

CRÉATION D'ENTREPRISE
COMPTABILITÉ
EXTERNALISATION DE LA PAIE
RESSOURCES HUMAINES
GESTION
ÉVALUATION D'ENTREPRISE
FISCALITÉ
CONSEIL JURIDIQUE
COMMISSARIAT AUX COMPTES

arianecompta.com

ASSOCIATION LES CHARMETTES

15 rue de Roquefort
12100 Millau
RNA N°W121002374

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos au 31/12/2024

ASSOCIATION LES CHARMETTES

15 rue de Roquefort
12100 Millau

RNA N°W121002374

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos au 31/12/2024

Aux Adhérents,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association LES CHARMETTES 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 LES CHARMETTES à la fin de cet exercice.

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

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

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

Indépendance

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

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

Les appréciations auxquelles nous avons procédé pour émettre l'opinion ci-dessus, portant notamment sur les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes de votre association, ainsi que leur présentation d'ensemble n'appellent pas de justification particulière.

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 dans les documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux Adhérents.

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.

Une description plus détaillée de nos responsabilités de commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels figure dans l'Annexe du présent rapport et en fait partie intégrante.

Fait à LATTES, le 28 Mai 2025
SARL ARIANE COMPTA
Représentée par M. Clément CAYLAR
Commissaire aux comptes



ANNEXE I - Description détaillée des responsabilités du commissaire aux comptes

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.



Bilan Actif

		31/12/2024			31/12/2023
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions brev ets droits similaires	11 550	7 133	4 417	6 661
	Autres immobilisations incorporelles (1)				
	Immobilisations incorporelles en cours				
	Av ances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains	305 873	409	305 464	305 464
	Constructions	7 492 655	3 073 997	4 418 658	4 558 301
ACTIF CIRCULANT	Installations techniques,mat. et outillage indus.	2 230 674	1 403 445	827 229	553 783
	Autres immobilisations corporelles	3 825 030	2 518 310	1 306 720	1 448 482
	Immobilisations corporelles en cours	178 204		178 204	104 928
	Av ances et acomptes				25 923
	BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations év aluées selon mise en équival.				
	Autres participations	59 378		59 378	59 050
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts				
COMPTES DE REGULARISATION	Autres immobilisations financières	1 868		1 868	2 223
	TOTAL (I)	14 105 718	7 003 294	7 102 424	7 065 300
	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements	1 981		1 981	2 023
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis	88 893		88 893	131 715
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
	CREANCES (3)				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	577 961	916	577 045	571 753
COMPTES DE REGULARISATION	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	362 066		362 066	352 816
	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	2 506 228		2 506 228	418 227
	DISPONIBILITES	4 730 628		4 730 628	6 887 320
	Charges constatées d'av ance	8 970		8 970	21 271
	TOTAL (II)	8 276 727	916	8 275 811	8 385 124
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecart de conversion actif (V)				
	TOTAL ACTIF (I à V)	22 382 445	7 004 210	15 378 235	15 450 424
	(1) dont droit au bail			1 868	2 223
	(2) dont à moins d'un an				
	(3) dont à plus d'un an				

Mission de Présentation des Comptes

Bilan Passif

		31/12/2024	31/12/2023
FONDS PROPRES	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires	180 286	180 286
	Fonds propres complémentaires		
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	Ecart de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles	5 871 390	5 278 445
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	Report à nouveau	1 728 214	1 739 187
	Excédent ou déficit de l'exercice	319 405	513 143
	Total des fonds propres (situation nette)	9 437 060	9 117 655
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement	28 650	137 366
	Provisions réglementées	312 433	204 407
	Total des autres fonds propres	341 083	341 773
	Total des fonds propres	9 778 143	9 459 428
Fonds reportés et dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés sur subventions d'exploitation		
	Fonds dédiés sur contributions financières d'autres organismes		
	Fonds dédiés sur ressources liées à la générosité du public		
	Total des fonds reportés et dédiés	1 083 578	1 123 144
Provisions	Provisions pour risques	114 378	98 977
	Provisions pour charges	915 298	944 480
	Total des provisions	1 029 676	1 043 457
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)	1 888 698	2 089 697
	Emprunts et dettes financières divers	12 001	12 971
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	466 011	459 320
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	932 268	929 585
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	4 011	3 860
	Autres dettes	140 901	328 962
	Produits constatés d'avance	42 949	
	Total des dettes	3 486 838	3 824 396
	Ecart de conversion passif		
	TOTAL PASSIF	15 378 235	15 450 424
	Résultat de l'exercice exprimé en centimes	319 405,04	513 143,14
	(1) Dont à moins d'un an	3 486 838	1 935 850
	(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP		

Mission de Présentation des Comptes

Compte de Résultat

1/2

		31/12/2024	31/12/2023
		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Cotisations	3 870	4 225
	Vente de biens et services		
	Ventes de biens	978 726	1 015 786
	dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service	1 302 423	1 234 207
	dont parrainages	2 422	1 006
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation	7 169 160	7 242 191
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consomptible		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels	3 620	2 585
	Mécénats		
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières		
	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	139 201	58 351
	Utilisations des fonds dédiés	84 890	83 338
	Autres produits	1 941 544	1 854 611
Total des produits d'exploitation		11 623 435	11 495 293
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises		
	Variation de stock		
	Achats de matières et autres approvisionnements	281 322	376 344
	Variation de stock	42 864	(34 022)
	Autres achats et charges externes	1 917 931	1 693 756
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	497 377	512 546
	Salaires et traitements	5 747 941	5 752 975
	Charges sociales	1 905 429	1 896 245
	Dotation aux amortissements et dépréciations	767 364	727 761
	Dotation aux provisions	107 316	42 575
	Reports en fonds dédiés	45 325	46 188
	Autres charges	23 240	8 668
Total des charges d'exploitation		11 336 110	11 023 035
RESULTAT D'EXPLOITATION		287 326	472 258

Mission de Présentation des Comptes

Compte de Résultat 2/2

		31/12/2024	31/12/2023
RESULTAT D'EXPLOITATION		287 326	472 258
PRODUITS FINANCIERS	De participation	1 909	1 254
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	166 694	72 474
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	15 657	39 196
Total des produits financiers		184 260	112 924
CHARGES FINANCIÈRES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	Intérêts et charges assimilées	23 326	25 618
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des charges financières		23 326	25 618
RESULTAT FINANCIER		160 934	87 306
RESULTAT COURANT avant Impôts		448 260	559 564
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Sur opérations de gestion	1 228	
	Sur opérations en capital	23 458	30 231
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
	Total des produits exceptionnels	24 686	30 231
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Sur opérations de gestion		
	Sur opérations en capital		
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	108 026	60 315
	Total des charges exceptionnelles	108 026	60 315
RESULTAT EXCEPTIONNEL		(83 340)	(30 084)
Participation des salariés aux résultats			
Impôts sur les bénéfices		45 515	16 336
TOTAL DES PRODUITS		11 832 382	11 638 447
TOTAL DES CHARGES		11 512 977	11 125 304
EXCEDENT ou DEFICIT		319 405	513 143
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Dons en nature			
Prestations en nature			
Bénévolat			
TOTAL			
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Secours en nature			
Mise à disposition gratuite de biens			
Prestations			
Personnel bénévole			
TOTAL			

Mission de Présentation des Comptes

Annexe Association

PREAMBULE

- Description de l'objet social de l'entité

Depuis 1969, l'association Les Charmettes a pour objet la gestion des établissements, ESAT, foyer d'hébergement, foyer de vie, SAVS, EPHAD, Entreprise Adaptée.

L'association Les Charmettes, présidée par Monsieur Jean Louis CARTAYRADE et dont le siège se situe à Millau 15, rue de Roquefort, se donne pour objectifs d'assurer et de favoriser l'accueil, l'accompagnement social, la formation professionnelle, l'insertion sociale et la promotion de jeunes et d'adultes.

L'association intervient sur deux champs de prise en charge : le handicap et les personnes âgées et compte aujourd'hui 6 établissements.

- Description de la nature et du périmètre des activités ou missions sociales réalisées

Dans le domaine du handicap, ce sont 5 structures gérées par l'association :

Un Établissement et Service d'Aide par le Travail « ESAT » qui accueille 107 travailleurs handicapés.

Un Foyer d'Hébergement, avec 67 chambres pour accueillir les ouvriers de l'ESAT. Depuis 2017, le foyer propose une Unité de Vie Extérieure, UVE, pour les résidents dont le projet est en corrélation. Cela représente des appartements de style colocation de 3 locataires chacun et des appartements individuels. Toujours, en 2017, l'Unité pour Personnes Handicapées Vieilles, UPHV, a vu le jour afin de permettre une transition pour les nouveaux retraités de l'ESAT et leur éventuelle entrée en EHPAD.

Un Foyer de Vie composé de 13 internes et 7 externes.

Une Entreprise Adaptée (au handicap de ses salariés) composée de 29 travailleurs handicapés.

Un Service d'Accompagnement à la Vie Sociale - SAVS, situé au 3 rue du Champ du Prieur à Millau

L'association gère une 6ème structure, sur le champ des personnes âgées, avec une Maison de retraite de 45 places et 6 studios indépendants. Médicalisée depuis janvier 2008, cette structure peut prétendre à la dénomination EHPAD, Etablissement d'Hébergement pour Personnes Agées Dépendantes, car elle est habilitée à accompagner ses résidents qui seraient en perte d'autonomie.

Qui plus est, depuis un peu plus de 20 ans, notre Maison de retraite accueille des personnes, qui ont été précédemment des travailleurs de l'ESAT, aujourd'hui à la retraite.

Assoc. LES CHARMETTES

- Description des moyens mis en œuvre

Les moyens dédiés à la réalisation de son objet social sont les suivants :

Financement par l'assurance maladie dans le cadre d'une dotation pour l'ESAT,

Financement par l'Aide Sociale Départementale pour le Foyer d'hébergement, le Foyer de Vie et SAVS,

Financement mixte (assurance maladie, Aide Sociale Départementale, Résidents) pour l'EHPAD,

Les activités commerciales (unité de production de l'ESAT, Entreprise adaptée) génèrent un chiffre d'affaires en lien avec leur activité et bénéficient d'aide au complément de salaire ou au poste par des financements Etat.

La politique associative, au travers de ses activités, est mise en œuvre par plus de 156 salariés.

L'exercice social clos le 31/12/2024 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2023 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 15 378 235 €.

Le résultat net comptable est un excédent de 319 405 €.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis.

PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES

METHODE GENERALE

- Les comptes annuels ont été élaborés et sont présentés conformément aux principes définis par :
 - o le Plan Comptable Général 2014-03,
 - o aux prescriptions du Code du commerce,
 - o au règlement n° 2018-06 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et des fondations,
 - o au règlement n° 2019-04 relatif aux activités sociales et médico-sociales gérées par des personnes morales de droit privé à but non lucratif,
 - o Arrêté ministériel du 14 décembre 2022 relatif au plan comptable applicable aux établissements et services privés sociaux et médico-sociaux.

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,

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

L'évaluation des éléments de l'actif a été pratiquée par référence à la méthode des coûts historiques.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

Les intérêts des emprunts spécifiques à la production d'immobilisations ne sont pas inclus dans le coût de production de ces immobilisations.

Les frais d'acquisition des immobilisations à savoir les droits de mutations, les honoraires, les commissions et les frais d'actes sont incorporés (ou sont directement inscrits en charges) dans le coût d'acquisition ou de production de ces immobilisations.

Amortissement et dépréciation de l'actif :

Postérieurement à leur entrée, les actifs font l'objet d'un amortissement et / ou d'une dépréciation.

Les actifs dont l'utilisation par l'entité est déterminable font l'objet d'un amortissement mesuré par la consommation des avantages économiques attendus de l'actif.

Pour l'ensemble des actifs, il est apprécié à la clôture de l'exercice s'il existe un indice externe ou interne de perte de valeur montrant qu'un actif a pu perdre notablement de sa valeur. Si la valeur actuelle d'un actif immobilisé devient inférieure à sa valeur nette comptable, cette dernière est ramenée à la valeur actuelle par le biais d'une dépréciation.

Assoc. LES CHARMETTES

Les amortissements sont calculés suivant le mode linéaire sur la durée réelle d'utilisation.Type	Durée
Constructions	de 10 à 50 ans
Matériel et outillage industriels	De 02 à 05 ans
Agencements, aménagements, installations	de 10 à 50 ans
Matériel de transport	De 03 à 10 ans
Matériel de bureau	de 05 à 10 ans
Mobilier	de 10 à 15 ans
Matériel informatique	de 02 à 05 ans

Le règlement CRC n°2002-10 modifié par mes règlement CRC n°2003-07 et n°2004-06 relatifs à la définition, comptabilisation, évaluation, amortissement et dépréciation des actifs sont mis en application pour les exercices ouverts au 1^{er} janvier 2005.

Changement de méthode : à compter du 01/01/2019, la date d'amortissement est égale à la date d'acquisition du bien pour l'ensemble des établissements.

STOCKS

Les stocks sont évalués suivant la méthode "premier entré, premier sorti".

La valeur brute des marchandises et des approvisionnements comprend le prix d'achat et les frais accessoires.

Les stocks ont, le cas échéant, été dépréciés pour tenir compte de leur valeur de réalisation nette à la date d'arrêté des comptes.

CREANCES ET DETTES

Les créances, dont les créances clients, sont évaluées à leur valeur nominale. Les créances clients font l'objet, le cas échéant, d'une provision calculée sur la base du risque de non recouvrement.

PROVISIONS

Provisions réglementées : réserves pour plus-values nettes d'actif (compte 1486)

En vertu de l'arrêté du 12 novembre 2008, les établissements médico-sociaux sont autorisés à constituer une provision réglementée égale au montant des plus-values réalisées sur les cessions de biens issus de l'actif immobilisés ou de l'actif circulant. Cette provision vise à renforcer le fonds de roulement des établissements.

Provisions réglementées : réserves pour produits financiers (compte 1483)

En vertu de la nouvelle réglementation comptable applicable au 1^{er} janvier 2020, les établissements médico-sociaux sont autorisés à constituer une provision réglementée égale au montant des produits financiers réalisés sur les placements financiers. Cette provision vise à renforcer le fonds de roulement des établissements.

Provisions pour départ en retraite (IFC) (compte 153)

La provision pour départ à la retraite est constituée par les sommes qui seront versées lors des prochains départs à la retraite. Elle correspond aux montants de provisions acceptées par les organismes financeurs.

Le montant de l'engagement de fin de carrière s'élève à la somme de 679 425 € représentant le passif social calculé au 31/12/2024 pour l'ensemble du personnel.

Le montant a été déterminé en prenant pour hypothèse de calcul :

- le départ volontaire des salariés à l'âge légal (64 ans),
- un taux de charges sociales et fiscales patronales : 47%/45%,
- la méthode Rétrospective Prorata Temporis,
- un taux d'actualisation de 3,38%,
- un taux d'évolution des salaires de 2%
- un taux de rotation de 1%,
- CCN en vigueur.

Le montant inscrit au bilan, au 31/12/2024 s'élève à la somme de 679 425€, représentant 100% du passif social.

EVALUATION DE L'AIDE ZRR

L'exonération de cotisations patronales de sécurité sociale, suite à la Loi n°2005-157 du 23 février 2005 relative au développement des territoires ruraux au profit des organismes d'intérêts généraux est estimée à environ :

- Exercice 2024 : 69 K€ en tenant compte de l'incidence de l'allègement FILLON
- Exercice 2023 : 88 K€ en tenant compte de l'incidence de l'allègement FILLON
- Exercice 2022 : 62 K€ en tenant compte de l'incidence de l'allègement FILLON
- Exercice 2021 : 119 K€ en tenant compte de l'incidence de l'allègement FILLON
- Exercice 2020 : 153 K€ en tenant compte de l'incidence de l'allègement FILLON
- Exercice 2019 : 215 K€ en tenant compte de l'incidence de l'allègement FILLON
- Exercice 2018 : 204 K€ en tenant compte de l'incidence de l'allègement FILLON
- Exercice 2017 : 206 K€ en tenant compte de l'incidence de l'allègement FILLON
- Exercice 2016 : 213 K€ en tenant compte de l'incidence de l'allègement FILLON
- Exercice 2015 : 242 K€ en tenant compte de l'incidence de l'allègement FILLON
- Exercice 2014 : 396 K€ en tenant compte de l'incidence de l'allègement FILLON
- Exercice 2013 : 396 K€ en tenant compte de l'incidence de l'allègement FILLON
- Exercice 2012 : 400 K€ en tenant compte de l'incidence de l'allègement FILLON
- Exercice 2011 : 394 K€ en tenant compte de l'incidence de l'allègement FILLON
- Exercice 2010 : 395 K€ en tenant compte de l'incidence de l'allègement FILLON
- Exercice 2009 : 468 K€ en tenant compte de l'incidence de l'allègement FILLON
- Exercice 2008 : 495 K€ en tenant compte de l'incidence de l'allègement FILLON

REMUNERATION DES DIRIGEANTS

Rémunération allouée aux membres :

- Des organes d'administration : néant,
- Des organes de direction : cette information n'est pas mentionnée car elle reviendrait à donner une rémunération individuelle.

Assoc. LES CHARMETTES

EFFECTIF MOYEN

L'effectif en équivalent temps plein au 31/12/2024 est de 156 salariés.

	ETP
OUVRIER	39,80
EMPLOYE	25,70
AGENT DE MAITRISE	63,93
CADRE	9,30
PERSONNEL MEDICAL	16,34
CADRE MEDICAL	1
TOTAL	156,07

HONORAIRES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

Le montant total des honoraires du commissaire aux comptes liés à sa mission de contrôle légal des comptes figurant au compte de résultat de l'exercice s'élèvent à 12 540 € TTC.

VALORISATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES

Le manque de moyens de recensement des contributions ne permet pas de les évaluer avec exactitude.

Assoc. LES CHARMETTES

EVENEMENTS SIGNIFICATIFS ET FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Les faits significatifs de l'exercice sont les suivants :

- Finalisation du restructuration de son réseau informatique.

EVENEMENTS POSTERIEURS

- Evénements postérieurs ;

Nous n'avons pas identifié d'événement susceptible de remettre en cause la continuité de l'exploitation annuels.

Détail du résultat comptable

Etablissement	Résultat Comptable
GPA	8 132
FOYER Héb	-72 821
SAVS	35 614
EHPAD	155 169
FOYER Vie	-62 903
ESAT Social	127 002
ESAT Prod	151 027
E A	-21 815
TOTAL	319 405

Résultat comptable	319 405
Reprise des résultats antérieurs	0
Excédent ou Déficit Effectif Global	319 405
Dont résultat effectif sous gestion propre	8 132
Dont résultat effectif sous gestion contrôlée	311 273

Variation des Fonds propres

Variation des fonds propres	A l'ouverture	Augmentation	Diminution ou Consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise	180 286			180 286
Fonds propres avec droit de reprise				
Ecart de réévaluation				
Réserves	5 278 445	592 945		5 871 390
Report à nouveau	3 145 780	191 870	271 672	3 065 978
Excédent ou déficit de l'exercice	513 143	319 405	513 143	319 405
Situation nette	9 117 654	1 104 220	784 815	9 437 059
Fonds propres consommables				
Subventions d'investissement	137 366		108 716	28 650
Provisions réglementées	204 407	108 026		312 433
TOTAL	9 459 428	1 212 246	893 531	9 778 142

Tableau des Fonds dédiés

Variation des fonds dédiés	Fonds à engager	Engagements à réaliser	Utilisation en cours d'exercice	Solde Fonds dédiés
	A l'ouverture de l'exercice	Reports		A la clôture de l'exercice
<u>192 100 Fonds dédiés Investissement</u>				
Projet travaux cuisines et salle à manger	258 455		45 874	212 581
Projet travaux de réhabilitation du FH	166 667		13 333	153 333
Projet travaux de réhabilitation de l'EHPAD	99 602			99 602
Projet matériel appel malade EHPAD	40 754		5 140	35 614
Projet climatisation EHPAD	3 340		591	2 749
Projet logiciel exploitation EHPAD	414		414	0
Projet travaux ESAT Social	79 988		2 065	77 923
Projet immobilier ESAT Social	49 000		3 500	45 500
Projet mise en conformité atelier entretien ESAT Social	9 121		1 417	7 703
Projet travaux et équipement mise en sécurité ESAT Social	13 504		1 927	11 576
Projet harmonisation du SI ESAT	32 729		5 420	27 309
Projet cuisine	24 723			24 723
Projet financement de la salle de détente et de loisir pour les usagers ESAT Social	96 072			96 072
Projet Investissement EHPAD	21 000			21 000
Projet Investissement EHPAD 2023	43 100			43 100
Projet travaux Raujolles ESAT	179 901		2 592	177 309
Projet Travaux CD12 2024		42 420		42 420
<u>192200 Fonds Dédiés Exploitation</u>				
CNR 2021, CG12/ARS Fonds "Pastels" EHPAD	0			0
Subv APA Form	2 552		2 552	0
Subv convention CD12 EHPAD		2 905	64	2 841
CNR 2021 ARS ESAT	935			935
CNR 2022 ARS ESAT	1 288			1 288
TOTAL	1 123 144	45 325	84 890	1 083 578

Etat des immobilisations

	Valeur brute des immobilisations au début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluation en cours d'exercice	Acquisitions, créations, virements pst à pst
Frais d'établissement, recherche et développement	11 550		
Autres immobilisations incorporelles	11 550	0	0
Terrains	305 873		
Constructions sur sol propre	4 104 916		31 619
Constructions sur sol d'autrui			
Installations générales, agencements, constructions	3 312 121		158 669
Installations techniques, matériel et outillages industriels	1 904 169		444 458
Autres installations, agencements, aménagements	2 081 417		
Matériel de transport	1 220 376		103 000
Matériel de bureau, informatique, mobilier	528 338		18 769
Emballages récupérables et divers	16 279		
Immobilisations corporelles en cours	104 928		73 276
Avances et acomptes	25 923		
TOTAL	13 604 340		829 792
Participations évaluées par équivalence			
Autres participations	59 050		329
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	2 223		
TOTAL	61 273		329
TOTAL GENERAL	13 677 163		830 120

	Diminutions		Valeur brute	Réev. Lég.
	Par virement de pst à pst	Par cession ou mise HS	immob. à fin exercice	Val. Origine à fin exercice
Frais d'établissement, recherche et développement			11 550	
Autres immobilisations incorporelles	0	0	11 550	
Terrains			305 873	
Constructions sur sol propre			4 136 536	
Constructions sur sol d'autrui			0	
Installations générales, agencements, constructions		114 671	3 356 119	
Installations techniques, matériel et outillages industriels		117 953	2 230 674	
Autres installations, agencements, aménagements		26 410	2 055 007	
Matériel de transport		74 455	1 248 920	
Matériel de bureau, informatique, mobilier		35 479	511 627	
Emballages récupérables et divers		6 804	9 475	
Immobilisations corporelles en cours			178 204	
Avances et acomptes		25 923		
TOTAL		401 695	14 032 435	
Participations évaluées par équivalence			0	
Autres participations			59 378	
Autres titres immobilisés			0	
Prêts et autres immobilisations financières		355	1 868	
TOTAL		355	61 246	
TOTAL GENERAL		402 050	14 105 231	

Etat des amortissements

	Situations et mouvements de l'exercice			
	Début exercice	Dotations exercice	Eléments sortis reprises	Fin exercice
Frais d'établissement, recherche				
Autres immobilisations incorporelles	4 889	2 244		7 133
Terrains	409			409
Constructions sur sol propre	1 176 488	206 859		1 383 347
Constructions sur sol d'autrui				0
Installations générales, agencements constructions	1 682 249	123 072	114 671	1 690 650
Installations techniques, matériel et outillages industriels	1 350 386	171 012	117 953	1 403 445
Installations générales, agencements divers	1 294 476	90 876	26 410	1 358 942
Matériel de transport	771 024	121 467	74 455	818 036
Matériel de bureau, informatique, mobilier	310 011	50 774	35 479	325 306
Emballages récupérables et divers	21 932	413	6 804	15 541
TOTAL	6 606 975	764 473	375 772	6 995 676
TOTAL GENERAL	6 611 864	766 717	375 772	7 002 809

Etat des Subventions d'investissement

Subventions d'investissement

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Comptes 131	154 916		97 258	57 658
TOTAL	154 916	0	97 258	57 658

Reprise des Subventions d'investissement au résultat

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Comptes 139	17 550	11 458		29 008
TOTAL	17 550	11 458	0	29 008

Etat des provisions

PROVISIONS	Début exercice	Augmentations dotations	Diminutions Reprises	Fin exercice
Pour investissement				
Amortissements dérogatoires				
Pour prêts d'installation				
Autres provisions réglementées	204 407	108 026		312 433
TOTAL Provisions réglementées	204 407	108 026	0	312 433
Pour litiges	4 260	15 401		19 661
Pour garanties données clients				0
Pour amendes et pénalités				0
Pour pensions et obligations	708 607	91 915	121 098	679 425
Pour impôts				0
Pour renouvellement immobilisations				0
Pour grosses réparations	235 873			235 873
Pour charges sur congés payés				0
Autres provisions	94 717			94 717
TOTAL Provisions	1 043 457	107 316	121 098	1 029 676
Sur immobilisations incorporelles				
Sur immobilisations corporelles	485			485
Sur titres mis en équivalence				
Sur titres de participation				
Sur autres immobilisations financières				
Sur stocks et en-cours				0
Sur comptes clients	270	646		916
Autres dépréciations				
TOTAL Dépréciations	755	646	0	1 401
TOTAL GENERAL	1 248 619	215 988	121 098	1 343 510
Dont dotations et reprises :				
- d'exploitation		107 962	121 098	
- financières				
- exceptionnelles		108 026		

Etat des échéances des créances et des dettes

ETAT DES CREANCES	Montant brut	Un an au plus	Plus d'un an
Créances rattachées à des participations			
Prêts			0
Autres immobilisations financières	1 868		1 868
Clients douteux ou litigieux	1 874	1 874	
Autres créances clients	576 086	576 086	
Créances représentatives de titres prêtés		0	
Personnel et comptes rattachés		0	
Sécurité sociale, autres organismes sociaux		0	
Etat et autres collectivités publiques :		0	
- Impôts sur les bénéfices		0	
- T.V.A	5 620	5 620	
- Autres impôts, taxes, versements et assimilés	3 165	3 165	
- Divers	152 674	152 674	
Groupe et associés		0	
Débiteurs divers	200 608	200 608	
Charges constatées d'avance	8 970	8 970	
TOTAL GENERAL	950 865	948 997	1 868
Montant des prêts accordés dans l'exercice			
Remboursements des prêts dans l'exercice			
Prêts et avances consentis aux associés			

ETAT DES DETTES	Montant brut	A un an au plus	Plus 1 an 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits :				
- à 1 an maximum				
- plus d'un an	1 888 698	179 770	727 604	981 324
Emprunts et dettes financières divers	12 001	12 001		
Fournisseurs et comptes rattachés	466 011	466 011		
Personnel et comptes rattachés	336 038	336 038		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	448 525	448 525		
Etat et autres collectivités publiques :		0		
- Impôts sur les bénéfices	45 515	45 515		
- T.V.A	25 731	25 731		
- Obligations cautionnées		0		
- Autres impôts et taxes	76 459	76 459		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	4 011	4 011		
Groupe et associés		0		
Autres dettes	140 901	140 901		
Dette représentative de titres empruntés		0		
Produits constatés d'avance	42 949	42 949		
TOTAL GENERAL	3 486 839	1 777 911	727 604	981 324
Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice	200 969			

Produits et avoirs à recevoir

Montant des produits et avoirs à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant TTC
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
CREANCES	
Créances clients et comptes rattachés	2 621
Autres créances (dont avoirs à recevoir :)	208 487
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	
DISPONIBILITES	
TOTAL	211 107

Charges à payer et avoirs à établir

Montant des charges à payer et avoirs à établir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant TTC
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	152
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	273 010
Dettes fiscales et sociales	451 459
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes (dont avoirs à établir :)	38 630
TOTAL	763 250

Charges et produits constatés d'avance

	Charges	Produits
Charges / Produits d'exploitation	8 970	42 949
Charges / Produits financiers		
Charges / Produits exceptionnels		
TOTAL	8 970	42 949

Engagements financiers

Engagements donnés	Montant
Emprunt 300 00 € Société Générale ESAT Prod 2017 Garantie donnée par nantissement du compte à terme : 25% du capital	75 000 €
Emprunt 265 00 € Société Générale EA 2017 Garantie donnée par nantissement du compte à terme : 25% du capital	66 250 €
TOTAL	141 250 €

