

Rapport financier pour l'exercice du 1^{er} septembre 2024 au 31 août 2025

L'année se clôture sur un résultat comptable **NEGATIF de 17213 €**. Ce résultat négatif est une première dans la vie de l'association et marque une étape importante, et préoccupante puisque pour la première fois, la collecte de dons (en baisse) n'a pas permis de couvrir les dépenses (en hausse) du fonctionnement de nos maisons..

L'augmentation des dépenses est liée à trois postes qui ont connu une forte croissance sur l'exercice fiscal.

POSTE 1 : SALAIRES et CHARGES SALARIES PERMANENTS (hors vacataires qui assurent des remplacements ou des week end). Ce poste qui comprend en 2024/2025 les salaires et charges de nos 9 salariés (4 Mdm + 2 personnes pour le ménage + 2 personnes pour le linge + 1 coordinatrice) s'élève à 191 845 € et concerne 9 personnes alors qu'il s'élevait en 2023/2024 à 179 889 € (+6%) et incluait en 2023/2024 les salariés vacataires.

Explication : Une hausse de salaire (100 € brut /mois) a été faite pour certaines MdM et la coordinatrice cette année . De même nous avons financé davantage d'heures de lingères et de ménage : cela pèse pour un surcoût brut (salaire) de 6033 € environ. La part principale de la hausse du poste Salaires et Charges est due à une forte augmentation des charges salariales (dont mutuelle, prévention et URSSAF) qui pèsent pour 5923 € suite à des modifications des taux de cotisation et à une cotisation URSSAF qui a été prélevée en Octobre 2024 mais concernait l'exercice précédent (3129 €) .

POSTE 2 : SALAIRES ET CHARGES DES PRESTATAIRES VACATAIRES : pour permettre l'ouverture des maisons pendant plus de week-end, nous devons faire appel à des Vacataires. Depuis Mars 2025, nous sous traitons la partie administrative (contrats, salaires..) à une société de travail intérimaire spécialisée dans le domaine médico-social. Ce poste est nouveau pour l'association, puisque par le passé le coût des vacataires était intégré dans notre masse salariale globale : il s'élève sur l'exercice à 4463 €. L'intérêt de passer par ces professionnels de l'intérim est double : réduire le travail et le coût administratif (contrats courte durée à répétition) et nous assurer que nos méthodes de calcul des horaires de nos vacataires sont conformes au droit du travail.

POSTE 3 : Les dépenses des maisonnées qui peuvent être catégorisées en trois postes principaux :

- Dépense courantes ordinaires des maisons : Alimentation/Energie/ Matériel des maisons : poste en légère hausse (nous avons désormais 7 résidents à Jean Paul2) qui s'élèvent à 32310 € (contre 28424 €)- Il y a eu des achats de Tentés, de petit électroménager, de matériel d'aménagement du jardin qui expliquent cette hausse.
- Dépenses liées à des prestataires qui sont intervenus dans les Maisons : ce poste concerne principalement les dépenses liées aux intervention d'une Psychologue qui assiste nos équipes dans le suivi des résidents et intervient parfois auprès des parents : Ce poste représente cette année 2542 €. Il n'existait pas les autres années.
- Dépenses liées à des réparations ou travaux qui sont intervenus dans les maisons : Serrurier/plombier/électricien/chauffagiste/réparation électroménager pour 2462 € (contre 343 €

pour l'année précédente). Par ailleurs, des dépenses d'investissements ont été faites dans la Maison Saint Jean Paul II pour 8532 € - Terrassement et pavage du jardin - elles ont été financées par des dons de l'exercice précédent, mais c'est une sortie d'argent sur cet exercice.

Poste de dépense	Montant 2024-2025	Montant 2023-2024	Évolution
Salaires & charges salariés	191845 €	179 889 €	+6,7 %
Prestataires vacataires	4 463 €	-	Nouveau
Dépenses des maisons	32 310 €	28 424 €	+13,7 %

COMPTE de RESULTATS

CHARGES		PRODUITS	
ACHATS (606)	32 310,00 €	226 086,00 €	LOYERS PERCUS
PRESTATAIRE EXTERIEUR (LOYER FLS)	51 163,00 €		SUBVENTIONS
FRAIS GENERAUX	20 684,00 €	61 633,00 €	DONS RECUS
IMPOTS ET TAXES	11 768,00 €	8 500,00 €	DONS POUR INVESTISSEMENT
SALAIRES ET CHARGES	191 845,00 €	345,00 €	COTISATIONS
FRAIS DIVERS	7 658,00 €	132,00 €	PRODUITS DIVERS GESTION COURANTE
MEDICOOP	4 463,00 €		
TOTAL CHARGES	319 891,00 €	296 696,00 €	TOTAL PRODUITS
RESULTAT COURANT NON FINANCIER	- 23 195,00 €		
RESULTAT EXCEPTIONNEL FINANCIER	6 942,00 €		
DEPENSES A REALISER			
RESULTAT NET	- 16 253,00 €		

Commentaires et analyses :

- Sur l'exercice 2024-2025, le taux d'occupation des maisons est passé de 13 à 14 résidents à compter de janvier 2025 soit 100 % occupation sur 7 mois.
- Le nombre de salariés de l'association est inchangé en 2024-2025 avec 4 maîtresses de maison (plein temps), 1 coordinatrice (temps partiel), 2 gouvernantes, 2 personnes pour le ménage. Nous avons à nouveau dû faire appel à des contractuels pour permettre l'ouverture des maisons (week-end supplémentaires) et combler des absences de nos titulaires.
- Nos charges de personnel ont fortement augmenté de par rapport au dernier exercice (pas de rupture conventionnelle cette année mais augmentation du nombre de vacataires et hausse de salaires)

- Nous avons dû à nouveau nous acquitter de la taxe d'habitation pour les deux maisons pour un total de 9202€ (contre 8773 € l'an passé).
- Les cotisations des membres de l'association sont toujours en baisse..(345 € contre 375 € l'année dernière).
- Les dons sont en baisse sévère, (Total recueilli de 70133 € contre 108 828 € en 2023-2024) .

BILAN

Le résultat déficitaire de 17213 € amène les fonds associatifs à 221387 €. (contre 238965 € l'an passé)

La trésorerie de l'association est en baisse (au 31/08/2025) à 201866 € (contre 227 412 € au 31/8/2024) puisque les recettes sur l'exercice n'ont pas couvert toutes les dépenses, nous avons logiquement consommé de la trésorerie sur cet exercice.

Cette réserve de trésorerie est plus que jamais nécessaire puisqu'elle a permis de compenser les dépenses qui n'avaient pas été couvertes par des recettes cette année . Nous avons en réserve de quoi faire fonctionner les maisons pendant presque une année y compris en cas de chute brutale des dons ou des pensions.

Nous demeurons très vigilants sur l'évolution des recettes (pensions mais surtout dons car nos donataires vieillissent !) et sur la maîtrise des dépenses avec notamment une alerte sur nos dépenses de personnel. Nous n'excluons pas de devoir également augmenter le montant des pensions pour couvrir les dépenses nouvelles (psychologue, prestataires) de façon à équilibrer nos comptes. Enfin, la collecte de dons doit être intensifiée afin de nous permettre de repasser la barre des 80 000 € de dons annuels.

Par ailleurs, le déséquilibre de nos comptes fait apparaître un sujet majeur pour la pérennité de l'association et de notre fonctionnement. En effet les prestations proposées aux résidents par l'association dans le cadre de l'aide à la vie de tous les jours ne sont plus facturées à leur juste valeur (salaires et charges des maitresses de maison, ou des aides (lingères, ménage..) honoraires de psychologue, de prestataires..). Ces dépenses sont pourtant prises en compte et remboursées par la MDPH dans le cadre des heures de PCH attribuées et doivent donc faire l'objet d'une facturation par les Maisons Saint Joseph à l'identique des montant de PCH attribuées à chaque résident. Faute de pouvoir présenter de telles factures, les bénéficiaires prennent le risque de perdre ces heures de PCH, aux MDPH qui demandent de justifier les prestations payées.

EXERCICE 1-9-2024AU 31-08-2025 : BILAN

ACTIF		PASSIF	
PARTS SOCIALES ET VALEUR MOBILIERES	50 640,00 €	40 000,00 €	FONDS ASSOCIATIF
COMPTE COURANT	81 767,00 €	11 060,00 €	DEPOTS DES LOCATAIRES
LIVRET A ET CSL	119 903,00 €	4 132,00 €	AMORTISSEMENT TRAVX ANNEES PASSEE
CAISSE	196,00 €	194 002,00 €	REPORT A NOUVEAU
AVANCES ET ACCOMPTES	4 365,00 €	38 971,00 €	FONDS REPORTES ET DEDIES
IMMOBILISATIONS	28 108,00 €	11 898,00 €	DETTES FISCALES
		2 301,00 €	PRODUITS CONSTATES D AVANCE
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	7 570,00 €	7 398,00 €	FOURNISSEURS
		- 17 213 €	RESULTAT COURANT EXERCICE PRECEDENT
TOTAL ACTIF	292 549,00 €	292 549 €	TOTAL PASSIF

BUDGET et EVOLUTION DES DEPENSES PAR POSTES

Le budget 2025-2026 est établi sur une hypothèse de stabilisation des dépenses, et un taux d'occupation à 100 % des deux maisons.

DEPENSES PAR POSTES	2022-2023	2023-2024	2024-2025	VARIATION	BUDGET 2025-2026
DEPENSES ENERGIES	10 404,00 €	10 954,00 €	11 953,00 €	9%	12 705,00 €
DEPENSES ALIMENTATION	12 735,00 €	12 871,00 €	15 916,00 €	24%	13 500,00 €
SALAIRES ET CHARGES	187 467,00 €	179 889,00 €	191 845,00 €	7%	195 000,00 €
VACATAIRES - MEDICOOP			4 463,00 €		4 463,00 €
IMPOTS ET TAXE	2 284,00 €	11 108,00 €	11 768,00 €	6%	11 768,00 €
TRAVAUX ET ENTRETIEN	10 507,00 €	11 065,00 €	12 989,00 €	17%	8 500,00 €
LOYERS	41 414,00 €	49 800,00 €	51 163,00 €	3%	52 550,00 €
INTERNET	873,00 €	975,00 €	975,00 €	0%	975,00 €
CABINET SONNET	7 866,00 €	8 159,00 €	8 348,00 €	2%	8 500,00 €
COLLOQUES (LOURDES- ascension)	942,00 €	7 397,00 €	1 994,00 €	-73%	6 500,00 €
assurances		1 153,00 €	1 688,00 €	46%	1 750,00 €
prestataires (psychologue)			2 542,00 €		2 000,00 €
DIVERS (frais généraux/entretien courant/int	3 611,00 €	4 599,00 €	4 247,00 €	-8%	3 500,00 €
	278 103,00 €	297 970,00 €	319 891,00 €	7%	321 711,00 €
DONS FLECHES	FIN EXERCICE				
COMGEST	6 000,00 €	14 912,00 €	8 500,00 €		
RECETTES PAR POSTES	2022-2023	2023-2024	2024-2025		BUDGET 2023-2024
PENSIONS	209868	212444	226086	6%	235000
DONS	66597	70817	61633	17%	65000
AUTRES PRODUITS	1986	23099	345	-55%	750
dons investissement	6000	14912	8500	-29%	8500
facturation prestataires aux residents					2000
REPORT DON INVESTISSEMENTS SUR FONDS DEDIES					15872
	284451	321272	296564	6%	327 122,00 €

BUDGET

L'approche du budget 2025-2026 se fonde à nouveau sur un taux occupation de 100% et en tenant compte des points suivants :

- Maison Ste Thérèse : pas de changement (7 résidentes) , deux salariées à temps plein + occasionnels.

- Maison Jean Paul II : nous débutons l'exercice à 7 résidents, deux salariées à temps plein + occasionnels..
- Coût estimatif des frais de personnel à peu près inchangé.
- Loyer des résidents : Nous subissons une hausse des Loyers légale de notre bailleur la Fondation pour le Logement social. Une hausse du montant des loyers des résidents devra être mise en place (+1 ;5% à compter du 1 janvier 2026) . Par ailleurs nous maintenons notre vigilance sur la régularité du paiement des pensions et la collecte des APL.
- Prestations facturées aux résidents : l'association va devoir facturer les résidents au titre de l'aide à la vie, du montant des heures de PCH perçues de la MDPH de chaque résident. X heures X taux en vigueur. Ceci pour permettre aux résidents d'être en règle avec les MDPH qui demandent des factures justifiant de la totalité de la dépense des heures qui ont été attribuées. Un courrier sera adressé aux familles en vue d'une modification à compter du 1^{er} janvier 2026.
- DONS : L'équilibre des comptes nécessite plus que jamais une stabilité (idéalement une hausse !) du montant des dons avec un objectif de maintenir un niveau d'au moins 70 000 € (hors dons exceptionnels). Les dons exceptionnels d'investissement restent très utiles car ils permettent de moderniser, ou entretenir nos maisons pour le bien-être de nos résidents sans que nous n'ayons à puiser dans nos réserves. La baisse du nombre de donateurs est un réel sujet d'inquiétude et il nous faut renverser cette tendance si nous voulons maintenir la pérennité de ce mode de financement de notre association (rajeunir et élargir notre panel de donateurs, multiplier les opérations spéciales (théâtre...), développer les dons permanents (communication dans la Lettre aux Amis à ce sujet ?, participation à des événements de financement participatif?...)
- Les dons pour investissement provisionnés sur l'exercice (8500 €) vont permettre de continuer l'amélioration du cadre de vie par des travaux dans les maisons dans le prochain exercice (suite du pavage du jardin de la maison Sainte Thérèse, rénovation de la buanderie de la maison Jean Paul II, pose de volets roulants...)

ANNEXES

BILAN

ACTIF		PASSIF	
PARTS SOCIALES ET VALEUR MOBILIERES	50 640,00 €	40 000,00 €	FONDS ASSOCIATIF
COMPTE COURANT	81 767,00 €	11 060,00 €	DEPOTS DES LOCATAIRES
LIVRET A ET CSL	119 903,00 €	4 132,00 €	AMORTISSEMENT TRAVX ANNEES PASSEE
CAISSE	196,00 €	194 002,00 €	REPORT A NOUVEAU
AVANCES ET ACCOMPTES	4 365,00 €	38 971,00 €	FONDS REPORTES ET DEDIES
IMMOBILISATIONS	28 108,00 €	11 898,00 €	DETTES FISCALES
		2 301,00 €	PRODUITS CONSTATES D AVANCE
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	7 570,00 €	7 398,00 €	FOURNISSEURS
		- 17 213 €	RESULTAT COURANT EXERCICE PRECEDENT
TOTAL ACTIF	292 549,00 €	292 549 €	TOTAL PASSIF

FLUX DE TRESORERIE

EVOLUTION TRESORERIE					
DATE	SOLDE	ENTREE	SORTIE		REMARQUES
31-août	110024,94	19154,9	17566,05	1588,85	
30-sept	112686,28	28851	26189,66	2661,34	
31-oct	117286,93	25097,13	20496,48	4600,65	
30-nov	117591,34	26217	25912,59	304,41	Salaires versés sur mois suivant
31-déc	100467,91	28532,19	45655,62	-17123,43	règlement taxes foncieres + salaires novembre
30-janv	110267,82	37512,06	27712,15	9799,91	
30- fev	104054,61	21121,14	27334,45	-6213,31	règlement opco et ostra
31-mars	97422,54	20570,47	27202,44	-6631,97	
30-avr	93959,96	20160	23622,58	-3462,58	
30-mai	97887,33	21064	17136,63	3927,37	
30-juin	92846,92	29745	34745	-5000	
31-juil	82303,73	23347,6	33890,49	-10542,89	medicoop + arrhes lourdes+ achat parts sociales
30-août	81766	19575	20112,06	-537,06	
				-26628,71	CONSO EN TRESORERIE SUR L'EXERCICE

COMPTE EXPLOITATION SIMPLIFIE

EXPLOITATION	2022-2023	2023-2024	2024-2025
DEPENSES	278 103,00 €	297 970,00 €	319 891,00 €
PENSIONS	209 868,00 €	212 444,00 €	226 086,00 €
DONS	72 597,00 €	108 828,00 €	70 133,00 €
BALANCE	4 362,00 €	23 302,00 €	- 23 672,00 €

BUDGET PREVISIONNEL

ASSEMBLEE GENERALE du 27 novembre 2025

DEPENSES PAR POSTES	2024-2025	BUDGET 2025-2026	VARIATION
DEPENSES ENERGIES	11 953,00 €	12 705,00 €	6%
DEPENSES ALIMENTATION	15 916,00 €	13 500,00 €	-15%
SALAIRES ET CHARGES	191 845,00 €	195 000,00 €	2%
VACATAIRES - MEDICOOP	4 463,00 €	4 463,00 €	0%
IMPOTS ET TAXE	11 768,00 €	11 768,00 €	0%
TRAVAUX ET ENTRETIEN	12 989,00 €	8 500,00 €	-35%
LOYERS	51 163,00 €	52 550,00 €	3%
INTERNET	975,00 €	975,00 €	0%
CABINET SONNET	8 348,00 €	8 500,00 €	2%
COLLOQUES (LOURDES- ascension)	1 994,00 €	6 500,00 €	226%
assurances	1 688,00 €	1 750,00 €	4%
prestataires (psychologue)	2 542,00 €	2 000,00 €	-21%
DIVERS (frais généraux/entretien courant/int	4 247,00 €	3 500,00 €	-18%
	319 891,00 €	321 711,00 €	1%
DONS FLECHES			
COMGEST	8 500,00 €		
RECETTES PAR POSTES	2024-2025	BUDGET 2023-2024	
PENSIONS	226086	235000	4%
DONS	61633	65000	5%
AUTRES PRODUITS	345	750	117%
dons investissement	8500	8500	0%
facturation prestataires aux residents		2000	
REPORT DON INVESTISSEMENTS SUR FONDS DEDIES		15872	
	296564	327 122,00 €	10%