

## **COVALENCE – GROUPEMENT DE COOPERATION**

Association régie par la loi du 1<sup>er</sup> juillet 1901

---

### **Rapports du commissaire aux comptes**

Assemblée générale d'approbation des comptes

de l'exercice clos le 31 décembre 2025

## **COVALENCE - GROUPEMENT DE COOPERATION**

315, square des Champs-Élysées

91004 EVRY-COURCOURONNES

### RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

### ASSEMBLÉE GÉNÉRALE D'APPROBATION DES COMPTES DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2025

Aux adhérents de l'association,

## **Opinion**

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association COVALENCE – GROUPEMENT DE COOPERATION relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2025, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

## **Fondement de l'opinion**

### *Référentiel d'audit*

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

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

### *Indépendance*

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1<sup>er</sup> janvier 2025 à la date d'émission de notre rapport.

## **COVALENCE – GROUPEMENT DE COOPERATION**

*Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels. Exercice clos le 31 décembre 2025*

### **Observation**

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur la note de l'annexe qui expose le changement de méthode comptable relatif à la première application des règlements ANC 2022-06 et 2023-03.

### **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.

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

### **Vérifications spécifiques**

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

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 du trésorier et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de l'assemblée générale.

### **Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels**

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le conseil d'administration.

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

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

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

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;

**COVALENCE – GROUPEMENT DE COOPERATION**

*Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels. Exercice clos le 31 décembre 2025*

- 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.

*Paris, le 20 avril 2026*

Le commissaire aux comptes

**F.-M. RICHARD & Associés**

*Julie GALOPHE*

*Henri SCHWARTZ*

## COVALENCE

## BILAN ACTIF AU 31/12/2025

| ACTIF                                      | BRUT                | AMORTISSEMENTS<br>PROVISIONS | NET               |                   |
|--------------------------------------------|---------------------|------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                            |                     |                              | 31/12/2025        | 31/12/2024        |
| <b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>       |                     |                              |                   |                   |
| Licences, Progiciels & Logiciels           | 225 482,94          | 206 808,91                   | 18 674,03         | 29 041,52         |
| Immob.Incorpor.autres & en-cours           | -                   | -                            | -                 | -                 |
| <b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>         |                     |                              |                   |                   |
| Terrains                                   | -                   | -                            | -                 | -                 |
| Agencem. & Aménagem. des Terrains          | -                   | -                            | -                 | -                 |
| Constructions                              | -                   | -                            | -                 | -                 |
| Install. techn., Matériels & Outillages    | -                   | -                            | -                 | -                 |
| Installations, Agencem. & Aménagem.        | -                   | -                            | -                 | -                 |
| Matériel de Transport                      | -                   | -                            | -                 | -                 |
| Matériel de Bureau                         | -                   | -                            | -                 | -                 |
| Matériel Informatique                      | 553 888,95          | 457 991,97                   | 95 896,98         | 48 667,94         |
| Mobilier & divers                          | 275 896,31          | 255 181,59                   | 20 714,72         | 25 676,38         |
| Immobilisations corporelles en cours       | -                   | -                            | -                 | -                 |
| <b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES</b>         |                     |                              |                   |                   |
| Participations & Créances rattachées       | -                   | -                            | -                 | -                 |
| Prêts                                      | -                   | -                            | -                 | -                 |
| Dépôts & Cautionnements                    | 9 519,80            | -                            | 9 519,80          | 8 519,80          |
| Autres                                     | 3 500,00            | -                            | 3 500,00          | 3 500,00          |
| <b>F.S.L. et autres Fonds</b>              |                     |                              |                   |                   |
| Prêts et autres créances                   | -                   | -                            | -                 | -                 |
| <b>TOTAL I</b>                             | <b>1 068 288,00</b> | <b>919 982,47</b>            | <b>148 305,53</b> | <b>115 405,64</b> |
| <b>CREANCES GESTION</b>                    |                     |                              |                   |                   |
| Stocks                                     | -                   | -                            | -                 | -                 |
| Usagers et Organismes financeurs           | 9 049,03            | -                            | 9 049,03          | 21 600,42         |
| Etat - Subventions à recevoir              | -                   | -                            | -                 | -                 |
| Autres créances                            | 20 926,29           | -                            | 20 926,29         | 21 951,60         |
| Charges constatées d'avance                | 56 951,41           | -                            | 56 951,41         | 66 818,39         |
| <b>COMPTES GERES DES TIERS</b>             |                     |                              |                   |                   |
| Débiteurs, Particuliers & Organismes       | -                   | -                            | -                 | -                 |
| <b>COMPTES FINANCIERS (GESTION)</b>        |                     |                              |                   |                   |
| Valeurs Mobilières de Placement            | -                   | -                            | -                 | -                 |
| Disponibilités                             | 400 559,10          | -                            | 400 559,10        | 560 106,42        |
| <b>COMPTES FINANCIERS (TIERS)</b>          |                     |                              |                   |                   |
| Valeurs Mobilières de Placement            | -                   | -                            | -                 | -                 |
| Disponibilités                             | -                   | -                            | -                 | -                 |
| <b>TOTAL II</b>                            | <b>487 485,83</b>   | <b>-</b>                     | <b>487 485,83</b> | <b>670 476,83</b> |
| Charges à répartir sur plusieurs exercices | -                   | -                            | -                 | -                 |
| <b>TOTAL III</b>                           | <b>-</b>            | <b>-</b>                     | <b>-</b>          | <b>-</b>          |

## TOTAL ACTIF

1 555 773,83

919 982,47

635 791,36

785 882,47

## COVALENCE

## BILAN PASSIF AU 31/12/2025

| PASSIF                                                  | 31/12/2025        | 31/12/2024        |
|---------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Fonds propres sans droit de reprise</b>              | -                 | -                 |
| Réserves                                                | 387 650,74        | 354 809,89        |
| Réserves sur Projets Associatifs                        | -                 | -                 |
| Report à Nouveau                                        | -                 | -                 |
| <b>Résultat de l'Exercice</b>                           | - 121 697,79      | 32 840,85         |
| Subventions d'Investissement renouvelables              | -                 | -                 |
| <b>Sous-total Fonds Associatifs</b>                     | <b>265 952,95</b> | <b>387 650,74</b> |
| Fonds propres avec droit de reprise                     | 202 681,70        | 202 681,70        |
| Fonds gérés                                             | -                 | -                 |
| Provisions réglementées                                 | -                 | -                 |
| Résultats sous contrôle des tiers financeurs            | -                 | -                 |
| <b>Sous-total Autres Fonds Propres</b>                  | <b>202 681,70</b> | <b>202 681,70</b> |
| <b>TOTAL I</b>                                          | <b>468 634,65</b> | <b>590 332,44</b> |
| Fonds reportés                                          |                   |                   |
| Fonds dédiés                                            | -                 | -                 |
| <b>TOTAL II</b>                                         | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| Provisions pour Risques                                 |                   |                   |
| Provisions pour Charges                                 | 31 823,00         | 31 515,00         |
| <b>TOTAL III</b>                                        | <b>31 823,00</b>  | <b>31 515,00</b>  |
| <b>DETTES</b>                                           |                   |                   |
| <b>Comptes de Gestion</b>                               |                   |                   |
| Emprunts et dettes auprès des établissem. de crédit (1) | -                 | 217,69            |
| Dettes Financières diverses (2)                         |                   |                   |
| Avances & Subventions à reverser                        | -                 | -                 |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés                | 46 094,48         | 77 750,15         |
| <b>Dettes Fiscales et Sociales</b>                      |                   |                   |
| Personnel et comptes rattachés                          | 33 038,40         | 29 950,15         |
| Sécurité Sociale & Organismes Sociaux                   | 43 749,39         | 43 869,97         |
| Etat et Collectivités Publiques                         | 12 188,71         | 12 058,57         |
| <b>Dettes sur Immobilisations et comptes rattachés</b>  |                   |                   |
| Autres dettes                                           | 262,73            | 188,50            |
| <b>Comptes gérés des tiers</b>                          |                   |                   |
| Particuliers, comptes gérés (tutelles)                  | -                 | -                 |
| Particuliers, autres                                    | -                 | -                 |
| FSL et autres Fonds, particuliers                       | -                 | -                 |
| Organismes & dettes autres                              | -                 | -                 |
| <b>TOTAL IV</b>                                         | <b>135 333,71</b> | <b>164 035,03</b> |
| Produits constatés d'avance                             |                   |                   |
| <b>TOTAL V</b>                                          | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| <b>TOTAL PASSIF</b>                                     | <b>635 791,36</b> | <b>785 882,47</b> |

| COVALENCE                                               |                     |                     |
|---------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| COMPTE DE RESULTAT                                      |                     |                     |
| LIBELLES                                                | 31/12/2025          | 31/12/2024          |
| <b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>                          |                     |                     |
| Contribution des membres                                | 1 150 894,00        | 1 215 719,42        |
| Produits & Prestations de Services autres               | 9 049,03            |                     |
| Subventions de Fonctionnement autres                    |                     |                     |
| Reprises sur amortissement, dépréciations et provisions |                     | 33 758,10           |
| Cotisations et produits de gestion courante             | 355,69              | 1 633,50            |
| <b>Total des Produits d'Exploitation (I)</b>            | <b>1 160 298,72</b> | <b>1 251 111,02</b> |
| <b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>                           |                     |                     |
| Achats stockés, Approvisionnements autres               | -                   | -                   |
| Variations de Stocks                                    | -                   | -                   |
| Autres Achats et Charges Externes                       | 591 020,90          | 550 816,80          |
| Impôts, Taxes et versements assimilés                   | 27 749,23           | 38 165,08           |
| Salaires                                                | 409 941,17          | 404 742,19          |
| Cotisations sociales                                    | 182 146,60          | 178 115,01          |
| Dotations aux Amortissements sur Immobilisations        | 75 543,36           | 55 921,43           |
| Dotations aux Provisions sur Immobilisations            |                     |                     |
| Dotations aux Provisions sur Actif Circulant            | -                   | -                   |
| Dotations aux Provisions pour Risques et Charges        | 308,00              | 3 198,00            |
| Reports en fonds dédiés                                 |                     |                     |
| Autres Charges                                          | 22,14               | 651,08              |
| <b>Total des Charges d'Exploitation (II)</b>            | <b>1 286 731,40</b> | <b>1 231 609,59</b> |
| <b>1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)</b>               | <b>- 126 432,68</b> | <b>19 501,43</b>    |
| <b>PRODUITS FINANCIERS</b>                              |                     |                     |
| Produits des Valeurs Mobilières et Créances autres      | -                   | -                   |
| Autres Intérêts et Produits assimilés                   | 9 539,34            | 17 189,15           |
| Reprises sur dépréciations et provisions                | -                   | -                   |
| Produits nets s/Cessions Valeurs Mobilières Placement   | -                   | -                   |
| <b>Total des Produits Financiers (III)</b>              | <b>9 539,34</b>     | <b>17 189,15</b>    |
| <b>CHARGES FINANCIERES</b>                              |                     |                     |
| Dotations Financières aux Amortissements et Provisions  | -                   | -                   |
| Intérêts et Charges assimilées                          | -                   | -                   |
| Charges nettes s/Cessions Valeurs Mobilières Placement  | -                   | -                   |
| <b>Total des Charges Financières (IV)</b>               | <b>-</b>            | <b>-</b>            |
| <b>2 - RESULTAT FINANCIER (III-IV)</b>                  | <b>9 539,34</b>     | <b>17 189,15</b>    |
| <b>3 - RESULTAT COURANT (I-II+III-IV)</b>               | <b>- 116 893,34</b> | <b>36 690,58</b>    |
| <b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>                           |                     |                     |
| Produits Exceptionnels                                  |                     | 900,00              |
| <b>Total des Produits Exceptionnels (V)</b>             | <b>-</b>            | <b>900,00</b>       |
| <b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>                          |                     |                     |
| Charges Exceptionnelles                                 | 3 001,45            | 1 281,03            |
| <b>Total des Charges Exceptionnelles (VI)</b>           | <b>3 001,45</b>     | <b>1 281,03</b>     |
| <b>4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)</b>                 | <b>- 3 001,45</b>   | <b>- 381,03</b>     |
| Impôts sur les bénéfices                                | 1 803,00            | 3 468,70            |
| <b>Total impôts société</b>                             | <b>1 803,00</b>     | <b>3 468,70</b>     |
| <b>TOTAL DES PRODUITS (I+III+V+Ressources)</b>          | <b>1 169 838,06</b> | <b>1 269 200,17</b> |
| <b>TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+Engagements)</b>         | <b>1 291 535,85</b> | <b>1 236 359,32</b> |
| <b>6 - RESULTAT : EXCEDENT OU DEFICIT</b>               | <b>- 121 697,79</b> | <b>32 840,85</b>    |



## 1. Description de l'objet social, des missions sociales et des moyens de l'entité :

**Le groupement inscrit son action dans le prolongement de l'objet social de ses membres fondateurs.**

Les membres adhérents, associations loi 1901, partagent des valeurs communes. L'engagement et le sens du service en direction des personnes fragilisées constituent un objectif prioritaire. Les valeurs de solidarité, de générosité, de respect, de dignité des personnes et de leurs différences, constituent « **la clé de voûte** » de leur action associative. **La famille est au cœur de leurs préoccupations.**

Au-delà de ces valeurs fondamentales, le groupement, constitué sous forme associative, a pour objet la coopération sociale au service des usagers.

À ce titre, il a pour objet de mettre en œuvre tous moyens propres à faciliter et à développer les activités des membres adhérents.

La mutualisation de moyens est l'objectif essentiel de coopération du groupement en raison :

- du caractère très spécifique des missions et du cadre d'intervention de ses membres ;
- des orientations nouvelles ou réglementaires qui obligent à mettre en place des actions de coopération et à entreprendre une démarche de pluri annualité budgétaire ;
- de l'obligation d'élaborer des cadres budgétaires complexes et très personnalisés sur le plan du droit administratif ;
- du nouveau mode de fonctionnement des structures en matière comptable et financière.

Il a pour objet de mettre en œuvre tous moyens utiles à l'activité de ses membres, notamment dans les domaines :

- de la gestion des ressources humaines,
- de la qualité,
- du contrôle et de l'évaluation interne,
- de la gestion et de la comptabilité,
- du contrôle de gestion,
- des achats des fournitures et des biens d'équipement,
- des investissements mobiliers,
- et de tout autre domaine ne relevant pas du cœur de métier des associations adhérentes.

Ces moyens ont pour but de faciliter, d'améliorer et de sécuriser la gestion des activités de ses membres en ces domaines.

Cet objet conservera un caractère auxiliaire, par rapport à l'activité de chacun de ses membres.

L'objet du groupement est également d'organiser en commun des actions nouvelles à chaque fois que la réflexion collective et la démarche participative font émerger des progrès dans l'action, des évolutions de compétences, des efficacités d'organisation, des économies de gestion.

Le groupement se fixe également comme objectifs la mise en place de lignes directrices claires, rigoureuses, des procédures de contrôle interne connues de tous et validées par les instances élues, au service de ses membres.

## 2. Règles et méthodes comptables

Les comptes annuels au 31.12.2025 du groupement de coopération associatif « Covalence » ont été arrêtés conformément aux dispositions du code de commerce, aux dispositions spécifiques applicables du règlement ANC 2022-06 et, à défaut d'autres dispositions spécifiques, à celles du règlement ANC 2018-06 et 2014-03 relatifs au plan comptable général.

La première application du règlement ANC n°2022-06 constitue un changement de méthode comptable. La principale incidence de la première application est :

- Le reclassement des charges constatées d'avance dans le poste des créances de l'actif circulant.

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.

L'évaluation des éléments inscrits en comptabilité a été pratiquée par référence à la méthode des coûts historiques.

## 3. Les résultats

Pour rappel, lors de l'élaboration du budget 2025, le tuilage du responsable financier n'avait pas été inclus. Ce coût est de 41 K€. Le résultat commun N-1 de 33 K€ a été mis en réserve afin de couvrir cette charge.

Concernant le résultat 2025 :

Pour l'Udaf de l'Essonne a été constituée :

- Une affectation en réserves au titre des charges communes pour -39 970,45 €, une affectation en réserves au titre des charges spécifiques pour -41 071,99 €.

Pour l'Udaf de l'Eure-et-Loir, a été constituée :

- Une affectation en réserves au titre des charges communes pour 879,46 €, une affectation en réserves au titre des charges spécifiques pour 2 746,99 €.

Pour l'Udaf de Seine Saint-Denis a été constituée :

- Une affectation en réserves au titre des charges communes pour -28 036,62 €, une affectation en réserves au titre des charges spécifiques pour -16 245,18 €.

## 4. Les immobilisations

| Libellés                                      | 31/12/2024        | Acquisitions      | Cessions<br>Sorties | 31/12/2025       |
|-----------------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------------|------------------|
| Immobilisations Covalence                     | 148 843,45        | 4 818,99          | 9 159,80            | 144 502,64       |
| Immobilisations à l'Udaf de Seine-Saint-Denis | 45 994,98         | 16 336,66         | -                   | 62 331,64        |
| Immobilisations à l'Udaf de l'Essonne         | 793 849,43        | 89 398,40         | 21 794,11           | 861 453,72       |
| <b>Total</b>                                  | <b>988 687,86</b> | <b>110 554,05</b> | <b>30 953,91</b>    | <b>1 068 288</b> |

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition et font l'objet d'amortissements annuels calculés de manière linéaire : 10 ans pour mobilier de bureau ; 5 ans pour le matériel de bureau ; 3 ans pour le matériel informatique et logiciels.

## COVALENCE

## IMMOBILISATIONS AU 31/12/2025

| IMMOBILISATIONS                                  | Valeur brute des<br>Immobilisations<br>au début de l'exercice | Augmentations                                     |                                                               |
|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
|                                                  |                                                               | consécutives à une<br>réévaluat. dans l'exerc.    | acquisitions, créations<br>apports, virem.postes              |
| <b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>             |                                                               |                                                   |                                                               |
| Licences, Progiciels & Logiciels                 | 219 644,80                                                    |                                                   | 5 838,14                                                      |
| Immobilisations Incorporelles autres & en-cours  |                                                               |                                                   |                                                               |
| <b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>               |                                                               |                                                   |                                                               |
| Terrains                                         |                                                               |                                                   |                                                               |
| Agencements & Aménagements des Terrains          |                                                               |                                                   |                                                               |
| Constructions                                    |                                                               |                                                   |                                                               |
| Installations techniques, Matériels & Outillages |                                                               |                                                   |                                                               |
| Installations, Agencements & Aménagements        |                                                               |                                                   |                                                               |
| Matériel de Transport                            |                                                               |                                                   |                                                               |
| Matériel de Bureau                               |                                                               |                                                   |                                                               |
| Matériel Informatique                            | 483 612,12                                                    |                                                   | 99 119,94                                                     |
| Mobilier et divers                               | 273 411,14                                                    |                                                   | 2 485,17                                                      |
| Immobilisations grevées de droit (COMMODAT)      |                                                               |                                                   |                                                               |
| Immobilisations Corporelles en cours             |                                                               |                                                   |                                                               |
| <b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES</b>               |                                                               |                                                   |                                                               |
| Participations & Créances rattachées             |                                                               |                                                   |                                                               |
| <b>Comptes de Gestion</b>                        |                                                               |                                                   |                                                               |
| Prêts                                            |                                                               |                                                   |                                                               |
| Dépôts & Cautionnements                          | 8 519,80                                                      |                                                   | 1 000,00                                                      |
| Autres                                           | 3 500,00                                                      |                                                   |                                                               |
| <b>F.S.L. et autres Fonds</b>                    |                                                               |                                                   |                                                               |
| Prêts & Avances aux Familles & aux Majeurs       |                                                               |                                                   |                                                               |
| <b>TOTAL</b>                                     | 988 687,86                                                    | -                                                 | 108 443,25                                                    |
| IMMOBILISATIONS                                  | Diminutions                                                   |                                                   | Valeur brute des<br>Immobilisations<br>à la fin de l'exercice |
|                                                  | par virements de<br>poste à poste                             | par cessions à des tiers<br>ou mises hors service |                                                               |
| <b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>             |                                                               |                                                   |                                                               |
| Licences, Progiciels & Logiciels                 |                                                               |                                                   | 225 482,94                                                    |
| Immobilisations incorporelles autres & en-cours  |                                                               |                                                   | -                                                             |
| <b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>               |                                                               |                                                   |                                                               |
| Terrains                                         |                                                               |                                                   |                                                               |
| Agencements & Aménagements des Terrains          |                                                               |                                                   |                                                               |
| Constructions                                    |                                                               |                                                   |                                                               |
| Installations techniques, Matériels & Outillages |                                                               |                                                   |                                                               |
| Installations, Agencements & Aménagements        |                                                               |                                                   |                                                               |
| Matériel de Transport                            |                                                               |                                                   |                                                               |
| Matériel de Bureau                               |                                                               |                                                   |                                                               |
| Matériel Informatique                            |                                                               | 28 843,11                                         | 553 888,95                                                    |
| Mobilier                                         |                                                               |                                                   | 275 896,31                                                    |
| Immobilisations grevées de droit (COMMODAT)      |                                                               |                                                   |                                                               |
| Immobilisations Corporelles en cours             |                                                               |                                                   | -                                                             |
| <b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES</b>               |                                                               |                                                   |                                                               |
| Participations & Créances rattachées             |                                                               |                                                   |                                                               |
| <b>Comptes de Gestion</b>                        |                                                               |                                                   |                                                               |
| Prêts                                            |                                                               |                                                   |                                                               |
| Dépôts & Cautionnements                          |                                                               |                                                   | 9 519,80                                                      |
| Autres                                           |                                                               |                                                   | 3 500,00                                                      |
| <b>F.S.L. et autres Fonds</b>                    |                                                               |                                                   |                                                               |
| Prêts & Avances aux Familles & aux Majeurs       |                                                               |                                                   |                                                               |
| <b>TOTAL</b>                                     | -                                                             | 28 843,11                                         | 1 068 288,00                                                  |

## 5. Les amortissements

### COVALENCE

#### AMORTISSEMENTS AU 31/12/2025

| SITUATIONS & MOUVEMENTS DE L'EXERCICE    | Montant des Amortissements au début de l'exerc. | Augmentations Dotations de l'exercice | Opérations et mouvements spécifiques | Montant des Amortissements à la fin de l'exercice |
|------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------------|
| <b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>     |                                                 |                                       |                                      |                                                   |
| Licences, Progiciels & Logiciels         | 190 603,28                                      | 16 205,63                             |                                      | 206 808,91                                        |
| Immobilisations incorporelles autres     | -                                               |                                       |                                      | -                                                 |
| <b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>       |                                                 |                                       |                                      |                                                   |
| Agencem.& Aménagement.des Terrains       | -                                               |                                       |                                      | -                                                 |
| Constructions                            | -                                               |                                       |                                      | -                                                 |
| Installat.techn., Matériels & Outillages | -                                               |                                       |                                      | -                                                 |
| Installations, Agencem.& Aménagement.    | -                                               |                                       |                                      | -                                                 |
| Matériel de Transport                    | -                                               |                                       |                                      | -                                                 |
| Matériel de Bureau & informatique        | 434 944,18                                      | 51 890,90                             | 28 843,11                            | 457 991,97                                        |
| Mobilier et divers                       | 247 734,76                                      | 7 446,83                              |                                      | 255 181,59                                        |
| Droit des Propriétaires (COMMODAT)       | -                                               |                                       |                                      | -                                                 |
| <b>TOTAL</b>                             | <b>873 282,22</b>                               | <b>75 543,36</b>                      | <b>28 843,11</b>                     | <b>919 982,47</b>                                 |

| VENTILATION DES DOTATIONS DE L'EXERCICE  | Amortissements   |            |               | Total Dotations de l'exercice |
|------------------------------------------|------------------|------------|---------------|-------------------------------|
|                                          | Linéaires        | Dégressifs | Exceptionnels |                               |
| <b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>     |                  |            |               |                               |
| Licences, Progiciels & Logiciels         | 16 205,63        |            |               | 16 205,63                     |
| Immobilisations incorporelles autres     |                  |            |               | -                             |
| <b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>       |                  |            |               |                               |
| Agencem.& Aménagement.des Terrains       |                  |            |               | -                             |
| Constructions                            |                  |            |               | -                             |
| Installat.techn., Matériels & Outillages |                  |            |               | -                             |
| Installat., Agencem.& Aménagement.       |                  |            |               | -                             |
| Matériel de Transport                    |                  |            |               | -                             |
| Matériel de Bureau                       | 51 890,90        |            |               | 51 890,90                     |
| Mobilier                                 | 7 446,83         |            |               | 7 446,83                      |
| Droit des Propriétaires (COMMODAT)       |                  |            |               | -                             |
| <b>TOTAL</b>                             | <b>75 543,36</b> | <b>-</b>   | <b>-</b>      | <b>75 543,36</b>              |

| CHARGES A REPARTIR SUR PLUSIEURS EXERCICE | Montant début de l'exercice et nouv. charges de l'exerc. | Amortissements    |                         | Reste à répartir à la fin de l'exercice |
|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------|-----------------------------------------|
|                                           |                                                          | Cumuls antérieurs | Dotations de l'exercice |                                         |
| Charges à répartir <b>antérieures</b>     |                                                          |                   |                         | -                                       |
| Charges à répartir <b>de l'exercice</b>   | -                                                        |                   |                         | -                                       |
| <b>TOTAL</b>                              | <b>-</b>                                                 | <b>-</b>          | <b>-</b>                | <b>-</b>                                |

## Les faits caractéristiques

### a. Les conventions réglementées

- Mise à disposition de locaux par la SCI Elysée-Gestion pour un montant de 48 630,04 € ;
- Contribution aux charges de fonctionnement par l'Udaf de l'Essonne pour un montant de 715 632,00 € ;
- Contribution aux charges de fonctionnement par l'Udaf de Seine-Saint-Denis pour un montant de 347 248,00 € ;
- Contribution aux charges de fonctionnement par l'Udaf de l'Eure-et-Loir pour un montant de 88 024,00 €.
- Contribution aux charges de fonctionnement du GAC Synergie pour un montant 7 723,68 €.

### b. la situation de la trésorerie

|                           |               |
|---------------------------|---------------|
| — 31 décembre 2025 :      | 400 559,10 €  |
| — 31 décembre 2024 :      | 559 888,73 €  |
| — soit une variation de : | -159 329,63 € |

### c. Les trois rémunérations les plus élevées

Le cumul des salaires des trois personnes les plus rémunérées au titre de l'exercice 2025 s'élève à 171 279,00 €.

### d. La provision retraite

| Provision au 31 décembre 2024 | Provision 2025 | Reprise provision 2024 | Provision au 31 décembre 2025 |
|-------------------------------|----------------|------------------------|-------------------------------|
| 31 515,00                     | 308,00         | -                      | 31 823,00                     |

### e. L'évolution des budgets de fonctionnement

| Budget 2025  | Réalisé 2025 | Budget 2026  | Variation Budget2026/Réalisé2025 | Variation en % |
|--------------|--------------|--------------|----------------------------------|----------------|
| 1 169 144,00 | 1 291 535,85 | 1 225 484,68 | -66 051,17                       | -5,11%         |

### f. Notes complémentaires

#### ▪ Les créances d'exploitation

| Libellés        | Montants  | à 1 an    | de 1 an à 5 ans | + de 5 ans |
|-----------------|-----------|-----------|-----------------|------------|
| Adhérents       | 9 049,03  | 9 049,03  | -               | -          |
| Autres créances | 20 926,29 | 20 926,29 | -               | -          |
| Total           | 29 975,32 | 29 975,32 | -               | -          |

La créance relative aux adhérents dont le montant s'élève à 9 049,03 € correspond à la mise à disposition 2025 au titre de la comptabilité de la SCI Elysée gestion.

Les autres créances correspondent à un avoir à recevoir de 1 016,29 € et un remboursement Dégrevement Taxe/Salaires pour 19 910,00 €



- **Provisions pour risques et charges**

Elles sont constituées de la provision pour indemnités de fin de carrière.

- **Les dettes d'exploitation**

| Libellés                                     | Montants          | à 1 an            | de 1 an à 5 ans | + de 5 ans |
|----------------------------------------------|-------------------|-------------------|-----------------|------------|
| Fournisseurs et comptes rattachés            | 46 094,48         | 46 094,48         | -               | -          |
| Personnel et comptes rattachés               | 33 038,40         | 33 038,40         | -               | -          |
| S.Soc. et organismes sociaux                 | 43 749,39         | 43 749,39         | -               | -          |
| État et collectivités publiques              | 12 188,71         | 12 188,71         | -               | -          |
| Emprunts et dettes auprès établis. de crédit | -                 | -                 | -               | -          |
| Autres dettes                                | 262,73            | 262,73            | -               | -          |
| <b>Total</b>                                 | <b>135 333,71</b> | <b>135 333,71</b> | <b>-</b>        | <b>-</b>   |

- **Les engagements**

| Libellés                                   | Montants          | à 1 an            | de 1 an à 5 ans   | + de 5 ans |
|--------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------|
| Location véhicules                         | 202 039,80        | 109 272,80        | 92 767            | -          |
| Crédit-bail photocopieurs vidéoprojecteurs | 101 031,00        | 23 772,00         | 77 259            | -          |
| Téléphonie-mobilité                        | 399 037,20        | 133 826,40        | 265 211           | -          |
| <b>Total</b>                               | <b>702 108,00</b> | <b>266 871,20</b> | <b>435 236,80</b> | <b>-</b>   |

- **Les engagements (par site)**

| Covalence                 | Montants         | à 1 an          | de 1 an à 5 ans | + de 5 ans |
|---------------------------|------------------|-----------------|-----------------|------------|
| Crédit-bail photocopieurs | 6 069,00         | 1 428,00        | 4 641           | -          |
| Téléphonie-mobilité       | 14 001,00        | 4 667,00        | 9 334           | -          |
| <b>Total</b>              | <b>20 070,00</b> | <b>6 095,00</b> | <b>13 975</b>   | <b>-</b>   |

| Udaf de l'Eure-et-Loir    | Montants          | à 1 an           | de 1 an à 5 ans | + de 5 ans |
|---------------------------|-------------------|------------------|-----------------|------------|
| Location véhicules        | 90 439,00         | 46 003,00        | 44 436          | -          |
| Crédit-bail photocopieurs | 43 146,00         | 10 152,00        | 32 994          | -          |
| <b>Total</b>              | <b>133 585,00</b> | <b>56 155,00</b> | <b>77 430</b>   | <b>-</b>   |

| Udaf de l'Essonne                          | Montants          | à 1 an            | de 1 an à 5 ans | + de 5 ans |
|--------------------------------------------|-------------------|-------------------|-----------------|------------|
| Location véhicules                         | 64 863,80         | 43 622,80         | 21 241          | -          |
| Crédit-bail photocopieurs vidéoprojecteurs | 51 816,00         | 12 192,00         | 39 624          | -          |
| Téléphonie-mobilité                        | 215 583,20        | 73 398,40         | 142 185         | -          |
| <b>Total</b>                               | <b>332 263,00</b> | <b>129 213,20</b> | <b>203 050</b>  | <b>-</b>   |

| Udaf de Seine-Saint-Denis | Montants          | à 1 an           | de 1 an à 5 ans | + de 5 ans |
|---------------------------|-------------------|------------------|-----------------|------------|
| Location véhicules        | 46 737,00         | 19 647,00        | 27 090          | -          |
| Téléphonie-mobilité       | 169 453,00        | 55 761,00        | 113 692         | -          |
| <b>Total</b>              | <b>216 190,00</b> | <b>75 408,00</b> | <b>140 782</b>  | <b>-</b>   |



▪ La trésorerie d'investissement

| Libellés                                | Udaf de l'Essonne | Udaf de Seine-Saint-Denis | Covalence  |
|-----------------------------------------|-------------------|---------------------------|------------|
| Fonds associatif avec droit reprise (A) | 125 681,70        | 5 000,00                  | 72 000,00  |
| Réserves de trésorerie (B)              | 230 073,72        | 56 687,56                 |            |
| Immobilisation (C)                      | 861 453,72        | 62 331,64                 | 144 502,64 |
| Amortissements (D)                      | 747 939,34        | 47 543,14                 | 124 499,99 |
| Total (A+B+D)-C                         | 242 241,04        | 46 899,06                 | 51 997,35  |

▪ L'analyse de la trésorerie globale

| Organismes                | Trésorerie d'investissement | Trésorerie d'exploitation | Total      |
|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|------------|
| Udaf de Seine-Saint-Denis | 46 899,06                   |                           | 46 899,06  |
| Udaf de l'Eure et Loir    |                             | 4 515,91                  | 4 515,91   |
| Udaf de l'Essonne         | 242 241,04                  |                           | 242 241,04 |
| Covalence                 | 51 997,35                   | 54 905,74                 | 106 903,09 |
| Consolidé                 | 341 137,45                  | 59 421,65                 | 400 559,10 |

▪ L'analyse de la trésorerie d'exploitation

|                                        | Montants          |
|----------------------------------------|-------------------|
| <b>Dettes d'exploitation</b>           |                   |
| Réserves de trésorerie                 | 100 889,46        |
| Résultat                               | -121 697,79       |
| Provisions pour risques et charges     | 31 823,00         |
| Dettes fournisseurs                    | 46 094,48         |
| Dettes sociales et fiscales            | 88 976,50         |
| Dettes diverses d'exploitation         | 262,73            |
| <b>Total (A)</b>                       | <b>146 348,38</b> |
| <b>Créances d'exploitation</b>         |                   |
| Adhérents                              | 9 049,03          |
| Créances diverses d'exploitation       | 20 926,29         |
| Charges constatées d'avances           | 56 951,41         |
| <b>Total (B)</b>                       | <b>86 926,73</b>  |
| <b>Trésorerie d'exploitation (A-B)</b> | <b>59 421,65</b>  |

▪ Les contributions des membres

| Libellés             | Udaf de l'Eure-et-Loir | Udaf de l'Essonne | Udaf de Seine-Saint-Denis | Total               |
|----------------------|------------------------|-------------------|---------------------------|---------------------|
| Produits communs     | 4 543,00               | 432 877,00        | 212 013,00                | 649 433,00          |
| % de répartition     | 0,70%                  | 66,65%            | 32,65%                    | 100,00%             |
| Produits spécifiques | 83 481,00              | 282 755,00        | 135 225                   | 501 461,00          |
| <b>Total</b>         | <b>88 024,00</b>       | <b>715 632,00</b> | <b>347 238,00</b>         | <b>1 150 894,00</b> |

**COVALENCE – GROUPEMENT DE COOPERATION**

315, square des Champs-Élysées

91004 EVRY COURCOURONNES

RAPPORT SPÉCIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES CONVENTIONS RÉGLEMENTÉES

ASSEMBLÉE GÉNÉRALE D'APPROBATION DES COMPTES DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2025

Aux adhérents,

En notre qualité de commissaire aux comptes de votre association, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées.

Il nous appartient de vous communiquer, sur la base des informations qui m'ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles des conventions dont nous avons été avisés ou que nous aurions découvertes à l'occasion de notre mission, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé ni à rechercher l'existence d'autres conventions. Il vous appartient, selon les termes de l'article R. 612-6 du Code de commerce, d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimé nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes relative à cette mission. Ces diligences ont consisté à vérifier la concordance des informations qui nous ont été données avec les documents de base dont elles sont issues.

Conventions soumises à l'approbation de l'assemblée générale

Nous vous informons qu'il ne nous a été donné avis d'aucune convention passée au cours de l'exercice écoulé à soumettre à l'approbation de l'organe délibérant en application des dispositions de l'article L.612-5 du code de commerce.

Conventions déjà approuvée par l'organe délibérant

Nous avons été informés que l'exécution des conventions suivantes, déjà approuvées par l'organe délibérant au cours d'exercices antérieurs, s'est poursuivie au cours de l'exercice écoulé.



## **COVALENCE – GROUPEMENT DE COOPERATION**

*Rapport du commissaire aux comptes sur les conventions réglementées. Exercice clos le 31 décembre 2025*

### **Avec la SCI Elysée - Gestion**

- *Personne concernée :*

Monsieur Denis LAURENT.

- *Nature et objet :*

Mise à disposition des locaux.

*Modalités :*

Charge comptabilisée à ce titre pour l'exercice 2025 : 48 630 €.

### **Avec le GAC SYNERGIE**

- *Personne concernée :*

Monsieur Denis LAURENT.

- *Nature et objet :*

Hébergement informatique.

*Modalités :*

Charge comptabilisée à ce titre pour l'exercice 2025 : 7 450 €.

### **Avec l'UDAF 91**

- *Personnes concernées :*

Madame Emmanuelle PERRELON et Messieurs Jean-Pierre BAUDRY, Denis LAURENT et Bernard DIJKMAN.

- *Nature et objet :*

Contribution aux charges de fonctionnement de Covalence.

*Modalités :*

Produit comptabilisé à ce titre pour l'exercice 2025 : 715 632 €.

## **COVALENCE – GROUPEMENT DE COOPERATION**

*Rapport du commissaire aux comptes sur les conventions réglementées. Exercice clos le 31 décembre 2025*

### **Avec l'UDAF 93**

▪ *Personnes concernées :*

Madame Nacéra AMROUCHE et Monsieur Maurice MENDES – DA COSTA.

▪ *Nature et objet :*

Contribution aux charges de fonctionnement de Covalence.

*Modalités :*

Produit facturé à ce titre pour l'exercice 2025 : 347 238 €.

### **Avec l'UDAF 28**

▪ *Personnes concernées :*

Messieurs Yvan KUNTZ et Eric MONGILLON.

▪ *Nature et objet :*

Contribution aux charges de fonctionnement de Covalence.

*Modalités :*

Produit facturé à ce titre pour l'exercice 2025 : 88 024 €.

*Paris, le 20 avril 2026*

Le commissaire aux comptes

**F.-M. RICHARD & Associés**

  
Julie GALOPHE

  
Henri SCHVARTZ