	-100.00
62601000 Frais de téléphone (abt)		129.00	-129.00	-100.00
62610000 Frais postaux	6 132.62	8 012.52	-1 879.90	-23.46
62700000 Services bancaires et assimilés	5 019.51	7 765.64	-2 746.13	-35.36
62810000 Concours divers (cotisations)	3 287.42	2 629.20	658.22	25.03
62812000 Cotisations f.f.p.	11 292.81	11 524.40	-231.59	-2.00
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés	360 548.69	389 676.10	-29 127.41	-7.47
63110000 Taxe sur les salaires	233 174.72	246 113.28	-12 938.56	-5.26
63120000 Taxe d'apprentissage		22 694.88	-22 694.88	-100.00
63182000 Charges fiscales sur congés payés	-4 317.77	2 204.00	-6 521.77	-295.92
63330000 Contribution unique des employeurs à la formation professionnelle	48 882.12	46 628.88	2 253.24	4.83
63330100 Fpc 1% cdd part employeur	8 264.17	10 507.06	-2 242.89	-21.35
63330200 Taxe d'apprentissage	21 297.44		21 297.44	-
63340000 Participation des employeurs à l'effort de construction	13 155.01	15 322.00	-2 166.99	-14.14
63511000 Contribution économique territoriale	26 937.00	26 572.00	365.00	1.37
63511200 Contribution cvae	5 325.00	13 010.00	-7 685.00	-59.07
63514000 Taxe sur les véhicules des sociétés	7 831.00	6 624.00	1 207.00	18.22
Salaires	3 149 170.15	3 386 068.55	-236 898.40	-7.00
64100000 Rémunérations du personnel	1 436 120.21	1 288 616.91	147 503.30	11.45

Compte de résultat détaillé	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024	Variation	
	Total	Total	Montant	%
64110000 Salaires, appointements	-325.25		-325.25	-
64111000 Brut formateurs cdi	1 029 101.66	1 077 225.93	-48 124.27	-4.47
64112000 Brut formateurs cdd	715 775.72	958 318.10	-242 542.38	-25.31
64120000 Congés payés	-72 464.14	27 562.00	-100 026.14	-362.91
64130000 Primes et gratifications		1 218.00	-1 218.00	-100.00
64140100 Indemnités licenciement	28 446.45	11 829.81	16 616.64	140.46
64147000 Avantages en nature	20 501.65	21 297.80	-796.15	-3.74
64148000 Autres charges de personnel	1 892.48		1 892.48	-
64810000 Autres charges sociales	95 190.11		95 190.11	-
64910000 Avantage en nature	-20 501.65		-20 501.65	-
64940000 Prévoyance	-84 567.09		-84 567.09	-
Cotisations sociales	1 188 426.12	1 256 618.88	-68 192.76	-5.43
64510000 Cotisations à l'urssaf	772 158.06	757 636.95	14 521.11	1.92
64532000 Cot. caisse retraite cadres circa	191 809.51	196 063.47	-4 253.96	-2.17
64550000 Charges prévoyances icirs	97 910.65	102 679.54	-4 768.89	-4.64
64580000 Retraite	17 722.89	16 902.95	819.94	4.85
64582000 Charges sociales sur congés payés	-5 802.73	12 403.00	-18 205.73	-146.79
64710000 Mutuelle	37 735.81	36 888.20	847.61	2.30
64720000 Versements au comité social et économique	47 629.41	47 671.04	-41.63	-0.09
64730000 Pharmacie		41.93	-41.93	-100.00
64750000 Médecine du travail, pharmacie	17 221.08	18 012.40	-791.32	-4.39
64770000 Tickets restaurant part pat	60 282.60	68 319.40	-8 036.80	-11.76
64950000 Activité partielle	-48 241.16		-48 241.16	-
Dotations aux amortissements et dépréciations	47 627.53	64 885.73	-17 258.20	-26.60
68111000 Dotations aux amortissements sur immobilisations incorporelles et frais d'...	4 800.00	4 800.00		
68112000 Dotations aux amortissements sur immobilisations corporelles	42 827.53	60 085.73	-17 258.20	-28.72
Dotations aux provisions	7 299.00		7 299.00	-
68150000 Dotations aux provisions d'exploitation	7 299.00		7 299.00	-
Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées				
Reports en fonds dédiés				
Autres charges	219 467.60	25 121.26	194 346.34	773.64
65100000 Droits d'auteur et de reproduction	1 333.42		1 333.42	-
65110000 Redevances pour concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels	42 114.83	22 406.18	19 708.65	87.96
65400000 Pertes sur créances irrécouvrables		2 715.08	-2 715.08	-100.00
65800000 Pénalités et autres charges	176 019.35		176 019.35	-
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	8 043 193.38	8 442 554.76	-399 361.38	-4.73
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	-1 260 606.82	-953 693.68	-306 913.14	32.18
Produits financiers				
Produits financiers de participation	593 810.00	99 800.00	494 010.00	495.00
76110000 Revenus des titres de participation	593 810.00	99 800.00	494 010.00	495.00
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	2 148.16	19 043.73	-16 895.57	-88.72
76400000 Revenus des valeurs mobilières de placement	2 148.16	19 043.73	-16 895.57	-88.72
Autres intérêts et produits assimilés	6 965.64	1 787.83	5 177.81	289.60
76800000 Autres produits financiers	6 965.64	1 787.83	5 177.81	289.60
Reprises sur dépréciations et provisions				
Différences positives de change				
Produits des cessions d'immobilisations financières				
Produits nets sur cessions de VMP et d'instruments de trésorerie				
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS	602 923.80	120 631.56	482 292.24	399.81
Charges financières				
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions				

Compte de résultat détaillé	Du 01/01/2025 au 31/12/2025	Du 01/01/2024 au 31/12/2024	Variation	
	Total	Total	Montant	%
Intérêts et charges assimilées	5 905.86	10 088.91	-4 183.05	-41.46
66100000 Charges d'intérêts	5 905.86	10 088.91	-4 183.05	-41.46
Différences négatives de change				
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées				
Charges nettes sur cessions de VMP et instruments de trésorerie				
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES	5 905.86	10 088.91	-4 183.05	-41.46
RÉSULTAT FINANCIER	597 017.94	110 542.65	486 475.29	440.08
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS	-663 588.88	-843 151.03	179 562.15	-21.30
Produits exceptionnels		523 310.24	-523 310.24	-100.00
77100000 Prod.except./oper.gestion		470.62	-470.62	-100.00
77200000 Produits sur exercices antérieurs		78 950.80	-78 950.80	-100.00
79100000 Transferts charges d'expl		114 109.71	-114 109.71	-100.00
79100002 Indemnité contrat aidé		43 172.86	-43 172.86	-100.00
79100004 ind Apicil / MUTEX		104 919.22	-104 919.22	-100.00
79100012 Transfert de charges 1er équipement		160 389.23	-160 389.23	-100.00
79107000 Rep. Avantages en Nature		21 297.80	-21 297.80	-100.00
Charges exceptionnelles		60 574.62	-60 574.62	-100.00
67100000 Charges excep./op.gestion		5 286.54	-5 286.54	-100.00
67200000 Charges sur exercices antérieurs		55 279.03	-55 279.03	-100.00
68710000 Dotations aux amortissements exceptionnels des immobilisations		9.05	-9.05	-100.00
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL		462 735.62	-462 735.62	-100.00
Participation des salariés aux résultats				
Impôts sur les bénéfices				
TOTAL DES PRODUITS	7 385 510.36	8 132 802.88	-747 292.52	-9.19
TOTAL DES CHARGES	8 049 099.24	8 513 218.29	-464 119.05	-5.45
EXCÉDENT OU DÉFICIT (Total des produits - Total des charges)	-663 588.88	-380 415.41	-283 173.47	74.44