



Écoute & Analyses

Emmanuel MARSALY
Bastien PEDROT
Armelle PEDROT
Experts Comptables Associés

Catherine ADJIVON
Expert Comptable

ASSOC CPTS NOEL

27 RUE DU GENERAL DE GAULLE

28170 CHATEAUNEUF-EN-THYMERAIIS

Exercice clos le : 30 septembre 2024

APE : 9412Z

SIRET : 88124880100022

SOMMAIRE

ASSOC CPTS NOEL

Du 01/10/2023 au 30/09/2024

COMPTES ANNUELS

Bilan Actif

Bilan Passif

Résultat (liste)

Annexe COVID-19

DETAIL DES COMPTES

Bilan Actif Détaillé

Bilan Passif Détaillé

Résultat (liste) Détaillé

ANALYSE ECONOMIQUE ET FINANCIERE

SIG

CAF

Analyse trésorerie

Tableau de financement

Ratios indicateurs

Ratios indicateurs - suite

3

4

5

6

8

9

10

11

12

15

16

18

19

20

21

22

COMPTES ANNUELS

BILAN ACTIF

ASSOC CPTS NOEL

Du 01/10/2023 au 30/09/2024

ACTIF	Exercice du 01/10/2023 au 30/09/2024			01/01/2023 au 30/09/2023
	Brut	Amort. & Dépréc.	Net	
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilitisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et d'veloppement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires	1 500,00	1 495,83	4,17	
Autres				
Immobilitisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilitisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techn., mat'riel et outill. ind.				
Autres	5 354,51	2 449,21	2 905,30	2 190,90
Immobilitisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Biens reus par legs ou d. dest. à être cédés				
Immobilitisations financi'eres				
Participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres	11 877,56		11 877,56	
TOTAL (I)	18 732,07	3 945,04	14 787,03	2 190,90
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes ratt.				
Créances reues par legs ou donations				
Autres	154 028,00		154 028,00	135 578,13
Valeurs mobili'eres de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	357 265,74		357 265,74	350 049,64
Charges constatées d'avance	3 651,86		3 651,86	6 270,20
TOTAL (II)	514 945,60		514 945,60	491 897,97
Frais d'émission des emprunts (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecarts de conversion actif (V)				
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	533 677,67	3 945,04	529 732,63	494 088,87

BILAN PASSIF

ASSOC CPTS NOEL

Du 01/10/2023 au 30/09/2024

PASSIF	Du 01/10/2023 au 30/09/2024	Du 01/01/2023 au 30/09/2023
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Ecarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres		
Report à nouveau	466 987,01	-30 675,39
Excédent ou déficit de l'exercice	5 474,31	497 662,40
<i>Situation nette (sous total)</i>	472 461,32	466 987,01
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL (I)	472 461,32	466 987,01
FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
TOTAL (II)		
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
TOTAL (III)		
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	17 220,65	
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	14 533,46	15 331,08
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	25 517,20	11 770,78
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
TOTAL (IV)	57 271,31	27 101,86
Ecarts de conversion passif		
(V)		
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	529 732,63	494 088,87

RÉSULTAT (LISTE)

ASSOC CPTS NOEL

Du 01/10/2023 au 30/09/2024

	Du 01/10/23 au 30/09/24	Du 01/01/23 au 30/09/23	Variation N / N-1	
			en valeur	en %
PRODUITS D'EXPLOITATION				
Cotisations	360,00	300,00	60,00	20,00
Ventes de biens et services				
Ventes de biens				
<i>Dont ventes de dons en nature</i>				
Ventes de prestations de service				
<i>Dont parrainages</i>				
Produits de tiers financeurs				
Concours publics et subventions d'exploitation	321 117,20	135 578,13	185 539,07	136,85
Versements des fondateurs ou cons. dotation consommable				
Ressources liées à la générosité du public				
Dons manuels				
Mécénats				
Legs, donations et assurances-vie				
Contributions financières				
Reprises sur amorts, dépr., prov. et transf. charges	3 343,02	741,02	2 602,00	351,14
Utilisations des fonds dédiés		491 251,00	-491 251,00	-100,00
Autres produits	2,03	3,70	-1,67	-45,14
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	324 822,25	627 873,85	-303 051,60	-48,27
CHARGES D'EXPLOITATION				
Achats de marchandises et autres achats	49,56		49,56	
Variation de stock				
Autres achats et charges externes	235 452,81	58 378,58	177 074,23	303,32
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés	958,82	240,64	718,18	298,45
Salaires et traitements	59 710,31	49 118,61	10 591,70	21,56
Charges sociales	25 768,09	20 684,42	5 083,67	24,58
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	2 995,12	473,56	2 521,56	532,47
Dotations aux provisions				
Reports en fonds dédiés				
Autres charges	1,23	2,14	-0,91	-42,52
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)	324 935,94	128 897,95	196 037,99	152,09
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	-113,69	498 975,90	-499 089,59	-100,02
PRODUITS FINANCIERS				
De participation				
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés	5 720,00		5 720,00	
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de VMP				
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (III)	5 720,00		5 720,00	
CHARGES FINANCIÈRES				
Dotations aux amortissements, aux dépréc. et aux prov.				
Intérêts et charges assimilées				
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de VMP				
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (IV)				
RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)	5 720,00		5 720,00	
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)	5 606,31	498 975,90	-493 369,59	-98,88

RÉSULTAT (LISTE)

ASSOC CPTS NOEL

Du 01/10/2023 au 30/09/2024

	Du 01/10/23 au 30/09/24	Du 01/01/23 au 30/09/23	Variation N / N-1	
			en valeur	en %
PRODUITS EXCEPTIONNELS				
Sur opérations de gestion				
Sur opérations en capital				
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)				
CHARGES EXCEPTIONNELLES				
Sur opérations de gestion	132,00	1 313,50	-1 181,50	-89,95
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, aux dépréc. et aux prov.				
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)	132,00	1 313,50	-1 181,50	-89,95
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	-132,00	-1 313,50	1 181,50	89,95
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les bénéfices (VIII)				
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	330 542,25	627 873,85	-297 331,60	-47,36
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	325 067,94	130 211,45	194 856,49	149,65
EXCÉDENT OU DÉFICIT	5 474,31	497 662,40	-492 188,09	-98,90

ANNEXE COVID-19

ASSOC CPTS NOEL

Du 01/10/2023 au 30/09/2024

DETAIL DES COMPTES

BILAN ACTIF DÉTAILLÉ

ASSOC CPTS NOEL

Du 01/10/2023 au 30/09/2024

ACTIF	Exercice du 01/10/2023 au 30/09/2024			01/01/2023 au 30/09/2023
	Brut	Amort. & Dépréc.	Net	
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Concessions, brevets et droits similaires	1 500,00	1 495,83	4,17	
20500000 LOGICIELS	1 500,00		1 500,00	
28050000 AMORTISSEMENT LOGICIELS		1 495,83	-1 495,83	
Immobilisations corporelles				
Autres	5 354,51	2 449,21	2 905,30	2 190,90
21830000 MAT DE BUREAU & MAT INFORMAT	5 354,51		5 354,51	3 140,82
28183000 AMORT MAT BUREAU INFORMATI		2 449,21	-2 449,21	-949,92
Immobilisations financières				
Autres	11 877,56		11 877,56	
27500000 DEPOTS ET CAUTIONNEM VERSES	11 877,56		11 877,56	
TOTAL (I)	18 732,07	3 945,04	14 787,03	2 190,90
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Créances				
Autres	154 028,00		154 028,00	135 578,13
44870000 ETAT PRODUITS A RECEVOIR	151 028,00		151 028,00	135 578,13
46870000 PRODUITS A RECEVOIR	3 000,00		3 000,00	
Disponibilités	357 265,74		357 265,74	350 049,64
51211000 CRED.AGRIC.900 168 292 41	14 043,61		14 043,61	350 047,64
51212000 CRED.AGRIC. 900 286 280 55	261 000,00		261 000,00	
51213000 CRED.AGRIC.900 286 268 77	76 500,00		76 500,00	
51870000 INTERETS COURUS A RECEVOIR	5 720,00		5 720,00	
53100000 CAISSE SIEGE	2,13		2,13	2,00
Charges constatées d'avance	3 651,86		3 651,86	6 270,20
48600000 CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	3 651,86		3 651,86	6 270,20
TOTAL (II)	514 945,60		514 945,60	491 897,97
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	533 677,67	3 945,04	529 732,63	494 088,87

BILAN PASSIF DÉTAILLÉ

ASSOC CPTS NOEL

Du 01/10/2023 au 30/09/2024

PASSIF	Du 01/10/2023 au 30/09/2024	Du 01/01/2023 au 30/09/2023
FONDS PROPRES		
Réserves		
Report à nouveau	466 987,01	-30 675,39
11000000 REPORT A NOUVEAU CRED.	466 987,01	
11900000 REPORT A NOUVEAU DEBITEUR		-30 675,39
Excédent ou déficit de l'exercice	5 474,31	497 662,40
Situation nette (sous total)	472 461,32	466 987,01
TOTAL (I)	472 461,32	466 987,01
FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS		
TOTAL (II)		
PROVISIONS		
TOTAL (III)		
DETTES		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	17 220,65	
401BOURRIA BOURRIAUD SANDRINE	50,00	
401COMIN COMIN MARGAUX	150,00	
401COSTANZ COSTANZA	125,00	
401DEVANT E.I. DEVANT SEVERINE	150,00	
401ECA EXPERTS COMPTABLES ASSOCIES	1 053,00	
401FORTIER FORTIER SYLVIE	100,00	
401GESA GESA	6 135,00	
401GUYON GUYON MELINA	75,00	
401HEMON HEMON RIGUET SANDRINE/INFIR.LB	150,00	
401LABUTHI LABUTHIE MARTINE E.I.	25,00	
401LECLERE LECLERE LUCIE	60,00	
401LELAN LELAN CORENTIN/PHARMACIEN	75,00	
401LEVENEZ LEVENEZ STEPHANIE/IDEL	50,00	
401LUCE LUCE MAGALI E.I.	125,00	
401PLUSDET PLUS DE TEMPS PRO	94,25	
401POCHET Pochet Aurelie E.I.	75,00	
401RESTAUR RESTAURANTS	264,00	
401SOUGUE SOUGUE ALASSANE/MED.GENERAL.	2 165,00	
401THOMASM THOMAS MARIE/MEDECIN GEN.	6 167,50	
401TONER TONER SERVICE	131,90	
Dettes fiscales et sociales	14 533,46	15 331,08
42820000 DETTES POUR CONGES PAYES	6 525,53	7 502,46
43100000 SECURITE SOCIALE	2 386,00	2 258,78
43720000 CAISSE DES FRAIS DE SANTE	48,82	42,52
43731200 CAISSE RETRAITE ORGANISMES DIV	645,86	927,61
43733000 CAIS PREVOYANCE N CADRE CADRE	259,71	
43860000 ORG.SOC. CHARGES A PAYER	3 658,32	4 049,70
44210000 PRELEVEMENTS A LA SOURCE	470,22	550,01
44860000 ETAT CHARGES A PAYER	539,00	
Autres dettes	25 517,20	11 770,78
46860000 DIVERS - CHARGES A PAYER	25 517,20	11 770,78
TOTAL (IV)	57 271,31	27 101,86
Ecarts de conversion passif (V)		
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	529 732,63	494 088,87

RÉSULTAT (LISTE) DÉTAILLÉ

ASSOC CPTS NOEL

Du 01/10/2023 au 30/09/2024

	Du 01/10/23 au 30/09/24	Du 01/01/23 au 30/09/23	Variation N / N-1	
			en valeur	en %
PRODUITS D'EXPLOITATION				
Cotisations	360,00	300,00	60,00	20,00
75610000 COTISATIONS ADHERENTS	360,00	300,00	60,00	20,00
Ventes de biens et services				
Ventes de biens				
Dont ventes de dons en nature				
Ventes de prestations de service				
Dont parrainages				
Produits de tiers financeurs				
Concours publics et subventions d'exploitation	321 117,20	135 578,13	185 539,07	136,85
74010000 SUBVENT°CPAM EURE & LOIR	294 478,00	135 578,13	158 899,87	117,20
74020000 SUBVENT°FEDERAT°URPS VAL LOIRE	13 139,20		13 139,20	
74040000 CPTS	6 000,00		6 000,00	
74050000 COLLECTIVITES PUBLIQUES	7 500,00		7 500,00	
Versements des fondateurs ou cons. dotation consommable				
Ressources liées à la générosité du public				
Dons manuels				
Mécénats				
Legs, donations et assurances-vie				
Contributions financières				
Reprises sur amortis, dépr., prov. et transf. charges	3 343,02	741,02	2 602,00	351,14
79100000 TRANSF. CHARGES D'EXPLOITATION	3 343,02	741,02	2 602,00	351,14
Utilisations des fonds dédiés		491 251,00	-491 251,00	-100,00
78940000 UTILIST FONDS DEDIES SUB CPAM		395 797,00	-395 797,00	-100,00
78941000 UTILIS.FONDS DEDIES SUB.URPS		46 363,00	-46 363,00	-100,00
78942000 UTILIS.FONDS DEDIES SUB.ARS		49 091,00	-49 091,00	-100,00
Autres produits	2,03	3,70	-1,67	-45,14
75800000 PROD DIVERS DE GEST COURANTE	2,03	3,70	-1,67	-45,14
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	324 822,25	627 873,85	-303 051,60	-48,27
CHARGES D'EXPLOITATION				
Achats de marchandises et autres achats	49,56		49,56	
60222000 PRODUITS D'ENTRETIEN	49,56		49,56	
Variation de stock				
Autres achats et charges externes	235 452,81	58 378,58	177 074,23	303,32
60611000 ACHAT ELECTRICITE	1 699,11		1 699,11	
60614000 ACHAT EAU	229,85		229,85	
60630000 FOUR PT EQUIP. OUTILLAGE	9 359,71	356,89	9 002,82	
60640000 FOURNITURES ADMINISTRATIVES	2 306,36	1 508,04	798,32	52,94
61320000 LOCATIONS IMMOBILIERES	9 338,37	2 893,11	6 445,26	222,78
61351000 TELESURVEILLANCE	273,00		273,00	
61400000 CHARG LOCATIV ET DE COPROPR	216,00		216,00	
61520000 ENTRET ET REPAR SUR BIENS IMMO	2 232,65		2 232,65	
61560000 MAINTENANCE INFORMATIQUE	1 686,00	240,00	1 446,00	602,50
61600000 PRIMES D'ASSURANCE	1 193,17	186,20	1 006,97	540,80
61810000 DOCUMENTATION GENERALE	455,81		455,81	
61850000 FRAIS DE COLLOQ, SEMIN, CONFER	807,00	570,00	237,00	41,58
62140000 PERSO DETACHE OU PRETE A L'ENT	67 639,20	18 857,06	48 782,14	258,69
62200000 REMUN D'INTERMED EXTERNES	1 419,00		1 419,00	
62260000 HONORAIRES COMPTABLES	7 320,40	3 241,68	4 078,72	125,82
62261300 HONORAIRES AVOCATS	600,00		600,00	
62265000 HONORAIRES CAC	2 944,00	2 760,00	184,00	6,67
62280000 SNP	10 250,00		10 250,00	
62288000 AUTRES HONORAIRES	91 631,47	14 699,14	76 932,33	523,38
62340000 CADEAUX	422,40	387,60	34,80	8,98
62360000 CATALOGUES ET IMPRIMES	5 712,00	2 809,58	2 902,42	103,30
62510000 VOYAGES ET DEPLACEMENTS	4 927,11	749,60	4 177,51	557,30
62570000 RECEPTIONS	7 971,04	7 377,88	593,16	8,04
62620000 AFFRANCHISSEMENTS	88,49	1,90	86,59	

RÉSULTAT (LISTE) DÉTAILLÉ

ASSOC CPTS NOEL

Du 01/10/2023 au 30/09/2024

	Du 01/10/23 au 30/09/24	Du 01/01/23 au 30/09/23	Variation N / N-1	
			en valeur	en %
62630000 TELEPHONE PORTABLE	891,61	274,76	616,85	224,51
62653000 INTERNET	176,38	187,68	-11,30	-6,02
62700000 SERVICES BANCAIRES ET ASSIMIL.	55,50		55,50	
62800000 DIVERS-COTISATIONS	1 233,46	377,46	856,00	226,78
62810000 COTIS (LIEES A L'ACTIVITE ECO)	2 373,72	900,00	1 473,72	163,75
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés	958,82	240,64	718,18	298,45
63330000 PARTIC DES EMPLOY A FORMA CONT	419,82	240,64	179,18	74,46
63513000 AUTRES IMPOTS LOCAUX	539,00		539,00	
Salaires et traitements	59 710,31	49 118,61	10 591,70	21,56
64110000 SALAIRES APPOINTEMENTS	60 687,24	43 753,09	16 934,15	38,70
64120000 CONGES PAYES	-976,93	2 772,79	-3 749,72	-135,23
64140000 INDEMNITES-AVANTAGES DIVERS		2 592,73	-2 592,73	-100,00
Charges sociales	25 768,09	20 684,42	5 083,67	24,58
64510000 COTISATIONS A L' URSSAF	16 717,59	11 563,49	5 154,10	44,57
64520000 COTISATIONS MUTUELLES	566,43	382,68	183,75	48,02
64530000 COTIS CAISSES DE RETRAITES	5 104,59	4 416,90	687,69	15,57
64533000 COTIS PREVOYANCE CADRE N CADRE	1 092,06		1 092,06	
64540000 COTISATIONS POLE EMPLOI	2 578,00	1 837,64	740,36	40,29
64581000 PROV CH SOC CONGES A PAYER	-391,38	2 039,64	-2 431,02	-119,19
64750000 MEDECINE DU TRAVAIL, PHARMACIE	100,80	104,07	-3,27	-3,14
64800000 AURES CHARGES DE PERSONNEL		340,00	-340,00	-100,00
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	2 995,12	473,56	2 521,56	532,47
68111000 IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	1 495,83		1 495,83	
68112000 DOT AMORT S/IMMO CORPORELLES	1 499,29	473,56	1 025,73	216,60
Dotations aux provisions				
Reports en fonds dédiés				
Autres charges	1,23	2,14	-0,91	-42,52
65800000 CHAR DIV-GESTION COURANTE	1,23	2,14	-0,91	-42,52
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)	324 935,94	128 897,95	196 037,99	152,09
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	-113,69	498 975,90	-499 089,59	-100,02
PRODUITS FINANCIERS				
De participation				
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés	5 720,00		5 720,00	
76800000 AUTRES PRODUITS FINANCIERS	5 720,00		5 720,00	
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de VMP				
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (III)	5 720,00		5 720,00	
CHARGES FINANCIÈRES				
Dotations aux amortissements, aux dépréc. et aux prov.				
Intérêts et charges assimilées				
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de VMP				
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (IV)				
RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)	5 720,00		5 720,00	
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)	5 606,31	498 975,90	-493 369,59	-98,88
PRODUITS EXCEPTIONNELS				

RÉSULTAT (LISTE) DÉTAILLÉ

ASSOC CPTS NOEL

Du 01/10/2023 au 30/09/2024

	Du 01/10/23 au 30/09/24	Du 01/01/23 au 30/09/23	Variation N / N-1	
			en valeur	en %
Sur opérations de gestion				
Sur opérations en capital				
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)				
CHARGES EXCEPTIONNELLES				
Sur opérations de gestion	132,00	1 313,50	-1 181,50	-89,95
67180000 AUT CHARG EXC S/OP DE GESTION	132,00	1 313,50	-1 181,50	-89,95
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, aux dépréc. et aux prov.				
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)	132,00	1 313,50	-1 181,50	-89,95
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	-132,00	-1 313,50	1 181,50	89,95
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les bénéfices (VIII)				
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	330 542,25	627 873,85	-297 331,60	-47,36
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	325 067,94	130 211,45	194 856,49	149,65
EXCÉDENT OU DÉFICIT	5 474,31	497 662,40	-492 188,09	-98,90

ANALYSE ECONOMIQUE ET FINANCIERE

Du 01/10/2023 au 30/09/2024

	Du 01/10/23 Au 30/09/24	en %	Du 01/01/23 Au 30/09/23	en %
TOTAL DES RESSOURCES		100,00		100,00
MARGE COMMERCIALE				
Taux de marge commerciale				
PRODUCTION DE L'EXERCICE				
+ Cotisations	360,00		300,00	
75610000 COTISATIONS ADHERENTS	360,00		300,00	
+ Concours publics et subventions d'exploitation	321 117,20		135 578,13	
74010000 SUBVENT°CPAM EURE & LOIR	294 478,00		135 578,13	
74020000 SUBVENT°FEDERAT°URPS VAL LOIRE	13 139,20			
74040000 CPTS	6 000,00			
74050000 COLLECTIVITES PUBLIQUES	7 500,00			
- Approvisionnements	49,56			
60222000 PRODUITS D'ENTRETIEN	49,56			
- Autres achats et charges externes	235 452,81		58 378,58	
60611000 ACHAT ELECTRICITE	1 699,11			
60614000 ACHAT EAU	229,85			
60630000 FOUR PT EQUIP. OUTILLAGE	9 359,71		356,89	
60640000 FOURNITURES ADMINISTRATIVES	2 306,36		1 508,04	
61320000 LOCATIONS IMMOBILIERES	9 338,37		2 893,11	
61351000 TELESURVEILLANCE	273,00			
61400000 CHARG LOCATIV ET DE COPROPR	216,00			
61520000 ENTRET ET REPAR SUR BIENS IMMO	2 232,65			
61560000 MAINTENANCE INFORMATIQUE	1 686,00		240,00	
61600000 PRIMES D'ASSURANCE	1 193,17		186,20	
61810000 DOCUMENTATION GENERALE	455,81			
61850000 FRAIS DE COLLOQ, SEMIN, CONFER	807,00		570,00	
62140000 PERSO DETACHE OU PRETE A L'ENT	67 639,20		18 857,06	
62200000 REMUN D'INTERMED EXTERNES	1 419,00			
62260000 HONORAIRES COMPTABLES	7 320,40		3 241,68	
62261300 HONORAIRES AVOCATS	600,00			
62265000 HONORAIRES CAC	2 944,00		2 760,00	
62280000 SNP	10 250,00			
62288000 AUTRES HONORAIRES	91 631,47		14 699,14	
62340000 CADEAUX	422,40		387,60	
62360000 CATALOGUES ET IMPRIMES	5 712,00		2 809,58	
62510000 VOYAGES ET DEPLACEMENTS	4 927,11		749,60	
62570000 RECEPTIONS	7 971,04		7 377,88	
62620000 AFFRANCHISSEMENTS	88,49		1,90	
62630000 TELEPHONE PORTABLE	891,61		274,76	
62653000 INTERNET	176,38		187,68	
62700000 SERVICES BANCAIRES ET ASSIMIL.	55,50			
62800000 DIVERS-COTISATIONS	1 233,46		377,46	
62810000 COTIS (LIEES A L'ACTIVITE ECO)	2 373,72		900,00	
VALEUR AJOUTÉE	85 974,83		77 499,55	
- Impôts, taxes et versements assimilés	958,82		240,64	
63330000 PARTIC DES EMPLOY A FORMA CONT	419,82		240,64	
63513000 AUTRES IMPOTS LOCAUX	539,00			
- Charges de personnel	85 478,40		69 803,03	
64110000 SALAIRES APPOINTEMENTS	60 687,24		43 753,09	
64120000 CONGES PAYES	-976,93		2 772,79	
64140000 INDEMNITES-AVANTAGES DIVERS			2 592,73	
64510000 COTISATIONS A L' URSSAF	16 717,59		11 563,49	
64520000 COTISATIONS MUTUELLES	566,43		382,68	
64530000 COTIS CAISSES DE RETRAITES	5 104,59		4 416,90	
64533000 COTIS PREVOYANCE CADRE N CADRE	1 092,06			
64540000 COTISATIONS POLE EMPLOI	2 578,00		1 837,64	
64581000 PROV CH SOC CONGES A PAYER	-391,38		2 039,64	

Du 01/10/2023 au 30/09/2024

	Du 01/10/23 Au 30/09/24	en %	Du 01/01/23 Au 30/09/23	en %
64750000 MEDECINE DU TRAVAIL, PHARMACIE	100,80		104,07	
64800000 AURES CHARGES DE PERSONNEL			340,00	
EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITATION	-462,39		7 455,88	
+ Autres produits	3 345,05		744,72	
75800000 PROD DIVERS DE GEST COURANTE	2,03		3,70	
79100000 TRANSF. CHARGES D'EXPLOITATION	3 343,02		741,02	
- Autres charges	1,23		2,14	
65800000 CHAR DIV-GESTION COURANTE	1,23		2,14	
- Charges exceptionnelles	132,00		1 313,50	
67180000 AUT CHARG EXC S/OP DE GESTION	132,00		1 313,50	
EXCÉDENT BRUT CORRIGÉ	2 749,43		6 884,96	
+ Produits financiers	5 720,00			
76800000 AUTRES PRODUITS FINANCIERS	5 720,00			
COÛT DE FINANCEMENT	5 720,00			
CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	8 469,43		6 884,96	
- Dotations aux amts, aux dépréc. et provisions	2 995,12		473,56	
68111000 IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	1 495,83			
68112000 DOT AMORT S/IMMO CORPORELLES	1 499,29		473,56	
+ Utilisations en fonds dédiés			491 251,00	
78940000 UTILIST FONDS DEDIES SUB CPAM			395 797,00	
78941000 UTILIS.FONDS DEDIES SUB.URPS			46 363,00	
78942000 UTILIS.FONDS DEDIES SUB.ARS			49 091,00	
RÉSULTAT NET	5 474,31		497 662,40	

CAF

ASSOC CPTS NOEL

Du 01/10/2023 au 30/09/2024

	Valeur au 30/09/24	Valeur au 30/09/23
EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITATION	-822,39	7 155,88
+ Transferts de charges d'exploitation	3 343,02	741,02
+ Autres produits d'exploitation	362,03	303,70
- Autres charges d'exploitation	1,23	2,14
+ Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun		
+ Produits financiers	5 720,00	
- Reprises sur Provisions financières		
- Charges financières		
+ Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions financières		
+ Produits exceptionnels		
- Produits des cessions d'éléments d'actif		
- Subventions d'investissement rapportées au résultat		
- Reprises sur dépréciations ou provisions exceptionnelles		
- Charges exceptionnelles	132,00	1 313,50
+ Valeur comptable des immobilisations cédées		
+ Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions exceptionnelles		
- Participation des salariés aux résultats d'entreprise		
- Impôts sur les bénéfices		-491 251,00
CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	8 469,43	498 135,96
- Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	2 995,12	473,56
+ Reprises sur amortissements et provisions		
+ Résultat sur cessions d'éléments d'actif immobilisés		
+ Subventions d'investissement rapportées au résultat		
RÉSULTAT NET COMPTABLE	5 474,31	497 662,40

ANALYSE TRÉSORERIE

ASSOC CPTS NOEL

Du 01/10/2023 au 30/09/2024

■ L'EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITATION (EBE) EST DE

Compte tenu des variations d'inventaire :

- des stocks de produits, en-cours
- des stocks d'approvisionnement
- des stocks de marchandises

Compte tenu des autres produits et charges de gestion courantes

-822,39

-

+

+

+

3 703,82

■ L'APPORT D'ARGENT DE L'EXPLOITATION A ÉTÉ DE

(Ventes - achats d'exploitation)

2 881,43

100 %

FLUX FINANCIERS

Sorties

Entrées

Produits financiers, Agios, Intérêts C.T.

Intérêts des emprunts

Remboursement capital

5 720,00

TOTAL ANNUITÉS ET AGIOS

5 720,00

5 720,00

-199 %

Achats d'immobilisations

- Incorporelles

1 500,00

- Corporelles

2 213,69

- Financières

11 877,56

Cessions d'immobilisations

Emprunts nouveaux

Subventions d'investissement

TOTAL INVESTISSEMENTS - FINANCEMENTS

15 591,25

-15 591,25

541 %

CHARGES ET PRODUITS EXCEPTIONNELS

132,00

-132,00

5 %

Intérêts des comptes courants

TOTAL APPORTS/PRÉLÈVEMENTS NET
DES ASSOCIÉS

TOTAL GÉNÉRAL

15 723,25

8 601,43

Variation de trésorerie nette
globale

-7 121,82

Cette variation de trésorerie nette globale se traduit par :

Une amélioration des disponibilités de

1 496,10

Une augmentation des créances de

15 831,53

Une augmentation des dettes fournisseurs et dettes à court terme de

24 449,45

TABLEAU DE FINANCEMENT

ASSOC CPTS NOEL

Du 01/10/2023 au 30/09/2024

Distributions mises en paiement au cours de l'exercice		Capacité d'autofinancement	8 469,43
Acquisitions d'immobilisations		= CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	8 469,43
Immobilisations incorporelles	1 500,00	Cessions d'immobilisations	
Immobilisations corporelles	2 213,69	Immobilisations incorporelles	
Immobilisations financières	11 877,56	Immobilisations corporelles	
		Immobilisations financières	
Prélèvements des comptes courants		Apports comptes courants	
Diminution des capitaux propres		Augmentation des capitaux propres	
		Subvention investissement	
Emprunts remboursés (capital)		Emprunts réalisés	
TOTAL EMPLOIS	15 591,25	TOTAL RESSOURCES	8 469,43

VARIATION DU FONDS DE ROULEMENT NET GLOBAL

diff. entre les cpts permanents et les actifs immobilisés

a diminué de 7 121,82

Augmentation actif circulant	15 831,53	Diminution actif circulant	
Autres créances	18 449,87	Comptes de régularisations et autres	-2 618,34
Diminution dettes		Augmentation dettes	24 449,45
Dettes financières	-5 720,00	Fournisseurs et comptes rattachés	17 220,65
		Autres dettes	12 948,80
TOTAL	15 831,53	TOTAL	24 449,45

VARIATION DU BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT

diff. entre l'actif renouvelé souvent et les dettes non fin.

a diminué de 8 617,92

Augmentation de la trésorerie	1 496,10	Diminution de la trésorerie	
Caisse	0,13		
Disponibilités	1 495,97		

VARIATION DE TRÉSORERIE

(= Fonds de roulement - besoin en fonds de roulement)

a augmenté de 1 496,10

RATIOS INDICATEURS

ASSOC CPTS NOEL

Du 01/10/2023 au 30/09/2024

	Calcul	N	N-1
Couverture des valeurs immobilisées			
<u>Ressources permanentes</u>	472 461,32		
<u>Actif immobilisé</u>	14 787,03	31,95	213,15
Ce ratio exprime le financement des immobilisations nettes par les capitaux propres et les emprunts.			
Taux d'endettement			
<u>Emprunts et dettes assimilées</u>			
<u>Ressources propres</u>	472 461,32		
Ce ratio permet de connaître la capacité d'endettement de votre entreprise.			
Autonomie financière			
<u>Capitaux propres</u>	472 461,32		
<u>Total passif</u>	529 732,63	0,89	0,95
Ce ratio mesure l'indépendance financière de votre entreprise vis à vis des sources de financement extérieures.			
Solvabilité à court terme			
<u>Créances + disponibilités + VMP</u>	514 945,60		
<u>Dettes et pdts constatés d'avance à moins d'un an</u>	57 271,31	8,99	18,15
Ce ratio indique la capacité de votre entreprise à rembourser ses dettes à court terme avec ses ressources disponibles.			
Capacité de remboursement			
<u>Capacité d'autofinancement</u>	8 469,43		
<u>Emprunts et dettes assimilées</u>			
Ce ratio informe sur les possibilités de remboursement de l'entreprise. Il suppose que la capacité d'autofinancement soit exclusivement affectée au remboursement des emprunts à terme.			
Rentabilité financière			
<u>Résultat net</u>	5 474,31		
<u>Capitaux propres</u>	472 461,32	0,01	1,07
Ce ratio mesure la rentabilité dégagée par l'activité de l'entreprise par rapport aux capitaux propres.			

RATIOS INDICATEURS - SUITE

ASSOC CPTS NOEL

Du 01/10/2023 au 30/09/2024

	Calcul	N	N-1
Crédit consenti aux clients			(en jours)
$\frac{\text{Clients et comptes rattachés (*)} \times \text{Nombre jours de l'exercice}}{\text{Ventes TTC}}$			

Ce ratio indique la durée moyenne du crédit accordé à vos clients. Son évolution doit être suivie avec intérêt, eu égard à la charge de trésorerie que ce crédit peut représenter.

(*) Y compris les effets escomptés non échus.

Crédit accordé par les fournisseurs			(en jours)
$\frac{\text{Fournisseurs et comptes rattachés} \times \text{Nombre jours de l'exercice}}{\text{Achats et autres charges externes TTC}}$	$\frac{6\,302\,757,90}{235\,502,37}$	26,76	

Ce ratio indique le délai de paiement moyen accordé par vos fournisseurs. Ce délai constitue une ressource financière et allège donc les besoins de trésorerie.