

OUEST CONSEILS

EXPERTISE COMPTABLE & AUDIT

Delphine CROGUENNEC
Dominique DENIEL
Frédérique DENIEL-HOSTIOU
Laëtitia GUILLEMOT
Paul GUILLOU
Pierre-Yves LE CORRE
Aurélien MARCHAND
Florent MICHEL
Gildas RAZIL
Mikaël ROCUET
François RODRIGUEZ
Samuel ROUSSEAU
David TRIPON

*Experts-Comptables
Commissaires aux comptes*

Association LES PAPILLONS BLANCS DU FINISTERE

5 rue Yves Le Maout

B.P.51

29480 LE RELECQ KERHUON

RAPPORTS DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

Exercice clos le 31 DECEMBRE 2024

www.ouestconseils.bzh 

OUEST CONSEILS QUIMPER 3 allée François Bazin - CS 23023 - 29334 Quimper Cedex - Tél. 02 98 90 00 29 - Email : contact.quimper@ouestconseils.fr
Ouest Conseils Audit - S.A. au capital de 1 257 400 € - R.C.S. QUIMPER 377 180 195 - Société d'expertise comptable inscrite au tableau de l'Ordre du Conseil Régional de Bretagne
Société de commissariat aux comptes membre de la CRCC Ouest Atlantique

BREST - QUIMPER - LORIENT - AURAY - VANNES - MUZILLAC



RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2024

Aux membres de l'Association LES PAPILLONS BLANCS DU FINISTERE,

▪ Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'Association LES PAPILLONS BLANCS DU FINISTERE 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 le caractère raisonnable des estimations comptables retenues 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.

Informations données dans le rapport de gestion et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres.

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

A QUIMPER, le 26 mai 2025

**Société OUEST CONSEILS AUDIT
Commissaire aux Comptes
François RODRIGUEZ**



LES PAPILLONS BLANCS DU FINISTERE		EXERCICE DU 01.01.2024 AU 31.12.2024			
ACTIF	Exercice 2024			Exercice 2023	Variation
	Brut	Amortissements et dépréciations	Net	Net	
ACTIF IMMOBILISE					
Immobilisations incorporelles	214 656 €	213 323 €	1 332 €	4 443 €	- 3 111 €
Frais d'établissement	149 933 €	149 933 €	- €	- €	- €
Frais de recherche et développement	6 430 €	6 430 €	- €	- €	- €
Dotations temporaires d'usufruit					
Concessions, brevets, licences, marques	58 293 €	56 960 €	1 332 €	4 443 €	- 3 111 €
Immobilisations incorporelles en cours					
Avances et acomptes					
Immobilisations corporelles	53 099 263 €	29 625 935 €	23 473 329 €	24 758 693 €	- 1 285 364 €
Terrains	1 854 570 €	254 982 €	1 599 588 €	1 588 498 €	11 090 €
Constructions	32 181 366 €	14 786 108 €	17 395 259 €	18 455 733 €	- 1 060 474 €
Installations techniques, matériel et outillage industriels	7 503 033 €	5 676 264 €	1 826 769 €	1 859 752 €	- 32 983 €
Autres immobilisations corporelles	11 549 486 €	8 908 581 €	2 640 906 €	2 812 176 €	- 171 270 €
Immobilisations corporelles en cours	10 808 €		10 808 €	42 534 €	- 31 726 €
Bien reçus par legs	175 €		175 €	175 €	- €
Immobilisations financières	5 449 798 €	478 786 €	4 971 011 €	4 929 688 €	41 323 €
Participations et créances rattachées	3 165 784 €		3 165 784 €	3 183 632 €	- 17 848 €
Autres titres immobilisés					- €
Prêts	1 694 029 €		1 694 029 €	1 625 469 €	68 560 €
Autres	589 984 €	478 786 €	111 198 €	120 587 €	9 389 €
TOTAL (I)	58 763 892 €	30 318 044 €	28 445 847 €	29 692 999 €	- 1 247 151 €
ACTIF CIRCULANT					
Stocks et en-cours	208 491 €	27 619 €	180 872 €	210 922 €	- 30 050 €
Créances	4 007 820 €	31 583 €	3 976 237 €	5 889 453 €	- 1 913 216 €
Créances clients usagers et comptes	2 826 366 €	31 583 €	2 794 783 €	5 124 465 €	- 2 329 682 €
Autres	1 181 454 €		1 181 454 €	764 987 €	416 467 €
Valeurs mobilières de placement	6 351 777 €	- €	6 351 777 €	6 951 905 €	- 600 128 €
Instruments de trésorerie					
Disponibilités	5 939 920 €	- €	5 939 920 €	2 285 187 €	3 654 733 €
Charges constatées d'avance	192 696 €		192 696 €	219 849 €	- 27 153 €
TOTAL (II)	16 700 704 €	59 202 €	16 641 502 €	15 557 315 €	1 084 187 €
Frais d'émission des emprunts (III)					
Primes de remboursement des emprunts					
Ecart de conversion actif (V)					
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	75 464 596 €	30 377 246 €	45 087 349 €	45 250 314 €	- 162 965 €

LES PAPILLONS BLANCS DU FINISTERE	EXERCICE DU 01.01.2024 AU 31.12.2024		
PASSIF	Exercice 2024	Exercice 2023	variation
FONDS PROPRES			
Fonds propres sans droit de reprise	644 616 €	644 616 €	- €
Fonds propres avec droit de reprise	94 500 €	94 500 €	- €
Réserves	17 915 372 €	16 289 806 €	1 625 566 €
<i>Dont réserves des Activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</i>	8 922 426 €	7 746 641 €	1 175 785 €
Réserves statutaires ou contractuelles			
Réserves pour projet de l'entité	17 915 372 €	16 289 806 €	1 625 566 €
Autres			
Report à nouveau	- 4 813 615 €	- 3 909 960 €	- 903 655 €
<i>Dont Report à nouveau des activités sociales et excédent ou déficit de l'exercice</i>	- 7 829 633 €	- 6 722 308 €	- 1 107 325 €
	694 755 €	721 911 €	- 27 156 €
<i>Dont activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</i>	- 707 184 €	68 459 €	- 775 644 €
Situation nette (sous-total)	14 535 627 €	13 840 873 €	694 755 €
Subventions d'investissement	1 495 285 €	1 600 901 €	- 105 616 €
Provisions réglementées	1 460 838 €	1 206 277 €	254 561 €
TOTAL (I)	17 491 751 €	16 648 050 €	843 700 €
FONDS REPORTES ET DEDIES			
Fonds reportés liés aux legs ou donations	175 €	175 €	- €
Fonds dédiés	6 221 951 €	6 635 452 €	- 413 501 €
TOTAL (II)	6 222 126 €	6 635 627 €	- 413 501 €
PROVISIONS			
Provisions pour risques	394 000 €	194 000 €	200 000 €
TOTAL (III)	394 000 €	194 000 €	200 000 €
DETTES			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	11 406 436 €	12 873 051 €	- 1 466 616 €
Emprunts et dettes financières diverses	23 296 €	25 167 €	- 1 871 €
Avances et acomptes reçus sur commandes en	7 560 €	3 011 €	4 549 €
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	2 222 232 €	2 425 609 €	- 203 378 €
Dettes fiscales et sociales	5 732 825 €	5 665 421 €	67 405 €
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	109 799 €	58 012 €	51 787 €
Autres dettes	172 783 €	169 328 €	3 456 €
Produits constatés d'avance	1 304 542 €	553 037 €	751 504 €
TOTAL (IV)	20 979 473 €	21 772 636 €	- 793 164 €
Ecart de conversion passif (V)	- €	- €	
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	45 087 349 €	45 250 314 €	- 162 965 €

LES PAPILLONS BLANCS DU FINISTERE		EXERCICE DU 01.01.2024 AU 31.12.2024		
COMPTE DE RESULTAT	Exercice 2024	Exercice 2023	variation	
PRODUITS D'EXPLOITATION				
Cotisations	20 173 €	15 238 €		4 935 €
Ventes de biens et de services	5 798 551 €	5 834 901 €	-	36 350 €
Ventes de biens	827 755 €	867 008 €	-	39 253 €
dont ventes de biens relatives aux activités sociales et médico-sociales	827 755 €	867 008 €	-	39 253 €
Ventes de prestations de services	4 970 796 €	4 965 167 €		5 629 €
dont ventes de prestations de services relatives aux activités SMS	4 970 796 €	4 965 167 €		5 629 €
Production immobilisée		2 726 €	-	2 726 €
Produits de tiers financeurs	49 407 188 €	49 010 906 €		396 283 €
Concours publics et subventions	49 407 188 €	49 010 906 €		396 283 €
de tarification relatives aux activités sociales et médico-sociales	45 626 407 €	45 459 195 €		167 212 €
Ressources liées à la générosité du public	137 379 €	40 885 €		96 494 €
Dons manuels	19 920 €	30 021 €	-	10 101 €
Legs, donations et assurances-vie	117 459 €	10 864 €		106 594 €
Contributions financières	5 355 €	100 000 €	-	94 645 €
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	177 345 €	122 606 €		54 739 €
Utilisations des fonds dédiés	489 637 €	330 549 €		159 088 €
Autres produits	1 447 038 €	1 436 557 €		10 481 €
TOTAL (I)	57 482 666 €	56 891 642 €		591 024 €
CHARGES D'EXPLOITATION				
Achats de marchandises	2 249 788 €	2 564 103 €	-	314 315 €
Variation de stocks	5 340 €	66 114 €	-	60 774 €
Autres achats et charges externes	11 351 035 €	10 997 153 €		353 881 €
Impôts, taxes et versements assimilés	3 068 371 €	2 939 822 €		128 549 €
Salaires et traitements	27 547 069 €	26 325 443 €		1 221 626 €
Charges sociales	10 612 896 €	10 173 812 €		439 084 €
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	2 383 030 €	2 526 076 €	-	143 046 €
Dotations aux provisions	45 326 €	55 607 €	-	10 281 €
Reports en fonds dédiés	76 136 €	1 291 670 €	-	1 215 534 €
Autres charges	105 237 €	122 211 €	-	16 974 €
TOTAL (II)	57 444 228 €	57 062 012 €		382 216 €
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	38 438 €	- 170 370 €		208 808 €
PRODUITS FINANCIERS	161 481 €	123 721 €		37 760 €
Autres intérêts et produits assimilés	- €	- €		- €
Total III	161 481 €	123 721 €		37 760 €
CHARGES FINANCIERES	192 377 €	211 979 €	-	19 602 €
Total IV	192 377 €	211 979 €	-	19 602 €
2, RESULTAT FINANCIER (III - IV)	- 30 896 €	- 88 258 €		57 362 €
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)	7 542 €	- 258 629 €		266 170 €

LES PAPILLONS BLANCS DU FINISTERE		EXERCICE DU 01.01.2024 AU 31.12.2024	
COMPTE DE RESULTAT (suite)	Exercice 2024	Exercice 2023	variation
PRODUITS EXCEPTIONNELS			
Sur opérations de gestion	811 633 €	728 231 €	83 402 €
Sur opérations en capital	409 250 €	228 452 €	180 797 €
Reprises sur amortissements, dépréciations,	186 €	187 701 €	- 187 516 €
TOTAL (V)	1 221 069 €	1 144 385 €	76 684 €
CHARGES EXCEPTIONNELLES			
Sur opérations de gestion	- €	10 052 €	- 10 052 €
Sur opérations en capital	33 211 €	41 858 €	- 8 647 €
Dotations aux amortissements, aux dépréciations	469 043 €	96 950 €	372 093 €
TOTAL (VI)	502 254 €	148 860 €	353 394 €
4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)	718 815 €	995 525 €	- 276 710 €
Participation des salariés aux résultats (VII)	- €	- €	
Impôts sur les bénéfices (VIII)	31 602 €	14 986 €	16 616 €
Total des produits (I+II+V)	58 865 215 €	58 159 748 €	705 468 €
Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)	58 170 461 €	57 437 837 €	732 624 €
6 - EXCEDENT OU DEFICIT	694 755 €	721 911 €	- 27 156 €
<i>Dont activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</i>	- 707 184 €	68 459 €	- 775 644 €
	-		
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	-	-	
Dons en nature	-	-	
Prestations en nature	-	-	
Bénévolat	-	-	
TOTAL	-	-	
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN			
Secours en nature	-	-	
Mise à disposition gratuite de biens	-	-	
Prestations en nature	-	-	
Personnel bénévole	-	-	
TOTAL	-	-	

PLAN DE L'ANNEXE

Page

I – INFORMATIONS GENERALES ET PRINCIPES COMPTABLES

1.1	PRESENTATION DE L'ASSOCIATION	7
1.2	PERIMETRE	10
1.3	REGLEMENTATION COMPTABLE DE L'ASSOCIATION	12
1.4	COMPTABILISATION DES RESULTATS ANTERIEURS DE LA GESTION CONVENTIONNEE	14
1.5	TABLEAU D'AFFECTATION DU RESULTAT DE L'EXERCICE 2023	16
1.6	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES	18
1.7	IMMOBILISATIONS FINANCIERES	18
1.8	VALEURS D'EXPLOITATION	19
1.9	COMPTES DE LIAISON	19
1.10	SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT NON RENOUVELABLES	20
1.11	PROVISIONS REGLEMENTEES DIFFERENCE SUR REALISATIONS D'ACTIFS	21
1.12	PROVISION POUR RISQUES ET CHARGES	21
1.13	PROVISION INDEMNITES DEPART EN RETRAITE	22
1.14	PROVISION POUR CONGES PAYES	22
1.15	FONDS DEDIES	22
1.16	COMPTE EPARGNE-TEMPS	23
1.17	COMPLEMENT DE REMUNERATION VERSE AUX T.H.	24
1.18	DONS ET LEGS	24
1.19	VALORISATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	25
1.20	REGIME FISCAL	25
1.21	ENGAGEMENTS RETRAITE	25
1.22	AUTRES INFORMATIONS	25
1.23	AUTRES EVENEMENTS	26

II – TABLEAUX DE L'ANNEXE

2.1.	ETAT DE L'ACTIF IMMOBILISE	30
2.2.	ETAT DES AMORTISSEMENTS	31
2.3.	ETAT DES STOCKS	32
2.4.	ETAT DES CREANCES D'EXPLOITATION	33
2.5.	TABLEAU DES RESULTATS AFFECTES EN GESTION NON CONVENTIONNEE	34
	TABLEAU DES RESULTATS SOUS CONTROLE DE TIERS FINANCEURS	34
2.6.	TABLEAU DE VARIATION DES FONDS PROPRES	35
2.7.	TABLEAU DE VARIATION DES FONDS DEDIES	36
2.8.	ETAT DES FONDS REPORTES ET PRODUITS LEGS/DONATIONS ET ASSURANCE-VIE	37
2.9.	ETAT DES RESERVES, REPORT A NOUVEAU ET PROVISIONS REGLEMENTEES	38
2.10.	ETAT DES SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT NON RENOUVELABLES	39
2.11.	ETAT DES PROVISIONS	40
2.12.	TABLEAU DES EMPRUNTS	41
2.13.	ENGAGEMENTS FINANCIERS	42
2.14.	ETAT DES CHARGES ET PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	43
2.15.	ETAT DES ECHEANCES DES CREANCES ET DES DETTES	44
2.16.	ETAT DES CHARGES A PAYER ET PRODUITS A RECEVOIR	45
2.17.	TABLEAU DE FINANCEMENT	46
2.18.	TABLEAU DES EFFECTIFS	47

2.19. RESULTATS PAR SECTEUR DE GESTION	48
2.20. RESULTAT EFFECTIF	50
2.21. ETAT DES OPERATIONS DE CREDIT-BAIL & CONTRATS DE LONGUE DUREE	51
2.22. PRODUITS D'EXPLOITATION : CHIFFRES D'AFFAIRES, CONCOURS PUBLICS et	
SUBVENTIONS	52
2.23. RESULTAT EXCEPTIONNEL ET TRANSFERTS DE CHARGES	53

I – INFORMATIONS GENERALES ET PRINCIPES COMPTABLES

1.1. PRESENTATION DE L'ASSOCIATION

« **Les Papillons Blancs du Finistère** », association gestionnaire d'établissements et de services, est née à Brest en 1961 sous l'impulsion de parents sans solution pour leurs enfants handicapés mentaux.

Issue du mouvement parental, l'association a pour objet, d'une part, de représenter les personnes handicapées mentales au sein de diverses instances, afin de préserver et de défendre leurs intérêts, de promouvoir leurs droits et d'assurer un soutien aux familles et, d'autre part, de créer et de gérer des établissements et services médico-sociaux pour accompagner ces personnes tout au long de la vie.

Affilié à la l'UNAPEI, **reconnue d'utilité publique**, les Papillons Blancs exercent une mission d'intérêt général et de solidarité en faveur des personnes handicapées.

Forte de 450 familles adhérentes et de 800 professionnels, l'association accueille aujourd'hui plus de 1 700 personnes, au sein d'établissements et services répartis sur l'ensemble du département du Finistère.

Quatre grands secteurs d'intervention sont distingués :

- Le pôle Soins-Santé : 1 CAMSP agrément de 80 enfants en file active, 25 professionnels (en ETP).
- Le pôle Education et Scolarisation : 3 IME – 2 SPMO, 181 professionnels (en ETP).
- Le pôle Formation et Travail (5 ESAT – soit 552 travailleurs) et 38 places en ateliers Alternés), 153 professionnels (en ETP).
- Le pôle Habitat et Vie Sociale (Plus de 20 établissements et services sur le département), agrément de 603 places, 448 professionnels (en ETP).

Le budget consolidé des établissements de l'association est d'environ 60 millions d'euros.

Moyens/Emploi/Formation

En parallèle des constitutions de pôles, l'Association a entrepris un programme d'investissements immobiliers avec l'appui des financeurs depuis quelques années afin d'améliorer les conditions de travail des travailleurs et des personnes accompagnées.

Afin d'améliorer le rayonnement et la visibilité de l'Association hors du département, les Papillons Blancs ont décidé de rejoindre la marque Esatco qui diffuse sur la région Bretagne et sur la Vendée.

La politique des ressources humaines au sein de l'association des Papillons blancs du Finistère repose sur une approche structurée, inclusive et anticipatrice, visant à aligner les besoins humains avec les enjeux sociaux, réglementaires et organisationnels. La politique ressources humaines s'articule autour de plusieurs axes majeurs :

- Gestion des Emplois et des Parcours des Professionnels, en alignant les ressources humaines avec les besoins actuels et futurs de l'association, en tenant compte des évolutions internes et externes, et dans un souci d'accompagner les personnes accompagnées dans leur parcours au sein de l'association.
- Qualité de Vie et des Conditions de Travail, en améliorant les conditions de travail, préservant la santé et la sécurité des professionnels et en favorisant un environnement de travail respectueux et collaboratif.

L'année 2024 fut marquée par l'agrément de l'accord de branche du 4 juin 2024 relatif à l'extension du Ségur dans le secteur sanitaire, social et médico-social privé à but non lucratif. Cet accord prévoit l'extension de la prime "Ségur" à tous les professionnels qui n'en bénéficiaient pas encore, soit une indemnité de 238 € bruts par mois pour un temps plein, à compter du 1er janvier 2024 à l'ensemble des salariés, quel que soit leur secteur d'activité. À la suite de l'accord de branche, l'association verse la prime SEGUR mensuellement depuis juillet 2024. Dans l'attente du versement de l'intégralité du financement de cette mesure par le conseil départemental, il reste 6 mois de prime SEGUR à verser aux salariés cadres et 4 mois pour les non-cadres.

L'année 2024 fut aussi marquée par les élections professionnelles du comité social et économique qui se sont tenues entre le 5 juin et le 20 juin pour désigner les représentants du personnel dans les CSE de pôle.

D'un point de vue structurel, les évaluations RPS se sont poursuivies sur l'année 2024 et ont permis l'intégration d'un volet RPS aux DUERP.

Enfin, pour piloter efficacement la politique RH et en évaluer l'impact, des indicateurs sont mis en œuvre par le contrôle de gestion. Ces indicateurs permettent de mesurer et de partager avec les partenaires sociaux (absentéisme, CDD...), et de rendre compte de son impact social auprès des financeurs et partenaires publics

Sur le plan de la formation l'année 2024 a été marquée par :

- Signature d'un nouvel accord GEPP en fin d'année
- Mise en œuvre du dispositif d'abondement au CPF lorsque l'action est validée au plan : système d'accompagnement des salariés en compensant le reste à charge lors de la mobilisation du CPF
- Poursuite du projet : Prévention des Risques liés à l'Activité Physique (PRAP) : Formation d'un formateur PRAP.

- Contexte d'évaluation HAS et inspection ARS : y voir une opportunité d'améliorer nos processus qualité et d'accompagner aux mieux les salariés pour atteindre les objectifs fixés.
- Mise en place du projet d'accompagnement à la VAIS (vie affective)

Gestion budgétaire, comptable et financière

Une remise à plat des budgets, par agrément mais aussi par périmètre d'activités a été engagée et se poursuit toujours sur 2024.

Le travail d'analyse de l'évolution des dépenses de personnel par établissement et par pôle se poursuit afin de réaliser des économies et améliorer le pilotage de la masse salariale. La mise en place d'indicateurs mensuels est en cours de déploiement pour plus de réactivité dans le pilotage.

La démarche de calcul de coûts et de rentabilité des activités au sein des ESAT est amorcée afin d'accompagner les équipes du pôle travail.

Dans une démarche d'amélioration de nos processus financiers au sein de l'association, nous avons poursuivi nos travaux sur la fiabilité de nos données et sur la matérialisation des procédures dans le cadre d'un plan auxiliaire unique pour l'association.

1.2. PERIMETRE

Le bilan combiné de l'Association est issu de l'agrégation de 55 dossiers pour lesquels une comptabilité distincte est tenue. Les différents dossiers comptables composant le Bilan de l'Association sont classés selon deux critères : géographique d'une part et par nature de financeur d'autre part.

Sur l'année 2024, le dossier EAM Les Horizons a été clôturé définitivement dans le cadre du déménagement des agréments foyer d'accueil médicalisée vers Françoise Jouselin.

Les dossiers comptables sont les suivants :

	Origine des ressources
- <u>SECTEUR SIEGE ET ASSOCIATION</u>	
. Siège Social	ARS + Conseil Départemental
. Association (4 dossiers)	Produits financiers et accessoires (loyers) Contribution budgets de production ESAT, résidents foyers, ADGAP Cotisations adhérents, manifestations Diverses, dons/legs etc. Habitat inclusif
- <u>SECTEUR PETITE ENFANCE & ENFANCE</u>	
. CAMSP	Assurance Maladie et Conseil Départemental
. IME Jean Perrin	ARS/Sécurité Sociale
. IME de l'Elorn	ARS/Sécurité Sociale
. DAME/SPMO Primevères	ARS/Sécurité Sociale
. SPMO Brestois	ARS/Sécurité Sociale
TAXE D'APPRENTISSAGE	
. IME de l'Elorn	Versement T.A.
. IME Primevères	Versement T.A.
- <u>SECTEUR ADULTES</u>	
SECTEUR TRAVAIL - AIDE SOCIALE	
. ESAT Iroise	ARS/Budget Etat +sécurité sociale
. ESAT Armorique	ARS/Budget Etat +sécurité sociale
. ESAT Cornouaille	ARS/Budget Etat +sécurité sociale
. ESAT La Lande	ARS/Budget Etat +sécurité sociale
. ESAT Pays Bigouden	ARS/Budget Etat +sécurité sociale
SECTEUR TRAVAIL - EXPLOITATION	
. ESAT Iroise	Production propre
. ESAT Armorique	Production propre
. ESAT Cornouaille	Production propre
. ESAT La Lande	Production propre
. ESAT Pays Bigouden	Production propre
TAXE D'APPRENTISSAGE	
. T.A Esats	Versement T.A

SECTEUR HEBERGEMENT - AIDE SOCIALE

. EANM Le Halage-Ergué	Conseil Départemental
. EANM Les Fontaines-Concarneau	Conseil Départemental
. EANM Pays Bigouden-Plonéour	Conseil Départemental
. EANM Kelou Mad - Brest	Conseil Départemental
. EANM de l'Iroise- Crozon + EANM Le Rivoal- Pleyben	Conseil Départemental
. SAVS des Papillons Blancs	Conseil Départemental
. EANM Garapin– Brest	Conseil Départemental
. EANM M. Kerbrat - Plougastel	Conseil Départemental
. EANM Croas Caer-Plonéour	Conseil Départemental
. EANM Les Vergers	Conseil Départemental
. EANM Balafennig- Guipavas	Conseil Départemental
. EANM Les Pléiades- Plogonnec	Conseil Départemental
. EANM/EAM Hameau de l'Estran- St Yvi	Conseil Départemental - CPAM
. EANM/EAM Horizons - Brest	Conseil Départemental – CPAM
. EANM/EAM Astérides - Quimper	Conseil Départemental – CPAM
. EANM/EAM Françoise Jousselein - Brest	Conseil Départemental – CPAM
. EANM/EAM Ti Roz Avel - Milizac	Conseil Départemental – CPAM
. EANM FO Accueil Ergué (fermé en 2017)	
. SAA rattachées aux ESAT	Conseil Départemental

SECTEUR HEBERGEMENT - RESIDENTS

. EANM Kelou Mad - Brest	loyers + APL
. EANM de l'Iroise- Crozon + EANM Le Rivoal- Pleyben	loyers + APL
. EANM Pays Bigouden-Plonéour	loyers + APL
. EANM Le Halage-Ergué	loyers + APL
. EANM Les Fontaines-Concarneau	loyers + APL

- DIVERS

. Elorn budget annexe IMPro	Production propre
. Activités diverses IME Elorn	Production propre

Ces différents dossiers représentent deux secteurs d'activité distincts :

- ✓ Un secteur dit de gestion conventionnée (établissements et services financés par l'Aide sociale du Département ou de l'Etat et par l'Assurance Maladie sous forme d'un prix de journée, de séance ou d'une dotation globale de fonctionnement). Les produits de ce secteur sont principalement composés des produits de tiers financeurs pour 49.3 M€.
- ✓ Un secteur dit de gestion non conventionnée (établissements et services devant générer leurs propres ressources). Il s'agit principalement des activités économiques des ESAT, des budgets hôteliers et de la gestion associative. Le chiffre d'affaires externe des ESAT représente 5.2 M€ en 2024.

1.3. REGLEMENTATION COMPTABLE DE L'ASSOCIATION

Les comptes annuels sont établis et présentés conformément à la réglementation en vigueur résultant du :

- Règlement de l'Autorité des Normes Comptables n° 2019-04 du 8 novembre 2019 relatif aux activités sociales et médico-sociales gérées par des personnes morales de droit privé à but non lucratif.
- Règlement de l'Autorité des Normes Comptables n° 2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif (modifié par les règlements ANC n°2020-08 et n°2022-04).
- Règlement de l'Autorité des Normes Comptables n° 2014-03 du 5 juin 2014 relatif au plan comptable général.
- L'arrêté du 20 décembre 2023 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.
- Et les circulaires de la DGCS.

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base : continuité de l'exploitation, permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, indépendance des exercices, conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Les conséquences de cette réglementation sont les suivantes :

1. Constatation de la provision pour congés payés et autres droits acquis par les salariés en gestion conventionnée

Les droits pour congés à payer et autres droits acquis (CET) par chaque salarié, constituant une obligation pour l'employeur, doivent être constatés au passif du bilan de l'établissement à la clôture de l'exercice.

Cette constatation s'est faite selon les modalités suivantes :

- 1) Montant de la provision au 1^{er} janvier 2007 : elle avait été constatée au bilan comptable de l'établissement par les comptes suivants :

114 200 : Dépense inopposables au financeur

428 200 : Dettes de congés payés à verser

Ceci n'avait pas d'impact sur le résultat, mais permettait d'afficher au bilan de l'établissement cette créance sur le financeur constatée au compte 114200 et due en cas de fermeture ou cessation d'activité.

Depuis la réforme comptable, ce compte a été basculé en report à nouveau de la gestion conventionnée (compte 115922).

- 2) Variation de la provision : elle est constatée au compte de résultat de l'établissement (en + ou en -) par les comptes suivants :

641 200 : Provision congés payés PNM

642 210 : Provision congés payés PM

645 184 : Charges sur provisions congés payés

428 200 : Dettes provisions CP à verser.

438 200 : Charges à payer organismes sociaux

Toutefois s'agissant d'une dépense (ou d'une recette) inopposable au financeur, elle était retraitée dans l'annexe 6.1 pour obtenir le résultat administratif soumis à affectation.

Depuis 2020, cette variation de provision fait l'objet d'une affectation du résultat administratif et viendra donc alimenter le compte 11592200 « Dépenses pour congés payés » au bilan. Pour 2024, cette variation de l'année au titre des congés payés acquis en gestion conventionnée par les salariés est une variation négative de 575.595 €, charges sociales incluses.

Cette dette de congés payés représente au 31.12.2024 un montant 1.489.283€ chargés (gestion conventionnée) contre un montant total association à 1.559.722 €.

Evolution des congés payés au cours de périodes d'arrêts

La Cour de cassation a pris en septembre 2023 de nouvelles positions concernant le droit à congés payés en cas d'arrêt maladie ou d'accident du travail. Elle se conforme ainsi à la directrice européenne sur le temps de travail et la Charte des droits fondamentaux de l'UE en matière de droit à congés sans distinguer les causes d'absence.

La loi DDADUE (Loi d'adaptation au droit de l'Union Européenne) a été publiée le 23 avril 2024. Ce texte prévoit notamment l'acquisition de congés payés au rythme de 2 jours ouvrables par mois en cas de maladie non professionnelle, ainsi que l'introduction d'un délai de report fixé à 15 mois. Elle avait procédé à une modification de décompte de ces congés à partir de l'année 2023.

Au sein de l'association, les situations et les compteurs sont analysés au retour d'un congé maladie de plus de 7 mois. Un courrier est envoyé au salarié à sa reprise.

A ce jour, aucune demande de salariés ne nous est parvenue sur la rétroactivité en lien avec la mise en place de l'accord.

2. Constatation de la provision pour congés payés T.H.

Depuis l'année 2010, nous constatons au compte de résultat de chaque établissement ESAT Ateliers les droits acquis pour chacun des travailleurs handicapés.

La provision est enregistrée dans les comptes suivants :

646 850 : Provision congés payés TH

646 860 : Charges sur provision TH

428 250 : Dettes provision congés payés TH

Cette dette représente pour l'exercice 2024 : 3.447 €.

3. Vers la fin du traitement de la reprise des résultats n-2 et n-1

Depuis 2007, ce traitement ne se fait plus par le compte de résultat (en mouvementant les comptes 672 et 772) mais par affectation du résultat comptable, lequel doit constater selon le cas :

- l'excédent de ressources lié au financement dans la DGF du déficit n – 2,
- ou la minoration des produits liée à la reprise dans la DGF de l'excédent n – 2.

L'affectation de ce résultat comptable permettra d'apurer au bilan de l'établissement :

- le compte 115 190 s'agissant d'un déficit n – 2,
- le compte 115 100 s'agissant d'un excédent n – 2.

La reprise des résultats antérieurs tend à disparaître avec la mise en place des CPOM et les cadres ERRD/EPRD.

Depuis 2020, le résultat comptable de la gestion conventionnée n'est pas retraité des reprises de résultats nettes (excédents nets) acceptées ou autres reprises acceptées.

1.4. COMPTABILISATION DES RESULTATS ANTERIEURS DE LA GESTION CONVENTIONNEE

Il paraît utile de rappeler que les résultats de la gestion conventionnée sont soumis aux vérifications des organismes de contrôle (ARS et Conseil Départemental). De ces vérifications résultait une décision quant à la reprise ou non en n + 2 des résultats annoncés et/ou des affectations de résultat.

Ainsi, avant la mise en place d'un ERRD/EPRD, un résultat déficitaire constaté en N faisait l'objet d'un financement au cours de l'année N+2, par le biais d'une majoration du prix de journée ou de la dotation globale de fonctionnement.

A l'inverse, un excédent constaté et accepté par l'organisme de contrôle en N faisait l'objet d'un « remboursement » de la part de l'Association par le biais d'une minoration du prix de journée ou de dotation globale selon le cas en N+2.

Avec les dispositifs ERRD/EPRD/CPOM, l'affectation est validée conformément aux dispositions des CPOM (devenues sur 2020, un CPOM tripartite). Les corrections interviendront par des fluctuations d'enveloppe de la dotation à venir.

Il en ressort que ces résultats comptabilisés en haut de bilan au titre de l'année n (en « résultat de l'exercice » sous contrôle de tiers financeurs) deviennent, après examen par les financeurs, en n + 1 :

- un droit de créance sur l'administration s'il s'agit d'un déficit à récupérer,
- une dette envers l'administration s'il s'agit d'un excédent à reverser.

Sur 2024, nous ne notons pas de correction.

Il en résulte le traitement comptable suivant des résultats de la gestion conventionnée, conformément à la réglementation comptable applicable :

- **Sur la présentation du résultat**

- Les résultats de l'exercice (2024) sont comptabilisés dans les comptes de la classe 12 : « résultat de l'exercice » ; ils se détaillent ainsi :

1. <i>Résultat de la gestion non conventionnée</i>	1.401.939 €	(excédent)
2. <i>Résultat de la gestion conventionnée sous contrôle de tiers financeur</i>	- 707.184 €	(déficit)

Il faut noter que le résultat de la gestion conventionnée apparaissant au compte 12 ne peut être comparé au résultat d'une entreprise commerciale puisqu'il se détermine à partir de la « règle du jeu » de la réglementation des prix de journée qui attribue aux établissements les moyens financiers, par prix de journée ou dotation globale (DGC) avec parfois l'obtention de crédits non reconductibles (CNR).

- En conformité à l'ERRD 2024 envoyé, les résultats 2024 de la gestion conventionnée feront l'objet d'une affectation dans les modalités suivantes en référence à la réglementation comptable applicable (cf. ci-dessus).

1) Apurement des résultats antérieurs de 2020 sous contrôle des tiers financeurs

Depuis 2020, les résultats antérieurs de 2020 (inclus) ne sont plus l'objet de reprise, conformément à la réglementation.

2) Fin des imputations des dépenses non opposables aux financeurs

Avec la réforme comptable, cette imputation n'impacte pas directement le résultat. Il fait maintenant l'objet d'une affectation du résultat administratif, à savoir dans le compte :

- 11592200 : « Dépenses pour congés payés » par le débit ou crédit du compte 12 (pour un montant net de -575 595 € selon qu'il s'agit d'une variation positive ou négative de la provision CP calculée pour chaque ESMS).

3) Affectation du résultat administratif

Il s'agit du résultat sur lequel le financeur va se prononcer dans le courant de l'année 2024.

Cas particulier des résultats administratifs du secteur de gestion sous contrat CPOM :

Dans le cadre du contrat CPOM (2012-2017) signé avec l'ARS pour les secteurs Enfance et ESAT, l'association avait une liberté d'affectation des résultats en conformité avec les articles R314-51 et R314-43 du CASF. Cette affectation est communiquée pour information à l'ARS. Ces résultats sont présentés dans les comptes 115 « Excédent ou Déficit » sous contrôle des tiers financeurs.

En 2018, un avenant n°4 avait été signé avec l'ARS pour fixer des nouvelles modalités budgétaires et préciser les modalités d'affectation des résultats CPOM. Cet avenant était effectif à compter du 1^{er} janvier 2018 et prenait fin à la date de signature du prochain CPOM. Sur 2018 et 2019, le CPOM tripartite ARS-CD n'avait pas été signé. Il a finalement été validé le 25 juin 2020 pour la période 2020-2024 et signé le 7 août 2020.

Parallèlement l'autorisation de financement des frais de siège avait été prorogée d'un an en 2019 dans l'attente de son renouvellement. Cette autorisation a été obtenue sur 2020. Une prorogation a été obtenue sur 2025 dans le cadre du renouvellement CPOM 2026-2030.

En septembre 2024, l'avenant n°1 du CPOM a prorogé d'un an la durée du CPOM.

- **Sur la présentation des produits d'exploitation**

Présentation depuis 2007

Les reprises de résultat n-2 faisaient partie intégrante des produits d'exploitation de l'année et impactent donc le résultat comptable de l'année et en particulier celui de la gestion conventionnée.

Pour une meilleure lisibilité, le résultat comptable de l'année était présenté au compte de résultat en différenciant :

- Le résultat de gestion de l'exercice (secteur conventionné et non conventionné)
- La quote-part du résultat comptable issue du financement (pour les reprises de déficit) ou de la reprise (pour les excédents) des résultats acceptés n-2 dans les dotations de fonctionnement 2019, sauf en périmètre CPOM.

Depuis 2020, en l'absence de reprise de résultats antérieurs, les produits sont distingués par financeur et par secteur. Voir tableau des produits.

1.5. TABLEAU D'AFFECTATION DU RESULTAT DE L'EXERCICE 2023

Pour la gestion conventionnée, le compte administratif était déposé auprès des financeurs afin de leur présenter les dépenses et les produits réalisés dans l'année au regard des budgets accordés. La présentation de ces comptes administratifs suivait le nouveau cadre normalisé défini par l'arrêté de décembre 2007 pris en application de l'article 48 du décret budgétaire et comptable n° 2003-1010 du 22 octobre 2003.

Depuis 2018, l'association dépose maintenant des ERRD/EPRD conformément aux cadres normalisés sauf pour le Siège.

Le contrôle effectué par les autorités de contrôle sur les comptes administratifs ou les ERRD des établissements peut avoir lieu après la clôture de l'exercice comptable. Il en ressort que l'affectation définitive du résultat peut n'intervenir qu'après la tenue de l'Assemblée Générale.

Plusieurs cas peuvent (ou pouvaient) se présenter :

- Le résultat du compte administratif n'est pas retenu en totalité par le financeur (refus de prise en compte des dépassements de dépenses), l'écart vient alors s'imputer sur les comptes de report à nouveau ou en annulation de provisions s'il s'agit de refus de provisions.

Le résultat accepté par le financeur est alors affecté aux comptes 115 « Résultats sous contrôle de tiers financeurs » et sera imputé sur le budget n + 2 selon le mécanisme décrit

au point 1.2. Ce point tend à disparaître avec le fonctionnement des ERRD/EPRD (liberté d'affectation selon les dispositions du CPOM), les rejets étant réalisés sur un ajustement du montant de la dotation en N+1) (voir point 3).

- Le résultat accepté par le financeur (après correction éventuelle) fait l'objet, avec son accord, d'une affectation totale ou partielle à des mesures d'investissements. Cette affectation est constatée au compte 10682 « Excédent affecté à l'investissement ». Une affectation au financement de mesures d'exploitation (ex. indemnités de départ en retraite), en réserve de compensation ou en réserve de trésorerie peut aussi être décidée suite aux nouvelles dispositions du décret visé ci-dessus et de nouveaux décrets en 2018.
- Depuis la mise en place du CPOM, le principe d'affectation reste libre sous respect des dispositions du CASF ou contractuelles du CPOM.

Concernant les résultats 2023, les traitements comptables ont été les suivants :

Pour le secteur financé par le Conseil Départemental sous CPOM :

Les résultats 2023 acceptés à -1.052.176€ (déficit net) ont été affectés de la manière suivante :

- 281.829 € en Excédent affecté à l'investissement (1068522)
- - 1.334.004 € ont été affectés en Reports à Nouveau (RAN : 115) ;

Pour le secteur ARS financé par l'Assurance maladie (secteur enfance) sous CPOM, les résultats 2023 acceptés à 696.378 € ont été ainsi affectés :

- 428.428 € en excédent affecté à l'investissement (1068522)
- 267.950 € ont été affectés en Reports à Nouveau (115)

Le résultat (déficit) du Siège a été imputé en résultats en instance d'affectation pour - 119.412€ (compte 115).

Pour le secteur ESAT ARS sous CPOM, les résultats 2023 acceptés à 543.669 € ont été affectés pour 465.528 € en réserve affectée à l'investissement (1068522) et 78.141 € en report à Nouveau (115).

Le montant des reports à nouveaux cumulés sous contrats de tiers financeurs après affectation du résultat 2023 et réaffectation des reports à nouveaux créiteurs est débiteur pour 7.829.633 €.

1.6. IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

Les immobilisations figurent au bilan à leur prix de revient d'origine (coût historique).

Les amortissements sont calculés exclusivement selon la méthode linéaire.

Les durées d'amortissement retenues sont les suivantes :

. Constructions et installations	10 à 30 ans (exceptionnellement 40 ans)
. Matériels et outillages	3 à 10 ans
. Autres immobilisations	5 à 10 ans (sauf logiciels)

Dès lors que des circonstances exceptionnelles le justifient, un amortissement exceptionnel peut être pratiqué.

En 2024, une dépréciation des immobilisations pour 119.016 € est comptabilisée. Elle concerne principalement l'atelier jardinerie du fait de fortes dégradations causées par la tempête CIARAN en novembre 2023.

Méthode des amortissements par composants

L'Association a mis en œuvre en 2006 l'approche par composants issue des normes IFRS, en décomposant dans la gestion des immobilisations les biens immobiliers dont l'Association est propriétaire et qui relèvent de cette approche par composants.

1.7. IMMOBILISATIONS FINANCIERES

▪ Créances DASS 1985-1986

Ces créances d'un montant de 478.786 € assorties d'une provision de même montant avaient fait l'objet d'une passation en pertes irrécouvrables au 31 décembre 2000 avec reprise de la provision correspondante.

Une lettre de la DGAS /5B du 09.08.2002 fait valoir que ces créances ne sont ni douteuses ni irrécouvrables et qu'en cas de fermeture de la structure, elles devront être réglées par l'Etat.

Ces créances ont été réintégrées à l'actif du bilan au 31 décembre 2002 et nous avons constitué en 2002 une nouvelle provision pour dépréciation de même montant par les comptes de produits et charges exceptionnels.

▪ Créances financières sur le CILA/ Action logement

Il s'agit des versements de participation à l'effort de construction effectués depuis 1992 au CILA (Comité Interprofessionnel du Logement), devenue Action Logement, sous forme de prêt remboursable à 20 ans.

Le versement effectué en 2024 pour 118.785 € a été inscrit en immobilisation financière et ce traitement génère un produit exceptionnel de même montant.

A la date du 31 décembre 2024, la créance versée en 2004 de 50.225 € est devenue exigible et a été encaissée en 2024.

▪ Titres de participation / Placements

L'association détient à 98% la SCI Cristal dont la valeur des titres est de 762 € au 31/12/2024.

En 2021, l'association a acquis 999 parts sociales de la SCI Béryl (à 1 €, soit 999 €) porteuse du projet de construction de Françoise Jousselein, soit 99.9% du capital.

L'association a également en compte de créances rattachées à des participations :

- 2.798.134 € de créance envers la SCI Béryl (apport construction Françoise Jousselein)
- 223.570 € de créance envers la SCI Cristal (acquisition du bâtiment de Pleyben)

Le reste des immobilisations financières correspond principalement à des placements ou des dépôts de garantie.

Les liquidités disponibles en banque ou en caisse ont été évaluées pour leur valeur nominale. Ils sont valorisés à leur valeur historique et font l'objet d'une dépréciation si leur valeur liquidative au 31 décembre est inférieure.

1.8. VALEURS D'EXPLOITATION

Les stocks de matières premières sont évalués à leur prix d'achat, les stocks de produits finis à leur prix de revient.

Concernant les en-cours de production, ils sont chiffrés selon le cas sur la base d'un prix de revient ou d'une décote sur le prix de vente.

Dès lors que l'on constate des risques de non-usage futur de transformation ou de commercialisation ou des risques de commercialisation à un prix inférieur au prix d'achat ou de revient, on constate une provision pour dépréciation est constatée pour corriger la valeur au bilan. S'il n'y a pas eu de rotation des matières premières en stocks dans l'année, la provision est de 50 %, elle est portée à 100 % si aucune rotation n'est constatée sur les deux dernières années.

En 2024, une dotation de provision de 23.888 € et reprise de provision de 51.480 € ont été pratiquées.

Concernant les créances ou les dettes, elles sont évaluées à leur valeur nominale. Une dépréciation peut être pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

1.9. COMPTES DE LIAISON

Les opérations comptables relatives aux fonctions achats, ventes et caisse sont assurées sur le lieu où se crée l'événement (c'est-à-dire au sein de l'établissement ou du service).

Concernant les opérations de trésorerie :

- Soit elles sont initiées par le Siège sur le compte bancaire de l'établissement et imputées directement dans la comptabilité de l'établissement (ex. règlement fournisseurs) ;
- Soit elles sont réalisées par le Siège sur un compte bancaire pivot à partir duquel elles sont ensuite réaffectées dans chaque comptabilité d'établissement par le jeu d'un compte de liaison (encaissement des produits, règlement des salaires et charges sociales....).

Le principe de stricte réciprocité des comptes de liaison débiteurs et créditeurs aboutit à leur élimination lors de l'établissement du bilan combiné de l'Association.

Afin de faciliter le contrôle des réciprocités et l'analyse de la trésorerie dans les cadres EPRD/ERRD, des comptes de liaison individualisés par établissement ont été créés depuis l'exercice 2021 et un contrôle de réciprocité est réalisé tous les trimestres.

1.10. SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT NON RENOUVELABLES

Lorsque l'arrêté de subvention précise le caractère renouvelable de la subvention, cette dernière est réintégrée au compte de résultat par fraction correspondant au montant de l'amortissement constaté sur les biens financés par la subvention (biens immobiliers ou mobiliers). Sur ces postes la réforme du plan comptable n'a pas généré de changement de méthode, seulement des reclassements internes de poste à poste.

Sur l'exercice 2024, nous avons réintégré au compte de résultat une quote-part de ces subventions pour un montant total de 120.919 € (correspondant à l'amortissement constaté).

Subventions ETAT

En 2023, deux subventions FATESAT avaient été versées pour un total de 45.893 € sur des acquisitions d'investissement sur nos ESAT : machine à graver/ véhicule et matériel espaces verts dans le cadre de la création d'une nouvelle équipe sur Plonéour Lanvern. Le montant réintégré sur l'exercice pour les subventions FATESAT est de 6.564 €.

Une subvention a été accordée par la CNSA pour l'opération de reconstruction de l'IMPro de l'IME de l'Elorn en 2011 pour un montant de 530.000 €.

Cette subvention est amortissable sur une durée de 25 ans (soit 21 200 €/an).

Une subvention a été accordée par la CNSA pour l'opération de reconstruction de l'IME des Primevères en 2014 pour un montant de 1.030.478 €.

La durée d'amortissement a été renégociée à 20 ans avec le financeur sur 2019. Le montant réintégré sur l'exercice est de 53.160 €.

Une subvention a été accordée par la CNSA pour l'opération de construction de l'ESAT de Cornouaille en décembre 2016 pour un montant de 700.000 €. Le montant réalisé de la construction étant inférieur à la projection initiale, la subvention a été revue à la baisse et un montant de 69.858 € a été remboursé à la CNSA sur l'exercice 2020. Le montant réintégré sur l'exercice est de 25.202 €.

DEPARTEMENT

Plusieurs subventions du Conseil Départemental concernant des ouvertures ou des extensions d'établissements avaient été accordées. Elles ont généré une reprise de 6.747 € sur l'exercice.

Subventions taxes d'apprentissage

Les sections IMPro des Instituts Médico-Educatifs sont habilitées à percevoir la taxe d'apprentissage. La collecte est inscrite au passif du bilan dans les subventions d'investissements renouvelables (solde brut au 31 décembre 2024 : 631.660 €). Elle est reprise au compte de résultat chaque année au prorata de l'amortissement sur les biens qu'elle a servi à financer (reprise en 2024 : 4.501 €).

Subventions autres

Au titre de l'aménagement de postes ou autres investissements, nous percevons des subventions d'organismes dédiés. Sur 2024, nous avons effectué une reprise de 495 €.

1.11 PROVISIONS REGLEMENTEES - DIFFERENCE SUR REALISATION D'ACTIFS

La réglementation permet la constatation des plus ou moins-values pour le secteur conventionné :

- S'agissant d'une plus-value de cession, on constate une provision au compte 14861000 par le débit du compte 687461 « Dotation aux provisions réglementées » ;
- S'agissant d'une moins-value de cession, on constate une reprise de provision du compte 14861000 par le crédit du compte 787461 « Reprise de provisions réglementées ».

Ce traitement comptable aboutit à une stricte neutralité des opérations de cession d'actif dans l'exécution budgétaire de l'année, les + ou - values venant abonder ou réduire la réserve constituée. La réforme comptable conserve ce dispositif. Une dotation sur plus-value nette d'actif est comptabilisée pour 186 € et une reprise pour 254.747 € sur l'exercice 2024.

1.12 PROVISION POUR RISQUES ET CHARGES

Dès lors qu'un événement de nature exceptionnelle peut entraîner des conséquences sur le plan financier pour l'Association, le risque fait l'objet d'une appréciation objective et réaliste tant sur le plan de la probabilité de réalisation de ce risque que sur son évaluation financière.

En parallèle, nous avons effectué une dotation pour 200.000 € concernant une évaluation du risque supérieure sur nos litiges à la dernière clôture ou en lien avec de nouveaux litiges.

Le montant total de provisions pour risques au 31 décembre 2024 est de 394.000 €.

1.13 PROVISION POUR INDEMNITES DE RETRAITE

Nous avons mis en place en 2011 un dispositif de fonds mutualisé sur le secteur des établissements et services en CPOM pour le financement des indemnités de départ en retraite ; ce fonds dédié était alimenté par des crédits annuels pérennes de l'ARS et principalement par les économies GVT faites à l'occasion des départs de personnel.

Ce fonds n'était plus alimenté que par des reprises suite aux négociations CPOM.

La compagnie des commissaires aux comptes (CNCC) tolérait une comptabilisation partielle des fonds retraite en fonds dédiés (réponse CNCC). Avec la réforme comptable, cette réponse est devenue caduque et le fonds a ainsi été reclassé en report à nouveau (principalement le compte 115923 « Autres droits acquis par les salariés non provisionnés en application du 3° de l'article R.314-45 du CASF ».).

Nous affectons les dépenses de départ à la retraite des établissements concernés à travers l'affectation des résultats en compte 115923.

1.14 PROVISION POUR CONGES PAYES ET HEURES SUPPLEMENTAIRES

Le principe de provision qui obéit à une obligation comptable n'était pas reconnu par nos autorités de contrôle. Sa constitution s'était donc faite sur les résultats antérieurs de la gestion non conventionnée et donc par imputation sur les réserves.

Toutefois au vu de la réglementation comptable, cette provision, tout en restant une dépense non opposable au financeur (jusqu'en 2019), est depuis 2007 présentée au passif du bilan de l'établissement (en dettes à court terme et en fonds propres) dans les modalités présentées au point 1.2. Elle représente une somme de 1.559.722 € au 31.12.2024 contre 2.146.774 € au 31.12.2023 constituée sur les réserves de l'Association.

Par ailleurs, une provision a également été comptabilisée depuis 2011 pour les T.H. Son montant est de 3.447 € et représente les droits acquis au 31 décembre 2024.

La mise en place du logiciel de suivi des temps Octime permet de suivre les heures supplémentaires à la clôture. Au 31 décembre 2024, la valorisation des heures supplémentaires en compteur est comptabilisée pour 131.439 € brute chargée.

1.15 FONDS DEDIES ou REPORTES

La partie des ressources dédiées par des tiers financeurs à des projets définis qui, à la clôture de l'exercice, n'a pu être utilisée conformément à l'engagement pris à leur égard est comptabilisée au compte de passif « Fonds dédiés » avec pour contrepartie une charge comptabilisée dans le compte « Reports en fonds dédiés ».

Au compte de résultat sont enregistrés :

- en charges dans le poste « reports en fonds dédiés »,

- en produits dans le poste « utilisation des fonds dédiés », la reprise des sommes inscrites en fonds dédiés, au fur et à mesure que les dépenses relatives aux projets sont engagées.

En cas d'utilisation des fonds dédiés pour l'acquisition ou la production d'immobilisations amortissables : choix de rapporter en produits le montant de l'acquisition ou le coût de production sur la même durée que celle retenue pour l'amortissement des immobilisations.

Le plan comptable ouvre la possibilité de constater les dépenses restant à engager sur des subventions accordées dans l'année.

Le solde de ces fonds dédiés ou reportés au 31 décembre 2024 était de 6.222.126 €. En cours d'année, nous avons constaté les éléments suivants :

1. Fonds reportés legs ou donation

Ce fonds a été abondé en 2020 par le legs d'un terrain d'une valeur de 175 € (cf. 1.18 Dons et legs. En 2024, la situation reste identique.

2. Fonds dédiés à l'investissement

Ce fonds est principalement constitué de fonds dédiés pour travaux et de provision renouvellement immobilisations affectées : PAI construction de l'IME des Primevères, PAI construction des bâtiments Espaces Verts et de la restauration de l'ESAT Armorique, PAI construction des bâtiments de l'ESAT du Pays Bigouden, les fonds dédiés au projet de construction de Françoise Jousselein et les fonds dédiés de la subvention notifiée par l'ARS Bretagne dans le cadre de la montée de version du DIPA.

Le montant des dotations de l'exercice 76.136 € est liée à :

- La construction Françoise Jousselein (financement Conseil départemental) pour 76.136 €.

Les reprises de provisions sont constituées au rythme des amortissements constatés et se sont élevées à un montant de 478.384 €. A ce titre, nous avons d'ailleurs réalisé une reprise de fonds dédiés sur la subvention ARS pour 166.900 € dans le cadre de l'avancement de la montée de version DIPA.

3. Fonds dédiés contribution ou autres

Ces comptes sont constitués au 31/12/2024:

- fonds dédiés dotations ponctuelles
- fonds dédiés contribution autre organismes

Le montant global est de 147.602 € au 31/12/2024.

1.16 COMPTE EPARGNE-TEMPS

Introduit par l'accord ARTT cadre de notre branche professionnelle du 12 mars 1999 et par l'accord Papillons Blancs agréé en février 2000, l'adhésion de l'Association au groupe Médéric pour la gestion de ce compte épargne-temps a été effective pour les droits acquis jusqu'au 31 décembre 2010.

A partir de 2011, la gestion du CET est assurée en interne par la constitution d'une provision constatant les droits acquis par les salariés.

A ce jour les sommes inscrites en gestion associative représentent un cumul de 798.282 € au 31 décembre 2024. Cette provision suit les mêmes obligations que la provision pour congés payés.

1.17 COMPLEMENT DE REMUNERATION VERSE AUX TRAVAILLEURS HANDICAPES

L'Association verse aux travailleurs handicapés un complément de rémunération équivalent à 50 % du SMIC mensuel pour le compte de la DDTE qui nous le rembourse. Ce complément de rémunération était constaté directement en créances d'exploitation.

Un arrêté du 31 décembre 2004 précise le mode de comptabilisation suivant dans les charges d'exploitation à compter du 1er janvier 2004 :

- a. en 643100 : le salaire direct ESAT,
- b. en 643200 : le complément de rémunération DDTEFP.

Nous avons par ailleurs créé le compte 645680 « Charges sur compléments de rémunération TH » (devenu en 2018 : les comptes 646230 et 646440).

Le remboursement perçu par la DDTE est imputé aux comptes suivants :

- c. 643900 – Remboursement GRTH DDTEFP (devenu en 2018 le compte 646910)
- d. 645900 – Remboursement charges sur GRTH (devenu en 2018 le compte 646920)

Ceci aboutit à une stricte neutralité de ces charges au compte de résultat.

Les compléments de rémunération versés, charges sociales incluses, représentent 6.916.409 € pour l'année 2024.

Au 31 décembre 2024, nous avons une créance sur l'ASP de 625.987 € contre 630.856 € au 31 décembre 2023. La majorité de cette créance a été soldée sur 2025.

1.18. DONS ET LEGS

Notre Association, affiliée à l'Unapei qui est reconnue d'utilité publique, est habilitée à recevoir des dons.

- Les dons manuels (remise de sommes d'argent) sont inscrits en compte de produits ;
- Les legs (dispositions incluses dans un testament), dans la mesure où les libéralités ne sont pas assorties d'un droit de reprise et qu'elles ne concernent pas un bien amortissable, peuvent être comptabilisés en réserves ou en produits.

Dans le cadre du leg perçu en 2014, l'Association est attributaire de biens immobiliers (maison d'habitation, terrains divers) qui ont été valorisés dans l'acte de succession pour un montant de 582.335 €.

L'Association n'ayant toujours pas statué sur le sort de ces biens (réalisation de ces biens ou pas), ils n'ont pas été constatés à l'actif du bilan 2017.

Sur l'exercice 2017, deux des biens ont été vendus, une maison d'habitation et un terrain, qui génèrent un produit exceptionnel de 210 K€.

Sur l'exercice 2018, d'autres biens ont été vendus, notamment un terrain à Plougastel Daoulas générant un produit exceptionnel de 163.5 K€. Sur 2020, malgré la réforme comptable, ce montant n'a pu être comptabilisé car l'association restait en cours de chiffrage auprès du notaire des montants actualisés et restant à réaliser. Depuis cette date, la situation n'a toujours pas évolué.

L'Association a perçu un legs sur l'exercice 2020. Il s'agissait du legs Jegou porté à l'actif de l'établissement Esat de Plonéour en gestion propre conformément au testament. Ce legs se composait d'un bien, de créances, d'assurance vie et d'un terrain pour un montant total de 59 543 €. Il n'y a pas eu d'évolution en 2023 concernant ce legs.

Sur l'exercice 2024, l'association a perçu deux assurances vie pour un montant de 117.459 €.

L'association a actuellement un engagement non réalisé (legs : une contribution financière via l'UNAPEI pour 89 K€) sur l'exercice. Leur réalisation sera sur 2025.

1.19 VALORISATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE

L'Association des Papillons Blancs du Finistère est une association « Loi 1901 » dont les membres du Conseil d'Administration et les adhérents sont des parents bénévoles.

Elle n'a pas été en mesure de réaliser le suivi du nombre de jours et n'est donc pas en mesure de l'évaluer de manière fiable.

Il en est de même pour les autres contributions en nature (sauf un mécénat de compétence qui est chiffré uniquement en annexes/ Autres).

1.20 REGIME FISCAL

Le statut juridique de l'Association qui, exerce ses activités dans le champ social et médico-social, qualifie une gestion dite désintéressée qui la place hors du champ d'application des impôts commerciaux (TVA, I.S., taxe professionnelle).

L'association a, pour les activités économiques des ESAT, renoncé à son droit à exonération et soumis par option expresse ses activités à la TVA.

Par ailleurs, l'Association, en tant que OSBL (organisme sans but lucratif) est redevable de l'impôt sur les sociétés au taux réduit au titre de sa seule gestion patrimoniale (revenus mobiliers et fonciers). Un impôt de 31.602 € a été constaté en 2024.

1.21 ENGAGEMENTS RETRAITE

Les droits calculés à la date du 31 décembre 2024 pour les indemnités de fin de carrière s'établissent à 4.483 K€.

Le mode de calcul correspond à une hypothèse de départ à la retraite à l'initiative du salarié à l'âge de 65-67 ans pour les cadres et de 60-64 ans pour les non-cadres. Le taux de charges sociales est de 46.78 % pour les non-cadres et 56.93% pour les cadres.

Les paramètres retenus sont les suivants :

- Taux d'actualisation : 3.35 % (3.20 % en 2023)
- Profil de carrière : 1.5% (1 % en 2023)
- Table de mortalité : INSEE 2024
- Rotation du personnel : turn-over faible.

1.22 AUTRES

L'article 20 de la loi n°2006-586 du 23 mai 2006 précise que la rémunération des trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés doit figurer en annexe des comptes annuels, dès lors que l'association, reçoit des subventions de l'Etat et collectivités territoriales pour un montant annuel supérieur à 50 000 euros et dont le budget annuel est supérieur à 100 000 euros.

Au cas particulier de l'association, il est rappelé que les administrateurs ne sont pas rémunérés et ne bénéficient pas d'avantages en nature.

L'association a disposé d'un mécénat de compétence pour 38 K€ sur l'exercice. Cette année, l'association n'entre pas dans le champ d'application de l'EAR (Etat séparé des avantages et ressources provenant de l'étranger).

1.23 AUTRES EVENEMENTS

1- Evènements significatifs de l'année 2024

Finalisation de la réorganisation sur le pôle Habitat et Vie Sociale

Début janvier 2024, les résidents du foyer de vie de Balafennig ont pu aménager sur la résidence Mathurin Kerbrat à Plougastel. La résidence Balafennig n'accueille plus de résident depuis cette date. Le bâtiment est destiné à être vendu.

Nouveaux Agréments 2024

Le DIME Brestois a obtenu la création de 4 nouvelles places dans le cadre d'une expérimentation de nuit fonctionnant avec un double financement du Conseil départemental et de l'ARS Bretagne à destination des mineurs suivis par l'aide sociale à l'enfance en situation de handicap à risque de rupture de parcours.

La résidence Mathurin Kerbrat a pu ouvrir 4 nouvelles places (de façon provisoire en 2024 et pérenne en 2025) de foyer de vie en 2024. Ces places obtenues en 2021 dans le cadre des AMI étaient fléchées initialement sur la résidence des Pléiades à Plogonnec.

Fusion d'Agrément

Au premier janvier 2024, la fusion des autorisations de l'IME de l'Elorn, de l'IME Jean Perrin et du SPMO Brestois prend effet et nommé Dispositif Intégré Institut Médico-Educatif (DIME) Brestois.

Evaluation HAS : contrôle qualité externe

Dans le cadre du renouvellement de notre CPOM tripartite, nos établissements médico sociaux ont été évalués sur le 2^{ème} semestre 2024.

Evolution de la législation sur les droits sociaux des travailleurs handicapés

Les droits des travailleurs handicapés en ESAT évoluent et s'alignent sur ceux des salariés.

- Depuis le 1er janvier 2024, les travailleurs en ESAT bénéficient, en plus de leur protection spécifique, notamment :

- du droit de grève ;
- du droit d'adhérer à un syndicat ;
- de la prise en charge d'une partie des frais de transport par l'ESAT.

A partir du 1er juillet 2024, la complémentaire santé des travailleurs en ESAT devient obligatoire. Le coût sur 2024 reste limité pour 3.114 €.

Obtention des Crédits Non Reconductibles

L'association a bénéficié de CNR de part de l'ARS pour 538 K€ dans cadre de financement d'action de formation et de prise en charge de situations critiques.

Des produits exceptionnels importants

Dans le cadre d'un litige avec notre fournisseur d'énergie sur le prix de la molécule nous avons obtenu une indemnisation à hauteur de 533 K€

Sur le plan des ressources humaines :

Sécur pour tous :

L'année 2024 fut marquée par l'agrément de l'accord de branche du 4 juin 2024 relatif à l'extension du Sécur dans le secteur sanitaire, social et médico-social privé à but non lucratif. La mise en application de cet accord SEGUR en année pleine représente un coût de 962 K€ pour notre association. Sur le périmètre du Conseil Départemental, la charge des oubliés du SEGUR 2024 est à hauteur de 506 K€ sans financement de la part de l'autorité de tarification soit une dégradation importante de nos résultats.

Logiciel de gestion des temps.

Le logiciel OCTIME permet aux établissements de bénéficier d'un outil de planification, qui est interfacé avec le logiciel de paie, ce qui fiabilisera les données RH. Chaque salarié a également un accès à un espace personnel pour visualiser son planning et effectuer ses demandes d'absence.

En lien avec cette démarche et par simplification des processus RH, depuis le 1er janvier 2023 l'ensemble des temps de repos seront acquis et pris sur la période de l'année civile donc du 1er au 31 décembre, et non plus de juin à mai. Cette mesure a pour conséquence qu'au 31 décembre 2022, l'ensemble des congés acquis non pris, ou en cours d'acquisition, ont été basculés dans un compteur dit « congés de transition » qui sera à épurer avant le 31 décembre 2027.

Au 1^{er} janvier 2024, l'ensemble du personnel CDI est référencé sur Octime.

2- Perspectives & éléments post clôture

Nouveaux Agréments 2025

La résidence Françoise Jousselein a obtenu une nouvelle place de foyer de vie à compter du 1^{er} janvier 2025. Cette place obtenue en 2021 dans le cadre des AMI étaient fléchées initialement sur la résidence des Pléiades à Plogonnec.

Facturation électronique et processus achat

Afin de matérialiser le process de validation des achats et de répondre à nos obligations en matière de facturation électronique à partir de 2026, l'association a lancé les démarches pour le choix d'une solution informatisée.

Formation

L'association travaille sur la mise en place d'un logiciel de Gestion des Emplois et des Parcours Professionnels (GEPP) avec l'entreprise CO-SAVOIRS.

CPOM 2026-2030

L'association a débuté la phase préparatoire pour la négociation du prochain CPOM tripartite : les évaluations sur l'année 2024 et la détermination des fiches objectifs.

Projet internat de l'Elorn et 3 extensions

Ce projet architectural de 2 849 K€ sur le site de l'IME de l'Elorn a fait l'objet d'une demande de financement PAI auprès de l'ARS. Il comprend :

- La création d'un internat de 20 places
- La création de 4 salles éducatives
- La création de bureaux administratifs, d'espaces thérapeutiques et d'accueil des familles
- Des vestiaires pour le gymnase

En 2023, l'association avait obtenu un financement de 1.115.534 € pour ce projet. Le dépôt du permis de construire a été réalisé sur le début d'année 2025.

Projet architectural sur le pôle éducation & scolarisation

L'association travaille actuellement avec le bailleur social Brest Métropole Habitat dans le cadre de la reconstruction d'un bâtiment qui pourra va regrouper l'IME Jean Perrin et le SPMO.

Un mini concours a été lancé sur 2025 en vue de sélectionner une maîtrise d'œuvre pour la réalisation de l'étude sur un terrain dans le quartier de Pontanezen à Brest.

II – TABLEAUX DE L'ANNEXE

- ETAT DE L'ACTIF IMMOBILISE
- ETAT DES AMORTISSEMENTS
- ETAT DES STOCKS
- ETAT DES CREANCES D'EXPLOITATION
- TABLEAU DES RESULTATS AFFECTES AU COURS DE L'EXERCICE 2023 ET DES RESULTATS SOUS CONTROLE DE TIERS FINANCEURS
- TABLEAU DE VARIATION DES FONDS PROPRES
- TABLEAU DE VARIATION DES FONDS DEDIES
- ETAT DES FONDS REPORTES ET PRODUITS LEGS/DONATIONS ET ASSURANCE-VIE
- ETAT DES RESERVES, REPORT A NOUVEAU ET PROVISIONS REGLEMENTEES
- ETAT DES SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT NON RENOUVELABLES
- ETAT DES PROVISIONS
- TABLEAU DES EMPRUNTS
- ENGAGEMENTS FINANCIERS
- ETAT DES CHARGES ET PRODUITS CONSTATES D'AVANCE
- ETAT DES ECHEANCES DES CREANCES ET DES DETTES
- ETAT DES CHARGES A PAYER ET PRODUITS A RECEVOIR
- TABLEAU DE FINANCEMENT
- TABLEAU DES EFFECTIFS
- RESULTATS PAR SECTEUR DE GESTION
- RESULTAT EFFECTIF
- ETAT DES OPERATIONS DE CREDIT-BAIL ET LOCATIONS LONGUE DUREE
- PRODUITS D'EXPLOITATION : CHIFFRES D'AFFAIRES, CONCOURS PUBLICS ET SUBVENTIONS
- RESULTAT EXCEPTIONNEL ET TRANSFERTS DE CHARGES

LES PAPILLONS BLANCS DU FINISTERE	EXERCICE DU 01.01.2024 AU 31.12.2024
-----------------------------------	--------------------------------------

ETAT DE L'ACTIF IMMOBILISE

	Début	AUGMENTATIONS		DIMINUTIONS		Fin
	d'exercice	Acquisitions	Fusion établissements (transferts)	Cessions	Fusions établissements (transferts)	d'exercice
	valeurs brutes	apports		Mise h.s.	autres	Valeurs brutes
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
Frais d'établissement	158 888 €			8 955 €		149 933 €
Autres immobilisations	71 387 €			6 664 €		64 723 €
IMMOBILISATIONS CORPORELLES						
Terrains	1 840 338 €	14 232 €				1 854 570 €
Constructions	- €					- €
.sol propre	24 476 662 €					24 476 662 €
.sol d'autrui	- €					- €
.Agencements sur sol propre	6 773 284 €	45 082 €		28 505 €		6 789 861 €
.Agencements autres	907 660 €	7 184 €				914 844 €
Matériel & outillage	6 723 504 €	426 877 €		308 964 €		6 841 417 €
Agencs, installations sur mat. out.	678 422 €			16 806 €		661 616 €
Autres immobilisations corporelles	- €					- €
.Agencements	2 108 668 €	136 652 €		73 878 €		2 171 442 €
.Matériel de transport	5 470 585 €	418 472 €		228 695 €		5 660 362 €
.Matériel et mobilier de bureau	2 410 713 €	20 761 €		12 961 €		2 418 512 €
.Matériel et mobilier informatique	1 225 462 €	94 920 €		30 929 €		1 289 454 €
-Autres immobilisations	9 716 €					9 716 €
.Taxe d'apprentissage	- €					- €
Immobilisations corporelles en cours	42 534 €	9 690 €		41 416 €		10 808 €
Avances & acomptes	- €					- €
Immobilisations affectées, mise à dispo	175 €					175 €
TOTAL	52 897 999 €	1 173 869 €	- €	757 774 €	- €	53 314 094 €
IMMOBILISATIONS FINANCIERES						
Titres immobilisés	149 328 €	3 537 €		8 785 €		144 081 €
Prêts	2 104 255 €	118 785 €		50 225 €		2 172 815 €
Dépôts & cautionnements	120 587 €	868 €		10 257 €		111 198 €
Créances rattachées à des participations	3 034 304 €			12 600 €		3 021 704 €
TOTAL	5 408 474 €	123 190 €	- €	81 867 €	- €	5 449 798 €
TOTAL GENERAL	58 306 473 €	1 297 059 €	- €	839 640 €	- €	58 763 892 €

LES PAILLONS BLANCS DU FINISTERE	EXERCICE DU 01.01.2024 AU 31.12.2024
----------------------------------	--------------------------------------

ETAT DES AMORTISSEMENTS

	Début d'exercice	AUGMENTATIONS		DIMINUTIONS	Fin d'exercice
		Dotations Transferts	Dépréciation	Reprises Cessions	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES					
Frais d'établissement	80 274 €				80 274,12 €
Autres immobilisations	145 557 €	3 111 €		15 619 €	133 049 €
	- €				- €
IMMOBILISATIONS CORPORELLES					
	- €				- €
Terrains	151 840 €	3 142 €			154 982 €
Constructions	- €				- €
sol propre	8 336 713 €	815 112 €	1 599 €	12 296 €	9 141 128 €
sol d'autrui	- €				- €
Agencements, aménagements	5 365 161 €	306 544 €		26 726 €	5 644 979 €
Installations, Matériel & outillage	5 054 930 €	405 264 €	13 870 €	293 238 €	5 180 827 €
Agencement Matériel & outillage	487 244 €	22 586 €		14 393 €	495 437 €
Autres immobilisations corporelles	- €				- €
Agencements & aménagements	1 642 562 €	112 172 €	9 843 €	82 066 €	1 682 510 €
Matériel de transport	3 942 860 €	451 525 €		195 844 €	4 198 541 €
.Matériel et mobilier de bureau	1 792 018 €	127 267 €		10 498 €	1 908 787 €
-Matériel et mobilier informatique	1 025 812 €	110 996 €		27 781 €	1 109 027 €
Immob., taxe d'apprentissage	- €				- €
Autres immobilisations	9 716 €				9 716 €
Amortissements à régulariser	100 000 €				100 000 €
Amortissements exceptionnels	- €				- €
TOTAL	27 908 857 €	2 354 607 €	25 312 €	662 841 €	29 625 935 €
TOTAL GENERAL	28 134 688,04 €	2 357 718 €	25 312 €	678 460 €	29 839 258 €

LES PAPILLONS BLANCS FINISTERE	EXERCICE DU 01.01.2024 AU 31.12.2024
--------------------------------	--------------------------------------

ETAT DES STOCKS

	Début d'exercice	Augmentations	Diminutions	Fin d'exercice
Matières premières	118 259 €		8 048 €	110 212 €
En-cours de production	69 287 €		34 384 €	34 904 €
Produits ou Travaux finis	67 695 €		17 918 €	49 777 €
Produits entretien	1 956 €	1 561 €		3 517 €
Autres fournitures	8 935 €		1 067 €	7 869 €
Approvisionnements combustibles	0 €	2 213 €		2 213 €
TOTAL GENERAL	266 133 €	3 774 €	61 416 €	208 491 €

ETAT DES PROVISIONS - STOCKS

	Début d'exercice	Augmentations	Diminutions	Fin d'exercice
Consommables				
Matières premières	14 982 €	2 532 €	11 251 €	6 263 €
Stocks de marchandises				
En-cours de production	14 383 €		14 383 €	- €
Produits ou Travaux finis	25 846 €	21 356 €	25 846 €	21 356 €
TOTAL GENERAL	55 212 €	23 888 €	51 480 €	27 619 €

ETAT DES CREANCES D' EXPLOITATION

NATURE	Créance au 31/12/2024	Créance au 31/12/2023
SECTEUR CONVENTIONNE	465 750 €	2 593 568 €
SIEGE SOCIAL	17 018 €	2 113 888 €
Autres créances	17 018 €	94 056 €
. CNR ARS		2 019 832 €
. ESAT - AIDE SOCIALE	25 080 €	21 587 €
. Autres créances	25 080 €	21 587 €
. Secteur Enfance (IME CAMSP)	28 856 €	4 476 €
. Créances résidents	10 981 €	
Autres créances	17 876 €	4 476 €
Secteur Hébergement	394 796 €	453 617 €
. Créances Prix de journée DPAPH	50 767 €	61 579 €
. Autres créances (dont récupération de ressources)	344 028 €	392 038 €
SECTEUR NON CONVENTIONNE	2 360 616 €	2 546 297 €
. ESAT - PRODUCTION	2 278 203 €	2 462 512 €
. Créances commerciales	1 652 216 €	1 830 838 €
. ASP - Complément de rémunération TH	625 987 €	630 856 €
. Autres créances		818 €
. FOYERS D'HEBERGEMENT	82 413 €	83 784 €
. Créances sur les résidents	79 438 €	83 784 €
. Autres créances	2 975 €	
. ASSOCIATION ET DIVERS	- €	- €
. Autres créances		
TOTAL GENERAL	2 826 366 €	5 139 865 €

LES PAPILLONS BLANCS DU FINISTERE	EXERCICE DU 01.01.2024 AU 31.12.2024
-----------------------------------	--------------------------------------

TABLEAU DES RESULTATS DE LA GESTION NON CONVENTIONNEE
AFFECTATION DES RESULTATS 2023

RESULTATS 2023			AFFECTATION EN RESERVES OU EN REPORTS A NOUVEAU			
	DEFICIT	EXCEDENT	RESERVE COMPENSATION	RESERVE POUR PROJET	RESERVES REGLEMENTEES	REPORT A NOUVEAU
SECTEUR NON CONVENTIONNE						
- ESAT - Production	- 24 769 €	623 424 €		449 781 €		148 874 €
- Foyers Résidents	- 23 430 €	18 098 €				- 5 332 €
- Divers	- 3 299 €	7 221 €				3 923 €
- Association	- 56 299 €	112 504 €				56 205 €
TOTAL	- 107 797 €	761 248 €		449 781 €	- €	203 670 €

TABLEAU DES RESULTATS SOUS CONTRÔLE DES TIERS FINANCIERS
AFFECTATION DES RESULTATS 2023

AFFECTATION EN RESERVES						
RESULTATS ADMINISTRATIFS ACCEPTEES / LIBRES ou EN ATTENTE DU FINANCEUR	OU EN REPORTS A NOUVEAU SOUS CONTRÔLE PAR LES FINANCIERS					
	DEFICIT	EXCEDENT	Réserve Compensation	Réserve Investissement	EXCEDENT à reporter ou en attente	DEFICIT à reprendre ou en attente
SECTEUR CONVENTIONNE						
- ARS - Secteur ESAT	- 13 927 €	557 595 €		465 528 €	142 051 €	- 63 910 €
- ARS - Siège Social	- 119 412 €					- 119 412 €
- ARS - Secteur Enfance		696 378 €		428 428 €	272 378 €	- 4 427 €
- DPAPH - Secteur Hébergement	- 1 640 850 €	588 674 €		281 829 €	306 846 €	- 1 640 850 €
TOTAL	- 1 774 189 €	1 842 648 €		1 175 785 €	721 274 €	- 1 828 600 €

TABLEAU DE VARIATION DES FONDS PROPRES

Variation des fonds propres	A l'ouverture de l'exercice	AFFECTATION DU RESULTAT	REAFFECTATION DES REPORTS A NOUVEAUX	AUGMENTATION	DIMINUTION OU CONSOMMATION	A LA CLOTURE
Fonds propres sans droit de reprise	644 616 €					644 616 €
Fonds propres avec droit de reprise	94 500 €					94 500 €
Ecart de réévaluation	- €					- €
Réserves	16 289 806 €	1 625 566 €				17 915 372 €
<i>Dont réserves des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</i>	<i>7 746 641 €</i>	<i>1 175 785 €</i>				<i>8 922 426 €</i>
Report à nouveau (inclus résultats antérieurs financeurs)	- 3 909 960 €	- 903 655 €	- €			- 4 813 615 €
<i>dont report à nouveau des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</i>	<i>- 6 722 308 €</i>	<i>- 1 107 325 €</i>	<i>- €</i>			<i>- 7 829 633 €</i>
Excédent ou déficit de l'exercice	721 911 €	- 721 911 €	- €	694 755 €	- €	694 755 €
<i>Dont résultat des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</i>	<i>68 459 €</i>	<i>- 68 459 €</i>		<i>- 707 184 €</i>		<i>- 707 184 €</i>
Situation nette	13 840 873 €	- €		694 755 €		14 535 627 €
Subventions d'investissement	1 600 901 €			15 304 €	120 919 €	1 495 285 €
Provisions réglementées	1 206 277 €			254 747 €	186 €	1 460 838 €
TOTAL	16 648 050 €	- €	- €	964 805 €	121 105 €	17 491 752 €

TABLEAU DE VARIATION DES FONDS DÉDIÉS

Variation des fonds dédiés issue de	A l'ouverture	Reports	Utilisations		Transferts	A la clôture de l'exercice	
			Montant global	dont remboursements		Montant global	dont fonds dédiés correspondant à des projets sans dépense au cours des deux derniers exercices
Subventions d'exploitation (1)	4 478 €	- €	1 253 €	- €	- €	3 225 €	-
DOTATION PONCTUELLE	4 478 €		1 253 €			3 225 €	*
	- €					- €	
	- €					- €	
	- €					- €	
	- €					- €	
Contributions financières d'autres organismes (1) comptes 195	154 378 €	- €	10 000 €	- €	- €	144 378 €	-
DIVERS/ INVESTISSEMENTS	154 378 €		10 000 €			144 378 €	*
Contributions financières des autorités de tarification aux entités gestionnaires d'ESSMS (1) comptes 192	6 476 597 €	76 136 €	478 384 €	- €	- €	6 074 349 €	
INVESTISSEMENTS	6 476 597 €	76 136 €	478 384 €			6 074 349 €	*
DOTATION PONCTUELLE	- €					- €	-
	- €					- €	-
	- €					- €	-
Ressources liées à la générosité du public (1) comptes 196	- €	- €	- €	- €	- €	- €	-
	- €					- €	-
TOTAL	6 635 452 €	76 136 €	489 637 €	- €	- €	6 221 951 €	*

ETAT DES FONDS REPORTES, PRODUITS LEGS/DONATIONS/ASSURANCE-VIE

Fonds reportés	A L'OUVERTURE	AUGMENTATION	DIMINUTION	A LA CLOTURE
Biens reportés (leg Jegou)	175 €	- €	- €	175 €

Produits	Montants
Montant perçu au titre d'assurance-vie	117 459 €
Montant de la rubrique de produits Legs ou donations définie à l'article 213-9	- €
Prix de vente des biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés	- €
Reprise des dépréciations d'actifs reçus par legs ou donations destinés à être cédés	- €
Utilisation des fonds dédiés reportés liés aux legs et donations	- €
TOTAL	117 459 €

Charges	Montants
Valeur nette comptable des biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés	- €
Dotation aux dépréciations d'actif reçus par legs ou donations destinés à être cédés	- €
Report en fonds reportés liés aux legs ou donations	- €
Solde	- €
TOTAL	117 459 €

LES PAPILLONS BLANCS DU FINISTERE	EXERCICE DU 01.01.2024 AU 31.12.2024
-----------------------------------	--------------------------------------

ETAT DES RESERVES, REPORT A NOUVEAU ET PROVISIONS REGLEMENTEES

	Début d'exercice	AUGMENT. Dotations exercice	DIMINUTIONS Reprises exercice	Fin d'exercice
RESERVES				
Réserves d'investissement	14 033 487 €	1 625 566 €		15 659 053 €
Réserves de trésorerie	595 196 €			595 196 €
Réserves de compensation	653 425 €			653 425 €
Réserves de compensation ch amortissement	1 007 699 €			1 007 699 €
TOTAL	16 289 806 €	1 625 566 €	- €	17 915 372 €
REPORTS A NOUVEAU				
Report à nouveau gestion contrôlée	- 6 722 308 €	318 634 €	1 425 960 €	- 7 829 633 €
Dépenses inopposables au financeur	- €			- €
Reports à nouveau gestion propre	2 812 349 €	212 115 €	8 444 €	3 016 019 €
TOTAL	- 3 909 960 €	530 749 €	1 434 404 €	- 4 813 615 €
PROVISIONS REGLEMENTEES				
Réserves de trésorerie	- €			- €
Provisions de renouvellement des immobilisations	- €			- €
Réserves plus-values sur actif immobilisé	960 224 €	254 747 €	186 €	1 214 785 €
Réserves plus value d'actif circulant	246 053 €			246 053 €
Pour salaires travailleurs handicapés	- €			- €
TOTAL	1 206 277 €	254 747 €	186 €	1 460 838 €
TOTAL GENERAL	13 586 123 €	2 411 061 €	1 434 590 €	14 562 595 €

LES PAPILLONS BLANCS FINISTERE	EXERCICE DU 01.01.2024 AU 31.12.2024
--------------------------------	--------------------------------------

ETAT DES SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT RENOUVELABLES

	Début d'exercice	DOTATIONS	DIMINUTIONS	Fin d'exercice
		(hors transferts)	Reprises (hors transferts)	
SUBVENTIONS D'EQUIPEMENT Nettes				
. ETAT (CNSA/PAI/FIR)	1 524 454 €		109 175 €	1 415 280 €
. Collectivités - Mutuelles -divers	855 €	779 €	497 €	1 137 €
. Taxe d'apprentissage	23 480 €	14 525 €	4 501 €	33 504 €
. Département	52 111 €		6 747 €	45 365 €
TOTAL GENERAL	1 600 901 €	15 304 €	120 919 €	1 495 285 €

LES PAPILLONS BLANCS FINISTERE	EXERCICE DU 01.01.2024 AU 31.12.2024
--------------------------------	--------------------------------------

ETAT DES PROVISIONS

	Début d'exercice	AUGMENT. Dotations exercice	DIMINUTIONS Reprises exercice	Fin d'exercice
PROVISIONS RISQUES ET CHARGES				
.Pour indemnités départ en retraite				
.Autres provisions pour charges				
.Autres provisions pour risques	194 000 €	200 000 €		394 000 €
TOTAL	194 000 €	200 000 €	- €	394 000 €
PROVISIONS POUR DEPRECIATIONS				
Sur immobilisations	122 669 €	25 312 €	28 965 €	119 016 €
Sur immobilisations financières	478 786 €			478 786 €
Sur comptes clients et débiteurs	15 400 €	21 438 €	5 255 €	31 583 €
Autres provisions pour dépréciation	55 212 €	23 888 €	51 480 €	27 619 €
TOTAL	672 067 €	70 638 €	85 701 €	657 004 €
TOTAL GENERAL	866 067 €	270 638 €	85 701 €	1 051 004 €

LES PAPILLONS BLANCS DU FINISTERE				EXERCICE DU 01.01.2024 AU 31.12.2024					
TABLEAU DES EMPRUNTS									
BANQUE	Année	Durée	Taux %	MONTANT NOMINAL	Capital restant dû 2024	capital restant			
						moins 1 an 2025	1 an et -de 5 ans 2026->2029	(+) 5 ans +2030	Rembst capital 2024
						1 an	4 ans		
BCME									
BCME SIEGE	2014	15	2,25	700 000 €	221 666,94 €	46 666,64 €	175 000,30 €		46 667 €
BCME IME DES PRIMEVERES	2017	25	2,09	400 000 €	288 000,00 €	16 000,00 €	64 000,00 €	208 000 €	16 000 €
BCME ESAT DE CORNOUAILLE	2017	25	2,09	2 125 000 €	1 530 000,00 €	85 000,00 €	340 000,00 €	1 105 000 €	85 000 €
BCME ESAT PPI 2021	2021	5	0,74	360 000 €	205 714,26 €	51 428,50 €	154 285,76 €		51 429 €
S/ TOTAL BCME				3 585 000 €	2 245 381,20 €	199 095 €	733 286 €	1 313 000 €	199 095 €
CREDIT COOPERATIF									
CRDT COOP IME ELORN	2012	20	3,3	450 000 €	168 750,00 €	22 500,00 €	90 000,00 €	56 250,00 €	22 500 €
CRDT COOP PPI 2018	2018	5	0,47	632 000 €	- €				31 600 €
CRDT COOP ESAT IROISE La Coursive	2014	15	2,9	800 000 €	239 999,98 €	53 333,16 €	186 666,82 €		53 333 €
CRDT COOP PPI 2016	2016	10	0,85	225 000 €	45 000,00 €	22 500,00 €	22 500,00 €		22 500 €
CRDT COOP PPI 2018	2019	10	1,05	598 000 €	254 149,86 €	59 799,86 €	194 350,00 €		59 800 €
CRDT COOP PPI 2019	2019	5	0,1	1 500 000 €	- €	- €			299 757 €
CRDT COOP PPI 2014	2014	10	1,57	520 000 €	- €	- €			52 000 €
CRDT COOP PPI 2020	2020	10	0,49	218 000 €	136 250,00 €	21 800,00 €	87 200,00 €	27 250,00 €	21 800 €
CRDT COOP ESAT ARMORIQUE	2020	20	1,00	3 250 000 €	2 600 000,00 €	162 500,00 €	650 000,00 €	1 787 500,00 €	162 500 €
S/ TOTAL CRDT COOPERATIF				8 193 000 €	3 444 149,84 €	342 433,02 €	1 230 716,82 €	1 871 000,00 €	725 790 €
DIVERS									
B.P.O. BALAFENNIG	2012	15	2,20	282 000 €	56 547,58 €	18 849,20 €	37 698,38 €		18 849 €
B.P.G.O. ESAT PAYS BIGOUDEN	2019	25	1,12	450 000 €	369 775,18 €	16 591,24 €	68 249,17 €	284 934,77 €	16 406 €
B.P.G.O. ESAT PAYS BIGOUDEN	2019	15	0,60	550 000 €	372 133,84 €	36 217,00 €	147 060,45 €	188 856,39 €	36 001 €
CAISSE D'EPARGNE LES PRIMEVERES	2016	25	2,05	1 300 000 €	871 000,00 €	52 000,00 €	208 000,00 €	611 000,00 €	52 000 €
S/ TOTAL DIVERS EMPRUNTS				2 582 000 €	1 669 456,60 €	123 657,44 €	461 008,00 €	1 084 791,16 €	123 256 €
CREDIT AGRICOLE									
CREDIT AGRICOLE SIEGE	2006	20	2,75	300 000 €	40 579,09 €	20 011,67 €	20 567,42 €		19 471 €
CREDIT AGRICOLE CAMPS	2009	20	2,95	450 000 €	114 419,09 €	22 883,81 €	91 535,28 €		22 884 €
CREDIT AGRICOLE PPI 2015	2015	10	1,37	314 000 €	31 399,87 €	31 399,87 €			31 400 €
CREDIT AGRICOLE IME ELORN	2017	20	1,77	480 000 €	300 000,00 €	24 000,00 €	96 000,00 €	180 000,00 €	24 000 €
CREDIT AGRICOLE PPI 2017	2017	10	0,99	155 000 €	46 499,90 €	15 499,90 €	31 000,00 €		15 500 €
CREDIT AGRICOLE ESAT ARMORIQUE	2020	20	1,16	3 250 000 €	2 526 568,91 €	163 004,44 €	652 017,76 €	1 711 546,71 €	163 004 €
CREDIT AGRICOLE PPI 2022	2022	10	3,05	1 200 000 €	987 981,27 €	110 890,61 €	478 483,00 €	398 607,66 €	107 604 €
S/ TOTAL CREDIT AGRICOLE				6 149 000 €	4 047 448,13 €	387 690,30 €	1 369 603,46 €	2 290 154,37 €	383 863 €
TOTAL PAPILLONS BLANCS				20 509 000 €	11 406 435,77 €	1 052 875,90 €	3 794 614,34 €	6 558 945,53 €	1 432 005 €

ENGAGEMENTS FINANCIERS	
NATURE	MONTANT
ENGAGEMENTS DONNES	6 329 954 €
. Hypothèques	5 094 056 €
. Nantissements matériel	- €
. Nantissements titres	514 820 €
. Nantissement de comptes	240 000 €
. Nantissements créances	40 579 €
. Cautions	356 125 €
. Promesses d'affectation hypothécaires	84 375 €
ENGAGEMENTS RECUS	84 375 €
. Caution obtenue	
. . Ville de Plonéour	- €
. Autres cautions	84 375 €

LES PAPILLONS BLANCS FINISTERE	EXERCICE DU 01.01.2024 AU 31.12.2024
--------------------------------	--------------------------------------

**ETAT DES CHARGES ET PRODUITS
CONSTATES D'AVANCE**

NATURE	MONTANT
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	192 696 €
- Maintenance logiciels	65 024 €
- Honoraires notaire	77 500 €
- Divers autres (énergie, maintenance matériel, honoraires juridiques)	50 172 €
PRODUITS CONSTATEES D'AVANCE	1 304 542 €
- CNR perçus non utilisés	123 841 €
- Amendement Creton	1 136 098 €
- Autres	44 602 €

ETAT DES ECHEANCES DES CREANCES ET DES DETTES

	Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an
CREANCES			
Créances de l'actif immobilisé			
. Créances rattachées à des participations	3 021 704 €	12 600 €	3 009 104 €
. Prêts	1 694 029 €	52 070 €	1 641 959 €
. Autres immobilisations financières	589 984 €		589 984 €
Créances de l'actif circulant			
. Clients douteux ou litigieux	53 758 €	53 758 €	
. Autres créances clients	2 772 608 €	2 772 608 €	
. Personnel et comptes rattachés	78 994 €	78 994 €	
. Sécurité Sociale & organismes soc.		- €	
. Etat	222 074 €	222 074 €	
. Débiteurs divers	880 386 €	880 386 €	
Charges constatées d'avance	192 696 €	192 696 €	
TOTAL	9 506 233 €	4 265 186 €	5 241 047 €

	Montant brut	A un an au plus	A plus 1 an -5 ans	A plus de 5 ans
DETTES				
Emprunts & dettes - Ets de crédit	11 406 436 €	1 052 876 €	3 794 614 €	6 558 946 €
Emprunts & dettes financières diverses	23 296 €	23 296 €		
Fournisseurs & comptes rattachés	2 222 232 €	2 222 232 €		
Personnel & comptes rattachés	2 073 957 €	2 073 957 €		
Sécurité Sociale & organismes sociaux	3 013 423 €	3 013 423 €		
Etat - Impôts sur les bénéfices	31 602 €	31 602 €		
- Taxes assises sur les salaires	524 693 €	524 693 €		
- Autres	89 151 €	89 151 €		
Dettes sur immobilisations	109 799 €	109 799 €		
Autres dettes	180 343 €	180 343 €		
Produits constatés d'avance	1 304 542 €	1 304 542 €		
TOTAL	20 979 473 €	10 625 913 €	3 794 614 €	6 558 946 €

**ETAT DES CHARGES A PAYER
ET PRODUITS A RECEVOIR**

NATURE	MONTANT
CHARGES A PAYER	3 390 040,32 €
- Intérêts courus non échus	20 710,44 €
- Fournisseurs, Factures non parvenues	436 449,87 €
- Clients, avoirs à établir	3 782,37 €
- Personnel, charges à payer	
Provision pour congés payés	1 055 392,72 €
Provision pour heures supplémentaires	88 905,19 €
Autres charges à payer	789 148,78 €
- Organismes sociaux	964 048,95 €
- Etat, Collectivités	31 602,00 €
- Autres charges à payer	
PRODUITS A RECEVOIR	1 035 561,11 €
- Clients, facture à établir	20 145,26 €
- Personnel	74 436,55 €
- Organismes sociaux	
- Etat, Collectivités	199 717,00 €
- Autres	398,33 €
- Autres produits à recevoir	740 863,97 €
dont produits financiers	81 345,48 €
dont protocole litige fournisseur énergie	550 000,00 €
dont remboursement assurance	46 150,62 €
dont autres produits divers à recevoir	63 367,87 €

LES PAPILLONS BLANCS FINISTERE	EXERCICE DU 01.01.2024 AU 31.12.2024
--------------------------------	--------------------------------------

TABLEAU DE FINANCEMENT

FONDS DE ROULEMENT NET	2024	2023	VARIATION
Fonds associatifs	378 079 €	378 079 €	- €
Legs et donation sans droit de reprise	266 536 €	266 536 €	- €
Subventions d'investissement non renouvelables			- €
Apports avec droit de reprise	94 500 €	94 500 €	- €
Réserves d'investissement (propres et conventionnée)	15 659 053 €	14 033 487 €	1 625 566 €
Réserves de trésorerie	- €	- €	- €
Réserves de compensation	327 562 €	327 562 €	- €
Reports à nouveau	3 016 019 €	2 812 349 €	203 670 €
Résultats N, gestion non conventionnée	1 401 939 €	653 451 €	748 488 €
Provisions pour renouvellement des immobilisations			- €
Réserves de trésorerie résidents			- €
Différences/réalisation d'actifs	1 214 785 €	960 224 €	254 561 €
Réserves plus-values actif circulant	246 053 €	246 053 €	- €
Provisions salairesTH			- €
Subventions renouvelables	1 495 285 €	1 600 901 €	- 105 616 €
CAPITAUX PROPRES	24 099 811 €	21 373 142 €	2 726 669 €
Provisions risques et charges	394 000 €	194 000 €	200 000 €
A - RESSOURCES PROPRES	24 493 811 €	21 567 142 €	2 926 669 €
Emprunts auprès établ. de crédit	11 406 436 €	12 838 441 €	- 1 432 005 €
Autres dettes financières	2 585 €	2 585 €	- €
B - RESSOURCES EMPRUNTEES	11 409 021 €	12 841 026 €	- 1 432 005 €
Réserves de trésorerie	595 196 €	595 196 €	- €
Réserves de compensation Gestion conventionnée	1 333 561 €	1 333 561 €	- €
Resultats antérieurs sous contrôle de tiers financeur	7 829 633 €	6 722 308 €	- 1 107 325 €
Résultats de l'exercice N Gestion Conventionnée	707 184 €	68 459 €	- 775 644 €
Fonds dédiés	6 222 126 €	6 635 627 €	- 413 501 €
C - RESSOURCES AFFECTEES	- 385 935 €	1 910 535 €	- 2 296 470 €
CAPITAUX PERMANENTS (D=A+B+C)	35 516 898 €	36 318 704 €	- 801 806 €
Immobilisations incorporelles	214 656 €	230 275 €	- 15 619 €
Immobilisations corporelles	53 099 438 €	52 667 724 €	431 714 €
Immobilisations financières	5 449 798 €	5 408 474 €	41 323 €
Amortissements, Provisions pour dépréciation	- 30 318 044 €	- 28 613 474 €	- 1 704 570 €
ACTIF IMMOBILISE NET (E)	28 445 847 €	29 692 999 €	- 1 247 151 €
FONDS DE ROULEMENT (F= D-E)	7 071 051 €	6 625 705 €	445 346 €
BESOINS ou EXCEDENTS EN FONDS DE ROULEMENT* (G)	- 5 220 646 €	- 2 576 776 €	- 2 643 870 €
TRESORERIE (T= F-G)	12 291 696 €	9 202 481 €	3 089 216 €

LES PAPILLONS BLANCS FINISTERE	EXERCICE DU 01.01.2024 AU 31.12.2024
---------------------------------------	---

TABLEAU DES EFFECTIFS

EFFECTIF AU 31/12	2024	2023
Salariés uniquement CDI	765	765
Travailleurs handicapés (recevant un salaire direct)	554	555
TOTAL	1 319	1 320

L'effectif salarié se répartit ainsi au 31 décembre 2024 :

	Hommes	Femmes	TOTAL
Salariés	235	530	765
2023	237	528	765

L'effectif " travailleurs handicapés" se répartit ainsi au 31 décembre 2024 :

	Hommes	Femmes	TOTAL
Travailleurs handicapés	367	187	554
2023	371	184	555

LES PAPILLONS BLANCS FINISTERE	EXERCICE DU 1ER JANVIER 2024 AU 31 DECEMBRE 2024
--------------------------------	--

RESULTATS PAR SECTEUR

EXCEDENT DEFICIT "-"	DETERMINATION DU RESULTAT ADMINISTRATIF OU DE GESTION			
	RESULTAT COMPTABLE	RESULTAT N-2 ou autres reprises	RES.EFFECTIF 31/12/2024	RES. COMPTABLE 31/12/2023
I- GESTION CONVENTIONNEE				
Secteur Enfance - ARS				
CAMSP	- 72 466 €	-	- 72 466 €	70 354 €
IME ELORN	225 761 €		225 761 €	316 267 €
IME PERRIN	32 137 €		32 137 €	63 529 €
IME PRIMEVERES	281 202 €		281 202 €	166 355 €
SESSAD BRESTOIS	69 041 €		69 041 €	79 875 €
TOTAL SECTEUR ENFANCE	535 674 €	- €	535 674 €	696 378 €
SIEGE SOCIAL - ARS				
	17 836 €		17 836 €	119 412 €
Secteur ESAT - ARS				
ESAT IROISE	93 944 €		93 944 €	217 098 €
ESAT ARMORIQUE	135 557 €		135 557 €	140 177 €
ESAT CONCARNEAU	109 295 €		109 295 €	109 146 €
ESAT ERGUE	49 229 €		49 229 €	91 175 €
ESAT PLONEOUR	- 21 151 €	-	- 21 151 €	13 927 €
TOTAL Secteur ESAT - ARS	366 874 €	- €	366 874 €	543 669 €
Secteur FOYERS DPAPH				
UVE KELOU MAD	- 78 344 €	-	- 78 344 €	91 329 €
UVE LES FONTAINES-CONCARNEAU	- 124 362 €	-	- 124 362 €	77 914 €
UVE PLONEOUR	74 789 €		74 789 €	89 852 €
UVE LA LANDE -ERGUE-LE HALAGE	- 13 688 €	-	- 13 688 €	6 268 €
UVE du RIVOAL / PLEYBEN CROZON	- 111 705 €	-	- 111 705 €	75 060 €
SAVS	4 133 €		4 133 €	15 359 €
FOYER ESAT M.KERBRAT PLOUGASTEL	301 319 €		301 319 €	110 904 €
FOYER ESAT M GARAPIN BREST	103 345 €		103 345 €	131 115 €
FOYER D'ESAT HENT KERBASCOL PLONEOUR	5 963 €	-	5 963 €	3 555 €
FOYER DE VIE GUIPAVAS BALAFENNIC	- 41 847 €	-	- 41 847 €	27 623 €
FOYER DE VIE LES VERGERS CONCARNEAU	85 868 €		85 868 €	97 684 €
EANM HORIZONS	- 408 267 €	-	- 408 267 €	272 636 €
EAM HORIZONS	- €	-	- €	125 872 €
EANM TI ROZ AVEL	- 146 349 €	-	- 146 349 €	178 002 €
EAM TI ROZ AVEL	- 36 486 €	-	- 36 486 €	35 466 €
EANM LES ASTERIDES	- 125 314 €	-	- 125 314 €	162 299 €
EAM LES ASTERIDES	- 106 083 €	-	- 106 083 €	11 621 €
EANM HAMEAU DE L ESTRAN/MAPHA	- 154 567 €	-	- 154 567 €	105 778 €
EAM HAMEAU DE L ESTRAN/MAPHA	- 233 465 €	-	- 233 465 €	107 215 €
FOYER DE VIE LES PLEIADES-PLOGONNE	- 254 783 €	-	- 254 783 €	182 349 €
SECTIONS ATELIERS ALTERNES ESAT	- 50 213 €	-	- 50 213 €	44 822 €
EANM FRANCOISE JOUSSELLIN	- 145 774 €	-	- 145 774 €	159 097 €
EAM FRANCOISE JOUSSELLIN	- 159 813 €	-	- 159 813 €	117 706 €
TOTAL SECTEUR DPAPH	- 1 627 568 €	- €	- 1 627 568 €	1 052 176 €
TOTAL GESTION CONVENTIONNEE	- 707 184 €	- €	- 707 184 €	68 459 €

LES PAPILLONS BLANCS FINISTERE	EXERCICE DU 1ER JANVIER 2024 AU 31 DECEMBRE 2024
--------------------------------	--

RESULTATS PAR SECTEUR

	DETERMINATION DU RESULTAT ADMINISTRATIF OU DE GESTION			
	RESULTAT COMPTABLE	RESULTAT N-2 ou autres reprises	RESULTAT 31/12/2024	RESULTAT 31/12/2023
II- GESTION NON CONVENTIONNEE				
<u>ASSOCIATION</u>				
Patrimoine non affecté			- €	- €
Services communs			- €	- €
Vie associative	83 260 €		83 260 € -	48 629 €
Habitat inclusif	411 €		411 € -	7 670 €
Regularisation de charges	172 279 €		172 279 €	112 485 €
Pôle remplacement	1 €		1 €	19 €
	255 951 €	- €	255 951 €	56 205 €
<u>Secteur ESAT - ATELIERS</u>				
ESAT IROISE	101 547 €		101 547 € -	24 769 €
ESAT ARMORIQUE	211 747 €		211 747 €	74 251 €
ESAT CONCARNEAU	262 238 €		262 238 €	176 899 €
ESAT ERGUE	284 076 €		284 076 €	177 224 €
ESAT PLONEOUR	262 762 €		262 762 €	195 051 €
	1 122 370 €	- €	1 122 370 €	598 655 €
<u>Secteur FOYERS Résidents</u>				
UVE KELOU MAD	9 572 €		9 572 €	980 €
UVE CONCARNEAU	2 609 €		2 609 € -	11 747 €
UVE PLONEOUR	- 4 199 €	-	4 199 € -	8 168 €
UVE ERGUE	3 543 €		3 543 € -	3 515 €
UVE PLEYBEN/CROZON	17 148 €		17 148 €	17 118 €
	28 673 €	- €	28 673 € -	5 332 €
<u>Divers</u>				
CVS du CAMSP			- €	- €
FDV LA LANDE	- 5 598 €	-	5 598 € -	1 440 €
TA ELORN			- €	3 101 €
AN IMPRO KEROUMEN	- 2 880 €	-	2 880 € -	1 859 €
ACTIVITES ANNEXES ELORN	3 422 €		3 422 €	4 120 €
	5 055 €	- €	5 055 €	3 923 €
TOTAL GESTION NON CONVENTIONNEE	1 401 939 €	- €	1 401 939 €	653 451 €
TOTAL PBF	694 755 €	- €	694 755 €	721 911 €

LES PAPILLONS BLANCS DU FINISTERE	EXERCICE DU 01.01.2024 AU 31.12.2024
-----------------------------------	--------------------------------------

RESULTAT EFFECTIF

Tableau de détermination du résultat effectif global de l'association	EXERCICE 2024	EXERCICE 2023
Résultat comptable	694 755 €	721 911 €
<i>Reprise du résultat antérieur</i>		
Excédent ou déficit effectif global	694 755 €	721 911 €
<i>dont résultat effectif sous gestion propre</i>	1 401 939 €	653 451 €
<i>dont résultat effectif sous gestion contrôlée</i>	- 707 184 €	68 459 €

LES PAPILLONS BLANCS FINISTERE	EXERCICE DU 01.01.2024 AU 31.12.2024
--------------------------------	--------------------------------------

ETAT DES OPERATIONS DE CREDIT- BAIL CONTRATS DE LOCATION LONGUE DUREE
--

Société	Nature matériel	Date prise d'effet	Durée	Périodicité des loyers	Loyer annuel TTC
HEBERGEMENTS DU PONANT					
RESIDENCE GARAPIN / ELIS	Location Fontaines			mensuel	833 €
ELIS Mathurin Kerbat	Fontaine			mensuel	3 929 €
LBS et KOESIO Mathurin Kerbat	photocopieur				1 679 €
ELIS Résidence Crozon	Location Fontaine			mensuel	483 €
SEQUOIA	2 Fontaines KAYAK	10/07/2023	5 ANS	Trimestriel	1 685 €
QUATIENT	Machine à affranchir	23/03/2023			1 363 €
HEBERGEMENTS DE CORNOUAILLE					
PITNEY BOWES	machine à affranchir	30/03/2022	5 ans	annuel	269 €
ESAT LA LANDE					
STRICHER	IVECO	03/08/2018	72 mois	mensuel	10 496 €
CLOVIS LOCATION	RENAULT MASTER	01/08/2024	72 mois	mensuel	6 192 €
ESAT CORNOUAILLE					
Elis	fontaine à eau			mensuel	1 049 €
GrandJouan	location benne	01/09/2022	reconduction	mensuel	651 €
Grenke - Restauration Quimper	Standard téléphone			trimestriel	1 085 €
BNP Paribas	photocopieur Sharp	01/01/2023	5 ans	trimestriel	1 989 €
Kertrucks - Restauration Quimper	2 camions frigorifiques	01/01/2024	5 ans	mensuel	39 202 €
Le Petit Forestier - Restauration Quimper	location container	18/06/2024		mensuel	8 912 €
Locam - Restauration Quimper	location tablette	04/10/2019	3 ans	mensuel	2 563 €
Avem	location TPE	01/01/2017	5 ans	trimestriel	380 €
Miltek	location presse-pneumatique	17/06/2014		semestriel	4 297 €
Pitney Bowes	machine à affranchir	01/09/2023	5 ans	annuel	425 €
CHR Numérique	location tablette	01/11/2022	3 ans	mensuel	2 436 €
ESAT ARMORIQUE					
KERTRUCK	2 camions frigorifiques			mensuel	25 020 €
LOCAM	Solution Epack Hygiène	25/02/2020=> ave	durée	mensuel	3 989 €
BNP PARIBAS	photocopieur (restaurant)	17/02/2016=>ave	20 mois	trimestriel	974 €
BNP PARIBAS	Caisses enregistreuses	19/01/2021	60 mois	mensuel	3 040 €
AVEM	TPE			trimestriel	3 608 €
GRENKE	photocopieur (pleyben)			trimestriel	930 €
PREFILOC CAPITAL	Caisse enregistreuse recyclerie	01/07/2024	48 mois	mensuel	1 865 €
ESAT IROISE					
JKS	Fontaine à eau - 60 BL	23/08/2016	36 mois	trimestriel	317 €
JKS	Fontaine à eau -17 BL	09/05/2016	36 mois	trimestriel	317 €
JKS	Fontaine à eau - Keraudren	01/04/2023	36 mois	trimestriel	317 €
Grenke	Photocopieur Keraudren	15/01/2020	60 mois	trimestriel	1 560 €
QUADIENT	MAA - Keraudren	01/01/2021	01/01/2021	annuel	5 945 €
LES RECYCLEURS BRETONS	Location benne	01/07/2021		mensuel	1 175 €
SIEGE DE L'ASSOCIATION					
Quadient	Machine à affranchir			annuel	2 087 €
TOTAL					141 062 €

PRODUITS D'EXPLOITATION : Chiffre d'affaires, Concours publics et subventions

	2024	2023	Ecart 24/23 en €	Ecart 24/23 en %
Ventes de biens et services (compte 70 hors 708500/708540/708820)	5 685 211 €	5 628 101 €	57 110 €	1%
Produits de la tarification (comptes 73)	49 329 792 €	48 938 136 €	391 656 €	1%
TOTAL	55 015 002 €	54 566 237 €	448 765 €	1%

C.Affaires externe ESATS	2024	2023	Ecart 24/23 en €	Ecart 24/23 en %
IROISE	1 001 756 €	895 408 €	106 348 €	12%
ARMORIQUE	1 633 805 €	1 896 855 €	- 263 049 €	-14%
CORNOUAILLE	1 582 118 €	1 423 663 €	158 455 €	11%
LA LANDE	333 654 €	305 947 €	27 707 €	9%
PLONEOUR	610 413 €	580 372 €	30 041 €	5%
TOTAL	5 161 747 €	5 102 244 €	59 502 €	1%

(hors 708540/708820)

CONCOURS PUBLICS ET SUBVENTIONS

Produits /catégorie d'autorité administratives	2024	2023
concours publics		
DG Assurance maladie	23 584 593 €	24 938 410 €
DG Conseil Départemental	22 041 814 €	20 520 785 €
Contribution Personnes Accompagnées	3 703 385 €	3 478 941 €
subventions		
ARS- habitat inclusif	45 000 €	47 272 €
Autres	32 397 €	25 498 €
TOTAL	49 407 188 €	49 010 906 €

RESULTAT EXCEPTIONNEL

RESULTAT EXCEPTIONNEL	Exercice 2024	Exercice 2023
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion	811 633 €	728 231 €
<i>Dont produits liés à la récupération de TVA antérieure</i>	159 809 €	200 303 €
<i>Dont produits liés aux remboursements de taxe sur les salaires des moniteurs d'ateliers 2019-2022</i>		412 110 €
<i>Dont Protocole suite litige fournisseur énergie</i>	533 039 €	
Sur opérations en capital	409 250 €	228 452 €
<i>Dont quote part de subvention virée au résultat</i>	120 919 €	117 387 €
<i>Dont produits de cession d'immobilisation</i>	288 331 €	111 066 €
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	186 €	187 701 €
<i>Dont reprise de provision sur litige et charges</i>	- €	187 700 €
TOTAL (V)	1 221 069 €	1 144 385 €
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion	- €	10 052 €
Sur opérations en capital	33 211 €	41 858 €
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions	469 043 €	96 950 €
<i>Dont dotation de provision sur litige et charges</i>	200 000 €	68 000 €
<i>Dont dotation provision règlementée sur plus value de cession</i>	254 747 €	27 084 €
TOTAL (VI)	502 254 €	148 860 €
RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)	718 815 €	995 525 €

TRANSFERTS DE CHARGES

Transferts de charges	Exercice 2024	Exercice 2023
Charges d'exploitation	76 228 €	84 217 €
<i>Dont Remboursements d'assurance</i>	71 972 €	75 174 €
Charges de personnel	15 516 €	6 122 €
TOTAL	91 744 €	90 339 €