

OUEST CONSEILS

EXPERTISE COMPTABLE & AUDIT

Delphine CROGUENNEC
Dominique DENIEL
Frédérique DENIEL-HOSTIOU
Laëtitia GUILLEMOT
Paul GUILLOU
Pierre-Yves LE CORRE
Aurélien MARCHAND
Florent MICHEL
Gildas RAZIL
Mikaël ROCUET
François RODRIGUEZ
Samuel ROUSSEAU
David TRIPON

*Experts-Comptables
Commissaires aux comptes*

FONDATION MASSE-TREVIDY

Domaine de Kerbernez

29700 PLOMELIN

RAPPORTS DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

Exercice clos le 31 décembre 2024

www.ouestconseils.bzh 

OUEST CONSEILS QUIMPER 3 allée François Bazin - CS 23023 - 29334 Quimper Cedex - Tél. 02 98 90 00 29 - Email : contact.quimper@ouestconseils.fr
Ouest Conseils Audit - S.A. au capital de 1 257 400 € - R.C.S. QUIMPER 377 180 195 - Société d'expertise comptable inscrite au tableau de l'Ordre du Conseil Régional de Bretagne
Société de commissariat aux comptes membre de la CRCC Ouest Atlantique

BREST - QUIMPER - LORIENT - AURAY - VANNES - MUZILLAC



RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2024

Aux membres de la Fondation MASSE-TREVIDY,

▪ Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Conseil d'Administration, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la Fondation MASSE TREVIDY relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2024, 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 la Fondation à la fin de cet exercice.

▪ Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

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

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

Indépendance

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

▪ Justification des 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 vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués, sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble, 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.

Informations données dans le rapport de gestion et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de votre Fondation.

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

▪ **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 la Fondation 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 la Fondation ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre Conseil d'Administration.

▪ **Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels**

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre Fondation.

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 la Fondation 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.

A QUIMPER, le 27 mai 2025

**Société OUEST CONSEILS AUDIT
Commissaire aux Comptes
François RODRIGUEZ**



BILAN ACTIF	Montant brut 2024	Amort. et prov. 2024	Exercice 2024 Clos le 31/12/2024	Exercice 2023 Clos le 31/12/2023
<u>ACTIF IMMOBILISE</u>				
Immobilisations incorporelles :				
Frais d'établissement	9 600.00	4 218.74	5 381.26	7 301.26
Autres immobilisations incorporelles	558 929.75	523 751.08	35 178.67	48 818.22
Immobilisations incorporelles en cours	219 289.73		219 289.73	218 744.93
Immobilisations corporelles :				
Terrains	1 610 173.18	579 450.82	1 030 722.36	1 182 285.63
Constructions et agencements	20 943 420.41	12 337 292.47	8 606 127.94	8 589 751.74
Matériel Divers	9 463 765.41	6 903 730.00	2 560 035.41	2 879 175.09
Autres immobilisations corporelles	4 368 966.22	3 218 712.27	1 150 253.95	1 363 967.06
Immobilisations corporelles en cours	26 351.61		26 351.61	370 150.95
Immobilisations Financières :				
Participations et créances rattachées à des participations	236 496.80	46 046.48	190 450.32	163 717.10
Autres titres immobilisés	131.11		131.11	131.11
Prêts	1 713 291.21		1 713 291.21	1 586 147.21
Autres immobilisations financières	175 574.84		175 574.84	160 784.46
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	39 325 990.27	23 613 201.86	15 712 788.41	16 570 974.76
<u>ACTIF CIRCULANT</u>				
Stocks et en-cours :				
Matières premières et fournitures	8 061.14		8 061.14	3 656.17
Autres approvisionnements	762.06		762.06	8 639.44
En-cours de production (biens et services)				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises	3 306.82		3 306.82	5 887.76
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances				
Créances redevables et comptes rattachés	1 479 173.17	379 792.50	1 099 380.67	1 215 401.26
Autres créances	1 926 473.73	52 030.97	1 874 442.76	2 784 037.54
Valeurs mobilières de placement	2 788 200.50	75 348.00	2 712 852.50	2 553 687.39
Disponibilités	6 676 263.68		6 676 263.68	6 329 850.04
Charges constatées d'avance	229 840.22		229 840.22	230 505.91
TOTAL ACTIF CIRCULANT	13 112 081.32	507 171.47	12 604 909.85	13 131 665.51
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Primes de remboursement des emprunts				
Ecart de conversion (actif)				
TOTAL GENERAL	52 438 071.59	24 120 373.33	28 317 698.26	29 702 640.27

BILAN PASSIF	Exercice 2024 Clos le 31/12/2024	Exercice 2023 Clos le 31/12/2023
<u>FONDS PROPRES</u>		
Fonds associatifs sans droit de reprise	2 384 617.09	2 384 617.09
Fonds Propres Statutaires	1 455 281.27	1 455 281.27
Autres Fonds Propres	929 335.82	929 335.82
Réserves	11 371 092.40	11 459 567.90
<i>Dont réserves des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</i>	<i>10 304 169.72</i>	<i>10 395 965.02</i>
Report à nouveau	-3 894 384.74	-1 082 401.63
<i>Dont report à nouveau des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</i>	<i>- 1 524 970.00</i>	<i>414 023.39</i>
Résultat de l'exercice	709 159.56	-2 900 458.62
<i>Dont résultat des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</i>	<i>1 066 858.08</i>	<i>- 2 030 788.70</i>
Situation Nette	10 570 484.31	9 861 324.74
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	2 666 855.68	2 916 997.79
Provisions réglementées	209 588.91	323 753.97
TOTAL DES FONDS PROPRES	13 446 928.90	13 102 076.50
<u>FONDS REPORTES ET DEDIES</u>		
Fonds reportés liés aux legs ou donations	18 568.63	19 070.04
Fonds dédiés	1 709 425.27	1 890 811.13
TOTAL DES FONDS REPORTES ET DEDIES	1 727 993.90	1 909 881.17
<u>PROVISIONS</u>		
Provisions pour risques	359 252.94	243 755.76
Provisions pour charges	163 018.82	164 922.98
TOTAL DES PROVISIONS	522 271.76	408 678.74
TOTAL DES FONDS REPORTES ET DEDIES ET PROVISIONS	2 250 265.66	2 318 559.91
<u>DETTES</u>		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (1&2)	4 610 617.47	5 972 839.64
Emprunts et dettes financières divers	895 010.13	905 980.36
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	3 043.12	8 869.27
Redevables créditeurs		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	2 022 946.93	2 303 529.26
Dettes sociales et fiscales	4 266 192.05	3 860 215.58
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	43 668.35	103 424.38
Autres dettes	55 071.80	51 828.69
Produits constatés d'avance	723 953.85	1 075 316.68
TOTAL DES DETTES	12 620 503.70	14 282 003.86
TOTAL GENERAL	28 317 698.26	29 702 640.27
(1) Dont à plus d'un an	3 334 273.32	4 460 699.99
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques	0.00	0.00

COMPTE DE RESULTAT (1ère partie)	Exercice 2024 Clos le 31/12/2024	Exercice 2023 Clos le 31/12/2023
<u>PRODUITS D'EXPLOITATION</u>		
Produits d'activité		
Production vendue de biens	122.28	0.00
<i>dont vente de dons en nature</i>	0.00	0.00
Production vendue de services	2 877 671.78	2 638 472.64
<i>dont parrainages</i>		
Total Produits d'Activité	2 877 794.06	2 638 472.64
Produits de Tiers Financeurs		
Concours publics et subvention d'exploitation	59 027 449.06	55 385 682.41
<i>dont contributions financières des autorités de tarification relatives aux activités sociales et médico-sociales</i>	55 838 653.15	52 633 120.04
Ressources liées à la générosité du public		
<i>Dons manuels</i>	17 023.00	15 931.78
<i>Mécénats</i>	30 000.00	25 600.00
<i>Legs, donations et assurances-vie</i>	0.00	26 828.36
Contributions financières reçues	11 200.00	15 600.00
Reprises sur provisions (et amortissements), transferts de charges	1 010 658.66	724 744.26
Utilisation des Fonds dédiés	256 248.21	376 817.51
Autres produits	1 693 252.49	1 702 162.10
Total Produits de Tiers Financeurs	62 045 831.42	58 273 366.42
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	64 923 625.48	60 911 839.06
<u>CHARGES D'EXPLOITATION</u>		
Achats de marchandises		
Variation de stock		
Achats de matières premières et autres approvisionnements	29 481.46	29 581.78
Variation de stock	6 053.35	2 631.44
Autres achats et charges externes	16 460 340.55	16 363 849.50
Impôts, taxes et versements assimilés	3 876 878.10	3 858 045.56
Salaires et traitements	30 407 401.26	29 879 031.98
Charges sociales	11 246 589.54	11 097 191.31
Dotations aux amortissements et dépréciations :		
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	1 957 651.87	1 946 137.71
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations		
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations	205 301.17	237 311.15
Dotations aux provisions	299 683.41	179 505.25
Aides financières	6 500.00	6 500.00
Reports en fonds dédiés	94 923.52	332 654.99
Autres charges	265 286.16	120 687.94
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION	64 856 090.39	64 053 128.61
RESULTAT D'EXPLOITATION	67 535.09	-3 141 289.55

COMPTE DE RESULTAT (2ème Partie)	Exercice 2024 Clos le 31/12/2024	Exercice 2023 Clos le 31/12/2023
<u>PRODUITS FINANCIERS</u>		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	208 591.75	109 381.79
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges	259 733.22	23 860.78
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS	468 324.97	133 242.57
<u>CHARGES FINANCIERES</u>		
Dotations aux amortissements et aux provisions	46 297.89	232 000.00
Intérêts et charges assimilées	326 479.91	55 257.15
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES	372 777.80	287 257.15
RESULTAT FINANCIER	95 547.17	-154 014.58
RESULTAT COURANT avant impôts	163 082.26	-3 295 304.13
<u>PRODUITS EXCEPTIONNELS</u>		
Sur opérations de gestion	304 681.71	301 062.01
Sur opérations en capital	413 937.65	450 859.90
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges	121 131.45	1 760.08
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS	839 750.81	753 681.99
<u>CHARGES EXCEPTIONNELLES</u>		
Sur opérations de gestion	171 193.66	181 621.61
Sur opérations en capital	104 166.86	87 459.77
Dotations aux provisions et dépréciations et transferts de charges	18 312.99	89 755.10
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES	293 673.51	358 836.48
RESULTAT EXCEPTIONNEL	546 077.30	394 845.51
TOTAL DES PRODUITS	66 231 701.26	61 798 763.62
TOTAL DES CHARGES	65 522 541.70	64 699 222.24
EXCEDENT OU DEFICIT	709 159.56	-2 900 458.62
<i>Dont activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</i>	<i>1 066 858.08</i>	<i>- 2 030 788.70</i>
<u>CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</u>		
Personnel bénévole	109 777.14	120 700.80
Total	109 777.14	120 700.80

FONDATION MASSE-TREVIDY

ANNEXE

- Total du bilan :	28 317 698.26 €
- Total des produits d'exploitation :	64 923 625.48 €
- Résultat comptable de l'exercice : <i>(hors reprise de résultat)</i>	709 159.56 €
- Résultat à affecter :	719 559.56 €

L'exercice a une durée de 12 mois et couvre la période allant du 1^{er} janvier au 31 décembre 2024.

SOMMAIRE

A-Faits majeurs de l'exercice :	Note n° 1
B-Règles et méthodes comptables :	Note n° 2
C-Evènements significatifs postérieurs à la clôture :	Note n°2 Bis
D-Informations relatives au bilan et au compte de résultat :	
▪ Tableau des immobilisations :	Note n° 3
▪ Tableau des amortissements :	Note n° 4
▪ Tableau des Provisions :	Note n° 5
▪ Etat des Créances :	Note n° 6
▪ Etat des Dettes :	Note n° 7
▪ Tableau de suivi des Fonds Dédiés :	Note n° 8
▪ Tableau de variation des Fonds Associatifs :	Note n° 9
▪ Produits à recevoir :	Note n°10
▪ Charges à payer :	Note n°11
▪ Charges et produits constatés d'avance :	Note n°12
▪ Tableau des effectifs :	Note n°13
▪ Tableau des résultats 2024 et 2023 par financeurs	Note n°14
▪ Tableau des filiales et participations	Note n°15
▪ Placements	Note n°16
E-Engagements :	
▪ Engagements financiers :	Note n° 17

FONDATION MASSE-TREVIDY

La Fondation Massé-Trévidy a pour vocation d'aider, sans exclusion d'âge ou de situation, les personnes en difficultés qu'elle accueille dans plus d'une trentaine d'établissements et services répartis sur le territoire du Finistère.

A-FAITS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE :

Note n°1

Les comptes de la Fondation regroupent les activités des établissements et services suivants.

*** Secteur enfance et famille :**

- * D.I.T.E.P. Marguerite Le Maître
- * DIME et SESSAD de Trévidy
- * DITEP de l'Ancrage
- * Maisons d'Enfants à Caractère Social de Massé et Kerlan
- * Foyer familial des Iris
- * Dispositif Individuel d'Accompagnement (« DIAZ »)
- * Placement Familial Spécialisé (PFS)
- * Centre Parental de l'Escale
- * Prévention spécialisée
- * Service Roulez Jeunesses
- * Service de l'Odyssée (Accueil des Mineurs Isolés Etrangers)
- * An Dreuzell

*** Secteur lutte contre les exclusions et insertion:**

- * Le centre d'hébergement de l'Escale et ses dispositifs (ALT)
- * Le CADA
- * Résidence Habitat Jeunes (Foyer de Jeunes Travailleurs)
- * Centre d'hébergement Le Jarlot et ses mesures (ALT, AGIR)
- * Cap logement (Comité Pour l'Habitat des Jeunes et SIVS)
- * Lycée horticole et du paysage de Kerbernez (activité d'enseignement)
- * Golf de Kerbernez
- * Appartements de Coordination Thérapeutique
- * Equipe Spécialisée de Soins Infirmiers Précarité
- * Lits Halte Soins Santé (LHSS)

*** Secteur Personnes Agées / Personnes handicapées :**

- * E.H.P.A.D. et Accueil de Jour de Penanros
- * E.H.P.A.D. Prat Maria
- * Foyer de Vie de Prat Maria
- * E.H.P.A.D. de Kerborc'his
- * E.H.P.A.D. et Accueil de Jour de Ti Gwenn
- * E.H.P.A.D. et Accueil de Jour de Pen Allé
- * E.H.P.A.D de Missilien et Accueil de Jour de la Providence
- * E.H.P.A.D d'Avel Genwerzh

* **Autres :**

- * Le siège
- * Gestion propre et Gestion Portage des titres
- * Résidence « Ti Kerentrée »
- * Sainte Angèle
- * Le Centre de santé du Moros

Sur le plan financier, l'exercice 2024 a été affecté par plusieurs événements :

Tous les établissements :

L'année 2024 est marquée par le retour à l'équilibre financier malgré un contexte budgétaire qui reste tendu. Des sous financements demeurent. Ce retour à l'équilibre fait suite aux mesures fixées par le plan d'action interne à la Fondation en fin 2023, visant à améliorer le pilotage budgétaire des établissements, à ajuster les dépenses aux recettes sur chaque périmètre, limitant l'investissement à ceux de sécurité et de mise aux normes.

Plusieurs secteurs ont nécessité une grande vigilance :

- Le secteur des EHPAD : Les difficultés de recrutement peuvent générer une sous-activité et un manque de recettes, ainsi qu'un recours accru à des prestations intérimaires.
- Le secteur de la Protection de l'Enfance et plus particulièrement l'établissement du Placement Familial Spécialisé.
- Le centre de santé du Moros
- Le Domaine de Kerbernez
- Cap Logement : Cet établissement a connu une restructuration du fait de l'arrêt de dispositifs financés par le Conseil Départemental 29 (ASLL et intermédiation locative AGL).

L'année 2024 s'est déroulée dans un contexte d'inflation moindre que les années précédentes (+2% contre 4.9 % en 2023 et 5.2% en 2022 -source INSEE), mais quelques évolutions de postes sont à noter : électricité (+21%), alimentation (4.1%), assurance (+6.7 %). Quant aux difficultés de recrutement, celles-ci perdurent sur les métiers en tension et étaient déjà présentes au titre des deux exercices précédents. Les dépenses de personnel nettes des indemnités journalières et des remboursements de formation sont en dépassement de 599 K€ comparativement au budget global de la Fondation. Il convient de noter les variations suivantes :

- Le recours au personnel extérieur reste important au cours de l'année 2024 (1 304 K€), contre 1697 K€ en 2023, 1580 K€ en 2022,
- Le personnel des conventions 51 et 66 ont bénéficié de primes et indemnités. Par un arrêté du 25 juin 2024, la prime Ségur est étendue à tous les professionnels du secteur médico-social. Ces revalorisations restent sous-financées au titre de l'année 2024 et sont estimées à hauteur de 1 643 K€ (1 230 K€ en 2024).

Etablissements et services sous contrôle de tiers financeurs (secteur « conventionné ») :

Les comptes combinés des établissements et services, régis par la Loi 2002-2 du CASF, « sous contrôle » de financeurs publics, sont excédentaires de 1 066.9 K€ en 2024 (contre un déficit de 2 030.8 K€ en 2023).

1. Etablissements et services du secteur d'activité Enfance et Familles (PEF)

- **Direction Médico-social Enfance** : Le troisième contrat CPOM a été renouvelé en 2020 et couvre la période 2020 -2024, prorogé jusqu'à fin 2025. Le nombre de places est de 221, dont 34 en ambulatoire. Le nombre de journées réalisées est de 32 053,

soit un taux d'activité de 100.7%. Le résultat comptable 2024 est excédentaire de 114.5 K€ contre 63.1 K€ en 2023.

- **Direction Protection de l'Enfance** : Le troisième contrat CPOM couvre la période 2020 à 2022, CPOM prorogé jusqu'à fin 2024. Les établissements de **la prévention spécialisée** et **le centre parental** ont intégré ce contrat. L'activité (hors prévention spécialisée) est de 57 655 journées réalisées, soit un taux de 95.4%. Le résultat comptable 2024 de ce périmètre est un déficit de 120.2 K€ (contre un déficit de 493.7 K€ en 2023).
- **Service Odyssée** : L'activité est de 97.2% (contre 96.5 % en 2023). Le service Odyssée dispose d'une capacité de 68 places depuis le 1^{er} avril 2023. Cet établissement présente un excédent de 72.5 K€ en 2024 (+13.6 K€ en 2023).

2. Etablissements et services du secteur d'activité « Personnes Agées / Personnes Handicapées » (PAPH)

Le CPOM sur ce secteur d'activité est le premier et couvre la période 2019-2023 et est prorogé deux ans. Celui-ci comprend les sept EHPAD de la Fondation, les quatre accueils de jour et le foyer de vie. L'EHPAD d'Avel Genwerzh a ouvert en février 2021 et a intégré ce CPOM Personnes Agées – Personnes Handicapées par un avenant. L'activité est de 216 002 journées d'activité, soit 17 384 journées en deçà de celles budgétées. Cette sous-activité s'explique par les difficultés de recrutement. Pour mémoire, l'activité 2023 était de 204 030 journées.

Les résultats comptables des établissements du secteur PAPH (toutes sections confondues) sont excédentaires de 773.2 K€ (Déficit de 1 825.5 K€ en 2023), dont :

- +16.4 K€ sur la section hébergement (financeur : CD29),
- - 517.9 K€ sur la section dépendance (financeur : CD29),
- +1241.4 K€ sur la section soin (financeur : ARS),
- et +33.2 K€ pour le foyer de vie de Prat Maria (financeur : CD29).

3. Etablissements et services du secteur de l'insertion conventionnée

Les établissements et services sont les suivants :

- Le service du CADA (Centre d'Accueil des Demandeurs d'Asile) est rattaché à la **Direction Asile et Migrants** et est sous le contrôle de l'Etat (DDCS de la Préfecture du Finistère). Cet établissement est agréé pour 149 places.
- **Les CHRS de l'Escale et du Jarlot** sont également des établissements sous le contrôle de l'Etat – DDCS de la Préfecture du Finistère et sont rattachés à la **Direction Insertion Logement et Habitat Jeunes**.
- **Les Appartements de Coordination Thérapeutique (ACT)** est un établissement sous contrôle de l'ARS. Le résultat comptable est de + 88.4 K€ (+49.5 K€ en 2023).
- **L'Equipe Spécialisée de Soins Infirmiers Précarité (ESSIP) et les lits Halte Soins Santé** sont des établissements sous financement ARS. Ils ont ouvert respectivement en octobre 2022 et octobre 2023 et leurs résultats sont excédentaires de 4.1 K€ et 34.3 K€. (Excédents de 10.7 K€ et 15.9 K€ en 2023).

Les résultats comptables combinés pour ces établissements sont excédentaires et s'élèvent à 145.2 K€ en 2024 (144.2 K€ en 2023).

4. Le siège administratif

L'année 2024 est la quatrième année du conventionnement pluriannuel 2021 -2025. Le résultat comptable (financement CD29) est excédentaire de 81.7 K€ pour l'année 2024 (+ 67.4 K€ pour l'année 2023).

NB : L'ensemble des résultats et des propositions d'affectation de résultats pour chacun des établissements et services évoqués ci-dessus figure à l'annexe n°14 ci-après.

Etablissements et services en gestion propre (secteur « non conventionné » ou « non tarifé ») :

La Fondation compte plusieurs activités dont les comptes sont sous contrôle direct de la Fondation, et non sous contrôle de financeurs tiers. Il s'agit des établissements et services suivants :

- Le Lycée de Kerbernez ;
- Le Golf de Kerbernez ;
- Cap logement et ses différentes services intègre l'Accompagnement social ; la Gestion locative est assurée par le Service Immobilier à Vocation Sociale (SIVS) ; les dispositifs d'Allocation de Logements Temporaires (ALT) et l'équipe mutualisée des ouvriers d'entretien – Cet établissement connaît une restructuration avec l'arrêt de dispositifs financés par le Conseil Départemental (ASLL et l'intermédiation locative AGL) ;
- La Résidence Habitat Jeunes (Foyer des Jeunes Travailleurs) et ses différentes antennes (Quimper, Pont l'Abbé et Concarneau) ;
- Plusieurs services intégrés et gérés au sein de l'Etablissement de l'Escale : Evaluation, Dispositifs « d'hébergement Alternatif Urgence » et « d'hébergement d'urgence pour femmes en pré et post maternité sans solution » ;
- Plusieurs services intégrés et gérés au sein de l'Etablissement du Jarlot : Pension de famille, Dispositifs d'hébergement alternatif d'Urgence, évaluation, Accompagnement Global Individualisé et Renforcé (AGIR) et le Dispositif d'hébergement de femmes victimes de violence ;
- La gestion des produits issus de la « taxe d'apprentissage » au sein des dispositifs du secteur médico-social de Morlaix (DITEP et DIME) ;
- Le service « Roulez Jeunesses » ;
- Les résidences sociales « Ti Kerentrée » et Sainte Angèle ;
- Le centre de santé du Moros ;
- An Dreuzell ;
- La Gestion Propre et la Gestion des Titres

Les comptes combinés du secteur non conventionné sont déficitaires de 357.7 K€ (Déficit de 869.7 K€ en 2023).

Sur ce secteur, les faits marquants à retenir de l'exercice 2024 sont les suivants :

- L'ouverture **de Sainte Angèle**, une résidence de 22 logements disposant d'un projet d'Aide à la vie partagée sur le territoire de Quimperlé.
- **Le centre de santé du Moros** : Ce centre pluridisciplinaire a ouvert en 2022 avec l'installation d'une activité dentaire. Au cours de l'année 2024, l'offre s'est complétée par une activité en médecine générale. L'exercice 2024 présente un déficit de 319.9 K€ (déficit de 341.7 K€ en 2023).
- **Le lycée de Kerbernez** : Cet établissement a connu une baisse d'effectifs au cours de l'année scolaire 2023/2024, baisse qui impacte le résultat. A la rentrée 2024, le nombre d'élèves augmente et passe de 144 à 186 élèves.
- **Cap logement** : Cet établissement a connu une restructuration de ses services du fait de l'arrêt de dispositifs financés par le Conseil Départemental 29 (ASLL et intermédiation locative AGL).
- **Gestion des Titres** : Chaque année, les parts détenues dans les sociétés commerciales par la Fondation sont appréciées en fonction de leurs situations nettes. En 2024, une reprise sur provision est comptabilisée à hauteur de 27.7 K€.

B-Règles et méthodes comptables :

Note n°2

- 1.** Les comptes annuels sont établis et présentés conformément à la réglementation en vigueur résultant du :
 - Règlement N°2019-04 du 08 novembre 2019 relatif aux activités sociales et médico-sociales gérées par des personnes morales de droit privé à but non lucratif,
 - Règlement n° 2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.
 - Règlement de l'Autorité des Normes Comptables n° 2014-03 du 5 juin 2014 relatif au plan comptable général.Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base : continuité de l'exploitation, permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, indépendance des exercices, conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.
- 2.** La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.
- 3.** Les règles et méthodes comptables, et ou méthodes d'évaluation applicables aux différents postes du bilan et du compte de résultat sont décrites ci-après.

- **Flux inter-établissements :**

Chaque opération inter-établissement est comptabilisée dans un compte de liaison. Dans les comptes annuels, ces comptes de liaisons s'annulent par réciprocité.

- **Passage du résultat comptable au résultat à affecter :**

Tableau de détermination du résultat effectif global de l'entité		Exercice 2023	Exercice 2024
Résultat comptable		-2 900 459	709 160
	Reprise du résultat antérieur	15 000	10 400
Excédent ou déficit effectif global		-2 885 459	719 560
	Dont résultat effectif gestion propre	-869 670	-357 699
	Dont résultat effectif sous gestion contrôlée	-2 015 789	1 077 258

- **Engagement en matière de départs en retraite :**

La Fondation a procédé à l'évaluation des engagements retraites sur l'ensemble des salariés, conformément à la réglementation en vigueur. **Le montant de ces engagements s'élève à 3 449 K€ en 2024.**

L'évaluation est basée sur les départs volontaires à 64 ans pour tout le personnel (cadre et non cadre). Le taux de charges patronales moyen retenu est de 52 %, et le taux d'actualisation est de 3.35%. Cette évaluation prend en compte également le faible turn-over, une évolution de carrière retenue à 1% et l'espérance de vie selon la table INED.

- **Congés payés**

Les droits pour congés payés acquis par chaque salarié constituent une obligation pour l'employeur. Ils doivent ainsi être constatés au passif du Bilan à la clôture de l'exercice. Conformément aux textes en vigueur en la matière, cette constatation s'est faite de la manière suivante :

1) **Montant de la provision au 1^{er} janvier 2007** : elle est constatée au bilan comptable des établissements par les comptes suivants :

-115922 : Dépenses inopposables au financeur.

-428200 et les 438200 : Dettes de congés payés

Ceci n'a pas d'impact sur le résultat, mais permet d'afficher au bilan de l'établissement cette « créance » sur le financeur, constatée au compte 115922 (due en cas de fermeture ou cessation d'activité).

2) **Variations ultérieures de la provision** : elle est constatée au compte de résultat des établissements par les comptes suivants :

-64121100 (débit ou crédit) : Provision congés payés et autres droits

-64788100 (débit ou crédit) : Charges sur provision congés payés

-4282200 et 4382200 (débit ou crédit) : Dettes de congés payés

Les congés payés ne sont plus retraités entre le résultat comptable et le résultat administratif depuis 2020 et deviennent une affectation du résultat administratif. La variation de cette provision viendra alimenter au bilan le compte 115922 « Dépenses pour congés payés » lors de l'affectation du résultat comptable.

Cette dette de congés payés CDI représente au 31/12/2024 un montant de **1 134 K€**. La variation de l'année au titre de la provision de congés payés CDI diminue de **194.4 K€**.

Depuis 2019, la période de référence des congés est l'année civile et les congés non pris en date 31/12/2018 sont apurés progressivement par chaque salarié, et à minima de 3 jours par an.

- Congés payés sur arrêt maladie

La loi d'adaptation au droit de l'Union européenne, qui reconnaît l'acquisition de congés payés pendant l'arrêt maladie, a été publiée le mardi 23 avril 2024. Cette disposition est appliquée pour les arrêts à compter du 1^{er} janvier 2023.

4. Une partie du résultat de l'exercice est soumise à l'approbation et au contrôle des autorités de tarification.

Au titre de l'année 2024, la ventilation du résultat se décompose ainsi :

- **Résultat sous contrôle financeur :**
Un résultat comptable de 1 066 858 €,
Un résultat à affecter de 1 077 258 €.
- **Résultat non conventionné :** - 357 699 €

Conformément aux règles d'affectation des résultats sous contrôle financeur, la Fondation Massé-Trévidy a matérialisé ses propositions d'affectation au titre de l'exercice clos.

C'est au moment des arrêtés des budgets de l'année suivante que sont confirmées ou infirmées les décisions d'affectation des autorités de tarification.

5. Rémunération des dirigeants

Dans le cadre de la loi n°2006-586 du 23 mai 2006 (art.20), la Fondation déclare ne pas rémunérer ses dirigeants bénévoles qui l'administrent.

Plusieurs événements significatifs postérieurs à la clôture sont à noter :

- La fondation se fixe comme objectif de poursuivre son rétablissement via la poursuite du plan d'action initié fin d'année 2023. Des comités de pilotage demeurent sur plusieurs établissements de la Fondation dans une perspective d'un équilibre financier : l'Ehpad Avel Genwezrh, le centre de santé, le Domaine de Kerbernez.
- La fondation dispose d'un contrôle URSSAF en 2025 et il porte sur les années 2022, 2023 et 2024.
- La Fondation se fixe comme objectifs de continuer à développer ses outils de pilotage (SIRH, audit patrimonial sur des besoins en investissement, tableaux de bord...).
- Les statuts de la Fondation, validés par le Conseil d'Etat en 2021 lui permettent une nouvelle forme de développement : l'abritât. Au cours de l'année 2024, l'abritât doit se concrétiser aux travers de conventions auprès d'associations, la convention étant l'unique démarche nécessaire à la création d'une fondation abritée.
- La fondation a un projet d'envergure de rénovation des bâtiments au sis 35 rue de la Providence à Quimper en vue d'y installer son siège administratif, bâtiment dont elle est propriétaire. En début d'année 2025, la Fondation a eu l'opportunité d'acheter deux appartements avec garages (41 rue de la Providence à Quimper) afin de répondre à un besoin à court terme de besoins de locaux. Le projet de rénovation du 35 rue de la Providence se poursuit.

En Euros

Immobilisations corporelles :

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, c'est à dire à leur prix d'achat, augmenté des frais accessoires.

Immobilisations

Note n°3

Nature des immobilisations	Valeur brute début d'exercice	Augmentations de l'exercice	Diminutions de l'exercice	Valeur brute fin d'exercice
Immobilisations incorporelles	555 693	12 836	0	568 530
Immobilisations corporelles	35 760 207	1 364 592	738 474	36 386 325
Immobilisations en cours	588 895	20 529	363 784	245 641
Immobilisations financières	1 984 560	166 877	25 943	2 125 494
Total des Immobilisations	38 889 356	1 564 834	1 128 200	39 325 990

Amortissements

Note n° 4

Les amortissements des immobilisations sont pratiqués suivant le mode linéaire, en fonction de leur durée normale d'utilisation.

Constructions	10 à 50 ans
Agenc Installations	10 et 20 ans
Matériel divers	5 à 10 ans
Matériel de transport	5 ans et 7 ans
Logiciels	1 à 5 ans / 10 ans
Mob Mat de bureau	5 à 10 ans

L'approche par composant est appliquée.

Immobilisations Amortissables	Valeur brute début d'exercice	Augmentations de l'exercice	Diminutions de l'exercice	Valeur brute fin d'exercice
Total des Amortissements	22 244 602	1 957 652	635 098	23 567 155

Ventilation des dotations aux amortissements de l'exercice

Immobilisations Amortissables	Amortissements Linéaires	Amortissements Exceptionnels
Immobilisations incorporelles	28 396	
Immobilisations corporelles	1 929 256	
Total Dotations	1 957 652	

En Euros

Provisions

Note n°5

Nature des Provisions	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Prov. réglementées	323 754	18 313	132 478	209 589
Prov. risques et charges	408 678	299 683	186 090	522 272
Prov. dépréciation créances douteuses	457 550	205 301	231 028	431 823
Prov. dépréciation stock	0	0	0	0
Prov. dépréciation immo. corp.	0			0
Prov. dépréciation immo. Fin et comptes financiers	334 830	46 298	259 733	121 394
Total des Provisions	1 524 813	569 595	809 330	1 285 078

Etat des créances

Note n°6

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire d'une créance est inférieure à sa valeur comptable.

Nature des Créances	Montant Brut	A 1 AN au plus	A plus d'un an
De l'actif immobilisé	2 125 363		2 125 363
De l'actif circulant	3 405 647	3 405 647	
Charges constatées d'avance	229 840	229 840	
Total des créances	5 760 850	3 635 487	2 125 363

Etat des dettes

Note n°7

Les dettes sont valorisées à leur valeur nominale.

Nature des Dettes	Montant Brut	A 1 AN au plus	A plus d'un an
Dettes financières	5 505 628	1 276 344	4 229 283
Dettes d'exploitation	6 347 254	6 347 254	
Dettes Hors exploitation	43 668	43 668	
Total des dettes	11 896 550	7 667 266	4 229 283
Produits constatés d'avance	723 954	723 954	
Total général	12 620 504	8 391 220	4 229 283

En Euros

TABLEAU DE SUIVI DES FONDS DEDIES

Note N°8

Nature	A nouveau au 01/01/2024	Dotations	Reprises	Reclassements	Solde Clôture au 31/12/2024	* dont fonds dédiés correspondant à des projets sans dépense au cours des deux derniers exercices
Subventions d'exploitation						
19210000 FONDS DEDIES A L'INVEST.(UTILISE)	701 505.81	0.00	80 071.14	80 000.00	701 434.67	
19210100 FONDS DEDIES A L'INVEST.(DISPO)	82 297.66	12 000.00	0.00	-80 000.00	14 297.66	
19220000 FONDS DEDIES A L'EXPLOITATION	443 604.07	1 000.00	126 663.91		317 940.16	
19400000 FONDS DEDIES S/ SUBV D'EXPLOITATION	74 161.84	13 873.62	6 131.81		81 903.65	
19450711 FDS DEDIES DISP. FSMAT	25 077.58	7 092.97	0.00		32 170.55	
19450712 FDS DEDIES DISP. ALTERN ESCALE	60 407.18	0.00	818.06	-20 512.58	39 076.54	
19451010 FDS DEDIES FINANCEMENT G2	0.00				0.00	
19451020 FDS DEDIES FORMATION FONDATION FRCE	0.00				0.00	
19451901 FDS DEDIES JARLOT CHRS	160 859.15	0.00	14 310.36		146 548.79	
19451902 FDS DEDIES JARLOT MAISON RELAIS	26 897.78	0.00	1 066.92		25 830.86	
19451903 FDS DEDIES AGIR DIVERS	13 864.56	0.00	3 658.05		10 206.51	
19451904 FDS DEDIES DISPO HUFV	33 917.11	12 503.75	0.00		46 420.86	
19451905 FDS DEDIES DISPO HUAM	28 407.10	3 981.62	0.00		32 388.72	
19451906 FDS DEDIES DISPO HUAC	14 042.89	804.31	0.00		14 847.20	
19451907 FDS DEDIES ALFV	0.00	13 045.31			13 045.31	
19452400 FONDS DEDIES CPHJ AGIR	14 957.38				14 957.38	*
19452401 FONDS DEDIES CPHJ IML ETAT	16 440.00				16 440.00	
19452402 FONDS DEDIES CPHJ IML SOLIHA	45 755.94				45 755.94	*
19452403 FONDS DEDIES SIVS ACCOMP.40LOGTS	0.00				0.00	
19452404 FONDS DEDIES SUBV UKRAINE	16 800.00				16 800.00	
19454600 FONDS DEDIES CNR EVALUATION EXT.ACT	8 000.00				8 000.00	*
19454800 FONDS DEDIES CNR EVALUATION EXT.ESSIP	8 000.00				8 000.00	*
19454810 FONDS DEDIES CNR AIDE OUVERTURE ESSIP	17 000.00				17 000.00	*
19457101 FONDS DEDIES INVEST CADA	0.00				0.00	
Contributions financières						
19500000 FD CONTRIB. FINANC. INVEST UTILISE	47 700.38		11 520.05		36 180.33	
19501000 FD CONTRIB. FINANC. DISPO	25 829.06	887.60	157.08		26 559.58	
19519100 FDS DEDIES COB MOBILE FACE CONCOURS	9 361.82				9 361.82	*
19519200 FDS DEDIES COB MOBILE COALLIA PRIX	5 000.00				5 000.00	*
19519300 FDS DEDIES PROJET ARTS	0.00				0.00	
19519400 FDS DEDIES PROJET CULTURE 2	4 956.23		4 956.23		0.00	
19519500 FDS DEDIES CAF	2 193.19		2 193.19		0.00	
19550000 FONDS DEDIES DONS LYCEE	3 774.40				3 774.40	*
19570000 FONDS DEDIES DONS CENTRE PARENTAL	0.00	25 484.34			25 484.34	
Ressources liées à la générosité du public						
19600000 FD GENEROSITE PUBLIC INVEST UTILISE	12 265.42	0.00	4 436.41	1 510.85	9 339.86	
19601000 FD GENEROSITE PUBLIC DISPO	6 804.62	4 250.00	265.00	-1 560.85	9 228.77	
	1 909 881.17	94 923.52	256 248.21	-20 562.58	1 727 993.90	

En Euros**Tableau de variation des Fonds Propres****Note n° 9**

Libellés	Solde au Au 01/01/24	Augmentations ANNEE 2024	Diminutions ANNEE 2024	Solde Au 31/12/24
Fonds associatifs sans droit de reprise	<u>2 384 617</u>			<u>2 384 617</u>
Fonds propres statutaires	1 455 281	0	0	1 455 281
Autres fonds propres	929 336	0	0	929 336
Réserves	<u>11 459 568</u>	<u>1 043 116</u>	<u>1 131 591</u>	<u>11 371 092</u>
Réserves d'investissement	5 141 063	4 312	0	5 145 376
Réserve de trésorerie	455 668	0	4 312	451 356
Réserve de compensation des déficits	4 377 041	968 803	1 100 776	4 245 068
Réserve de compensation des charges d'amortissement	1 485 796	70 000	26 503	1 529 293
Report à nouveau	<u>-1 082 402</u>	<u>-1 490 517</u>	<u>1 321 466</u>	<u>-3 894 385</u>
Dépenses inopposable et rejetées	-1 597 866	0	0	-1 597 866
Dépenses CP	172 026	-32 243	0	139 783
Report à nouveau négatif	-3 946 115	-2 093 616	0	-6 039 731
Report à nouveau créditeur	1 262 420	126 515	180 115	1 208 820
Report à nouveau sous contrôle des financeurs	297 777	361 317	776 625	-117 530
Report à nouveau mesure d'exploitation	2 729 356	147 510	364 727	2 512 139
Résultat comptable de l'exercice	<u>-2 900 459</u>	709 160	-2 900 459	<u>709 160</u>
S/Total fonds propres	<u>9 861 325</u>	<u>261 758</u>	<u>-447 401</u>	<u>10 570 484</u>
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	2 916 998	-212 673	37 469	2 666 856
Provisions réglementées	323 754	18 313	132 478	209 589
S/Total Subventions d'investissement et provisions réglementées	<u>3 240 752</u>	<u>-194 360</u>	<u>169 947</u>	<u>2 876 445</u>
TOTAL FONDS PROPRES	<u>13 102 076</u>	<u>67 398</u>	<u>-277 454</u>	<u>13 446 929</u>

En Euros**Produits à recevoir****Note n° 10**

NATURE DES CREANCES	Montant du poste de bilan	Montant des prod à recevoir
<u>De l'actif immobilisé</u> Créances liées à des participations Prêts et autres immobilisations financières	2 125 363	
<u>De l'actif circulant</u> Créances sur produits de séjours	1 470 483	29 288
Créances diverses	8 690	8 690
Autres créances d'exploitation	1 926 474	857 850
Total des produits à recevoir sur créances	5 531 010	895 828

Charges à Payer**Note n° 11**

NATURE DES DETTES	Montant du poste de bilan	Montant des Charges à Payer
<u>Dettes Financières</u> Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit Emprunts et dettes financières diverses	4 610 617 895 010	4 027 13 823
<u>Dettes d'exploitation</u> Dettes Fournisseurs et comptes rattachés Personnel Etat et Collectivités publiques Organismes sociaux Autres dettes d'exploitation	2 022 947 1 002 981 283 922 2 979 289.45 58 115	538 345 960 102 8 105 458 909
<u>Dettes Hors exploitation</u> Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	43 668	
Total des charges à payer sur dettes	11 896 550	1 983 311

En Euros

Charges et Produits constatés d'avance

Note n° 12

Nature des charges	Montant constaté d'avance	Nature des produits	Montant constaté d'avance
Autres achats et charges externes	229 840.22	Ventes de marchandises	
Impôts et taxes		Production de biens et services	449 103.00
Salaires		Produits des activités annexes	
Charges Sociales		Crédit Non Reconductible	119 565.00
Autres charges		Creton	45 733.51
Charges Financières		Produit des Départements Extérieurs	7 622.30
		Subventions d'exploitation	29 433.47
Charges exceptionnelles		Autres produits de gestion courante	4 357.57
		Concours publics	64 439.00
		Produits financiers	
		Produits exceptionnels	3700.00
Total des charges d'avance	229 840.22	Total des produits d'avance	723 953.85

Tableau des effectifs au 31/12/2024

Note n° 13

Catégorie Socio-professionnelle	Personnel Salarié
Enseignants	17
Stagiaire	11
Cadres	106
Agents de maitrise et techniciens	217
Employés	445
Ouvriers	42
TOTAL DE L'EFFECTIF MOYEN	838

En Euros

RESULTAT										PROPOSITION AFFECTATION									
ETABLISSEMENTS	Sous contrôle	Résultat Comptable	Transfert de résultat entre ets (CPOM)	Reprise de résultats 11510	Reprises des RAN (11503XX)	Résultat Administratif	Dépenses relatives 1168	Résultat à affecter	non conventionné	conventionné	Variation provisions CP sur CDI 115922	Report à nouveau (11503XXX) OTS Formation- FC	RAN - dotation (11503XXX) mesures d'exploitation	Excédent affecté à l'investissement 106852XX	Reserves de compensation des déficits d'exploitation 106856XX - Dotations	Reserves de compensation des charges d'amortissement 106857XX - Dotations	Report à nouveau	excédents affectés à la compensation des charges d'amort	Récapit
		2024 (1)		N-2 (2)		économique		(5) = (1)+(2)+(3)+(4)			(4)				Dotations	Dotations		(3)	
POLE ENFANCE																			
MIM DITEP	ARS	46 941.22				46 941.22		46 941.22		46 941.22	20 632.55	-4 005.54	30 314.21	30 314.21					
Sivec MORLAIX DITEP ANCRAGE PLOUIGNEAU	ARS	122 083.26				122 083.26		122 083.26		122 083.26	-4 872.05	-1 052.33	94 164.73	94 164.73					
Sivec MORLAIX DIME TREVIDY PLOUIGNEAU	ARS	-54 506.67				-54 506.67		-54 506.67		-54 506.67	-5 676.88	-2 448.19							
S/TOTAL CPOM Médico-social Enfance		114 517.81		0.00		114 517.81	0.00	114 517.81		114 517.81	10 083.62	-7 506.06	0.00	124 476.94	0.00	0.00	0.00	0.00	-12 538.69
MASSE INTERNAT																			
PFS	CD29	32 286.10				32 286.10		32 286.10		32 286.10	9 271.09	-2 646.07			25 861.08				
DIAZ	CD29	-403 762.06				-403 762.06		-403 762.06		-403 762.06	-9 471.66	-1 887.95			-235 942.57				
LES IRS MECS	CD29	164 743.17				164 743.17		164 743.17		164 743.17	-10 109.52	-192.18			176 960.11				
PREVENTION SPECIALISEE	CD29	38 414.19				38 414.19		38 414.19		38 414.19	6 419.31	-776.50			33 321.38				
CENTRE PARENTAL ESCALE	CD29	39 264.45				39 264.45		39 264.45		39 264.45	2 138.91				37 125.54				
S/TOTAL CPOM Protection de l'enfance		-120 256.03		0.00		-120 256.03	0.00	-120 256.03	0.00	-120 256.03	5 585.43	-6 188.79	0.00	0.00	37 125.54	0.00	0.00	-154 312.96	-2 465.24
ODYSEE (ME)	CD29	72 521.12				72 521.12		72 521.12		72 521.12	1 092.57				71 428.55				
S/TOTAL Financier D.E.F. Conseil Général		-47 734.91		0.00		-47 734.91	0.00	-47 734.91	0.00	-47 734.91	6 677.99	-6 188.79	0.00	0.00	108 554.09	0.00	0.00	-154 312.96	-2 465.24
POLE INSERTION EXCLUSION																			
ESCALE CHRS	DDETS	4 748.21				4 748.21		4 748.21		4 748.21	5 296.62	-107 955.33			116 905.13				
CADA KEJADENN	DDETS	32 707.51				32 707.51		32 707.51		32 707.51	3 486.18	-2 857.07		43 022.76					
JARLOT CHRS	DDETS	-19 033.97				-19 033.97		-19 033.97		-19 033.97	4 715.46	-59 818.89			47 309.25				
S/TOTAL Financier DDETS Adultes		18 421.75		0.00		18 421.75	0.00	18 421.75	0.00	18 421.75	13 498.46	-180 631.29	0.00	43 022.76	164 214.36	0.00	0.00	0.00	-21 682.56
ACT																			
LHSS	ARS	88 375.55				88 375.55		88 375.55		88 375.55	379.17	-10 400.00			50 000.00				
ESSIP	ARS	34 274.19				34 274.19		34 274.19		34 274.19	-675.21			34 949.40					
S/TOTAL Financier ARS		126 790.84	0.00	0.00		126 790.84	0.00	126 790.84	0.00	126 790.84	-296.04	-10 400.00	0.00	84 949.40	0.00	30 000.00	0.00	0.00	0.00

En Euros

RESULTAT		PROPOSITION AFFECTATION																
ETABLISSEMENTS	Sous contrôle	Résultat Comptable	Transfert de résultat entre ets (CPOM)	Reprise de résultats 11510	Reprises des RAN (11503XX)	Résultat Administratif	Dépenses réjetées 1108	Résultat à affecter	non conventionné	conventionné	Variation provisions CP sur CDI 115922	Report à nouveau (11503XXX) CITS-Formation- IFC	RAN - dotation (11503XXX) mesures d'exploitation	Excédent affecté à l'investissement 108852XX	Reserves de compensation des déficits d'exploitation 10885XXX - Dotations	Reserves de compensation des charges d'amortissement 10885XXX - Dotations	Report à nouveau	Reprise excédents affectés à la compensation des charges 108857XX - 10885720
		2023 (1)		N-2 (2)		économique		2023 (5) = (1)+(2)+(3)+(4)			(4)							(3)
POLE ENFANCE																		
MJLM DITEP	ARS	10 127.49				10 127.49		10 127.49		10 127.49	8 834.55	-7 015.88			8 308.82			
Svcs MORLAIX DITEP ANCRAGE PLOUGNEAU	ARS	7 610.13				7 610.13		7 610.13		7 610.13	-16 970.32	-2 759.93			27 340.38			
Svcs MORLAIX DIME TREVIDY PLOUGNEAU	ARS	45 386.04				45 386.04		45 386.04		45 386.04	-16 950.88	-2 878.41			65 197.33			
S/TOTAL CPOM Médico-social Enfance		63 105.66		0.00	0.00	63 105.66	0.00	63 105.66		63 105.66	-25 086.65	-12 654.22	0.00	0.00	100 846.53	0.00	0.00	0.00
MASSE INTERNAT	CD29	-148 936.97				-148 936.97		-148 936.97		-148 936.97	2 297.14	-566.00			-150 668.11			
PFS	CD29	-421 722.69				-421 722.69		-421 722.69		-421 722.69	-23 429.79	-877.95			-16 047.68		-381 367.27	-1 915.25
DIAZ	CD29	114 528.94				114 528.94		114 528.94		114 528.94	-25 993.37	-2 484.27			144 921.83			-927.53
LES IRIS MECS	CD29	13 406.23				13 406.23		13 406.23		13 406.23	-7 460.20	0.00			21 793.96			
PREVENTION SPECIALISEE	CD29	-2 248.68				-2 248.68		-2 248.68		-2 248.68	8 416.81	0.00			-10 605.49			
CENTRE PARENTAL ESCALE	CD29	-48 679.83				-48 679.83		-48 679.83		-48 679.83	-2 130.90	-3 340.61					-43 208.32	
S/TOTAL CPOM Protection de l'Enfance		-493 653.00		0.00	0.00	-493 653.00	0.00	-493 653.00	0.00	-493 653.00	-48 300.31	-7 268.83	0.00	0.00	166 715.79	-177 381.28	-424 575.59	-2 842.78
CDYSSEE (MIE)	CD29	13 606.67		15 000.00		13 606.67		28 606.67		28 606.67	237.88		15 000.00	15 000.00	13 368.69			
S/TOTAL Financier D.E.F. Conseil Général		-480 046.33		15 000.00	0.00	-465 046.33	0.00	-465 046.33	0.00	-465 046.33	-48 062.33	-7 268.83	0.00	15 000.00	166 715.79	-177 381.28	-424 575.59	-2 842.78
POLE INSERTION EXCLUSION																		
ESCALE CHRIS	DDETS	-29 755.33				-29 755.33		-29 755.33		-29 755.33	1 107.69	-52 487.66			31 789.38			-10 164.74
CADA KEJADENN	DDETS	118 699.01				118 699.01		118 699.01		118 699.01	4 462.62	-3 246.49			35 000.00			-7 651.37
JARLOT CHRIS	DDETS	-20 785.62				-20 785.62		-20 785.62		-20 785.62	876.57	-41 837.76			20 930.79			-755.22
S/TOTAL Financier DDETS Adultes		68 118.06		0.00	0.00	68 118.06	0.00	68 118.06	0.00	68 118.06	6 448.88	-97 571.91	0.00	0.00	52 720.17	0.00	0.00	-18 771.33

En Euros

RESULTAT

PROPOSITION AFFECTATION

ETABLISSEMENTS		Sous contrôle	Résultat Comptable	Transfert de résultats entre établissements (CPOM)	Reprises de résultats 11510	Reprises des RAN (11503XX)	Résultat Administratif	Dépenses répétées 1108	Résultat à affecter	non conventionné	conventionné	Variation provisions CP sur CDI 115922	Report à nouveau (11503XX) CITS- Formation- IFC	RAN - dotation (11503XX) mesures d'exploitation	Excédent affecté à l'investissement 108852XX	Reserves de compensation des déficits d'exploitation 108850XX - Dotations	Reserves de compensation des charges d'amortissement 108857XX - Dotations	Report à nouveau	Reprise accidents compensation des charges d'amort. 10885720
		2023 (1)	N-2 (2)	économique		(3) = (1)+(2)+(3)+(4)		2023											
ACT		ARS	49 512,87		49 512,87		49 512,87		49 512,87		49 512,87		-18 606,45	62 012,35					(3)
LHSS		ARS	15 905,82		15 905,82		15 905,82		15 905,82		15 905,82					20 000,00			
ESSIP		ARS	10 725,18		10 725,18		10 725,18		10 725,18		10 725,18					17 412,03			
S/TOTAL Financier ARS			76 143,87	0,00	76 143,87	0,00	76 143,87	0,00	76 143,87	0,00	76 143,87	-15 399,24	-18 606,45	62 012,35	0,00	48 137,21	0,00	0,00	0,00
		0,00																	
		0,00																	
POLE PERSONNES AGEES																			
SIEGE		DPAPH	67 428,48		67 428,48		67 428,48		67 428,48		67 428,48	-6 357,22				74 774,69			-988,99
PENANROS																			
EHPAD	H	D.P.A.P.H	-281 310,80	-9 957,68	-291 268,48	0,00	-291 268,48		-291 268,48		-291 268,48	-576,44	-20 429,50						-261,67
	D	D.P.A.P.H	-87 554,26	-643,69	-88 197,95	0,00	-88 197,95		-88 197,95		-88 197,95	-249,73	-11 995,35						
ACCUEIL DE JOUR	H	D.P.A.P.H	9 886,12		9 886,12	0,00	9 886,12		9 886,12		9 886,12	-24,98				9 911,10			
	D	D.P.A.P.H	-1 182,98		-1 182,98	0,00	-1 182,98		-1 182,98		-1 182,98	-77,60				-1 105,38			
EHPAD	S	ARS	108 226,41	-2 052,38	106 174,03	0,00	106 174,03		106 174,03		106 174,03	-510,66	-29 178,67			135 863,36			
ACCUEIL DE JOUR	S	ARS	64 166,79		64 166,79	0,00	64 166,79		64 166,79		64 166,79	-195,98				64 362,77			
EHPAD +ACJ	S	ARS	172 393,20	-2 052,38	170 340,82	0,00	170 340,82	0,00	170 340,82	0,00	170 340,82	-706,64	-29 178,67	0,00	0	200 226,13	0,00	0,00	0,00
TOTAL PENANROS			-187 768,72	-12 653,75	-200 422,47	0,00	-200 422,47	0,00	-200 422,47	0,00	-200 422,47	-1 635,39	-61 603,52	0,00	0,00	210 137,23	-347 059,12	0,00	-261,67
PRAT MARIA																			
	H	D.P.A.P.H	-95 954,21	-11 024,57	-106 978,78	0,00	-106 978,78		-106 978,78		-106 978,78	10 765,57	-12 639,73						
	D	D.P.A.P.H	-79 782,38	-712,66	-80 495,04	0,00	-80 495,04		-80 495,04		-80 495,04	4 835,35	-2 160,87						-105 104,62
	S	ARS	64 873,55	-2 272,28	62 601,27	0,00	62 601,27		62 601,27		62 601,27	8 799,63	-15 384,30						-83 169,52
TOTAL PRAT EHPAD			-110 863,04	-14 009,51	-124 872,55	0,00	-124 872,55	0,00	-124 872,55	0,00	-124 872,55	24 400,55	-30 184,90	0,00	0,00	0,00	0,00	-119 086,20	0,00
	FDVE	D.P.A.P.H	33 340,23	-1 205,12	32 135,11	0,00	32 135,11		32 135,11		32 135,11	2 544,98				29 590,13			
KERBORC'HIS																			
	H	D.P.A.P.H	-224 452,37	-12 210,01	-236 662,38	0,00	-236 662,38		-236 662,38		-236 662,38	7 327,47	-58 988,92						-2 214,76
	D	D.P.A.P.H	-60 300,20	-789,29	-61 089,49	0,00	-61 089,49		-61 089,49		-61 089,49	3 764,38	-4 480,76						
	S	ARS	229 834,78	-2 516,61	227 318,17	0,00	227 318,17		227 318,17		227 318,17	7 306,15	-7 847,65			227 859,67			
TOTAL KERBORCHIS			-74 917,79	-15 515,91	-90 433,70	0,00	-90 433,70	0,00	-90 433,70	0,00	-90 433,70	18 418,00	-71 317,33	0,00	0,00	227 859,67	-263 179,28	0,00	-2 214,76
TI GWENN																			
EHPAD	H	D.P.A.P.H	-140 520,83	-9 483,50	-150 104,33	0,00	-150 104,33		-150 104,33		-150 104,33	4 655,65	-9 312,21						-1 423,30
	D	D.P.A.P.H	-82 284,65	-613,04	-82 897,69	0,00	-82 897,69		-82 897,69		-82 897,69	2 012,57	-2 245,98						
ACCUEIL DE JOUR	H	D.P.A.P.H	19 347,76	0,00	19 347,76	0,00	19 347,76		19 347,76		19 347,76	18,97				19 328,79			
	D	D.P.A.P.H	-1 019,58	0,00	-1 019,58	0,00	-1 019,58		-1 019,58		-1 019,58	41,44							
EHPAD	S	ARS	187 531,37	-1 954,65	185 576,72	0,00	185 576,72		185 576,72		185 576,72	4 042,34	-13 311,68			194 846,06			
ACCUEIL DE JOUR	S	ARS	-14 318,68		-14 318,68	0,00	-14 318,68		-14 318,68		-14 318,68	132,74							
EHPAD +ACJ	S	ARS	173 212,69	-1 954,65	171 258,04	0,00	171 258,04	0,00	171 258,04	0,00	171 258,04	4 175,08	-13 311,68			194 846,06			
TOTAL TI GWENN			-31 364,61	-12 051,19	-43 415,80	0,00	-43 415,80	0,00	-43 415,80	0,00	-43 415,80	10 903,71	-24 866,87	0,00	0,00	214 174,65	-242 201,19	0,00	-1 423,30
PEN ALLE																			
EHPAD	H	D.P.A.P.H	-127 334,23	-9 839,14	-137 173,37	0,00	-137 173,37		-137 173,37		-137 173,37	4 692,78	-23 537,15						
	D	D.P.A.P.H	-97 673,37	-636,03	-98 309,40	0,00	-98 309,40		-98 309,40		-98 309,40	2 436,92	-2 464,82						-13 932,58
ACCUEIL DE JOUR	H	D.P.A.P.H	-2 690,88		-2 690,88	0,00	-2 690,88		-2 690,88		-2 690,88	-187,24							
	D	D.P.A.P.H	-529,28		-529,28	0,00	-529,28		-529,28		-529,28	-1 465,68				1 037,19			

En Euros

FILIALES ET PARTICIPATIONS

Note n° 15

Nom et forme juridique de la société	Quote part détenue par la FMT	Capitaux Propres 31/12/2024	Résultat net au 31/12/2024	Valeur brute des titres	Valeur nette des titres	Prêts et avances consenties	Caution et avals donnés	Chiffre d'affaires 2024	Dividendes encaissés
SAS A TOUTE VAPEUR	100%	140 780	35 796	186 327	140 780	0	Caution prêts de 10K€ auprès du Crédit Coopératif en 2014	638 878	0.00
SAS KERBERNEZ RESTAURATION					0		Dissolution le 25/03/24		0.00
SCI MASSE KERBERNEZ	99%			99	99				
SCI MASSE PROVIDENCE	99%	-93 324	-36	99	99	133 000	Caution prêt de 437K€ auprès de la CE en 2014 Caution prêt de 67K€ auprès du Crédit Coopératif en 2017 Caution prêt de 55K€ auprès de la CE en 2018	82 939	0.00
SCI QUIMPER IAE	99.9%	43 161	-2 724	45 999	45 999	20 000	Caution prêt de 921K€ auprès de la CE en 2017	54 561	0.00
SCI MAUPERTUIS14	0.1%			1	1				0.00
GCSMS GWENOD	50.0%	-39 960	-37 682	500	0			-	0.00
GCSMS PARTAGE	5.6%	727 375	450 817	544	544			-	0.00

En EurosPLACEMENTSNote n° 16

VALEUR BRUTE

DAT - CAT

CAT 3.30% 1AN 21/02/24 Ech 21/02/27	200 000
CAT 3.30% 1AN 27/02/24 Ech 27/02/27	300 000
DAT 4.20% 3ANS 27/11/23 Ech 27/11/26	500 000

TOTAL DAT - CAT	<u>1 000 000</u>
------------------------	-------------------------

PARTS SOCIALES

Parts sociales Caisse d'Epargne	105 740
Titres A & B Crédit Coopératif	351 696
Parts sociales Banque Populaire Grand Ouest	70

TOTAL PARTS SOCIALES	<u>457 506</u>
-----------------------------	-----------------------

AUTRES PLACEMENTS A TERME

TITRES BPCE Ech 19/07/2026	200 572
DIGITAL MÉMOIRE ech 23/01/2029	500 000
TSR CMNE ech 21/12/2026	222 660
TSR CA ech 21/07/2026	108 313
TSR CA ech 21/12/2025	299 150

TOTAL AUTRES PLACEMENTS	<u>1 330 695</u>
--------------------------------	-------------------------

TOTAL VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	<u>2 788 201</u>
--	-------------------------

LIVRET D EPARGNE

TOTAL LIVRET D EPARGNE	<u>3 217 366</u>
-------------------------------	-------------------------

FONDS DE GARANTIE

Fond de Garantie mutuelle des organismes sanitaires et sociaux	28 944
--	--------

TOTAL FONDS DE GARANTIE	<u>28 944</u>
--------------------------------	----------------------

TOTAL GENERAL	<u>6 034 510</u>
----------------------	-------------------------

Dépréciation des placements financiers	75 348
--	--------

En Euros

Engagements Financiers

Note n° 17

Dettes figurant au bilan	Montant	Suretés réelles Données
Engagements donnés		
Effets escomptés non échus		
Avals et Cautions	1 109 352	
Pensions		
Nantissements	100 000	
Hypothèques	47 779	
Retraite	3 449 344	
Autres dettes d'exploitation		
Total des engagements donnés	4 706 474	
Engagements reçus		
Avals, cautions et garanties	0	
Autres engagements reçus		
Nantissement		
Hypothèques		
Autres		
Total des engagements reçus	0	