

État préparatoire au Bilan Actif

État exprimé en €		Du 01/01/2024 Au 31/12/2024			Du 01/01/2023 Au 31/12/2023
		Brut	Amortis. Provisions	Net	Net
Frais d'établissement (I)					
ACTIF IMMOBILISÉ	Immobilisations Incorporelles :				
	Frais de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires	2 129,55	2 129,56	-0,01	-0,01
	Fonds commercial				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes				
	Immobilisations Corporelles :				
	Terrains	3 316,08	531,83	2 784,25	3 115,54
	Constructions	713,75	713,80	-0,05	-0,05
	Installations techniques, mat. et outillage indus.	77 318,71	39 892,13	37 426,58	23 674,46
	Autres immobilisations corporelles	77 286,89	43 184,21	34 102,68	27 546,92
	Immobilisations corporelles en cours, avances et acomptes				766,27
	Biens reçus par legs ou donations dest. à être cédés				
	Immobilisations Financières :				
	Participations				
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts				
	Autres immobilisations financières				
Total de l'actif immobilisé (II)		160 764,98	86 451,53	74 313,45	55 103,13
ACTIF CIRCULANT	Stocks et en-cours :				
	Stocks et en-cours				
	Créances :				
	Créances adhérents, usagers et cpt. rattachés	13 005,04		13 005,04	11 596,80
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	149 448,46		149 448,46	132 727,53
	Charges constatées d'avance				
	Valeurs mobilières de placement				
	Instruments financiers à terme et jetons détenus				
	Disponibilités	86 298,83		86 298,83	90 872,89
Total de l'actif circulant (III)		248 752,33		248 752,33	235 197,22
	Frais d'émission des emprunts (IV)				
	Primes de remboursement des emprunts (V)				
	Écarts de conversion et différences d'évaluation - Actif (VI)				
TOTAL ACTIF (I+II+III+IV+V+VI)		409 517,31	86 451,53	323 065,78	290 300,35

DOCUMENTS VISES par le
COMMISSAIRE AUX COMPTES

État préparatoire au Bilan Passif

État exprimé en €		Du 01/01/2024 Au 31/12/2024	Du 01/01/2023 Au 31/12/2023
FONDS PROPRES	Fonds propres :		
	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires	107 431,18	142 520,29
	Fonds propres complémentaires		
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	Écarts de réévaluation		
	Réserves :		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	Report à nouveau		
	Excédent ou déficit de l'exercice	44 960,93	-35 089,11
	Situation nette (sous total)	152 392,11	107 431,18
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement	58 301,93	41 203,98
	Provisions réglementées		
	Total des fonds propres (I)	210 694,04	148 635,16
	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
PROVISIONS	Fonds dédiés		
	Total des fonds reportés et dédiés (II)		
	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges	68 419,00	63 342,00
	Total des provisions (III)	68 419,00	63 342,00
DETTES	Emprunts obligataires et assimilés		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
	Emprunts et dettes financières diverses		
	Instruments financiers à termes		
	Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	4 483,31	7 276,32
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	34 672,43	20 891,95
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	4 797,00	4 794,92
	Produits constatés d'avance		45 360,00
	Total des dettes (IV)	43 952,74	78 323,19
	Écarts de conversion et différences d'évaluation - Passif (V)		
	TOTAL PASSIF (I+II+III+IV+V)	323 065,78	290 300,35

DOCUMENTS VISES par le
COMMISSAIRE AUX COMPTES

État préparatoire au Compte de résultat - Produits

État exprimé en €

Du 01/01/2024
Au 31/12/2024Du 01/01/2023
Au 31/12/2023

Produits d'exploitation	Cotisations		
	Ventes de biens et services		
	Ventes de biens		
	dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service	129 223,34	124 009,65
	dont parrainages		
	Production stockée		
	Production immobilisée		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation	672 827,86	538 570,81
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels	730,00	16 571,00
	Mécénats		
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contribution financières		
	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	51 134,97	39 775,78
	Utilisations des fonds dédiés		
	Autres produits	0,70	0,04
TOTAL (I)		853 916,87	718 927,28
Produits financiers	Participations		
	Autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	3 639,77	2 747,81
	Reprises sur provisions et transferts de charges		
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions valeurs mobilières de placement		
TOTAL (II)		3 639,77	2 747,81
Produits excep.	Produits exceptionnels sur opérations de gestion	247,28	1 073,63
	Produits exceptionnels sur opérations en capital	17 844,28	6 436,63
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
	TOTAL (III)	18 091,56	7 510,26
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III)		875 648,20	729 185,35
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT		0,00	35 089,11
TOTAL GENERAL		875 648,20	764 274,46

DOCUMENTS VISES par le
COMMISSAIRE AUX COMPTES

État préparatoire au Compte de résultat - Charges

État exprimé en €		Du 01/01/2024 Au 31/12/2024	Du 01/01/2023 Au 31/12/2023
Charges d'exploitation	Achats de marchandises	-549,57	-647,74
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	62 440,25	62 249,47
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	32 469,70	32 150,33
	Salaires et traitements	573 446,89	529 692,28
	Charges sociales	137 207,14	127 685,56
	Dotations aux amortissements et aux dépréciations	16 519,35	8 663,09
	Dotations aux provisions	5 077,00	3 011,00
	Report en fonds dédiés		
	Autres charges	10,64	30,74
TOTAL (I)		826 621,40	762 834,73
Charges financières	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	Intérêts et charges assimilées		
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placements		
TOTAL (II)		0,00	0,00
Ch. exceptionnelles	Sur opérations de gestion	4 065,87	855,69
	Sur opérations en capital		
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		584,04
	TOTAL (III)	4 065,87	1 439,73
Participation des salariés aux résultats (IV)			
Impôts sur les bénéfices (V)			
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V)		830 687,27	764 274,46
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT		44 960,93	0,00
TOTAL GENERAL		875 648,20	764 274,46

Évaluation des contributions volontaires en nature

État exprimé en €

Du 01/01/2024
Au 31/12/2024

Du 01/01/2023
Au 31/12/2023

Ressources	<u>Contribution volontaires en nature</u>		
	Dons en nature		
	Prestations en nature	69 016,97	51 820,88
	Bénévolat	537,00	
	Total des ressources	69 553,97	51 820,88
Emplois	<u>Charges des contributions volontaires en nature</u>		
	Secours en nature		
	Mise à disposition gratuite de biens	53 201,80	48 647,46
	Prestations en nature	16 352,17	3 173,42
	Personnel bénévole		
	Total des emplois	69 553,97	51 820,88

DOCUMENTS VISES par le
COMMISSAIRE AUX COMPTES

REGLES ET METHODES COMPTABLES

1-FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Néant.

2-CARACTERISTIQUES DE L'ENTITE

L'association JO ANNA est une association loi 1901 gérant l'accueil de jeunes enfants au sein de deux crèches parentales :

- La crèche " Pomme d'api " située à Bretenoux et disposant d'un agrément de 18 puis 20 enfants à partir de septembre 2024,
- La crèche "Les Bouts d'chou" située à Puybrun et disposant d'un agrément de 20 enfants

3-REGLES ET METHODES COMPTABLES

Exercice clos le 31/12/2024

L'exercice a une durée de 12 mois recouvrant la période du 01/01/2024 au 31/12/2024

Le total du bilan s'élève à 323 066 euros.

Le bilan laisse apparaître *Un bénéfice de 44 961 €.*

Les états de synthèse de l'Association pour l'exercice clos le 31/12/2024 ont été établis suivant les normes, principes et méthodes de l'ANC 2018-06 du 5 décembre 2018 qui abroge le règlement 99-01 du CRC.

Les conventions 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 ;

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

La méthode retenue pour la comptabilisation des cotisations versées à l'association est de les constater à l'encaissement.

4-IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations) ou à leur coût de production.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue.

Agencements et aménagements des constructions	5 à 10 ans
Matériel et outillage	3 à 10 ans
Matériel de bureau et informatique	3 à 5 ans
Mobilier	3 à 5 ans

DOCUMENTS VISES par le
COMMISSAIRE AUX COMPTES

5-CREANCES

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

6-ENGAGEMENTS DE RETRAITE

L'indemnité de départ à la retraite a été calculée selon les critères de la convention collective des centres sociaux. Les différents paramètres pour calculer cette indemnité sont les suivants :

- Taux d'actualisation : 2%
- Age de départ à la retraite : 64 ans,
- Les rémunérations futures sont calculées à partir des rémunérations actuelles avec une évolution de 2%
- Un taux moyen de charges sociales de 25%.

Le montant des droits qui sont acquis par le personnel de l'association pour indemnités de départ à la retraite, en tenant compte d'un pourcentage de probabilité de présence dans l'entreprise à l'âge de la retraite s'élève à 68 419 euros.

Cet engagement a été comptabilisé.

7-CHANGEMENTS DE METHODES COMPTABLES

Changement de la méthode comptable en 2024 concernant l'enregistrement du bonus territoire versé par la CAF :

Jusqu'en 2023, le bonus territoire était versé et comptabilisé en année N+1. À partir de 2024, la CAF verse un acompte de 70% dès l'année N, ce qui implique que le bonus peut être enregistré comptablement au cours de l'année de référence.

Cette évolution entraîne en 2024 un double enregistrement : celui du bonus relatif à l'année 2023, ainsi que celui de l'année 2024. Cela génère un bénéfice exceptionnel pour l'exercice 2024, s'élevant à 44 960,93 €.

Sans ce double enregistrement, et en tenant compte du montant du bonus territoire 2023 fixé à 68 400 €, l'association aurait enregistré un déficit de 23 439,07 € pour l'exercice.

DOCUMENTS VISES par le
COMMISSAIRE AUX COMPTES

DOCUMENTS VISES par le
COMMISSAIRE AUX COMPTES

ETAT DE L'ACTIF IMMOBILISE

Exercice clos le: 31/12/2024

IMMOBILISATIONS	Valeur brute début exercice	Augmentations		Diminutions		Valeur Immo. fin exercice	Rééval.Lég V. or. fin exerc
		Rééval ex	Acquis. Cré	Par virement	Par cession		
Frais d'établissement de recherche et développement	2 130	0	0	0	0	2 130	
TOTAL 1							
Autres postes d'immobilisations incorporelles	0					0	
TOTAL 2							
Terrains	0					0	
Constructions - Sur sol propre	0					0	
- Sur sol autrui	714					0	
- Installations générales et agencements	3 145		171			714	
Installations techniques matériel outillage	0					3 316	
Autres immobilisations corporelles:	0					0	
Installations générales	13 187		323			0	
Matériel de transport	0					13 510	
Matériel et outillage	54 995		21 558	766		0	
Matériel de bureau et mobilier	50 099		13 678			76 552	
Cheptel	0					63 777	
Emballages récupérables	0					0	
Immobilisations corporelles en cours	766			-766		0	
Avances et acomptes	0					766	
TOTAL 3	122 906	0	35 730	0	0	158 635	
Participations évaluées par équivalence	0					0	
Autres participations	0					0	
Autres titres immobilisés	0					0	
Prêts et autres immobilisations financières	0					0	
TOTAL 4	0	0	0	0	0	0	
TOTAL GENERAL (1+2+3+4)	125 035	0	35 730	0	0	160 765	0

ETAT DES AMORTISSEMENTS

Exercice clos le: 31/12/2024

IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES (Cadre A)	Mont. Amort. debut exercice	Augmentations de l'exercice	Diminutions de l'exercice	Mont. Amort. fin de l' exercice	
Frais d'établissement de recherche et déveloꝝ TOTAL 1	2 130	0		2 130	
Autres postes d'immobilisations incorporelles TOTAL 2	0			0	
Terrains	0			0	
Constructions - Sur sol propre	0			0	
- Sur sol autrui	714			714	
- Installations générales et agencements	29	503		532	
	0			0	
Installations techniques matériel outillage	0			0	
Autres immobilisations corporelles:	0			0	
Installations générales	7 294	1 352		8 646	
Matériel de transport	0			0	
Matériel et outillage	31 320	8 572		39 892	
Matériel de bureau et mobilier	28 445	6 093		34 539	
Cheptel					
Emballages récupérables					
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes					
TOTAL 3	67 803	16 519	0	84 322	
Participations évaluées par équivalence	0			0	
Autres participations	0			0	
Autres titres immobilisés	0			0	
Prêts et autres immobilisations financières	0			0	
TOTAL 4	0			0	
TOTAL GENERAL (1+2+3+4)	69 932	16 519	0	86 452	

IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES (Cadre B)	Ventilation des dotations aux amortissements de l'exercice			Mouv.Aff. (Cadre C)	
	Amorts.linéaires	Amorts.dégressifs	Amorts.exempts	Provisions pour amort dérogatoire Dotations	Reprises
Frais d'établissement de recherche et déveloꝝ TOTAL 1	0				
Autres postes d'immobilisations incorporelles TOTAL 2					
Terrains					
Constructions - Sur sol propre					
- Sur sol autrui					
- Installations générales et agencements	503				
Installations techniques matériel outillage					
Autres immobilisations corporelles:					
Installations générales	1 352				
Matériel de transport					
Matériel de bureau et mobilier	8 572				
Matériel de bureau et informatique	6 093				
Emballages récupérables					
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes					
TOTAL 3	16 519				
Participations évaluées par équivalence					
Autres participations					
Autres titres immobilisés					
Prêts et autres immobilisations financières					
TOTAL 4					
TOTAL GENERAL (1+2+3+4)	16 519	0	0	0	0

ETAT DES PROVISIONS

Exercice clos le: 31/12/2024

NATURE DES PROVISIONS	DEBUT D'EXERCICE	DOTATIONS	REPRISES	FIN EXERCICE
TOTAL I	63 342	5 077	0	68 419
<i>Provisions pour risques et charges</i>				
- Provisions pour risques				
- Provisions pour retraites	63 342	5 077	0	68 419
- Autres provisions				
TOTAL II	0	0	0	0
<i>Provisions pour dépréciation des stocks</i>				
TOTAL III	0	0	0	0
<i>Provisions pour dépréciation des comptes de tiers</i>				
TOTAL IV	0	0	0	0
<i>Provisions pour dépréciation des comptes financiers</i>				
TOTAL GENERALE (I+II+III+IV)	63 342	5 077	0	68 419

DOCUMENTS VISES par le
COMMISSAIRE AUX COMPTES

ETAT DES ECHEANCES DES CREANCES ET DES DETTES

Exercice clos le: 31/12/2024

(Cadre A) ETAT DES CREANCES		Montant brut	Échéances	
			à moins 1 an	à plus 1 an
Actif circulant	Créances rattachées à des participations			
	Prêts			
	Autres immobilisations financières			
	Clients douteux ou litigieux	0	0	
	Autres créances clients	13 005	13 005	
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Etat et autres collectivités publiques			
	Impôts sur le bénéfice			
	Taxe sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts et taxes			
	Divers			
	Groupes et associés			
Débiteurs divers	149 448	149 448		
Charges constatées d'avances	0	0		
TOTAUX		162 454	162 454	0
Renvois	Dont: - prêts accordés au cours de l'exercice - remboursements obtenus au cours de l'exercice Prêt et avances consentis aux associés			

(Cadre B) ETAT DES DETTES	Montant brut	Échéances	
		à moins 1 an	à plus 1 an
Emprunts obligataires convertibles			
Autres emprunts obligataires			
Emprunts et dettes à moins 2 ans			
Emprunts et dettes à plus 2 ans			
Emprunts et dettes financières			
Fournisseurs et comptes rattachés	4 483	4 483	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	32 454	32 454	
Etat et autres collectivités publiques			
Impôts sur le bénéfice			
Taxe sur la valeur ajoutée			
Obligations cautionnées			
Autres impôts et taxes	2 218	2 218	
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Groupes et associés			
Créditeurs divers	4 797	4 797	
Produits constatés d'avances	0	0	
TOTAUX	43 953	43 953	0
Renvois			
Emprunts souscrits en cours d'exercice			
Emprunts remboursés en cours d'exercice			
Emprunts et dettes auprès des associés			

DOCUMENTS VISES par le
COMMISSAIRE AUX COMPTES

ETAT DES PRODUITS ET DES CHARGES CONCERNES PAR LE CHEVAUCHEMENT D'EXERCICE

Exercice clos le: 31/12/2024

Charges à payer	Montant
Emprunts et dettes etb de crédit	
Emprunts et dettes financières divers	
Fournisseurs	2 568
Dettes fiscales et sociales	9 370
Autres dettes	
Total	11 938

Les charges à payer sont essentiellement constituées de la taxe sur les salaires et de charges sociales de fin d'année.

Charges constatées d'avance	Montant
Charges constatées d'avance	0
Total	0

Les charges constatées d'avance ne sont composés que de charges ordinaires dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice suivant.

Produits à recevoir	Montant
Immobilisations financières	
Clients et comptes rattachés	
Autres créances	145 256
Disponibilités	
Total	145 256

Les produits à recevoir sont essentiellement constitués du solde la prestation CAF et MSA.

DOCUMENTS VISES par le
COMMISSAIRE AUX COMPTES

FONDS PROPRES

Exercice clos le: 31/12/2024

NATURE DES FONDS PROPRES	DEBUT D'EXERCICE	AUGMENTATION	DIMINUTION	FIN EXERCICE
FONDS PROPRES				
Fonds propres sans droit de reprise (dont legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés, subventions d'investissement affectés à des biens renouvelables)	142 520	0	35 089	107 431
Ecart de réévaluation				
Réserves				
Report à nouveau				
<i>Sous-total des autres fonds propres I</i>	142 520	0	35 089	107 431
AUTRES FONDS PROPRES				
Fonds propres avec droit de reprise				
- Apports				
- Legs et donations				
- Résultats	-35 089	44 961	-35 089	44 961
Ecart de réévaluation				
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	41 204	17 098	0	58 302
Droits des propriétaires (commodat)				
<i>Sous-total des autres fonds propres II</i>	6 115	62 059	-35 089	103 263
TOTAL GENERAL (I+II)	148 635	62 059	0	210 694

DOCUMENTS VISES par le
COMMISSAIRE AUX COMPTES

ANALYSE DU CA ET DES RESSOURCES

Exercice clos le: 31/12/2024

Les ressources de l'association au titre de l'exercice se composent des éléments suivants:

Nature des ressources	Montant
Participations des familles	124 832
adhésions	2 580
Prestations CAF et MSA	392 140
Bonus territoire CAF	136 800
Prestations Autres	1 811
Subventions Communauté des communes	143 630
Dons	730
Autres subventions	258
Total	802 781

DOCUMENTS VISES par le
COMMISSAIRE AUX COMPTES

Contributions volontaires

Exercice clos le: 31/12/2024

Répartition par nature de produits	31/12/2024	31/12/2023
Dons en nature	537	0
Prestations en nature	69 017	51 821
Contribution mairie de Gagnac	0	9 937
Contribution communauté de communes Cauvaldor	53 202	36 739
Prestations	15 815	5 145
Bénévolat	0	0
TOTAL	69 554	51 821
Répartition par nature de charges	31/12/2024	31/12/2023
Prestations en nature	537	0
Mise à disposition gratuite de biens	53202	46676
Mise à disposition de locaux et de matériels par Cauvaldor	53202	36739
Mise à disposition de locaux et de matériels par la mairie de GAGNAC		9937
<i>Evaluation faite en fonction de la valeur locative</i>		
Prestations	15815	5145
État des services rendus par Cauvaldor	15815	3173
Mise à disposition gratuite de matériels	0	1972
<i>Evaluation faite en fonction du coût de revient</i>		
Personnel bénévole	0	0
TOTAL	69 554	51 821

DOCUMENTS VISES par le
COMMISSAIRE AUX COMPTES

EFFECTIF

Exercice clos le: 31/12/2024

Ventilation par catégorie de l'effectif ETP moyen annuel

CATEGORIE	EFFECTIF		
	Hommes	Femmes	Total
CDI / CDD		15,92	15,92
Apprenti		2,54	2,54
Contrat unique d'insertion		0,54	0,54
Emploi d'avenir			
TOTAL		19	19

DOCUMENTS VISES par le
COMMISSAIRE AUX COMPTES