

Les petits frères des Pauvres - Association de Gestion des Etablissements (pfP - AGE)

Association régie par la loi du 1er juillet 1901

19, Cité Voltaire
75011 Paris

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2024

Les petits frères des Pauvres - Association de Gestion des Etablissements (pfP - AGE)

Association régie par la loi du 1er juillet 1901

19, Cité Voltaire

75011 Paris

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2024

À l'assemblée générale de l'association les petits frères des Pauvres - Association de Gestion des Etablissements,

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 petits frères des Pauvres - Association de Gestion des Etablissements 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.



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 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 et sur la présentation d'ensemble des comptes.

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

Vérifications spécifiques

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

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du conseil d'administration et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres.

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

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

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

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

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

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

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

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

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;

- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Paris-La Défense, le 12 juin 2025

Le commissaire aux comptes

Deloitte & Associés



Estelle EVEN

LES PETITS FRERES DES PAUVRES - ASSOCIATION DE GESTION DES ETABLISSEMENTS

BILAN AU 31 DECEMBRE 2024

ACTIF	Exercice 31/12/2024 (selon ANC 2018-06 et 2019-04)			Exercice 31/12/2023 (selon ANC 2018-06 et 2019-04)
	BRUT	AMORT/PROV	NET	NET
ACTIF IMMOBILISE				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	225 604	216 199	9 405	9 858
Frais d'établissement	183 690	183 690	-	-
Licences & Logiciels	41 914	32 509	9 405	9 858
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	1 878 938	1 772 901	106 037	104 530
Constructions	261 314	261 122	192	192
Installations techniques, matériel et outillage industriels	198 095	157 210	40 885	27 934
Autres immobilisations corporelles	1 411 200	1 354 570	56 630	76 404
Immobilisations corporelles en cours	8 330		8 330	
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES	5 755		5 755	4 953
Participations				
Autres titres immobilisés				
	353		353	353
Prêts	-		-	45
Autres			5 402	
	5 402			4 555
TOTAL I	2 110 297	1 989 101	121 197	119 341
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en cours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés	2 478 304	170 605	2 307 698	2 319 100
Autres créances	704 240		704 240	592 744
Compte courant	2 178 500		2 178 500	1 375 192
Valeurs mobilières de placement			-	-
Disponibilités	2 251 757		2 251 757	2 857 728
Charges constatées d'avance	99 864		99 864	93 176
TOTAL II	7 712 664	170 605	7 542 059	7 237 940
Ecart de conversion actif (III)				
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III)	9 822 962	2 159 706	7 663 255	7 357 280

LES PETITS FRERES DES PAUVRES - ASSOCIATION DE GESTION DES ETABLISSEMENTS

BILAN AU 31 DECEMBRE 2024

PASSIF	Exercice 31/12/2024 (selon ANC 2018-06 et 2019-04)	Exercice 31/12/2023 (selon ANC 2018-06 et 2019-04)
FONDS PROPRES / FONDS ASSOCIATIFS		
<i>Fonds propres / fonds associatifs sans droit de reprise</i>	1 238 382	1 238 382
Fonds propres statutaires	1 037 367	1 037 367
Fonds propres complémentaires	201 015	201 015
<i>Fonds propres avec droit de reprise</i>	426 658	426 658
Fonds propres complémentaires	426 658	426 658
Réserves	577 977	513 401
Réserves pour projet de l'entité	560 755	496 178
Reserves pour activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée	560 755	496 178
Autres réserves	17 223	17 223
Report à nouveaux exercices	(1 136 051)	(1 077 017)
Report à nouveaux exercices dont activités sous gestion contrôlée	(5 006 607)	(4 683 494)
Excédent ou déficit de l'exercice	32 475	5 542
Dont activités SMS sous gestion contrôlée	(1 163 047)	(387 692)
SITUATION NETTE (SOUS TOTAL)	1 139 441	1 106 966
SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT		
PROVISIONS REGLEMENTEES		
TOTAL I	1 139 441	1 106 966
FONDS REPORTES ET DEDIES	487 542	510 608
Fonds dédiés des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlées	143 528	173 796
TOTAL II	487 542	510 608
PROVISIONS		
Provisions pour risques	163 199	358 199
Provisions pour charges	595 426	527 622
TOTAL III	758 625	885 821
Fonds dédiés		
Fonds dédiés sur subventions		
TOTAL III bis		
DETTES		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	20 678	
Emprunts et dettes financières diverses	126 534	124 125
Compte courant	353 302	417 948
Fournisseurs & comptes rattachés	1 079 735	1 127 541
Dettes fiscales et sociales	3 320 318	2 864 504
Autres dettes	377 079	319 767
Produits constatés d'avance		
TOTAL IV	5 277 647	4 853 885
Ecarts de conversion Passif (V)		
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V)	7 663 255	7 357 280

COMPTE DE RESULTAT PFP-AGE

	2024	2023
	Exercice 31/12/2024	Exercice 31/12/2023
Produits d'exploitation		
Ventes de biens et services		
Ventes de biens	2 557	3 035
Ventes de prestations de service	3 345 913	3 047 207
Production immobilisée		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	10 215 181	9 894 196
<i>dont concours publics et subvention d'exploitation des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlées</i>	8 399 392	8 385 391
Ressources liées à la générosité du public (dons manuels)	57 241	32 562
Contributions financières	8 632 842	7 500 945
Reprise sur provisions et transferts de charges	238 356	289 257
Utilisation des fonds dédiés	107 992	197 055
Autres produits d'exploitation		
Autres revenus	114 096	131 280
Total I produits d'exploitation	22 714 178	21 095 537
Charges d'exploitation		
Achats de marchandises	2 016	2 207
Autres achats et charges externes	8 012 542	7 462 197
Impôts, taxes et versements assimilés	986 783	958 061
Salaires et traitements	8 753 357	8 255 908
Charges sociales	4 321 412	3 969 090
Dotations aux amortissements	34 892	32 511
Dotation aux dépréciations et aux provisions	134 748	95 597
Report en fonds dédiés	222 886	234 641
Autres charges	169 516	89 700
Total II charges d'exploitation	22 638 152	21 099 912
Résultat d'exploitation (I-II)	76 026	(4 375)
Produits financiers		
Autres produits financiers	2 536	2 395
Total III des produits financiers	2 536	2 395
Charges financières		
Charges d'intérêts		35
Total IV des charges financières		35
Résultat financier (III-IV)	2 536	2 359
Résultat courant avant impôts (I-II + III-IV)	78 562	(2 016)
Produits exceptionnels		
Sur opération de gestion	5 729	23 214
Sur opération en capital		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
Total V des produits exceptionnels	5 729	23 214
Charges exceptionnelles		
Charges exceptionnelles sur opération de gestion courantes	50 521	15 657
Valeur nette comptable des éléments d'actifs cédés	1 296	
Total VI des charges exceptionnelles	51 817	15 657
Résultat exceptionnel (V-VI)	(46 087)	7 557
Impôts sur les bénéfices		
Total des produits (I+III+V)	22 722 443	21 121 145
Total des charges	22 689 968	21 115 604
Résultat	32 475	5 541
<i>Dont résultat des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlées</i>	<i>(1 085 066)</i>	<i>(387 691)</i>
Contributions volontaires en nature		
Bénévolat	1 039 674	1 398 259
Total des contributions volontaires	1 039 674	1 398 259
Charges des contributions volontaires en nature		
Personnel bénévole	1 039 674	1 358 259
Total charges des contributions volontaires	1 039 674	1 398 259



COMPTES

ANNUELS

au 31 décembre 2024

Annexe aux comptes annuels

Table des matières

1	Préambule.....	3
2	Présentation de l'association et de ses activités.....	3
2.1	Présentation de l'association.....	3
2.2	Faits significatifs.....	3
3	Règles et méthodes comptables.....	3
3.1	Principes comptables.....	3
3.2	Evènements postérieurs à la clôture.....	4
3.3	Changements de méthodes comptables.....	4
3.4	Principales méthodes utilisées.....	5
3.4.1	Agrégation des comptes annuels.....	5
3.4.2	Immobilisations incorporelles et corporelles.....	6
3.4.3	Créances et dettes.....	6
3.4.4	Provisions réglementées.....	6
3.4.5	Fonds dédiés.....	7
3.4.6	Indemnités de fin de carrière.....	7
4	Informations relatives au bilan.....	8
4.1	Actif.....	8
4.1.1	Tableau des immobilisations.....	8
4.1.2	Tableau des amortissements.....	8
4.1.3	Provisions pour risques et charges tableau des dépréciations.....	9
4.1.4	Etat des créances.....	9
4.2	Passif.....	10
4.2.1	Variation des fonds propres.....	10
4.2.2	Détermination du résultat effectif global.....	11
4.2.3	Suivi des fonds dédiés.....	12
4.2.4	Etat des dettes.....	13
4.2.5	Détail des dettes (charges à payer).....	13
5	Informations relatives au compte de résultat.....	13
5.1	Présentation du compte de résultat.....	13
5.2	Présentation des produits d'exploitation.....	14
6	Autres informations.....	14
6.1	Contributions volontaires en nature.....	14
6.2	Dons en nature.....	15
6.3	Effectif moyen.....	15
6.4	Honoraires du commissaire aux comptes.....	15
6.5	Information sur les rémunérations des dirigeants.....	15

1 PRÉAMBULE

Les comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2024, sont caractérisés par les données suivantes :

- Total du bilan : 7 663 255 €
- Total des charges au compte de résultat : 22 689 968 €
- Résultat de l'exercice : 32 475 € (excédent)

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

Les notes et tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Les informations présentées sont les plus significatives pour l'obtention d'une image fidèle du patrimoine, de la situation financière et du résultat de l'association.

2 PRÉSENTATION DE L'ASSOCIATION ET DE SES ACTIVITÉS

2.1 Présentation de l'association

L'Association de gestion des établissements des Petits Frères des Pauvres (PFP-AGE), a été créée en 2001 afin de contribuer à la réalisation et au développement des missions des Petits Frères des Pauvres. A ce titre, PFP-AGE a pour objet de gérer toute structure, établissement ou service offrant à des personnes âgées de plus de 50 ans des solutions innovantes d'accueil, de séjour et de logement à titre provisoire ou définitif dans le cadre de la politique définie par les Petits Frères des Pauvres. Elle réunit aujourd'hui en son sein 29 établissements (petites unités de vie, pensions de famille, résidences autonomie, habitat inclusif, maisons de vacances, hôtellerie, Ehpad).

L'association PFP-AGE a commencé son activité au 1er janvier 2002.

2.2 Faits significatifs

2.2.1 Changement de périmètre d'activité

Cet exercice est marqué par plusieurs évolutions importantes :

- la réouverture de la pension de famille Rivages (75) de 24 places,
- l'ouverture de la pension Bords de Sèvre (44) de 24 places dont l'accueil des résidents est prévu en janvier 2025,
- l'intégration de 9 places d'habitat inclusif à La Rue des Héros (13) et
- l'ouverture de l'habitat inclusif de Bagnolet (93) de 12 places.

Cette année enregistre aussi la fermeture de Damgan (56) et de La Villa des Fleurs (83) en fin de l'année pour opérations de travaux.

3 RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

3.1 Principes comptables

Les comptes annuels de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles générales applicables, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base suivantes :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices.

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

Les comptes annuels ont été arrêtés conformément au plan comptable général, règlement 2014-03 et suivants de l'Autorité des Normes Comptables en tenant compte à compter du 1^{er} janvier 2020 des dispositions réglementaires suivantes :

- du règlement ANC n°2018-06 relatif aux personnes morales de droit privé à but non lucratif tenus d'établir des comptes annuels,
- du règlement ANC n°2019-04 relatif aux organismes gérants des établissements sociaux et médico-sociaux,
- de la nomenclature des comptes prévue dans l'instruction M22 et publiée dans l'arrêté du 23 décembre 2019 relatif au plan comptable applicable aux établissements et services privés sociaux et médico-sociaux relevant du I de l'article L. 312-1 du code de l'action sociale et des familles, dit M22bis

3.2 Evènements postérieurs à la clôture

NEANT

3.3 Changements de méthodes comptables

NEANT

3.4 Principales méthodes utilisées

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

3.4.1 Agrégation des comptes annuels

L'association gère des établissements dont la gestion est contrôlée ainsi que des activités propres dont la gestion est libre

Etablissement	Activité	Autorité
Jully	Hébergement temporaire	Conseil Départemental
	Vacances	Gestion libre
Gigny	Hébergement temporaire	Conseil Départemental
Charmanon/Le Patio	Hébergement temporaire	Conseil Départemental
	Petite Unité de vie	Conseil Départemental
	Vacances	Gestion libre
Pothières	Hébergement temporaire	Conseil Départemental
	Vacances	Gestion libre
Gautier-Wendelen	Hébergement temporaire	Conseil Départemental
	Petite Unité de vie	Conseil Départemental
Vertou	Vacances	Gestion libre
La Prée	Hébergement temporaire	Conseil Départemental
	Vacances	Gestion libre
Damgan	Hébergement temporaire	Conseil Départemental
	Vacances	Gestion libre
Demeures du Parc	Habitat inclusif	Gestion libre
La Jonquière	Petite Unité de vie	Conseil Départemental
Anne-Marie Blaise	Pension de famille	Gestion libre
Vincent Compoint	Pension de famille	Gestion libre
Wissant	Vacances	Gestion libre
Cabourg	Vacances	Gestion libre
Montguichet	Vacances	Gestion libre
T'Kawa	Café social	Gestion libre
Achy	Vacances	Gestion libre
La Gaité	Pension de famille	Gestion libre
Malbuisson	Pension de famille	Gestion libre
Labadié	Pension de famille	Gestion libre
	Habitat inclusif	Gestion libre
La Chine	Pension de famille	Gestion libre
La Villa des Fleurs	Vacances	Gestion libre
Yersin	Petite Unité de vie	Conseil Départemental
	Résidence autonomie	Conseil Départemental
	Pension de famille	Gestion libre
Le Radeau	Centre d'Hébergement et de Réinsertion Sociale	DRHIL
Rivages	Pension de famille	Gestion libre
CRG	EHPAD	Conseil Départemental/ARS
	Hôtellerie	Gestion libre
Maison du Thil	Habitat inclusif	Gestion libre
Bords de Sèvre	Pension de famille	Gestion libre
Bagnolet	Habitat inclusif	Gestion libre

Ces établissements tiennent une comptabilité séparée. Afin d'obtenir les comptes annuels de l'organisme gestionnaire, une sommation des différentes comptabilités a été effectuée.

Les opérations internes à l'entité sont éliminées. Il s'agit des créances et dettes réciproques figurant dans les comptes de liaison, des frais de services gérés en commun, correspondant aux frais de siège et des prestations réciproques.

Les comptes de résultat des établissements ou services soumis aux autorités de contrôle, ont un caractère provisoire dans l'attente de leur arrêté définitif par les organismes compétents.

Le résultat comptable de l'entité résulte de la compensation entre les déficits de certains établissements ou services avec les excédents d'autres établissements ou services.

Compte tenu des modalités de financement de certains établissements ou services ainsi que de leur indépendance budgétaire et administrative, les résultats de ces établissements ne sont pas économiquement compensables.

Le tableau de la note 4.2.2 détaille les résultats par établissement.

3.4.2 Immobilisations incorporelles et corporelles

Les immobilisations stables se définissent comme étant les emplois permanents affectés à l'activité directe et au fonctionnement de l'association.

La mise en place des nouvelles règles sur les actifs depuis le 1er janvier 2005 a permis d'identifier les composants et les durées d'amortissement suivants :

- Mode d'amortissement : linéaire
- Durée d'amortissement :

Ascenseurs	20 ans
Chauffage	10 ans
Electricité, plomberie, sanitaire	10 ans
Matériel	5 ou 10 ans
Agencements, installations	10 ans
Matériel de bureau et informatique	3 ou 5 ans
Matériel de transport	5 ou 10 ans selon le type de véhicule
Mobilier	5 ou 10 ans

- Coût d'entrée des immobilisations : les immobilisations sont valorisées à leur coût d'achat

Une dépréciation est constatée lorsque la valeur réelle du bien est inférieure à la valeur nette comptable.

3.4.3 Créances et dettes

Les créances et dettes sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire d'une créance est inférieure à sa valeur comptable.

3.4.4 Provisions réglementées

Le règlement 2019-04 admet les provisions réglementées définies dans le Code de l'action sociale et des familles suivantes :

- Provisions réglementées pour couverture du besoin en fonds de roulement des ESSMS
- Provisions réglementées afférentes aux plus-values nettes de cession d'actifs des ESSMS
- Provisions réglementées pour produits financiers des ESSMS

Ces provisions ont pour objet d'apporter aux établissements des financements complémentaires qui ne sont pas liés à l'exploitation.

La provision pour renouvellement des immobilisations, prévue dans l'instruction M22, n'est pas reconnue et le solde de cette provision, est reclassée en fonds dédiés. Ainsi, le montant de provision réglementée est nul.

3.4.5 Fonds dédiés

Des financements publics, financements privés, contributions financières, destinées à financer des projets, du fonctionnement et des investissements dont la totalité n'a pas été consommé au titre de l'exercice, sont enregistrés en fonds dédiés. Le montant de ce fond dédié s'élève à 487 541,93€ dont 143 528,44€ de fonds des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlées.

3.4.6 Indemnités de fin de carrière

Les indemnités de fin de carrière sont comptabilisées en provision pour 595 427€

Un accord a été signé avec les représentants du personnel sur le calcul des indemnités de départ à la retraite. Cet accord ainsi que la nouvelle législation sur l'âge de départ à la retraite ont été intégrés. Les hypothèses utilisées pour le calcul de la provision pour indemnités de départ à la retraite comptabilisée en 2024 sont donc les suivantes :

- ▶ Base : salaire brut avec ancienneté sur 14 mois
- ▶ Taux de revalorisation salarial : 3%
- ▶ Taux d'actualisation pour une durée de 12 ans : 3,33%
- ▶ Age de départ à la retraite : 64 ans avec progressivité pour les personnes nées entre 1961 et 1968
- ▶ Droits acquis à la retraite (en nombre de mois) : 1/8e de mois par année d'ancienneté limité à 6 mois
- ▶ Coefficient de mortalité 2020-2022 : selon les tables fournies par l'INSEE
- ▶ Coefficient de stabilité du personnel :
 - Moins de 25 ans : 32,44%
 - De 25 à 29 ans : 44,79%
 - De 30 à 34 ans : 56,54%
 - De 35 à 39 ans : 67,92%
 - De 40 à 44 ans : 79,05%
 - De 45 à 49 ans : 89,35%
 - De 50 à 54 ans : 95,78%
 - De 55 à 59 ans : 98,71%
 - De 60 à 64 ans : 99,90%
 - De 65 à 70 ans : 100%

4 INFORMATIONS RELATIVES AU BILAN

4.1 Actif

4.1.1 Tableau des immobilisations

IMMOBILISATIONS							
		Immobilisations en début d'exercice	Mouvements de l'année			Immobilisations en fin d'exercice	
			Augmentation 2024	Diminution 2024	Reclassements		
					2024 Plus		2024 Moins
31/12/2023						31/12/2024	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES		227 378		1 774		225 604	
20110	FRAIS D'ETABLISSEMENT	183 690				183 690	
20510	LOGICIELS	26 597		1 774		24 823	
20530	LICENCES	17 091				17 091	
IMMOBILISATIONS CORPORELLES		1 881 604	36 079	39 907	1 161	1 878 937	
2140	Constructions	261 314				261 314	
2154	MATERIEL	187 762	21 879	11 546		198 095	
2181	AGENCEMENTS & INSTALLATIONS	654 276	4 407	13 623		645 060	
2182	MATERIEL DE TRANSPORT	136 166		6 412	400,00	130 154	
2183	MATERIEL BUREAU & INFORMATIQUE	51 682		7 328	761,00	45 115	
2184	MOBILIER	568 933	1 463,00	434		569 962	
2186	MATERIEL MEDICAL	21 471		564		20 907	
231	IMMOBILISATION EN COURS	-	8 330			8 330	
IMMOBILISATIONS FINANCIERES		4 953	1 324	521		5 756	
2718	AUTRES TITRES IMMOBILISES	353				353	
2740	PRETS	45		45		-	
2751	DEPOTS & CAUTIONNEMENTS	4 555	1 324,00	476		5 403	
TOTAUX		2 113 935	37 403	42 202	1 161	2 110 297	

4.1.2 Tableau des amortissements

AMORTISSEMENTS						
	Amortissements en début d'exercice	Augmentation 2024	Diminution 2024	Reclassements		Amortissements en fin d'exercice
				2024		
		31/12/2023			Plus	Moins
AMORTISSEMENTS INCORPORELS		217 520	453	1 774		216 199
28011	AMORT.FRAIS D'ETABLISSEMENT	183 690				183 690
28051	AMORT.LOGICIELS	25 886	453	1 774,00		24 565
28053	AMORT.LICENCES	7 944				7 944
AMORTISSEMENTS CORPORELS		1 777 074	34 439	38 611	-	1 772 902
2814	AMORT.CONSTRUCTIONS	261 122				261 122
2815	AMORT. MATERIEL	159 828	7 725	10 342		157 211
2818	AMORT. AMENAG.INSTALLATIONS	626 140	12 955	13 623		625 472
28182	AMORT. MATERIEL DE TRANSPORT	105 576	7 493	6 412		106 657
28183	AMORT. MAT. BUR. & INFORMATIQUE	49 075	1 327	7 327		43 075
28184	AMORT. MOBILIER	557 244	2 533	434		559 343
28186	AMORT. MATERIEL MEDICAL	18 089	2 406	473		20 022
TOTAUX		1 994 594	34 892	40 385		1 989 101

4.1.3 Provisions pour risques et charges tableau des dépréciations

PROVISIONS						
	Provisions en début d'exercice	Augmentation 2024	Diminution 2024	Reclassements		Provisions en fin d'exercice
	31/12/2023			2024 Plus	2024 Moins	31/12/2024
PROVISIONS POUR RISQUES & CHARGES	885 821	79 356	206 552			758 625
1510 PROVISIONS POUR RISQUES	358 199		195 000			163 199
1530 PROVISIONS P/ PENSIONS & OBLIG.SIM.	527 622	79 356	11 552			595 426
PROVISIONS POUR DEPRECIATION						
COMPTES DE TIERS	128 206	66 943	24 544			170 605
4910 PROV DEP CPTEs DEBITEURS	128 206	66 943	24 544			170 605
TOTAUX	1 014 027	146 299	231 096			929 230

4.1.4 Etat des créances

CREANCES				
	Montant brut au 31/12/2024	A moins d'un an	A plus d'un an	A plus de cinq ans
Actif immobilisé				
Titres immobilisés	353		353	
Prêts				
Dépôts & cautionnements	5 402		5 402	
Actif circulant				
Usagers & comptes rattachés	2 307 698	2 307 698		
Créances sociales & fiscales	311 498	311 498		
Autres créances	331 459	331 459		
Compte courant débiteur	2 178 500			2 178 500
Produits à recevoir	61 283	61 283		
Charges constatées d'avance	99 864	99 864		
TOTAL	5 296 056	3 111 802	5 754	2 178 500

4.2 Passif

4.2.1 Variation des fonds propres

VARIATION DES FONDS PROPRES	01/01/2024	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou consommation	31/12/2024
	Montant Approuvé	Montant	Montant	Montant	Montant
FONDS PROPRES					
Fonds propres/fonds associatifs sans droit de reprise					0
Statutaires	1 037 366	0			1 037 367
Complémentaires	201 015	0			201 015
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	0				
Fonds propres/ fonds associatifs avec droit de reprise	0				0
Statutaires	0				0
Complémentaires	426 658	0			426 658
Ecart de réévaluation	0				0
Réserves	0				0
Réserves statutaires ou contractuelles	0				0
Réserves pour projet de l'entité	496 178	0	64 577	0	560 755
Dont activités SMS sous gestion contrôlée	496 178	0	64 577	0	560 755
Autres	17 223	0			17 223
Report à nouveau	-1 077 017	5 542		64 577	-1 136 051
Dont activités SMS sous gestion contrôlée	-4 683 494	-387 692	0	64 577	-5 006 607
Excédent ou déficit de l'exercice	5 542	-5 542	1 386 202	1 353 727	32 475
Dont activités SMS sous gestion contrôlée	-387 692	387 692	0	1 163 047	-1 163 047
Autres fonds propres/fonds associatifs					
Avances conditionnées	0				
Autres : à préciser	0				
Fonds associatifs avec droit de reprise	0				
Apports	0				
Legs et donations	0				
RAN des activités SMS sous gestion contrôlée	0				
SITUATION NETTE (I)	1 106 965	0	1 450 779	1 418 304	1 139 442
Fonds propres consommables	0				
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées	0				
TOTAL (II)	0	0	0	0	0
TOTAL (I+II)	1 106 965	0	1 450 779	1 418 304	1 139 442
Dont dotations et reprises :					
- d'exploitation					
- financière					
- exceptionnelle					

4.2.2 Détermination du résultat effectif global

Le résultat excédentaire de 32 475 se répartit comme suit :

	Résultat en gestion libre	1 195 522,04
	Total gestion contrôlée	-1 163 047,07
+ GIGNY - Hébergement temporaire	0,00	
+ CHARMANON - Hébergement temporaire	-215 011,40	
+ CHARMANON - PATIO - PUV	-70 603,40	
+ JULLY - Hébergement temporaire	-15 980,98	
+ GAUTIER WENDELEN - PUV durable	-217 090,46	
+ DAMGAN - Hébergement temporaire	-146 750,62	
+ SIEGE - Frais de siège		
+ LA JONQUIERE - PUV durable	-113 802,34	
+ YERSIN - PUV durable	-161 693,23	
+ YERSIN - Résidence autonomie	-133 617,44	
+ LE RADEAU - CHRS	-88 497,20	
+ CRG - EHPAD		
	Résultat comptable 2024	32 474,97

RESULTAT GESTION LIBRE	
JULLY	
CHARMANON- vac.	
POTHIERES	-189 300,29
VERTOU	
LA PREE	
DAMGAN - VAC.	
SIEGE	1 317 079,32
VACANCES	
DDP	-1 379,70
AMBLAISE	
V.COMPOINT	31 226,84
WISSANT	
CABOURG	
MONTGUICHET	
T'KAWA	
ACHY	
GAITE	
MALBUISSON	
LABADIE	
LA CHINE	
VILLA DES FLEURS	
YERSIN - P.FAMILLE	2 975,06
RIVAGES	
PASSERELLE	
CRG FISCALISE	
MAISON DU THIL	
BDSEVRE	34 920,81
	1 195 522,04

Résultat effectif global	Exercice N	Exercice N-1
Résultat comptable	32 474,97	5 541,65
Reprise antérieur	- 125 893,40	- 106 444,82
Excédent ou Déficit effectif global	- 93 418,43	- 100 903,17
Dont résultat effectif sous gestion propre	1 195 522,04	393 233,03
Dont résultat effectif sous gestion contrôlée	- 1 163 047,07	- 494 136,20

Détail des reprises de résultats antérieurs	Exercice N	Exercice N-1	Exercice N-2
+ JULLY - Hébergement temporaire			
+ GIGNY - Hébergement temporaire			- 27 650,94
+ CHARMANON - PATIO - PUV			
+ GAUTIER-WENDELEN - Hébergement temporaire			- 6 737,95
+ LA JONQUIERE - PUV durable	- 15 982,00		
+ YERSIN - PUV durable	- 85 481,88	- 65 000,00	- 80 744,00
+ YERSIN - Résidence autonomie	- 24 429,52	- 14 300,82	- 27 422,00
+ LE RADEAU - CHRS		- 27 144,00	
TOTAL	- 125 893,40	- 106 444,82	- 142 554,89

Les résultats des exercices antérieurs sous gestion contrôlée sont maintenus dans le poste Report à nouveaux sous gestion contrôlée dans l'attente de leur affectation.

4.2.3 Suivi des fonds dédiés

Variation des fonds dédiés issus de :	31/12/2023	Reports	Utilisations		Transferts	31/12/2024	
	Approuvé		Montant global	Dont remboursements		Montant global	Projets sans dépense au cours des deux derniers exercices
Subventions d'exploitation							
Autres ressources						-	
Subventions de fonctionnement	146 122	4 742	77 123			73 742	-
Contributions financières des autorités de tarification aux entités gestionnaires d'ESSMS							
Contributions à l'investissement	72 293	-	7 353		-	64 940	-
Contributions à l'exploitation	85 148	34 946	55 143		-	64 951	
Contributions financières d'autres organismes							
Contributions à l'investissement	36 627	-	20 400		-	16 227	
Contributions à l'exploitation	170 417	183 198	85 933		-	267 682	
Ressources liées à la générosité du public							
dons manuels							
dons affectés							
legs et donations							
Total	510 608	222 886	245 953	-	-	487 542	-

4.2.4 Etat des dettes

DETTES				
	Montant brut au 31/12/2024	A moins d'un an	A plus d'un an	Plus de 5 ans
Fonds reportés et dédiés	487 542	487 542		
Dettes				
Dettes auprès des établissements de crédit				
Dettes financières diverses	126 534		126 534	
Fournisseurs & comptes rattachés	1 079 735	1 079 735		
Dettes fiscales et sociales	3 320 318	3 320 318		
Autres dettes	377 079	377 079		
Compte courant	353 302			353 302
Produits constatés d'avance				
TOTAL	5 744 510	5 264 675	126 534	353 302

4.2.5 Détail des dettes (charges à payer)

Détail des charges à payer	Montants
1) Fournisseurs factures non parvenues	191 794,46
- Yersin - Loyer Paris Habitat	95 178,45
- Autres	96 616,01
2) Personnel	-
3) Organismes sociaux	610 908,09
4) Taxes dues sur les rémunérations	168 885,16
5) Dettes concernant les congés payés	1 330 034,73
6) Autres charges à payer	96 493,77
TOTAL	2 398 116,21

5 INFORMATIONS RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT

5.1 Présentation du compte de résultat

	2024	2023
Produits d'exploitation	22 606 186,29	20 898 481,48
Utilisations des fonds dédiés	107 991,70	197 055,07
Total des produits d'exploitation	22 714 177,99	21 095 536,55
Charges d'exploitation	22 415 265,28	20 865 271,01
Report en fonds dédiés	222 886,30	234 641,03
Total des charges d'exploitation	22 638 151,58	21 099 912,04
Résultat financier	2 535,99	2 359,49
Résultat exceptionnel	- 46 087,43	7 557,65
Impôt sur les bénéfices	-	-
Excédent ou déficit	32 475	5 542

5.2 Présentation des produits d'exploitation

Produits d'exploitation	2024	2023
Cotisations		
Ventes de biens et services		
Ventes de biens	2 557,25	3 034,95
<i>dont ventes de dons en nature</i>		
<i>dont ventes de biens relatives aux activités SMS</i>		
Ventes de prestations de services	3 345 913,04	3 047 206,99
<i>dont parrainages</i>		
<i>dont ventes de prestations de services relatives aux activités SMS</i>		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	10 215 181,43	9 894 196,03
<i>dont contribution financières des autorités de tarification relatives aux activités SMS</i>	8 399 392,45	8 385 391,34
Versement des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public	57 240,60	32 561,98
<i>dont dons manuels</i>	2 983,00	3 299,00
<i>dont mécénats</i>		
<i>dont Légs, donations et assurances vie</i>		
Contributions financières	8 632 842,13	7 500 945,31
Reprise des amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	238 355,83	289 256,55
Utilisations des fonds dédiés	107 991,70	197 055,07
Autres produits	114 096,01	131 279,67
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION	22 714 177,99	21 095 536,55

6 AUTRES INFORMATIONS

6.1 Contributions volontaires en nature

Les contributions volontaires en nature n'étaient ni valorisées, ni comptabilisées jusqu'en 2019. L'importance et la nature des contributions volontaires ont été revues en application du règlement 2018-06. Compte tenu de leur caractère significatif, elles ont été valorisées et comptabilisées.

Nous avons mis en place cette année comme tous les ans, dans le cadre de la collecte des données pour le rapport d'activité, un outil de récolte des heures de bénévolat. Il s'agit d'une démarche déclarative qui ne fait pas l'objet d'un contrôle spécifique hormis de la part de celui qui rentre la donnée. Celui qui saisit la donnée en rang 2 s'assure ensuite qu'il n'y a pas de variation trop importante d'une année sur l'autre. Comme nous savons que le renseignement de cette donnée peut faire l'objet de différences d'interprétation d'une personne à une autre, nous avons pour la première fois cette année créer un outil d'aide à la collecte (outil Excel).

Les bénévoles en maison interviennent en accord avec les responsables et directeurs d'établissement (RE/DE) dans le cadre d'animations planifiées ensemble en équipe ou d'accompagnement individuel décodées avec le RE/DE et des retours sont réalisés sur le bon déroulement des accompagnement et animations.

Leur montant est évalué à 1 039 674 €.

Elles se composent de 33 016 heures de bénévolat, recensées périmètre par périmètre, et valorisées au taux horaire chargé de 31,49€. Ce taux correspond au salaire horaire moyen dans le secteur privé, tel que publié par l'INSEE dans sa dernière enquête disponible, auquel est appliqué un taux de charges sociales de 40%.

6.2 Dons en nature

Les dons en nature ne faisant pas l'objet d'un reçu fiscal ne sont pas comptabilisés dans le compte de résultat.

6.3 Effectif moyen

2023								2024							
EFFECTIF PRESENT AU 31/12/2023				EFFECTIF PRESENT AU 31/12/2023 EN EQUIVALENT TEMPS PLEINS				EFFECTIF PRESENT AU 31/12/2024				EFFECTIF PRESENT AU 31/12/2024 EN EQUIVALENT TEMPS PLEINS			
CDI	CDD	CS	CONTRATS AIDES	CDI	CDD	CS	CONTRATS AIDES	CDI	CDD	CS	CONTRATS AIDES	CDI	CDD	CS	CONTRATS AIDES
41	0	1	0	41	0	1	0	42	2	1	0	42	2	1	0
101	9	8	0	101	9	8	0	123	12	4	0	123	12	4	0
142	9	9	0	142	9	9	0	165	14	5	0	165	14	5	0
5	2	0	0	3,44	1,56	0,00	0,00	4	2	0	0	2,98	1,25	0,00	0,00
35	16	9	0	23,96	6,60	7,85	0,00	32	14	7	0	20,38	7,29	6,10	0,00
40	18	9	0	27,40	8,16	7,85	0,00	36	16	7	0	23,36	8,54	6,10	0,00
46	2	1	0	44,44	1,56	1,00	0,00	46	4	1	0	44,98	3,25	1,00	0,00
136	25	17	0	124,96	15,60	15,85	0,00	155	26	11	0	143,38	19,29	10,10	0,00
182	27	18	0	169,40	17,16	16,85	0,00	201	30	12	0	188,36	22,54	11,10	0,00
49				47,00				51				49,23			
178				156,41				192				172,77			
227				203,41				243				222,00			
227				203,41				243				222,00			

6.4 Honoraires du commissaire aux comptes

Les honoraires du commissaire aux comptes portés au compte de résultat de l'exercice ont été de 31 620 € (PCG art 833-14, L 820-3 du code de commerce).

6.5 Information sur les rémunérations des dirigeants

➤ Rémunération des 3 plus hauts cadres dirigeants salariés ou bénévoles

Les 3 plus hauts cadres dirigeants salariés ou bénévoles sont la présidente, le vice-président et la trésorière qui exercent bénévolement leur mandat.

