



COMPTES ANNUELS 2025

PEP ATLANTIQUE ANJOU

BILAN ACTIF

01/01/2025 AU 31/12/2025

ACTIF	31/12/2025			31/12/2024
	BRUT	AMORT/PROV	NET	NET
ACTIF IMMOBILISE				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'établissement				
Concessions, brevets et droits similaires	9 624	9 536	87	387
Immobilisations incorporelles	287 815	69 036	218 779	237 980
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains	1 194 120		1 194 120	1 194 120
Constructions	8 424 852	1 949 359	6 475 494	6 907 005
Installations techniques, matériel	321 050	203 251	117 799	86 708
Autres immobilisations corporelles	1 390 786	825 725	565 062	570 248
Immobilisations corporelles en cours	4 153		4 153	-
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
Créances rattachées			-	-
Autre titres immobilisés	51 348		51 348	51 348
Autres immobilisations financières	55 828		55 828	52 937
TOTAL (I)	11 739 576	3 056 907	8 682 669	9 100 733
ACTIF CIRCULANT				
STOCKS ET EN-COURS				
AVANCES ET ACOMPTES VERSES SUR COMMANDE	3 315		3 315	7 801
CREANCES				
Créances clients, usagers et comptes rattachés	745 029	1 593	743 436	743 815
Autres créances	397 405	23 034	374 372	511 292
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	20 322		20 322	24 904
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT				
DISPONIBILITES	1 186 930		1 186 930	1 222 741
TOTAL (II)	2 353 000	24 626	2 328 374	2 510 553
FRAIS D'EMISSION DES EMPRUNTS (III)				
PRIMES DE REMBOURSEMENT DES EMPRUNTS (IV)				
ECARTS DE CONVERSION ACTIF (V)				
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	14 092 576	3 081 533	11 011 043	11 611 287

PEP ATLANTIQUE ANJOU
BILAN PASSIF
01/01/2025 AU 31/12/2025

PASSIF	31/12/2025	31/12/2024	ECART (Valeur)
FONDS PROPRES			
FONDS PROPRES AVEC DROIT DE REPRISE			
Fond associatif avec droit de reprise - GESTION PROPRE	50 000	60 000	- 10 000
Fond associatif avec droit de reprise - GESTION CONTROLEE	444 120	444 120	-
RESERVES			
Autres réserves - GESTION CONTROLEE	196 544	150 921	45 623
REPORT A NOUVEAU			
Report à nouveau - GESTION PROPRE	441 392	457 462	- 16 070
Report à nouveau - GESTION CONTROLEE	191 342	519 383	- 328 041
RESULTAT DE L'EXERCICE			
Résultat de l'exercice - GESTION PROPRE	- 301 002	- 16 070	- 284 932
Résultat de l'exercice - GESTION CONTROLEE	115 159	282 418	397 577
SITUATION NETTE (sous total) - GESTION PROPRE	190 389	501 392	- 311 002
SITUATION NETTE (sous total) - GESTION CONTROLEE	947 165	832 006	115 159
AUTRES FONDS PROPRES			
Subvention d'investissement - GESTION PROPRE	93 704	76 889	16 815
Subvention d'investissement - GESTION CONTROLEE	2 475 150	2 662 767	- 187 617
Provisions règlementées - GESTION PROPRE			
Provisions règlementées - GESTION CONTROLEE	45 722	40 889	4 834
TOTAL (I)	3 752 131	4 113 942	- 361 811
FONDS REPORTES ET DEDIES			
Fonds dédiés sur projets - GESTION PROPRE	354 824	389 384	- 34 560
Autres fonds dédiés - GESTION CONTROLEE	226 754	246 043	- 19 289
TOTAL (II)	581 578	635 427	- 53 849
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES			
Provisions pour risques	163 053	163 053	-
Provisions pour charges			-
TOTAL (III)	163 053	163 053	-
DETTES			
DETTES FINANCIERES			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	4 883 979	5 210 685	- 326 706
Emprunts et dettes financières divers	100 000	17 729	82 271
AVANCES ET ACOMPTES RECUES SUR COMMANDES EN COURS	219 710	183 527	36 183
DETTES D'EXPLOITATION			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	313 311	381 694	- 68 383
Dettes sociales et fiscales	888 748	774 622	114 126
Redevables créditeurs			
DETTES DIVERSES			
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	256	-	256
Autres dettes	44 860	11 396	33 464
PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	63 417	119 212	- 55 795
TOTAL (V)	6 514 281	6 698 865	- 184 584
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	11 011 043	11 611 287	- 600 244

PEP ATLANTIQUE ANJOU

COMPTÉ DE RESULTAT

01/01/2025 AU 31/12/2025

	2025	2024	ECART (Valeur) 2025-2024
PRODUITS D'EXPLOITATION (1)			
Cotisations			
Ventes de biens et services	2 757 162,09	3 159 560,76	- 402 398,67
<i>Ventes de biens</i>	2 580,70	591,60	1 989,10
<i>Ventes de prestations de services</i>	2 754 581,39	3 158 969,16	- 404 387,77
Produits de tiers financeurs	9 307 089,91	8 474 340,76	832 749,15
<i>Concours publics et subventions d'exploitation</i>	9 120 706,22	8 474 340,76	646 365,46
<i>Ressources liées à la générosité du public</i>	3 787,50		3 787,50
<i>Contributions financières</i>	182 596,19		182 596,19
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions	2 055,94	115 678,24	- 113 622,30
Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	4 125,00		4 125,00
Utilisations des fonds dédiés	376 673,15	329 991,25	46 681,90
Autres produits	71 234,05	178 249,00	- 107 014,95
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	12 518 340	12 257 820	260 520
CHARGES D'EXPLOITATION (2)			
Achats de marchandises	1 155	1 527	- 372
Variation de stock			
Autres achats et charges externes	4 246 007	4 325 769	- 79 762
Aides financières	434 294		434 294
Impôts, taxes et versements assimilés	513 697	483 595	30 101
Salaires	4 853 449	4 827 300	26 149
Cotisations sociales	1 558 416	1 564 638	- 6 222
Dotation aux amortissements et aux dépréciations	684 665	660 456	24 209
Dotations aux provisions		37 975	- 37 975
Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées	1 903		1 903
Reports en fonds dédiés	322 824	382 384	- 59 560
Autres charges	28 498	444 916	- 416 418
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)	12 644 907	12 728 561	- 83 653
1- RESULTAT D'EXPLOITATION	- 126 567	- 470 741	344 173
2- RESULTAT FINANCIER	- 51 609	- 48 353	- 3 256
3- RESULTAT EXCEPTIONNEL	- 4 834	230 696	- 235 529
IMPOT SUR LE BENEFICE (4)	2 833	10 090	- 7 257
TOTAL GENERAL (1 + 2 + 3 + 4)	- 185 843	- 298 488	112 645
DONT EN GESTION PROPRE	- 301 002	- 16 070	- 284 932
DONT EN GESTION CONTROLEE	115 159	- 282 418	397 577
Dont reprise résultat antérieur	- 181 802	- 525 604	343 803
TOTAL GENERAL (1 + 2 + 3 + 4) HORS REPRISE RESULTAT ANTERIEUR	- 4 041	227 116	- 231 157
DONT EN GESTION PROPRE	- 301 002	- 16 070	- 284 932
DONT EN GESTION CONTROLEE	296 961	243 186	53 775

CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Mise en disposition gratuite de biens	48 323	48 323	
Personnel mis à disposition	1 036 947	952 306	
TOTAL	1 085 270	1 000 629	
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Mise en disposition gratuite de biens	48 323	48 323	
Personnel mis à disposition	1 036 947	952 306	
TOTAL	1 085 270	1 000 629	
TOTAL DES CONTRIBUTIONS EN NATURE	-	-	



ASSOCIATION TERRITORIALE DES PUPILLES DE L'ENSEIGNEMENT PUBLIC ATLANTIQUE ANJOU

*Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos au 31
décembre 2025*

**ASSOCIATION TERRITORIALE DES PUPILLES DE L'ENSEIGNEMENT PUBLIC
ATLANTIQUE-ANJOU**

SIEGE ADMINISTRATIF ET SOCIAL

2, rue des renards 44300 NANTES

Tél: 02 40 94 06 05 Fax: 02 40 94 03 04

E- mail: lespepatlantiqueanjou@lespep.org

Site internet : <http://pep-atlantique-anjou.fr/>

N° de SIRET : 304 865 009 00183

1 Table des matières

.....	0
1 Objet social	3
1.1 Nature et périmètre des activités réalisées	4
2 Faits caractéristiques d'importance significative, de l'exercice et postérieurs à la clôture.....	5
2.1 Faits Caractéristiques de l'exercice.....	5
2.2 Faits postérieurs à la clôture	5
3 Principes et méthodes comptables	5
3.1 Principes généraux	5
3.1.1 Changement de méthode comptable.....	5
3.1.2 Changements d'estimation	6
3.1.3 Corrections d'erreurs.....	6
3.2 Dérogations	6
3.3 Principales méthodes comptables	6
4 Informations relatives aux postes du bilan.....	6
4.1 Actif immobilisé	6
4.1.1 Etat de l'actif immobilisé brut	7
4.1.2 Amortissements de l'actif immobilisé	8
4.2 Actif circulant.....	8
4.2.1 Etat des créances	8
4.2.2 Charges constatées d'avance.....	8
4.3 Dépréciations de l'actif	9
4.4 Fonds propres	9
4.4.1 Tableau de variation des fonds propres	9
4.4.2 Report à nouveau dont report à nouveau sous gestion contrôlée.....	10
4.4.3 L'excédent effectif de l'entité gestionnaire	10
4.4.4 Subventions d'investissement.....	10

4.4.5	Fonds dédiés.....	11
4.4.6	Tableau de variation des provisions réglementées et pour risques et charges	11
4.5	Dettes	12
4.5.1	Etat des dettes	12
4.5.2	Charges à payer.....	13
4.5.3	Produits constatés d'avance.....	13
5	Informations relatives aux postes du compte de résultat	14
5.1	Résultats par activité	14
5.2	Contributions et charges des contributions, volontaires en nature	15
5.3	Honoraires des commissaires aux comptes	16
6	Autres informations et engagements.....	16
6.1	Informations relatives aux dirigeants (rémunérations, avances et crédits alloués, engagements en matière de retraite, pensions...).....	16
6.2	Engagements retraite.....	17
6.3	Engagements financiers.....	18
7	Informations relatives à l'effectif.....	18

1 Objet social

L'objet social de notre entité est décrit ainsi dans les statuts :

« Elle a pour objet dans le cadre du projet fédéral :

- de contribuer à la lutte contre les exclusions et les inégalités sanitaires, sociales, économiques et culturelles, à l'éducation à la citoyenneté, notamment par l'éducation populaire, à la préservation et au développement du lien social, au maintien et au renforcement de la cohésion territoriale, en concourant au développement durable dans ses dimensions économique, sociale, environnementale et participative, à la transition énergétique ou à la solidarité internationale ;
- de contribuer à l'édification d'une société inclusive, permettant à chaque citoyen de jouer le rôle social qu'il souhaite ;
- d'apporter un accompagnement matériel, moral et social, aux enfants, aux adolescents, aux adultes, à leur famille, à leurs proches aidants tout particulièrement aux personnes en situation de pauvreté, de vulnérabilité ou de fragilité, d'exclusion sociale, de handicap ou de perte d'autonomie, ou ayant besoin d'une protection ;
- de permettre à toute personne d'accéder à ses droits : à la santé, à l'éducation, à la formation tout au long de la vie, aux loisirs, à une vie culturelle ou à des activités sportives afin de faciliter l'exercice de sa citoyenneté ;
- de participer au développement local en s'impliquant dans les manifestations à caractère social, culturel, de loisirs, sportif, etc. ;

Pour cela l'association représente le mouvement PEP auprès de toute institution ou organisme public dans les départements qui la composent et mène les actions qu'elle estime nécessaire en termes de plaidoyer ou d'interpellation en lien étroit avec l'OARPEP ou l'ARPEP et la tête de réseau de la FGPEP. Les organes statutairement compétents de notre entité ont fixé différents objectifs pour réaliser l'objet social.

Ces objectifs constituent le « projet de notre entité » pour lequel des réserves sont constituées le cas échéant dans nos fonds propres.

1.1 Nature et périmètre des activités réalisées

La nature et le périmètre des activités réalisés durant l'exercice peuvent être résumés ainsi :

Nature des activités	Périmètre géographique	Public
Centre de Vacances	France	Enfants / Adolescents
Poney Club	Campbon	Enfants / Adolescents
Accueils Périscolaires et Centres de Loisirs	Communautés de Communes Estuaire et Sillon, Communauté de Communes Pays de Pontchâteau Saint-Gildas-des-Bois, Communauté de Communes de Nozay	Enfants
Médiation scolaire	Nantes et sa périphérie	Enfants
Service d'Assistance Pédagogique à Domicile, à l'Hôpital ou à l'Ecole	Département de Loire-Atlantique et du Maine et Loire	Enfants / Adolescents
Accueil Jeunes	Guérande	Adolescents
Lieu d'Accueil Enfants Parents	Communauté de Communes Cap Atlantique	Enfants et leurs parents
Espace numérique	St Nazaire	Enfants / Adolescents
Protection de l'Enfance	Département de Loire-Atlantique	Adolescents / Jeunes Adultes

2 Faits caractéristiques d'importance significative, de l'exercice et postérieurs à la clôture

2.1 Faits Caractéristiques de l'exercice

Lors de son Conseil d'Administration du 18 décembre 2024, la Fédération Générale des PEP a accordé à l'Association un emprunt de 100 K€ sans intérêt. Les fonds ont été reçus le 6 février 2025.

L'Association n'a pas été renouvelée dans la gestion de l'accueil collectif de mineurs de la Commune de Ste Anne sur Brivet au 31/08/2025.

2.2 Faits postérieurs à la clôture

Néant.

3 Principes et méthodes comptables

3.1 Principes généraux

Les comptes annuels de notre entité pour cet exercice clos ont été arrêtés conformément aux dispositions du code de commerce, aux dispositions spécifiques applicables du règlement ANC 2018-06 et ANC 2023-03 et, à défaut d'autres dispositions spécifiques, à celles du règlement ANC 2022-06 relatif au plan comptable général.

3.1.1 Changement de méthode comptable

A compter de l'exercice ouvert le 1^{er} janvier 2025, l'Association a appliqué le nouveau règlement de l'ANC relatif à la modernisation des états financiers.

Ce changement constitue un changement de méthode comptable au sens des dispositions du PCG.

Les principaux impacts sont les suivants :

	31/12/2025	31/12/2024
Impact sur les produits		
Comptabilisation des quote-part des subvention d'investissement en résultat d'exploitation (Concours publics et subventions d'exploitation)	195 326,25	196 256,27
Comptabilisation des contributions des jeunes aux logements en résultat d'exploitation (Contributions financières)	34 133,19	20 072,94
Comptabilisation des contributions financières sur le poste dédié	148 463,00	178 249,00
Impact sur les charges		
Comptabilisation des allocations financières versées aux jeunes en aides financières et non en autres charges	434 293,88	417 129,90

3.1.2 Changements d'estimation

Notre entité n'a effectué aucun changement d'estimation ayant un impact significatif.

3.1.3 Corrections d'erreurs

Notre entité n'a constaté aucune correction d'erreur significative.

3.2 Dérogations

Notre entité n'a pratiqué aucune dérogation aux règles comptables applicables.

3.3 Principales méthodes comptables

Notre entité utilise les méthodes comptables explicites applicables.

4 Informations relatives aux postes du bilan

4.1 Actif immobilisé

Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires) sous déduction des rabais, remises, ristournes et des escomptes de règlement.

L'association a identifié des immobilisations décomposables procurant des avantages économiques selon un rythme différent, qui sont comptabilisées séparément.

L'Association considère que l'amortissement linéaire représente le rythme de consommation des avantages économiques attendus en fonction de l'utilisation probable des biens.

Les amortissements sont calculés sur la durée de vie estimée des immobilisations qui sont en général :

Construction sur sol d'autrui	entre 30 et 50 ans
Agencement de construction	entre 3 et 10 ans
Matériel à usage éducatif	entre 3 et 10 ans
Installation générale, agencement et aménagement divers	entre 3 et 10 ans
Matériel de transport	5 ans
Matériel de bureau et informatique	entre 2 et 7 ans
Cheptel	entre 2 et 10 ans

Immobilisations financières

Les titres de participation, les créances rattachées aux participations, les prêts et cautionnements et autres créances immobilisées sont comptabilisées à leur coût historique.

Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une dépréciation est constituée du montant de la différence.

4.1.1 Etat de l'actif immobilisé brut

Cadre A	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	Diminutions		Valeur brute fin d'exercice
		Acquisitions	Mise au rebut	Par cession ou transfert	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	Total I	-	-	-	297 438
205 000 - Concessions brevets	9 624				9 624
208 000 - Autres immo incorporelles	287 815				287 815
232 000 - Immobilisations incorporelles en cours	-				-
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	Total II	266 862	21 678	20 385	11 334 962
2112000 - Terrains	1 194 120			-	1 194 120
213 100 - Constructions	8 421 862				8 421 862
214 500 - Installations Générales Agencement					
Aménagement sur construction	2 990				2 990
215 300 - Installations caractère spécifique	97 284	45 739		779	142 244
215 400 - Matériels	151 402	16 770	1 014		167 158
215 700 - Agts matériel et outillage	10 461	1 188			11 649
218 100 - Agencements Aménagements Installations Divers	272 458	103 881			376 339
218 200 - Matériel de transport	608 532	50 478	14 682	17 015	627 312
218 300 - Matériel de bureau et matériel informatique	105 433	25 662	3 181		127 913
218 400 - Mobiliers	198 969	12 992			211 961
218 500 - Cheptels	44 060	6 000	2 800		47 260
231 000 - Immobilisations corporelles en cours	2 590	4 153		2 590	4 153
Avances et acomptes	-				-
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	Total III	2 891	-	-	107 176
271 800 - Autres titres	51 348				51 348
275 000 - Dépôt et cautionnement	52 937	2 891			55 828
					-
TOTAL GENERAL (I + II + III)	11 511 885	266 862	21 678	20 385	11 736 685

4.1.2 Amortissements de l'actif immobilisé

Libellé	Amortissements Début d'Exercice 2025	Augmentations 2025 ET COMPTE 68	Diminutions 2025	Amortissements Fin d'Exercice 2025
Amortissements des Immobilisations incorporelles :				
Frais d'établissement	0	0	0	0
Frais de recherche et de développement	0	0	0	0
Concessions et droits similaires, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et val	9 236	300		9 536
Autres Immo Incorporelles	49 835	19 201	0	69 036
Amortissements des Immobilisations corporelles :				
Terrains de gisement	0		0	0
Agencements et aménagements de terrains	0		0	0
Constructions	1 514 857	431 512		1 946 369
Constructions sur sol d'autrui	2 990		0	2 990
Installations techniques, matériel et outillage industriel	172 439	32 605	1 793	203 251
Autres immobilisations corporelles :	661 794	196 548	32 617	825 725
Installations générales, agencements, aménagements	67 711	33 752	0	101 462
Matériel de transport	366 025	101 123	27 668	439 480
Matériel de bureau et matériel informatique	76 576	20 454	2 928	94 101
Mobilier	131 471	37 787	0	169 258
Cheptel	20 012	3 432	2 021	21 424
	0			0
	0			0
Total Amortissements Immobilisations corporelles (II)	2 352 080	660 664	34 410	2 978 334
Amortissements Immobilisations mises en concession	0	0	0	0
TOTAL GENERAL (I+II+III)	2 411 151	680 166	34 410	3 056 907

4.2 Actif circulant

4.2.1 Etat des créances

Etat des créances	Montant	A 1 an au plus	A plus d'1 an
De l'actif immobilisé			
Autres immobilisations financières	107 176	107 176	-
De l'actif circulant			
Avances, acomptes sur commandes	3 315	3 315	
Clients et comptes rattachés	745 029	745 029	
Autres créances (subventions...)	397 405	397 405	
Personnel et comptes rattachés		-	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		-	
Autres impôts taxes et versements assimilés		-	
Charges constatées d'avance	20 322	20 322	
TOTAL	1 273 247	1 273 247	-

4.2.2 Charges constatées d'avance

Les charges constatées d'avance s'élèvent à 20 322 € et sont relatifs à l'exploitation.

4.3 Dépréciations de l'actif

	Valeur brute début	Augment.	Dont SAMNA	Reclassement	Diminutions Sorties /	Valeur brute fin d'exercice
Sur immobilisations incorporelles						-
Sur immobilisations corporelles						-
Sur titres mis en équivalence						-
Sur titres de participation						-
Sur autres immobilisations financières						-
Sur stocks et en-cours						-
Sur comptes clients	2 308	1 341			2 056	1 593
Sur autres créances	23 034					23 034
TOTAL	25 342	1 341	-	-	2 056	24 627

4.4 Fonds propres

4.4.1 Tableau de variation des fonds propres

Une ressource destinée à renforcer les fonds propres à raison d'une stipulation du tiers financeur, du testateur ou du donateur le cas échéant, est comptabilisée en fonds propres avec ou sans droit de reprise.

	31/12/2024	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution	Reclassement	31/12/2025
FOND PROPRES AVEC DROIT DE REPRISE	504 120	-	-	10 000	-	494 120
Dont Fond associatif FGPEP	60 000			10 000		50 000
Dont subvention équipement CD	444 120					444 120
RESERVES	150 921	45 623	-	-	-	196 544
Dont Réserve trésorerie G° contrôlée	110 921					110 921
Dont réserve investissement G° contrôlée		22 500				22 500
Dont Réserve de compensation G° contrôlée	40 000	23 123				63 123
REPORT A NOUVEAU	976 845	- 344 111	-	-	-	632 734
Dont Gestion propre	457 462	- 16 070				441 392
Dont gestion contrôlée	519 383	- 328 041				191 342
RESULTAT DE L'EXERCICE	- 298 488	298 488	115 159	301 002	-	- 185 843
Dont Gestion propre	- 16 070	16 070		301 002		- 301 002
Dont gestion contrôlée	- 282 418	282 418	115 159			115 159
SITUATION NETTE	1 333 398	- 0	115 159	311 002	-	1 137 555
SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	2 739 656	-	24 525	195 326	-	2 568 855
Dont Gestion propre	76 889		24 525	7 710		93 705
Dont gestion contrôlée	2 662 767			187 617		2 475 150
PROVISIONS REGLEMENTEES	40 889	-	4 834	-	-	45 723
Dont Gestion propre	-					-
Dont gestion contrôlée	40 889		4 834			45 723
TOTAL DES FONDS PROPRES	4 113 943	- 0	144 517	506 328	-	3 752 132
DONT GESTION PROPRE	578 281	- 0	24 525	318 712	-	284 094
DONT GESTION CONTROLEE	3 535 662	-	119 993	187 617	-	3 468 037

4.4.2 Report à nouveau dont report à nouveau sous gestion contrôlée

Avant répartition du résultat de l'exercice		
Nature du report	Débiteur	Créditeur
Report à nouveau des activités propres de l'entité (acquis à l'entité)		441 391,76
Report à nouveau des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée :		
• Charges et produits dont la prise en compte est acceptée		464 331,73
• Charges rejetées	88 063,57	
• Charges et produits dont la prise en compte est différée	184 925,97	
Solde		632 733,95

4.4.3 L'excédent effectif de l'entité gestionnaire

Tableau de détermination du résultat effectif global de l'entité	Exercice N
Résultat comptable	-185 843,00
Reprises du résultat antérieur (en + ou -)	181 801,67
= Excédent ou déficit effectif global	-4 041,33
Dont résultat effectif sous gestion propre	-301 002,00
Dont résultat effectif sous gestion contrôlée	296 960,67

4.4.4 Subventions d'investissement

Les subventions d'investissements sont des ressources à caractère durable, des ressources stables permettant de financer les investissements nécessaires aux activités de l'entité et d'alimenter sa trésorerie.

Notre entité a choisi de reprendre dans le résultat au rythme de l'amortissement de la quote-part des biens ainsi financés, la subvention d'investissement comptabilisée en fonds propres lors de son octroi, seul le montant net de la subvention étant présentée au bilan (traitement comptable appliqué rétrospectivement dès le 1er exercice ouvert à compter du 1er janvier 2020 aux subventions affectées à des biens renouvelables).

	Solde à l'ouverture de l'exercice	Variations de l'exercice		Solde à la clôture de l'exercice
Subventions d'investissement	Montant global	Augmentation	Diminution	Montant global
Montant nominal	3 436 423	24 525		3 460 948
Quotes-parts virées au résultat	696 768	195 326		892 094
Montant net en fonds propres	2 739 655	-170 801	0	2 568 854

4.4.5 Fonds dédiés

Variation des fonds dédiés issus de	A l'ouverture de l'exercice	Reports	Utilisation		Transferts	A la clôture de l'exercice	
			Montant global	Dont remboursement		Montant global	Dont fonds dédiés correspondant à des projets sans dépense au cours des deux derniers exercices
Subventions d'exploitations	329 384,00	265 374,75	329 384,00	0,00	0,00	265 374,75	0,00
CAF - Malles pédagogiques	0,00					0,00	
CAF - Nature Quilly	0,00					0,00	
DIHAL - Médiation scolaire	329 384,00	265 374,75	329 384,00			265 374,75	
CD - Evaluation Externe	0,00					0,00	
Contributions financières des autorités de tarification aux entités gestionnaires d'ESMS	195 788,02	0,00	13 246,63	0,00	0,00	182 541,39	0,00
Contributions pour renouvellement des immobilisations	195 788,02		13 246,63			182 541,39	
Autres contributions financières affectées	0,00					0,00	
Contributions financières d'autres organismes	60 000,00	53 449,55	28 000,00	0,00	0,00	85 449,55	0,00
FGPEP - Projet innovant Espace Numérique St Nazaire	0,00					0,00	
FGPEP - Projet innovant Médiation Scolaire	32 000,00		25 000,00			7 000,00	
ERASMUS + - SPOT 15-25	0,00	28 449,55				28 449,55	
FGPEP - Projet innovant Vacances familiales	25 000,00	25 000,00				50 000,00	
Actions diverses - SPOT 15-25	3 000,00		3 000,00			0,00	
TOTAL	585 172,02	318 824,30	370 630,63	0,00	0,00	533 365,69	0,00

4.4.6 Tableau de variation des provisions réglementées et pour risques et charges

Rubriques (a)	Situations et mouvements			
	A	B	C	D
	Provisions au début de l'exercice	Augmentations : dotation de l'exercice	Diminutions : reprises de l'exercice	Provisions à la fin de l'exercice
Provisions réglementées	40 889	4 834		45 722
Provisions pour risques	163 053			163 053
Provisions pour charges	0			0
Total	203 942	4 834	0	208 775

4.5 Dettes

4.5.1 Etat des dettes

Etat des dettes	Montant	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts et dettes auprès d'éts de crédit	4 883 979	334 752	1 306 487	3 242 740
Emprunts et dettes financières diverses	100 000	10 000	40 000	50 000
Avances, acomptes sur commandes	219 710	219 710		
Fournisseurs et comptes rattachés	313 311	313 311		
Personnel et comptes rattachés	359 301	359 301		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	424 509	424 509		
Autres impôts, taxes et versements assimilés	104 930	104 930		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	256	256		
Groupe et associés		-		
Autres dettes	44 860	44 860		
Produits constatés d'avance	63 417	63 417		
TOTAL	6 514 273	1 875 046	1 346 487	3 292 740

Emprunts souscrits en cours d'exercice	100 000
Emprunts remboursés en cours d'exercice	345 522

4.5.2 Charges à payer

DETAIL DES CHARGES A PAYER	
	2025
Fournisseurs factures non parvenues	
compte 408100 - Fournisseurs factures non parvenues	65 809 €
compte 408400 - Fournisseurs d'immos factures non parvenues	
TOTAL	65 809 €
Personnel charges à payer	
compte 428200 - personnel congés à payer	326 778 €
compte 428600 - personnel charges à payer	19 116 €
TOTAL	345 893 €
Organismes sociaux charges à payer	
compte 438200 - charges pour congés payés	139 188 €
compte 438600 - organismes sociaux charges à payer	9 353 €
TOTAL	148 541 €
Dettes fiscales à payer	
compte 448200 - Charges fiscales à payer	2 834 €
compte 448600 - Autres charges fiscales à payer	
TOTAL	2 834 €
Autres charges à payer	
compte 4672500 - Epargne jeunes	
compte 468600 - Autres charges à payer	567 €
TOTAL	567 €
	563 643 €

4.5.3 Produits constatés d'avance

Les produits constatés d'avance s'élèvent à 63 417 € et concernent l'exploitation.

5 Informations relatives aux postes du compte de résultat

Le compte de résultat est présenté selon les dispositions du plan comptable général sauf en ce qui concerne les opérations spécifiques qui suivent :

- Produits d'exploitation : cotisations, produits de tiers financeurs, utilisations des fonds dédiés;
- Charges : aides financières, reports en fonds dédiés ;
- Contributions volontaires en nature (produits) et charges des contributions volontaires en nature

5.1 Résultats par activité

	31/12/2025
Siège	125 131,22
La Marjolaine	-238 269,03
La Ducherai	-133 116,13
Poney Club Campbon	-39 365,38
DEL Placement	-21 577,68
ALSH Campbon	-1 781,80
ALSH Quilly	29 002,32
ALSH La Chapelle Launay	-1 089,96
Prinquiau	-32 702,51
ALSH Ste Anne de Brivet	-1 591,69
La Grigonnais	195,57
Accueil Jeunes Guérande	13 475,49
LAEP	1 631,75
ESPACE NUMERIQUE	-7 211,12
MEDIATION SCOLAIRE	16 358,71
SAPADHE ET PREO	-10 092,00
Total Gestion Propre	-301 002,24
SAMNA	72 813,00
SAMNA RENFORCE	80 742,71
MEAL	19 335,00
AOO	-46 150,00
ACCUEIL SOLIDAIRE	-11 582,00
Total Gestion Contrôlée	115 158,71

5.2 Contributions et charges des contributions, volontaires en nature

Notre entité a décidé de comptabiliser les contributions volontaires en nature suivantes :

- Mise à disposition de personnel

L'Education Nationale met à la disposition de l'Association Territoriale PEP ATLANTIQUE ANJOU 4.0 enseignants pour la coordination du service d'Aide Pédagogique à Domicile le SAPADHE/SAPADHE-PREO.

La valorisation de ces mises à disposition pour l'année 2025 est de 314 236 €.

- Mise à disposition de locaux

Par des conventions séparées,

- La commune de La Chapelle Launay
- La commune de Campbon
- La commune de QUILLY
- La commune de PRINQUIAU
- La commune de STE ANNE SUR BRIVET
- La commune de GUERANDE
- La commune de LA GRIGONNAIS

ont mis à la disposition de l'Association PEP ATLANTIQUE ANJOU, des locaux à destination des Centres de Loisirs (A.L.S.H, APS et TAP) et des espaces jeunes (GUERANDE). La comptabilisation d'un loyer afférent à ces locaux conduirait à majorer la contribution financière des communes, du même montant.

Les montants estimés par les communes représentent un montant total de 48 322 €.

- Valorisation du bénévolat

L'Association Territoriale PEP ATLANTIQUE ANJOU a bénéficié d'heures de bénévolat détaillées et valorisées de la façon suivante :

Catégories	Nombre d'heures	Valorisation	Méthode
Président	126.75	8 368 €	Selon coût horaire d'un salarié équivalent
Administrateurs	230.75	11 908€	Selon coût horaire d'un salarié équivalent
Familles Solidaires	29 405	702 434 €	Selon coût horaire d'un salarié équivalent
TOTAL		722 712 €	

5.3 Honoraires des commissaires aux comptes

Au titre de l'exercice 2025, les honoraires du commissaire aux comptes ont été provisionnés à hauteur de 9 400 € TTC.

6 Autres informations et engagements

6.1 Informations relatives aux dirigeants (rémunérations, avances et crédits alloués, engagements en matière de retraite, pensions...)

L'association LES PEP ATLANTIQUE ANJOU ci-après dénommée l'entreprise, respecte les conditions cumulatives prévues par les paragraphes 1 et 3 de l'article L.3332-17-1 du code du travail, à savoir :

- L'entreprise poursuit comme objectif principal la recherche d'une utilité sociale définie à l'article 2 de la loi n°2014-856 du 31 juillet 2014 relative à l'économie sociale et solidaire.
- La politique de rémunération de l'entreprise satisfait aux deux conditions suivantes :

a) La moyenne des sommes versées, y compris les primes, aux cinq salariés ou dirigeants les mieux rémunérés n'excède pas, au titre de l'année pour un emploi à temps complet, un plafond fixé à sept fois la rémunération annuelle perçue par un salarié à temps complet sur la base de la durée légale du travail et du salaire minimum de croissance, ou du salaire minimum de branche si ce dernier est supérieur ;

b) Les sommes versées, y compris les primes, au salarié ou dirigeant le mieux rémunéré n'excèdent pas, au titre de l'année pour un emploi à temps complet, un plafond fixé à dix fois la rémunération annuelle mentionnée au a) ;

L'article 20 de la loi n°2006-586 du 23 mai 2006 relative au volontariat associatif et à l'engagement éducatif précise que la rémunération des 3 plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés doit figurer en annexe des comptes annuels dès lors que le budget annuel de l'association est supérieur à 150 000 € et qu'elle reçoit une ou plusieurs subventions de l'État ou d'une collectivité territoriale dont le montant est supérieur à 50 000 €. Les administrateurs de l'association PEP ATLANTIQUE ANJOU ne sont pas rémunérés et ne bénéficient pas d'avantages en nature. Par ailleurs, l'association n'a qu'un cadre dirigeant au sens de l'article L212-15-1 du Code du travail et il a été convenu de ne pas publier cette information pour des raisons de confidentialité.

6.2 Engagements retraite

Le montant des engagements de retraite au 31/12/2025 est calculé suivant la méthode rétrospective prorata temporis et repose sur les hypothèses suivantes (N/N-1):

- ✓ Hypothèses générales :
 - Probabilité de présence des salariés au moment du départ en retraite
 - Taux d'évolution des salaires
 - Actualisation financière
 - Table de vie TV 88/90 : table de mortalité en vigueur à la date de simulation
 - Mise à la retraite à l'initiative des salariés à l'âge de 67 ans
- ✓ Hypothèses de calcul retenues :
 - Taux d'évolution des salaires : 1.80%/1.80 %
 - Taux d'actualisation : 3.96%/3,38 %
 - Taux de charges sociales : 58%/58 %
 - Convention collective applicable : C.C.N Eclat

Compte tenu de ces hypothèses, le montant des engagements de retraite de l'Association vis-à-vis des membres de son personnel s'élève au 31/12/2025, à la somme de 332 276 €.

Cet engagement n'est pas comptabilisé à l'exception du SAMNA pour 44 212 €, qui est dans un cadre comptable spécifique.

Ainsi, le montant de l'engagement hors bilan s'élève à 288 064 €.

6.3 Engagements financiers

Plusieurs emprunts ont des garanties :

- Les emprunts souscrits en 2019 auprès de la Banque Populaire Grand Ouest pour l'achat du Domaine de La Ducherais et la construction des Maisons André Lafargue :
 - Montant 1 700 000 € pour une durée de 10 ans, capital restant dû au 31/12/2025 de 813 653 €
 - Montant de 2 200 000 € pour une durée de 20 ans, capital restant dû au 31/12/2025 de 2 180 822 €

Garantie : caution à hauteur de : 100 % CONSEIL DEPARTEMENTAL LOIRE ATLANTIQUE

- L'emprunt souscrit en 2023 auprès du Crédit Mutuel de 2 100 000 € pour l'achat de La Marjolaine, d'un montant de 1 815 506 € au 31/12/2025, pour une durée de 20 ans

Garantie : caution à hauteur de : 100 % CONSEIL DEPARTEMENTAL LOIRE ATLANTIQUE

7 Informations relatives à l'effectif

Les effectifs se détaillent de la façon suivante :

	31/12/2024		31/12/2025	
	ETP	EFFECTIF	ETP	EFFECTIF
CDD et autres contrats	24,5	36	17,0	29
CDI	131,0	150	140,0	161
TOTAL	155,5	186	156,98	190