



Association sans but lucratif (Type Loi 1er juillet 1901)
Reconnue d'Utilité Publique (décret du 29 mai 1929)

Siège social : 2, place du Carrousel - 92160 ANTONY

N° téléphone : 01 46 66 35 61
N° télécopie : 01 46 68 38 11

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ARRETES AU 31 DECEMBRE 2024

SOMMAIRE

Rapport
Bilan
Compte de résultat
Annexe



P C A Conseils

SOCIETE DE COMMISSARIAT AUX COMPTES

11, rue Laugier - 75017 PARIS - Téléphone : 01 42 27 87 70 - E.mail : pca@pca-conseils.com



RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS DE L'EXERCICE 2024

Aux membres de l'Assemblée Générale,

I. Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale du 12 juin 2021, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association Saint Raphael, 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 l'association à la fin de cet exercice.

II. Fondement de l'opinion

1- 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.

2- 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.

3- Observation

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur les points suivants:

- Les résultats des activités conventionnées ont un caractère provisoire dans l'attente des décisions des autorités de tarification,
- Les résultats des activités non conventionnées sont approuvés et affectés par l'Assemblée Générale de l'association sur proposition du Conseil d'Administration.

Par ailleurs je vous précise que nos contrôles ne s'étendent pas aux comptes administratifs de vos établissements présentés aux autorités de tarification et ne concernent pas le bilan et le compte de résultat de chacun de ces établissements.

Enfin, les résultats déficitaires des exercices précédents et le transfert de l'établissement CPPS à une Fondation au 1^{er} juillet 2024 fragilisent les équilibres financiers et surtout la trésorerie.

III. Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.821-53 et R.821-80 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 et notamment sur les points suivants :

- ✓ J'ai été conduit à examiner les modalités définitives d'arrêté des résultats de l'exercice précédent suite à l'avis des autorités administratives assurant le financement des établissements de l'association : j'ai obtenu les éléments probants justifiant la manière dont ont été comptabilisés l'affectation définitive des résultats conformément aux décisions des dits financeurs au cours de l'exercice et la manière dont ces arrêts modifient ou non les comptes annuels des établissements,
- ✓ Les Faits caractéristiques de l'exercice sont rappelés dans l'annexe des comptes financiers notamment sur l'intégration de la gestion conventionnée du CPPS dans l'Association et son impact sur la présentation des comptes,
- ✓ Les Faits significatifs postérieurs à la clôture des comptes sont rappelés dans cette même partie des Faits caractéristiques de l'annexe des comptes financiers.

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.

IV. Vérification du rapport de gestion et des autres documents adressés aux membres de l'Assemblée Générale

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le document intitulé « rapport de gestion ».

V. Responsabilités de la direction et des personnes constituant la gouvernance de l'association 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 ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'administration du 02 juin 2025.

VI. Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

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



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

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

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

Fait à Paris, le 12 juin 2025

Le Commissaire aux comptes
Société PCA Conseils
Représentée par Monsieur Maxime OUANHON

BILAN

1. Bilan Actif

	ACTIF	VALEUR BRUTE A FIN N AU 31/12/2024	AMORTIS. OU DEPRECIATIONS	VALEUR NETTE A FIN N AU 31/12/2024	VALEUR NETTE A FIN N - 1 AU 31/12/2023
	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	35 448	35 448		
A	.Frais d'établissement				
C	.Autres immobilis.incorporelles	35 448	35 448		
T	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	23 282 457	11 210 226	12 072 231	13 292 620
I	.Terrains	4 424 129		4 424 129	4 424 129
F	.Constructions	10 806 098	4 660 795	6 145 304	6 412 651
	.Agencements & Installations	2 555 457	2 460 992	94 465	318 037
I	.Equipements Techniques	4 460 489	3 275 223	1 185 266	1 335 082
M	.Equipements Nouvelle Cuisine & nouvelles crèches	513 529	462 525	51 004	112 619
M	.Matériel et Mobilier de bureau & informatique	115 544	34 593	80 951	26 835
O	.Matériel et Mobilier divers	323 534	279 131	44 403	40 543
B	.Matériel de Transport	36 966	36 966		
I	.Avances et acomptes sur immobilisations				
L	.Immobilisations en cours	46 709		46 709	622 724
I	BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES				
S	IMMOBILISATIONS FINANCIERES	102 593		102 593	102 608
E	.Participations	30		30	45
	.Frais d'hypothèque				
	.Dépôts et cautionnements	102 563		102 563	102 563
	TOTAL ACTIF IMMOBILISE (I)	23 420 498	11 245 674	12 174 824	13 395 228
	COMPTES DE LIAISON				
	STOCK ET EN COURS				
	.Matières premières				
A	.Approvisionnements				
C	.En cours de production				
T	.Marchandises				
I	FOURNISSEURS DEBITEURS				
F	Av. & acptes versés s/ commandes				
	CREANCES ET COMPTES RATTACHES	1 473 823	254 985	1 218 838	2 528 758
	.Organismes et usagers	957 913,23	254 984,71	702 928,52	1 135 039
	.Débiteurs divers				
C	.Créances relatives au Personnel	51 679,06		51 679,06	174 759
I	.Produits à recevoir	420 049,70		420 049,70	1 004 725
R	.Autres créances	39 800,63		39 800,63	214 235
C	.Fournisseurs débiteurs	4 380,00		4 380,00	
U	PLACEMENTS : VALEURS MOBIL. & AUTRES	1 125 678		1 125 678	1 418 763
A	.Placements	1 049 738,30		1 049 738	1 349 738
N	.Intérêts courus non échus	75 939,97		75 940	69 025
T	DISPONIBILITES	886 509		886 509	713 171
	.Banques	885 890,24		885 890	710 115
	.La Banque Postale				
	.Caisses	618,68		619	3 056
	CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	20 498		20 498	108 927
		20 498,27		20 498	108 927
	TOTAL (II)	3 506 508	254 985	3 251 523	4 769 619
	TOTAL DE L'ACTIF	26 927 006	11 500 658	15 426 348	18 164 847

2. Bilan Passif

PASSIF	31/12/2024	31/12/2023
<u>FONDS PROPRES</u>		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires	9 670 754	9 670 754
D' investissements : Subv. non renouv.		0
Fonds propres complémentaires	197 678	549 012
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds statutaires		
Fonds propres complémentaires		0
Ecart de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles	580 656	805 553
Réserves pour projet de l'entité		
Autres	110 704	163 736
Report à nouveau	-1 673 305	-1 261 212
Excédent ou déficit de l'exercice	-1 312 740	-736 786
Situation nette (sous total)	7 573 748	9 191 056
<u>AUTRES FONDS PROPRES</u>		
Subventions d'investissement	553 618	668 708
Provisions réglementées	-173 384	-207 264
Total I	7 953 982	9 652 500
<u>FONDS REPORTES ET DEDIES</u>		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés	1 127 260	1 754 740
Fonds dédiés au financement des travaux	245 591	3 808
Total II	1 372 851	1 758 548
<u>PROVISIONS</u>		
Provisions pour risques	150 923	84 923
Provisions pour charges	49 621	49 621
Total III	200 544	134 544
<u>DETTES</u>		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	3 649 555	4 174 501
Emprunts et dettes financières diverses	0	0
Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	470 300	888 768
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	1 314 334	1 395 041
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	0	0
Autres dettes	434 191	129 612
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	30 592	31 333
Total IV	5 898 972	6 619 255
<u>Ecart de conversion Passif (V)</u>		
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	15 426 348	18 164 847

COMPTES DE RESULTAT

COMPTE DE RESULTAT	31/12/2024	31/12/2023
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations	9 405	5 260
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de service	1 428 138	1 296 595
dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	5 406 783	5 985 661
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consomptible		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels	504	992
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	156 846	211 531
Utilisations des fonds dédiés	64 197	66 412
Autres produits	69 626	46 084
Total I	7 135 501	7 612 536
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises	791 383	748 048
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	1 738 697	1 854 139
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	439 231	451 416
Salaires et traitements	3 080 890	3 241 326
Charges sociales	1 102 973	1 196 213
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	922 278	722 444
Dotations aux provisions	73 000	120 717
Reports en fonds dédiés	56 420	0
Autres charges	123 568	60 375
Total II	8 328 439	8 394 676
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	-1 192 938	-782 141
PRODUITS FINANCIERS :		
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	9 453	23 621
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total III	9 453	23 621
CHARGES FINANCIERES :		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées	89 792	100 108
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total IV	89 792	100 108
2. RESULTAT FINANCIER (III - IV)	-80 339	-76 487
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)	-1 273 277	-858 627
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion	31 730	46 079
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	115 091	131 496
Total V	146 821	177 575
CHARGES EXCEPTIONNELLES :		
Sur opérations de gestion	186 284	55 734
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Total VI	186 284	55 734
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	-39 462	121 841
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)		
Total des produits (I + III + V)	7 291 775	7 813 732
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	8 604 514	8 550 518
EXCEDENT OU DEFICIT	-1 312 740	-736 786

CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat		
TOTAL	0,00	0,00
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature		
Mises à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole		
TOTAL	0,00	0,00

ANNEXE

Au bilan de l'exercice clos le 31 Décembre 2024 dont le total bilan est de **15 426 348 €** et au compte de résultat de l'exercice dégageant un résultat de **- 1 312 740 €**.

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

L'exercice précédent avait une durée de 12 mois recouvrant la période du 1^{er} janvier 2023 au 31 Décembre 2023.
Les notes et tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Présentation de l'association

L'œuvre de Saint-Raphaël est créée en 1860 par Amédée Ferrand de MISSOL, médecin, devenu prêtre. Avec le concours des « Dames de Saint-Raphaël », ils accueillent « la mère et l'enfant » en difficulté, dans un cadre familial et chaleureux. En 1893, une communauté religieuse : « Les filles du cœur miséricordieux de Marie » prend le relais pour assurer la continuité de l'œuvre.

Une congrégation religieuse assurait la gouvernance. Il s'agissait de recueillir les jeunes filles-mères exclues de la société. L'association a pour mission historique le soutien à la parentalité auprès de la mère et de l'enfant. L'Association, laïque depuis une trentaine d'années, a élargi sa mission et son public, à l'accompagnement social auprès des familles en situation d'exclusion.

Dans les années 80, l'association Saint-Raphaël a fait construire un nouveau centre maternel afin de moderniser les conditions d'accueil et un Hôtel social, (CHRS) pour les familles en difficultés. Forte d'une expérience de 160 ans, l'Association tente de répondre aux enjeux de son cœur de métier, en constante évolution.

Dans le cadre d'un accompagnement temporaire à caractère éducatif et social, l'association Saint-Raphaël déploie des moyens qui contribuent à l'autonomie des personnes en difficulté, à leur dignité et à leur épanouissement.

- La protection de l'enfance et le soutien à la parentalité qui permet l'accompagnement des familles sur la question de la parentalité (structures : centre maternel, espace périnatalité, ludothèque, crèche).
- L'insertion par le logement des familles en difficulté qui permet l'accompagnement social et global des foyers vers un logement pérenne et autonome (dispositifs : CHRS, etc.).

NOS ACTIONS

- Aménager des espaces adaptés à la sécurité et au développement de l'enfant
- Travailler la séparation adaptée aux besoins de l'enfant et des parents (au sein de l'établissement d'accueil de jeunes enfants)
- Assurer la continuité éducative grâce aux principes de référence
- Orienter les activités d'éveil autour du langage
- Intégrer une vision psychomotrice au projet d'établissement

NOS ETABLISSEMENTS

Les missions de nos établissements relèvent de la prévention & de la protection de l'enfance.

Nos établissements ont pour objectif de soutenir son développement et de préserver sa sécurité, sa moralité et son éducation dans le respect de ses droits.

Le Centre Maternel :

Le centre Maternel de l'association Saint-Raphaël à Antony est une structure collective d'hébergement qui comprend 30 logements sur le site dans un cadre verdoyant en centre-ville. Il accueille des femmes enceintes de 7 mois et des mères isolées avec leurs enfants de moins de 3 ans qui ont besoin d'un soutien matériel et psychologique et d'un accompagnement à l'émergence des compétences parentales. Il est ouvert 24h/24.

- L'accueil classique (28 logements),
- L'accueil en urgence (2 logements). Il s'agit d'un séjour de trois mois non renouvelable dans le cadre d'une procédure d'accueil accélérée.

Le Centre Parental :

La création d'un Centre Parental au S.A.E.F vise à permettre à l'enfant de grandir avec ses deux parents, à aider le père et la mère à prendre leurs responsabilités parentales dans le quotidien dans le cadre d'un accueil sécurisant et protecteur pour leurs enfants. Le cadre de vie, proche du centre-ville, dans un environnement verdoyant est reposant, élément important lorsque les familles ont pu vivre des épisodes d'errance, d'instabilité et de violence.

Les 4 hébergements sont dans un bâtiment en face de la structure collective, ce qui permet une indépendance et facilite l'autonomie. Les hébergements sont adaptés à la composition familiale. Chaque logement est autonome et est équipé et meublé (pièce principale, chambres, salle de bain, cuisine...).

Le CHRS :

Le C.H.R.S de l'association est un centre d'hébergement pour les familles de toutes compositions (centre d'hébergement et de réinsertion sociale). Il a une capacité d'accueil de 79 places, soit 18 hébergements au début de l'exercice 2024. Il regroupe 2 dispositifs : la stabilisation et l'insertion.

Au cours de l'exercice 2021, le service de Stabilisation avait vu sa capacité augmenter à 34 places (+10 places), 7 nouvelles places en 2022 puis 7 en 2024 portant la capacité à 48 places.

En « stabilisation » (urgence), ou en « insertion », les familles sont orientées par le SIAO (Service intégré d'accueil et d'orientation).

Deux crèches permettent l'accueil de 98 enfants dans six lieux de vie distincts. Une crèche est en lien direct avec les établissements sociaux (Centre maternel, Centre parental et CHRS) ainsi que les enfants de la ville d'Antony. Ce mode d'accueil permet la mise en œuvre de la mixité sociale. L'autre crèche, Ferrand de Missol répond à des besoins d'horaires atypiques et s'appuie sur le fonctionnement des crèches d'entreprise avec des modalités de réservation.

La ludothèque, spécialisée dans les plus jeunes âges, répond aux besoins des enfants accompagnés dans les différents dispositifs. Ce service est également ouvert sur l'extérieur et accueille les établissements partenaires comme le CPPS du Parc Heller et s'ouvre également aux enfants de la ville d'Antony

Un home « étudiants » de 12 chambres permet d'héberger des étudiants dans des chambres individuelles qui se destinent aux métiers du médico-social. Chaque chambre dispose d'un équipement sanitaire individuel et d'un accès spécifique sur l'extérieur.

Le CPPS (Centre Psychothérapeutique et Pédagogique Spécialisé), un Institut-Médico-Educatif (I.M.E.) avec une mission principale d'accueil des enfants et des adolescents handicapés atteints de déficience intellectuelle quel que soit le degré.

Un Etablissement Semi-Internat de 70 places avec cet objectif permanent d'éducation et d'enseignement spécialisés en tenant compte de l'aspect Psychologique et Psychopathologique de ces enfants.

Faits caractéristiques

Faits majeurs de l'exercice

L'année 2024 se caractérise par des transformations multiples : la fin de la mission de l'administrateur judiciaire, la nomination d'un nouveau conseil d'administration, un changement de gouvernance, la fin des travaux de rénovation du CPPS, initiés en 2022, au cours du 1^{er} semestre 2024, le transfert du centre psychothérapique et pédagogique spécialisé (CPPS) à la Fondation Ellen Poidatz au 1^{er} juillet 2024, des bénévoles et un Bureau en soutien de l'équipe dirigeante et une confiance retrouvée auprès des financeurs.

Cette reconstruction nécessaire se traduit par des décisions structurantes et très coûteuses pour l'association Saint-Raphaël. Le résultat est déficitaire au 31/12/2024 et s'établit à -1.312.740€ dont -986.290€ pour Saint-Raphaël et -326.450€ pour le CPPS. Pour rappel les résultats de 2023 et 2022 étaient déficitaires aussi pour respectivement -736.486€ et -241.470€.

Néanmoins et contrairement aux exercices antérieurs, la situation de trésorerie reste quasi stable pendant cet exercice 2024 avec de nombreux efforts entrepris pour recouvrir des anciennes créances. Le solde de la trésorerie globale passe ainsi de 2.131.934€ à fin 2023, à 2.012.187€ à fin 2024 soit -119.747€.

Évènements significatifs postérieurs à l'exercice

NEANT

Règles et méthodes comptables

Règles générales

Les comptes annuels ont été arrêtés conformément aux principes du plan comptable n°2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif, applicable aux associations pour les exercices ouverts au 1er janvier 2020 complété par le règlement ANC n° 2019-04 du 8 novembre 2019 relatif aux activités sociales et médico-sociales gérées par des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

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.

La méthode de base retenue pour l'entrée et l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité générale a été la méthode des coûts historiques qui se caractérise par l'emploi des coûts exprimés en euros courants.

Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoire). Les amortissements et dépréciations sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue :

- Logiciels	33.33 %
- Construction	1 ou 2 %
- Equipements techniques	4 ou 6.66 %
- Agencements/Installations	6.66 ou 10 ou 20 %
- Matériel Mobilier divers	10 ou 20 ou 33.33 %
- Matériel de transport	20 %
- Matériel de cuisine	10 ou 20 %
- Matériel et mobilier services	10 ou 20 ou 33.33 %
- Matériel Mobilier de bureau	10 ou 20 %
- Matériel informatique	20 ou 25 ou 33.33 %
- Matériel d'activité	20 %
- Matériel crèche	20 %

Immobilisations financières

Les immobilisations financières sont évaluées à leur coût d'acquisition. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Créances et dettes

Les créances et dettes sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation de créances est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Les créances anciennes présentant un risque de non recouvrement significatif ont été provisionnées au 31 décembre 2024 pour un montant total de **254 985 €**.

Fonds propres

Les fonds propres sont suivis dans un tableau ci-après.

Provisions

Toute obligation actuelle résultant d'un événement passé de l'entreprise à l'égard d'un tiers, susceptible d'être estimée avec une fiabilité suffisante, et couvrant des risques identifiés, fait l'objet d'une comptabilisation au titre de provision pour risques d'emploi.

Fonds dédiés

Les fonds dédiés sont suivis dans un tableau ci-après.

Charges constatées d'avance

Elles correspondent aux dépenses (achats de biens ou de services) enregistrées lors d'un exercice, mais dont la livraison ou la prestation n'interviendra pas avant l'exercice suivant.

Ainsi, il est nécessaire de neutraliser l'impact sur le résultat des charges qui ont été comptabilisées au titre d'une période mais qui concernent une période suivante.

Produits constatés d'avance

Les produits constatés d'avance sont des produits perçus ou comptabilisés avant que les prestations correspondantes n'aient été effectuées ou que les fournitures n'aient été fournies. Ainsi, il est nécessaire de neutraliser l'impact sur le résultat des produits qui ont été comptabilisées au titre d'une période mais qui concernent une période suivante.

Frais de Siège

Les frais de Siège sont neutralisés dans le compte de résultat. Il représente 765 789 euros de produits pour le Siège et le même montant en charges ventilé dans les différents établissements (Crèche Ferrand de Missol 142 623 €, SAEF 285 247 €, Crèche SPE 142 623 €, CHRS 42 925 €, CHU 34 617 €, STAB 65 081 € et CPPS 52 673 €).

Immobilisations

NATURE	AU 31.12.2023	LIQUIDATION CPPS 30/6/24	ACQUISITION	CESSIONS	AU 31.12.2024
.Frais d'établissement					
.Autres immobilis.incorporelles	37 391,78	1 943,94			35 447,84
TOTAL IMMO. INCORPORELLES	37 391,78	1 943,94			35 447,84
.Terrains	4 424 129,40				4 424 129,40
.Constructions	10 806 098,40				10 806 098,40
.Agencements & Installations	2 805 429,86	249 972,37			2 555 457,49
.Equipements Techniques	4 460 488,96				4 460 488,96
.Equipements Cuisine & Crèches	566 372,07	52 842,70			513 529,37
.Matériel et Mobilier de bureau & informatique	109 063,83	97 850,56	104 330,75		115 544,02
.Matériel et Mobilier divers	319 630,06		3 903,72		323 533,78
.Matériel de Transport	46 638,56			9 672,26	36 966,30
.Immobilisations en cours	622 723,79	682 487,19	106 472,34		46 708,94
.Avances et acomptes sur immobilisations					
TOTAL IMMO. CORPORELLES	24 160 574,93	1 083 152,82	214 706,81	9 672,26	23 282 456,66
T O T A U X	24 197 966,71	1 085 096,76	214 706,81	9 672,26	23 317 904,50

Amortissements

NATURE	AU 31.12.2023	LIQUIDATION CPPS 30/6/24	DOTATION	CESSIONS	AU 31.12.2024
.Frais d'établissement					
.Autres immobilis.incorporelles	37 391,78	1 943,94			35 447,84
TOTAL IMMO. INCORPORELLES	37 391,78	1 943,94			35 447,84
.Terrains					
.Constructions	4 393 447,05		267 347,55		4 660 794,60
.Agencements & Installations	2 487 393,13	204 931,02	178 530,32		2 460 992,43
.Equipements Techniques	3 125 407,30		149 815,77		3 275 223,07
.Equipements Cuisine & Crèches	453 753,42	19 746,51	28 518,31		462 525,22
.Matériel et Mobilier de bureau & informatique	82 228,82	56 792,40	9 156,83		34 593,25
.Matériel et Mobilier divers	279 086,83		44,10		279 130,93
.Matériel de Transport	46 638,56			9 672,26	36 966,30
.Immobilisations en cours					
TOTAL IMMO. CORPORELLES	10 867 955,11	281 469,93	633 412,88	9 672,26	11 210 225,80
T O T A U X	10 905 346,89	283 413,87	633 412,88	9 672,26	11 245 673,64

Tableau des immobilisations financières

NATURE	AU 31.12.2023	LIQUIDATION CPPS 30/6/24	ACQUISITION	REMBOURS.	AU 31.12.2024
.Participations	45,24	15,00			30,24
.Dépôts et cautionnements	102 563,21				102 563,21
TOTAL IMMO. FINANCIERES	102 608,45	15,00			102 593,45

État des créances

	MONTANT BRUT	ECHEANCES à moins d'un an	ECHEANCES à plus d'un an
CREANCES DE L'ACTIF IMMOBILISE :			
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres			
CREANCES DE L'ACTIF CIRCULANT :			
Organismes et usagers	957 913,23	957 913,23	
Créances relatives au personnel	51 679,06	51 679,06	
Produit à recevoir	420 049,70	420 049,70	
Autres	39 800,63	39 800,63	
Fournisseurs débiteurs	4 380,00	4 380,00	
Charges constatées d'avance	20 498,27	20 498,27	
TOTAL	1 494 320,89	1 494 320,89	0,00
Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			

Tableau de suivi des fonds propres

VARIATION DES FONDS PROPRES	A L'OUVERTURE	CPPS correction CA 2018	AFFECTATION DU RESULTAT	AUGMENTATION	DIMINUTION OU CONSOMMATION	A LA CLOTURE
Fonds propres sans droit de reprise	10 219 766,09		-351 333,46	0,00	0,00	9 868 432,63
Valeur du patrimoine intégré	9 670 754,15					9 670 754,15
Excédent de la gestion propre	549 011,94		-351 333,46			197 678,48
Fonds propres sans droit de reprise subvention d'investissement à retraiter selon 2018-06	0,00				0,00	0,00
Fonds propres avec droit de reprise	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
Fonds propres avec droit de reprise subventions d'investissement à retraiter selon 2018-06 antérieures au 31/12/2000	0,00				0,00	0,00
Ecart de réévaluation						
Réserves	969 288,52	-113 768,00	0,00	0,00	164 160,62	691 359,90
- d'investissement ex RSA	64 024,17					64 024,17
- d'investissement retraitée en subvention d'investissement	0,00				0,00	0,00
- investissement	15 244,90					15 244,90
- excédent affecté à l'investissement	249 068,36				164 160,62	84 907,74
- de trésorerie	477 215,36	-60 736,00				416 479,36
- de compensation	163 735,73	-53 032,00				110 703,73
- fonds d'intervention	0,00				0,00	0,00
Report à nouveau	-1 261 212,47	-26 639,35	-385 452,76	198 606,71	198 606,71	-1 673 304,58
- Reclassement Subv Inv selon 2018-06 part affectée en RAN antérieures au 31/12/2000	297 538,57					297 538,57
- Reclassement Subv Inv selon 2018-06 part affectée en RAN antérieures au 31/12/2000	13 720,41					13 720,41
- Reclassement Subv Inv selon 2018-06 part affectée en RAN ex RSA	34 301,03					34 301,03
- Reclassement Subv Inv selon 2018-06 part affectée en RAN Ferrand de Missol 2018 à 2019	54 297,31					54 297,31
- Report à nouveau GC	-1 381 759,43		-385 452,76	198 606,71		-1 568 605,48
- Charges refusées	-330 489,14	-3 944,61			161 964,75	-496 398,50
- Charges non opposables	51 178,78	-22 694,74			36 641,96	-8 157,92
Excédent ou déficit de l'exercice	-736 786,22	0,00	736 786,22	0,00	1 312 739,63	-1 312 739,63
- Résultat GC	-385 452,76		385 452,76		999 217,40	-999 217,40
- Résultat GP	-351 333,46		351 333,46		313 522,23	-313 522,23
Situation nette	9 191 055,92	-140 407,35	0,00	198 606,71	1 675 505,96	7 573 748,32
Subventions d'investissement	668 708,31			0,00	115 090,77	553 617,54
- CM depuis exercice 2013 sur 20 ans	229 341,03			0,00	22 934,10	206 406,93
- GP subvention Ferrand de Missol exercice 2018 sur 20 ans	428 368,28				92 156,67	336 211,61
- Aire de jeux 2020	10 999,00					10 999,00
Provisions réglementées	-207 264,08			33 880,00	0,00	-173 384,08
- d'investissement	3 149,12					3 149,12
- de trésorerie	77 975,44					77 975,44
- amortissements dérogatoires	-288 388,64			33 880,00		-254 508,64
TOTAL	9 652 500,15	-140 407,35	0,00	232 486,71	1 790 597,73	7 553 981,78

Tableau des fonds dédiés

VARIATION DES FONDS DEDIES ISSUS DE	A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	Liquidation CPPS 30/6/24	REPORTS	UTILISATIONS		A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	
				Montant global	Dont remboursements	Arrêté CA 2022	Montant global Dont fonds dédiés correspondant à des projets sans dépense au cours des deux derniers exercices
Subventions d'exploitation	0,00	0,00					0,00
Contributions financières d'autres organismes	1 758 547,57	-377 919,22	56 419,65	64 197,48		0,00	1 372 850,52
- Fonds dédiés GP	75 022,52						75 022,52
- ex RSA	7 277,00						7 277,00
- RTT	825,55						825,55
- RTT Marie Moizard	2 972,76						2 972,76
- Financement des travaux PEP	268 647,52			26 864,75			241 782,77
- Financement PEP Espace périnatalité	461 361,39			28 936,00			432 425,39
- Financement des travaux CHRS	3 807,88						3 807,88
- Financement des travaux CHRS 2021 salle de convivialité	24 361,00						24 361,00
- Financement des travaux CHRS 2022 réhumanisation	478 000,00						478 000,00
- Financement des travaux CHRS 2022 réhumanisation architecte	10 080,00						10 080,00
- Financement CHRS 2022 rénovation 2 appartements 25 KE reste 1 sur	12 141,00						12 141,00
- Financement des travaux STAB24-34 2021 mobilier	3 091,00			3 091,00			0,00
- Financement des travaux STAB24-34 2021 salle de convivialité	14 326,00						14 326,00
- Financement des travaux STAB24-34 2021 chambres du collectif	13 409,00						13 409,00
- Financement sécurité informatique 2024 CHRS STAB et CHU 40 KE	0,00		31 916,97				31 916,97
- Financement téléphonie et wifi 2024 CHRS STAB et CHU 21 KE	0,00		20 253,68				20 253,68
- Financement rénovation logement Bageux 2024 STAB 23 KE	0,00		4 249,00				4 249,00
- Financement CNR TRAVAUX 1 CPPS	12 858,09	-7 552,36		5 305,73			0,00
- Financement CNR TRAVAUX 2 CPPS	296 918,86	-296 918,86					0,00
- Financement CNR complémentaire 73 KE 2022 CPPS	73 448,00	-73 448,00					0,00
Ressources liées à la générosité du public							
TOTAL	1 758 547,57	-377 919,22	56 419,65	64 197,48		0,00	1 372 850,52
							142 001,71

Etat des provisions

	Au 31/12/2023	Liquidation CPPS 30/6/24	Dotations	Reprises	Au 31/12/2024
. Provision pour Indemnité retraite	71 736				71 736
. Provision pour litiges salariaux	52 000		73 000		125 000
. Autres provisions pour charges	10 808	- 7 000			3 808
Total Provision risques et charges	134 545	- 7 000	73 000	0	200 545

PROVISION IDR :

Le calcul de la provision pour indemnités de fin de carrière relatif à l'association SAINT RAPHAEL est effectué selon les règles préconisées par les instances (IAS 19) selon les principes suivants :

Taux de Turn Over : 19,16 %
Taux d'actualisation : 3,34 %
Table de mortalité : Tv 2012/2016
Taux de charges : 55 %
Age de départ à la retraite : 65 ans
Convention collective applicable : Convention Collective du 15 mars 1966

Le montant total de l'engagement est de 70 969 €.

Les provisions pour retraite comptabilisées peuvent faire l'objet d'un retraitement par les autorités de tarification.

PROVISIONS LITIGES PERSONNEL :

Des risques salariés ont été identifiés au 31/12/2024. Ils ont été provisionnés à hauteur de 125 000 €.

État des dettes et charges à payer

	MONTANT BRUT	ECHEANCES à moins d'un an	ECHEANCES à plus d'un an	ECHEANCES à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	3 649 555,20	534 793,02	2 130 472,99	984 289,19
Emprunts et dettes financières divers	0,00	0,00		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	470 300,06	470 300,06		
Dettes fiscales et sociales	1 314 334,16	1 314 334,16		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	0,00	0,00		
Autres dettes	434 190,72	434 190,72		
Produits constatés d'avance	30 591,56	30 591,56		
TOTAL	5 898 971,70	2 784 209,52	2 130 472,99	984 289,19

Les emprunts ont été remboursés à hauteur de 524 945 € sur l'exercice.

Produits de tiers financeurs

Etablissement	Financeurs	2024	2023
<u>DGF :</u>			
CHRS	département	386 686,00	398 398,00
<u>Prix journée :</u>			
SAEF	département	2 484 750,63	2 110 162,77
CPPS	ARS	1 185 520,44	2 122 522,64
CPPS	département		34 711,89
<u>Subvention :</u>			
SPE	CAF	365 500,47	435 489,20
SPE	DVS	30 933,00	26 375,82
SPE	Antony	20 435,44	18 817,55
CHU	Etat	169 375,00	187 270,00
Centre de stabilisation	Département	463 036,00	312 847,00
Centre de stabilisation ALT	Etat	21 000,00	21 000,00
FDM	CAF CD92	279 545,68	318 066,20
TOTAL		5 406 782,66	5 985 661,07

Legs et donations

PRODUITS	Montants
Montant perçu au titre d'assurances-vie Montant de la rubrique de produits « Legs ou donations » définie à l'article 213-9 Prix de vente des biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés Reprise des dépréciations d'actifs reçus par legs ou donations destinés à être cédés Utilisation des fonds reportés liés aux legs ou donations	
CHARGES	Montants
Valeur nette comptable des biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés Dotation aux dépréciations d'actifs reçus par legs ou donations destinés à être cédés Report en fonds reportés liés aux legs ou donations	
SOLDE DE LA RUBRIQUE	

Autres informations

❖ REMUNERATION DES DIRIGEANTS ET CADRES SALARIES

- Les membres du conseil d'administration dirigeants au sens de l'instruction fiscale 4H-5-06 du 18 décembre 2006 exercent bénévolement leur mandat.
Aucune rémunération en espèces ou en nature ne leur est versée.
- Les cadres salariés, directeur général, directeurs et directeurs adjoints des établissements ainsi que les chefs de services sont rémunérés sur la base de la convention collective nationale du 15 mars 1966. Les grilles salariales et les indices font l'objet d'approbation par les autorités de tarification.

❖ HONORAIRES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

Les honoraires du commissaire aux comptes facturés en 2024 s'élèvent à 32 401,60 € TTC. Ces honoraires concernent le contrôle légal.

Engagements hors bilan

- ENGAGEMENTS REÇUS : NEANT

- ENGAGEMENTS DONNES

- ♦ Garantie donnée au Département des Hauts de Seine de réserver les 2/3 des places de l'hôtel maternel aux ressortissants du département.
- ♦ Deux emprunts d'un montant total de 2 600 000 € ont été contractés en 2017 auprès du Crédit Mutuel pour le financement de la crèche à horaires élargis. Ces 2 emprunts sont garantis par deux hypothèques :
 - Hypothèque n°1 consentie par l'association SAINT RAPHAEL et portant sur l'immeuble Section AJ84/Section AJ85/Section AJ86 au 2 Place du Carrousel 92160 ANTONY. Cette garantie est associée au prêt d'un montant de 1 100 000 €.
 - Hypothèque n°2 consentie par l'association SAINT RAPHAEL et portant sur l'immeuble Section AJ165 au 2 Place du Carrousel 92160 ANTONY. Cette garantie est associée au prêt d'un montant de 1.500 000 €.

Valorisation du bénévolat

Dans le cadre du nouveau plan comptable applicable dès le 1^{er} janvier 2020, la valorisation du bénévolat n'a pas été effectuée car elle est non significative et il n'existe pas de procédure fiable pour cela.

Décomposition du bilan

Décomposition du bilan 31/12/2024
fin de l'agrément du CPPS Gestion conventionnée au 30 juin 2024

ACTIF	Saint Raphael	CPPS	Saint Raphael et CPPS	PASSIF	Saint Raphael	CPPS	Saint Raphael et CPPS
Actif immobilisé	12 175	0	12 175	Fonds propres	8 026	-72	7 954
Créances comptes rattachées	1 212	7	1 219	Fds dédiés et prov.	1 573	0	1 573
Placements et disponibilités	1 721	291	2 012	Emprunts	3 650	0	3 650
Charges constatées d'avance	20	0	20	Dettes	1 879	370	2 249
Total	15 128	298	15 426	Total	15 128	298	15 426

Décomposition du compte de résultat

Décomposition du compte de résultat 31/12/2024
fin de l'agrément du CPPS Gestion conventionnée au 30 juin 2024

	Saint Raphael	CPPS	Saint Raphael et CPPS
Produits d'exploitation	5 925	1 267	7 191
Charges d'exploitation	6 864	1 465	8 328
Résultat d'exploitation	-939	-198	-1 137
Résultat financier	-80	0	-80
Résultat exceptionnel	33	-128	-95
Déficit	-986	-326	-1 313