



# COMPTES ANNUELS 2024

Association Montjoie  
Siège social : 43 rue Paul Ligneul - 72000 LE MANS  
Siret 775 652 290 00583



02 43 47 00 30



02 43 47 00 39

## COMPTES ANNUELS 2024

### SOMMAIRE

Bilan Actif.....	
Bilan Passif.....	
Compte de résultat.....	
Compte de résultat synthétique .....	
Annexes.....	
1. Présentation de l'association	
2. Principales évolutions	
3. Faits majeurs de l'exercice	
4. Règles et méthodes comptables	
5. Notes sur le compte de résultat	
6. Autres informations	
7. Précisions sur certaines rubriques	
Variation des immobilisations.....	
Variation des amortissements .....	
Variation des provisions .....	
Etat des créances et dettes.....	
Etat des fonds propres .....	
Etat des fonds dédiés .....	
Etat des emprunts : Evolution et Echéances.....	
Etat des engagements de retraite .....	
Etat des charges et produits constatés d'avance.....	
Etat des charges à payer et produits à recevoir .....	
Détail des produits et charges exceptionnels.....	
Détail des transferts de charges .....	
Contribution des établissements au résultat.....	
Propositions d'affectation des résultats des établissements.....	

A C T I F	Arrêté au 31/12/2024 Durée 12 mois			31/12/2023 12 mois
	BRUT	AMORT/PROV	NET	NET
<b>Actif Immobilisé</b>				
<b>Immobilisations Incorporelles</b>				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Donations temporaires d'usufruits				
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, droits et va	273 642,00	-217 109,83	56 532,17	76 933,71
Autres Immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
<b>Immobilisations Corporelles</b>				
Terrains	1 537 138,21		1 537 138,21	1 513 447,21
Constructions	24 777 507,27	-15 058 149,42	9 719 357,85	9 020 081,46
Installations techniques matériel et outillage	638 769,50	-556 573,47	82 196,03	85 180,58
Autres immobilisations corporelles	12 481 519,84	-10 552 497,98	1 929 021,86	1 715 468,03
Immobilisations corporelles en cours	124 377,66		124 377,66	178 024,63
<b>Biens reçus par legs ou donations destinés à être c</b>				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
<b>Immobilisations Financières</b>				
Participations et Créances rattachées	15 000,00		15 000,00	15 000,00
Autres titres Immobilisés	75 762,24		75 762,24	75 747,24
Prêts	1 385 292,40		1 385 292,40	1 323 070,27
Autres	155 944,60	-3 900,00	152 044,60	148 902,80
<b>TOTAL I</b>	<b>41 464 953,72</b>	<b>-26 388 230,70</b>	<b>15 076 723,02</b>	<b>14 151 855,93</b>
<b>Comptes de Liaison</b>				
<b>Comptes de Liaison</b>				
<b>TOTAL II</b>				
<b>Actif Circulant</b>				
<b>Stocks et en cours</b>				
<b>Avances et acomptes versés sur commandes</b>				
Avances et acomptes versés sur commandes	156 966,45		156 966,45	4 854,00
<b>Créances</b>				
Créances redevables usagers et comptes rattachés	1 240 502,02		1 240 502,02	2 371 215,90
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	1 056 028,47		1 056 028,47	843 954,48
<b>Valeurs mobilières de placement</b>				
Valeurs mobilières de placement	1 500 000,00		1 500 000,00	1 500 000,00
<b>Instruments de trésorerie</b>				
Instruments de trésorerie				
<b>Disponibilités</b>				
Disponibilités	19 073 473,16		19 073 473,16	17 147 204,55
<b>Charges constatées d'avance</b>				
Charges constatées d'avance	111 746,62		111 746,62	113 599,30
<b>TOTAL III</b>	<b>23 138 716,72</b>		<b>23 138 716,72</b>	<b>21 980 828,23</b>
<b>Frais d'émission des emprunts</b>				
<b>Frais d'émission des emprunts</b>				
<b>TOTAL IV</b>				
<b>Prime de remboursement des emprunts</b>				
<b>Primes de remboursement des emprunts</b>				
<b>TOTAL V</b>				
<b>Ecart de conversion Actif</b>				
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>64 603 670,44</b>	<b>-26 388 230,70</b>	<b>38 215 439,74</b>	<b>36 132 684,16</b>

P A S S I F		Arrêté au 31/12/2024	31/12/2023
		Durée 12 mois	12 mois
<b>Fonds propres</b>			
<b>Fonds propres sans droit de reprise</b>			
Fonds propres complémentaires		1 105 758,61	1 105 758,61
<b>Fonds propres avec droit de reprise</b>			
<b>Ecart de réévaluation</b>			
<b>Réserves</b>			
Réserves pour projet de l'entité		9 279 608,64	7 863 528,04
dont réserves des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée		9 279 608,64	7 863 528,04
<b>Report à nouveau</b>			
Report à nouveau		2 387 232,99	3 707 499,35
dont report à nouveaux des activité sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée		-497 494,73	1 186 494,47
<b>Excédent ou déficit de l'exercice</b>			
Excédent ou déficit de l'exercice		261 705,19	54 573,96
dont Excédent ou déficit de l'exercice à nouveaux des activités sociales & médico-sociales			-300 675,53
<b>Situation nette (sous-total)</b>			
Situation nette (sous-total)		13 034 305,43	12 731 359,96
<b>Fonds propres consommables</b>			
<b>Subventions d'investissement</b>			
Subventions d'investissement		303 618,00	312 625,04
<b>Provisions réglementées</b>			
Provisions réglementées		880 414,91	880 414,91
<b>TOTAL I</b>		<b>14 218 338,34</b>	<b>13 924 399,91</b>
<b>Fonds reportés et dédiés</b>			
<b>Fonds reportés liés aux legs et donations</b>			
Fonds reportés liés aux legs et donations			
<b>Fonds dédiés</b>			
Fonds dédiés		2 847 538,55	2 705 582,38
<b>TOTAL II</b>		<b>2 847 538,55</b>	<b>2 705 582,38</b>
<b>Comptes de Liaison</b>			
<b>Comptes de Liaison</b>			
<b>TOTAL III</b>			
<b>Provisions</b>			
<b>Provisions pour risques</b>			
Provisions pour risques		505 499,66	397 821,66
<b>Provisions pour charges</b>			
Provisions pour charges		1 398 575,30	1 152 723,80
<b>TOTAL IV</b>		<b>1 904 074,96</b>	<b>1 550 545,46</b>
<b>Dettes</b>			
<b>Emprunts Obligataires et assimilés (Titres associatifs)</b>			
<b>Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit</b>			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		8 974 245,90	8 244 960,30
<b>Emprunts et dettes financières diverses</b>			
Emprunts et dettes financières diverses		56 169,42	49 226,47
<b>Avances et acomptes sur commandes</b>			
Avances et acomptes sur commandes			
<b>Dettes fournisseurs et comptes rattachés</b>			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		1 355 580,17	1 540 686,00
<b>Dettes des legs ou donations</b>			
Dettes des legs ou donations			
<b>Dettes fiscales et sociales</b>			
Dettes fiscales et sociales		8 262 184,93	7 782 274,20
<b>Dettes sur immobilisations, comptes rattachés</b>			
Dettes sur immobilisations, comptes rattachés		12 694,54	46 210,56
<b>Autres dettes (d'exploitation)</b>			
Autres dettes (d'exploitation)		537 020,74	248 555,85
<b>Instruments de trésorerie</b>			
Instruments de trésorerie			
<b>Produits constatés d'avance</b>			
Produits constatés d'avance		47 592,19	40 243,03
<b>TOTAL V</b>		<b>19 245 487,89</b>	<b>17 952 156,41</b>
<b>Ecarts de conversion Passif</b>			
<b>Ecarts de conversion Passif</b>			
<b>TOTAL VI</b>			
<b>TOTAL GENERAL</b>		<b>38 215 439,74</b>	<b>36 132 684,16</b>

# Compte de résultat

MONTJOIE 2024

	Arrêté au : 31/12/2024		31/12/2023		Variation	
	Montant	%	Montant	%	Montant	%
<b>Produit d'exploitation</b>						
Ventes de marchandises						
Production vendue (biens)	647 641,08	1,15	540 357,31	1,04	107 283,77	19,85
Autres produits	1 016 522,49	1,80	683 925,33	1,32	332 597,16	48,63
Production vendue (services)	56 375 259,20	100,00	51 864 969,02	100,00	4 510 290,18	8,70
<b>Chiffre d'activité</b>	<b>58 039 422,77</b>	<b>102,95</b>	<b>53 089 251,66</b>	<b>102,36</b>	<b>4 950 171,11</b>	<b>9,32</b>
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation	2 112 390,07	3,75	1 854 393,85	3,58	257 996,22	13,91
Reprises/prov. & amort, transf. de charge	427 245,72	0,76	390 127,13	0,75	37 118,59	9,51
<b>PRODUIT D'EXPLOITATION TOTAL I</b>	<b>60 579 058,56</b>	<b>107,46</b>	<b>55 333 772,64</b>	<b>106,69</b>	<b>5 245 285,92</b>	<b>9,48</b>
<b>Charges d'exploitation</b>						
Achats de marchandises						
Variation de stocks						
Achat de matières premières et autres						
Autres achats et charges externes	14 703 377,93	26,08	14 519 468,58	27,99	183 909,35	1,27
Impôts, taxes et versements assimilés	3 519 575,88	6,24	3 346 271,01	6,45	173 304,87	5,18
Salaires et traitements	28 298 380,14	50,20	25 362 695,42	48,90	2 935 684,72	11,57
Charges sociales	11 459 144,40	20,33	9 891 054,39	19,07	1 568 090,01	15,85
Dotation	2 305 504,46	4,09	1 930 240,13	3,72	375 264,33	19,44
Autres charges	245 157,37	0,43	197 101,36	0,38	48 056,01	24,38
<b>CHARGES D'EXPLOITATION TOTAL II</b>	<b>60 531 140,18</b>	<b>107,37</b>	<b>55 246 830,89</b>	<b>106,52</b>	<b>5 284 309,29</b>	<b>9,56</b>
<b>RÉSULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>47 918,38</b>	<b>0,08</b>	<b>86 941,75</b>	<b>0,17</b>	<b>-39 023,37</b>	<b>-44,88</b>
<b>Opération en commun</b>						
Bénéfice attribué, perte transférée Total III						
Perte supportée, bénéfice transféré Total IV						
<b>OPÉRATION EN COMMUN</b>						
<b>Produits financiers</b>						
Produits financiers de participations						
Autres valeurs mob., créances d'actif im.						
Autres intérêts et produits assimilés	564 400,86	1,00	443 347,79	0,85	121 053,07	27,30
Reprises/provisions et transfert de char						
Différences positives de change						
Produits net/cession des V.M.P						
<b>PRODUITS FINANCIERS TOTAL V</b>	<b>564 400,86</b>	<b>1,00</b>	<b>443 347,79</b>	<b>0,85</b>	<b>121 053,07</b>	<b>27,30</b>
<b>Charges financières</b>						
Charges financières	170 345,49	0,30	179 093,70	0,35	-8 748,21	-4,88
Autres charges financières						
<b>CHARGES FINANCIÈRES TOTAL VI</b>	<b>170 345,49</b>	<b>0,30</b>	<b>179 093,70</b>	<b>0,35</b>	<b>-8 748,21</b>	<b>-4,88</b>
<b>RESULTATS FINANCIERS</b>	<b>394 055,37</b>	<b>0,70</b>	<b>264 254,09</b>	<b>0,51</b>	<b>129 801,28</b>	<b>49,12</b>
<b>RESULTATS COURANTS AVANT IMPÔTS</b>	<b>441 973,75</b>	<b>0,78</b>	<b>351 195,84</b>	<b>0,68</b>	<b>90 777,91</b>	<b>25,85</b>
<b>Produits exceptionnels</b>						
Sur opération de gestion	38 676,33	0,07	104 736,84	0,20	-66 060,51	-63,07
Sur opération en capital	60 821,93	0,11	601 475,77	1,16	-540 653,84	-89,89
Reprises/provisions et transfert de char						
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS TOTAL VII</b>	<b>99 498,26</b>	<b>0,18</b>	<b>706 212,61</b>	<b>1,36</b>	<b>-606 714,35</b>	<b>-85,91</b>
<b>Charges exceptionnelles</b>						
Sur opération de gestion	36 061,61	0,06	1 127,21	0,00	34 934,40	3 099,19
Sur opération en capital	652,04	0,00	738,68	0,00	-86,64	-11,73
Dotation aux amortissements et aux prov.						
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES TOTAL VIII</b>	<b>36 713,65</b>	<b>0,07</b>	<b>1 865,89</b>	<b>0,00</b>	<b>34 847,76</b>	<b>1 867,62</b>
<b>RÉSULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>62 784,61</b>	<b>0,11</b>	<b>704 346,72</b>	<b>1,36</b>	<b>-641 562,11</b>	<b>-91,09</b>
<b>Participation des salariés</b>						
<b>PARTICIPATION DES SALARIÉS TOTAL IX</b>						
Impôts sur les bénéfices	59 857,00	0,11	86 202,00	0,17	-26 345,00	-30,56
<b>TOTAL X</b>	<b>59 857,00</b>	<b>0,11</b>	<b>86 202,00</b>	<b>0,17</b>	<b>-26 345,00</b>	<b>-30,56</b>
<b>PRODUITS</b>	<b>61 242 957,68</b>	<b>108,63</b>	<b>56 483 333,04</b>	<b>108,90</b>	<b>4 759 624,64</b>	<b>8,43</b>
<b>CHARGES</b>	<b>60 798 056,32</b>	<b>107,85</b>	<b>55 513 992,48</b>	<b>107,04</b>	<b>5 284 063,84</b>	<b>9,52</b>
<b>SOLDE INTERMÉDIAIRE</b>	<b>444 901,36</b>	<b>0,79</b>	<b>969 340,56</b>	<b>1,87</b>	<b>-524 439,20</b>	<b>-54,10</b>
<b>Total XI</b>						
Eng à réaliser sur ressources affectés	276 896,00	0,49	1 017 339,23	1,96	-740 443,23	-72,78
Rep. ress non utilisées Exe antérieurs	-93 699,83	-0,17	-102 572,63	-0,20	8 872,80	-8,65
<b>TOTAL XI</b>	<b>183 196,17</b>	<b>0,32</b>	<b>914 766,60</b>	<b>1,76</b>	<b>-731 570,43</b>	<b>-79,97</b>
<b>EXCÉDENT OU DÉFICIT</b>	<b>261 705,19</b>	<b>0,46</b>	<b>54 573,96</b>	<b>0,11</b>	<b>207 131,23</b>	<b>379,54</b>

**COMPTE DE RESULTAT  
SYNTHETIQUE**

	2024	2023	VARIATIONS	
			€	%
<b>PRODUITS DE FONCTIONNEMENT</b>	<b>60 892 121</b>	<b>56 397 469</b>	4 494 652	7,97%
<b>CHARGES DE FONCTIONNEMENT</b>	<b>60 808 036</b>	<b>56 264 170</b>	4 543 866	8,08%
<b>RESULTAT COURANT CORRIGE</b>	<b>84 085</b>	<b>133 299</b>	<b>-49 214</b>	<b>-36,92%</b>
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>	<b>504 544</b>	<b>357 146</b>	147 398	41,27%
<b>CHARGES FINANCIERES</b>	<b>170 345</b>	<b>179 094</b>	-8 748	-4,88%
<b>RESULTAT FINANCIER</b>	<b>334 198</b>	<b>178 052</b>	<b>156 146</b>	<b>87,70%</b>
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>	<b>99 498</b>	<b>706 213</b>	-606 714	-85,91%
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>	<b>36 714</b>	<b>1 866</b>	34 848	1867,62%
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>62 785</b>	<b>704 347</b>	<b>-641 562</b>	<b>-91,09%</b>
<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	<b>61 496 163</b>	<b>57 460 827</b>	4 035 336	7,02%
<b>TOTAL DES CHARGES</b>	<b>61 015 095</b>	<b>56 445 130</b>	4 569 966	8,10%
<b>RESULTAT ADMINISTRATIF</b>	<b>481 068</b>	<b>1 015 697</b>	<b>-534 630</b>	<b>-52,64%</b>
<b>EXCEDENTS INCORPORES</b>	<b>327 549</b>	<b>964 227</b>	-636 678	-66,03%
<b>DEFICITS INCORPORES</b>	<b>-108 187</b>	<b>-3 104</b>	-105 083	3385,69%
<b>RESULTAT COMPTABLE</b>	<b>261 705</b>	<b>54 574</b>	<b>207 131</b>	<b>379,54%</b>

# **ANNEXE des comptes annuels ASSOCIATION MONTJOIE**

**au 31 décembre 2024**

## **1. Présentation de l'association**

### **A) Description de l'objet social**

L'Association a pour objet la défense, la protection et la promotion des personnes, jeunes et adultes en difficulté.

### **B) Nature et périmètre des missions**

L'association peut notamment :

- Créer et gérer tout établissement ou service destiné à l'accueil, la prise en charge, l'accompagnement de ces personnes dans les domaines de l'éducation, de la formation, de la santé, de l'insertion, du suivi social, etc... ;
- Collaborer avec des associations et autres organismes, adhérer à des unions ou fédérations poursuivant les mêmes buts ;
- Se doter de moyens de recherche, d'observation et d'évaluation concernant les actions menées ;
- Conduire des opérations de prévention ;
- Mener des actions d'information, de sensibilisation auprès de l'opinion publique ou d'institutions.

Afin de favoriser la réalisation de son objet, l'association peut notamment exercer toute activité, fournir toutes prestations de services ou tous produits, susceptibles de se rattacher, directement ou indirectement à son objet.

L'association peut également participer, par tous moyens, à toutes personnes morales créées ou à créer, pouvant se rattacher à l'objet social, notamment par voie de création d'associations nouvelles, de fonds de dotation, d'apport, souscription ou rachat de titres ou droits sociaux, fusion, alliance ou association en participation ou groupement d'intérêt économique, etc.

## **2. Principales Evolutions**

Au cours de cette année 2024, le secteur de protection de l'enfance a évolué sur nos différents territoires :

### **A) Pôle Enfance – Famille : département de la Sarthe (72)**

- Le dispositif ETAPES avec 43 places en année pleine ;
- La première année pleine du DAPPA (Dispositif d'Accompagnement, Prévention et Protection Administrative) avec 80 places ouvert le 1<sup>er</sup> juin 2023 ;
- L'extension de 4 places sur le SERAFM pour arriver de 204 à 208 places;
- L'ouverture du pôle IF – visites médiatisées au 1<sup>er</sup> juin 2024 ;
- La gestion du dispositif EMAF (Espace de Médiation et d'Accompagnement Familial) sous la responsabilité du Directeur du Serafm ;
- L'installation d'Entre Parenthèses (EP) dans une maison en zone péri-urbaine du Mans avec une capacité de 6 places ;

#### **B) Le département de l'Indre et Loire (37)**

La nomination d'un administrateur provisoire au 02 septembre 2024 sur les établissements de l'Upase 37 (Unité Polyvalente d'Action Sociale et Educative) et du PEAD 37 (Placement Educatif à Domicile).

L'incarcération du Directeur d'établissement en décembre 2024.

#### **C) Le département du Maine et Loire (49)**

La gestion en année pleine de la MDA 49 (Maison des Adolescents).

#### **D) Le département de L'Orne (61)**

Arrivée d'un nouveau directeur sur le CEF 61 (Centre d'Educatif Fermé) en 2024.

#### **E) Le pôle « Insertion par le Logement » :**

- Le CPH (Centre Provisoire d'Hébergement) voit sa première année pleine à 90 places.
- En juillet 2024, la Pension de Famille Guy Cardoso a été ouverte à Ecommoy.

### **3. Faits majeurs de l'exercice**

#### **A) Enveloppe budgétaire ESMS Numérique**

Le déploiement de cette enveloppe budgétaire a permis d'effectuer les formations des professionnels sur l'année 2024 sur le logiciel Ageval et a démarré en relation avec la DEAP et les Directions de pôle.

#### **B) Nouveau référentiel de la HAS**

L'année 2024 a été l'occasion de continuer les évaluations du secteur médico-social sur le nouveau référentiel de la Haute Autorité de Santé commencées en 2023.

#### **C) Politique RSE (Responsabilité Sociétale des Entreprises)**

L'Association a lancé son suivi de la politique RSE sur l'année 2024 afin de suivre les éléments de développement durable et de consommations énergétiques, notamment sur nos bâtiments et nos transactions patrimoniales.

Des initiatives ont été prises par établissement selon les 5 thématiques abordées lors de la fresque climat.

#### **D) Les Contrats Cadres**

L'Association a mis en place des contrats cadres sur l'ensemble de ses établissements à partir du siège afin de recenser les contrats existants et de les optimiser dans une synergie globale afin de réduire et d'optimiser les coûts.

Cette ligne directrice se poursuit dans la recherche des économies potentielles.

#### **E) Le SIAM (Service Informatique Association Montjoie)**

La mise en place de la fibre et du haut débit a été effectuée et est en cours sur l'ensemble des établissements avec un nouvel environnement de travail défini comme le bureau SIAM avec une définition de la refonte de l'architecture globale et de la sécurité de nos installations.



#### **F) La DEAP (Direction Expertise et Appui aux Projets)**

L'arrivée d'une nouvelle Directrice en décembre 2024 permettra d'avancer sur les projets en cours comme celui de la « Petite crèche » et aussi mettre en place la politique Qualité et RSE.

L'utilisation de l'enveloppe ESMS numérique a commencée en lien avec les Directions de pôle pour mettre en place et former les référents qualité et la solution logicielle AGEVAL.

#### **G) Les Effectifs 2024**

846.59 ETP soit 881 salariés sur l'ensemble des établissements

- a. 779 en CDI
- b. 95 en CDD
- c. 7 alternants

### **4) Règles et méthodes comptables**

#### **A) Référentiel Comptable**

L'activité associative s'insère dans la vie économique et sociale d'un pays et la comptabilité rend compte de cette activité. Elle se doit de respecter les normes comptables générales. Rendre compte des spécificités des associations, fondations et autres entités sans but lucratif suppose l'affirmation d'un référentiel spécifique. Ce référentiel vient d'être actualisé et précisé avec la parution du règlement ANC n° 2018-06 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

Le dispositif réglementaire qui a introduit la réforme du plan comptable des associations et fondations applicable au 1<sup>er</sup> janvier 2020 se trouve complété par un règlement spécifique qui vise plus particulièrement les organismes gestionnaires d'établissements et services sociaux et médico-sociaux (ESSMS). Ce règlement, référencé ANC n° 2019-04 du 8 novembre 2019, vient s'appuyer sur les dispositions du Plan comptable général et du plan comptable particulier des associations (ANC n° 2018-06). Il émet des règles spécifiques aux organismes gestionnaires d'ESSMS. Les présents comptes ont été établis conformément aux règlements 2020-08, 2021-02, 2022-02 et 2022-04.

Le Code de l'action sociale et des familles (CASF) impose des règles d'affectation des fonds propres ainsi que, en cas de cessation ou de transfert d'activité d'un établissement, une obligation de restitution des financements publics dans certains cas identifiés. Ces règles sont confirmées.

Comme indiqué ci-dessus, les comptes annuels sont établis et présentés conformément aux règles applicables en la matière et dans le respect du principe de prudence. Les conventions suivantes ont été respectées :

- Continuité de l'exploitation,
- Permanence des méthodes d'un exercice à l'autre,
- Indépendance des exercices.

Concernant la continuité d'exploitation, à l'heure où nous établissons ce rapport, nous n'avons aucun élément qui pourrait nous faire douter de cette continuité d'exploitation.

Aucun changement significatif de méthode d'évaluation n'est intervenu au cours de l'exercice.

## **B) Immobilisations et amortissements**

Le traitement des immobilisations et de leurs amortissements a été fait en application du règlement ANC n°2014-03 du 5 juin 2014 relatif au plan comptable général ainsi que des règlements ANC ultérieurs applicables l'ayant modifié.

A leur date d'entrée dans le patrimoine de l'entité, la valeur des actifs est déterminée dans les conditions suivantes :

- . Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition ou à leur coût de production.
- . Les différents composants d'un bien sont valorisés et comptabilisés dans les mêmes conditions.

Cette règle nous a conduits en 2007 à scinder en composants les constructions qui n'avaient pas été décomposées et à revoir la durée de vie de chacun des composants inhérents à ces constructions. Les modes et durées d'amortissements sont calculés en fonction des durées d'utilisation des immobilisations.

	Durées d'amortissement retenues
Concessions de brevets, licences, marques, procédés, droits et valeurs	2 à 5 ans
Constructions	5 à 50 ans
Installations techniques, matériels et outillages	3 à 10 ans
Autres immobilisations corporelles	3 à 10 ans

## **C) Immobilisations financières**

Les immobilisations financières sont évaluées à leur coût d'acquisition, d'apport ou de fusion.

Une provision pour dépréciation est constatée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur nette comptable.

La valeur d'inventaire est déterminée soit à partir des critères retenus lors des opérations de fusion ou d'apport, soit par référence à différents critères, notamment la valeur réelle des actifs et passifs.

Les prêts inscrits à l'actif immobilisé concernent essentiellement les versements réalisés auprès d'organismes agréés action logement.

## **D) Créances**

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.

## **E) Valeurs Mobilières**

Elles sont enregistrées à la valeur nominale. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à cette valeur, une dépréciation est constituée du montant de la différence.

## **F) Dettes pour congés à Payer**

Pour rappel, les dettes pour congés à payer sont des dettes certaines qui doivent être comptabilisées, comme toute autre dette, à la clôture des comptes annuels (principe de rattachement des charges à l'exercice).

Or, l'article R314-26 alinéa 9 du CASF pose le principe du non-financement de la charge correspondante.

La variation annuelle de la charge est comptabilisée au cours de l'exercice en compte 64 (groupe 2 des dépenses). Le refus de financement sera constaté par l'imputation du déficit généré par cette charge non financée en compte «115-922 report à nouveau des activités sociales et médico-sociales prises en charge sous gestion contrôlée » lors de l'affectation du résultat.

Le montant comptabilisé au titre de cette variation des congés à payer et des charges sociales afférentes correspond à une provision qui s'élève à 443 493 € en 2024 contre une provision de 588 575 € au titre de 2023.

## **5) Notes sur le compte de résultat**

Conformément aux dispositions énoncées précédemment, le résultat a été déterminé en distinguant les résultats définitivement acquis et ceux sous contrôle des autorités de tarification. Le résultat comptable est un excédent de 261 705 €.

Les principales autorités de tarification sont

- les Conseils Départementaux de la Sarthe, Indre-et-Loire et Vendée,
- l'ARS (Agence Régionale de Santé),
- la DRPJJ (Direction Régionale de la Protection Judiciaire de la Jeunesse)
- et la DDETS (Direction Départementale de l'Emploi, du Travail et des Solidarités).

### **➤ Les produits de tarification sont ventilés de la façon suivante :**

Facturation prix de journée :	9 618 k€ en 2024 contre 8 895 k€ en 2023
Dotation globale	: 46 780 k€ en 2024 contre 42 970 k€ en 2023
Subventions	: 2 112 k€ en 2024 contre 1 854 k€ en 2023
<b>TOTAL</b>	<b>: 58 510 k€ contre 53 719 k€ en 2023 soit +9%</b>

Cette évolution est liée à la signature du CPOM en 2022 avec une dotation globale sur l'année complète en 2024 et 2023 contrairement à 2022 où la facturation du prix de journée a été effective jusqu'en septembre 2022.

## **6) Autres informations**

### **A) Engagements donnés**

Pour les établissements de l'association :

Au 31/12/2024, certains emprunts ont été garantis par un privilège du prêteur de deniers, hypothèque immobilière ou nantissement de compte de titres financiers.

Les dettes concernées représentent un montant de 5 430 921 €.

Pour le Fonds De Dotation (FDD) MONTJOIE :

Au 31/12/2024, l'association s'est portée caution d'un emprunt souscrit par le Fonds de Dotation. La dette concernée représente un montant de 980 000€.

#### B) Engagements reçus

Des emprunts sont couverts par des cautions solidaires. Les capitaux restants dus sur ces emprunts s'élèvent à 2 717 762 €.

#### C) Honoraires des commissaires aux comptes

Le montant des honoraires comptabilisés en 2024 pour le contrôle légal des comptes et des services entrant dans les diligences directement liées à la mission de contrôle des comptes s'établit à 42 090€.

#### D) Effectif total au 31/12/2024 (en ETP)

	Exercice 2024	Exercice 2023
Total	847	632

Le montant total des cinq rémunérations les plus élevées s'élèvent à 466 171 € au titre de l'exercice 2024.

#### E) Contributions Volontaires

Les contributions volontaires ne figurent pas dans le compte de résultat mais font l'objet d'une information dans cette annexe. Le total des heures effectuées par les administrateurs, membres de droit et les bénévoles intervenants sur différents établissements de Montjoie s'élèvent à 2206 heures.

En valorisant ces heures au taux du SMIC horaire brut chargé, les contributions volontaires s'élèvent donc à 41 115 €.

### **7) Précisions sur certaines rubriques**

Néant

## Immobilisations

MONTJOIE 2024

Exercice 2024 du 01/01/2024 au 31/12/2024

Rubriques	Début d'exercice	Réévaluation	Acquisit. Apports
Frais d'établissement de recherche et de développement			
Autres postes d' immobilisations incorporelles	232 924.25		40 717.75
<b>Immobilisations incorporelles</b>	<b>232 924.25</b>		<b>40 717.75</b>
Terrains	1 513 447.21		23 691.00
Constructions sur sol propre	19 829 960.50		1 630 801.60
Constructions sur sol d'autrui	9 652.94		
Install générales, agenc. et aménag. des constructions	3 250 739.04		65 659.27
Installations techniques, matériel et outillage industriels	623 157.15		42 772.29
Install générales, agenc. et aménag. divers	9 397 284.45		566 444.23
Matériel de transport	342 797.25		18 923.74
Matériel de bureau et informatique, mobilier	2 249 644.77		145 278.18
Emballage récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours	178 024.63		244 371.53
Avances et acomptes			
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>37 394 707.94</b>		<b>2 737 941.84</b>
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres participation	15 000.00		
Autres titres immobilisés	75 747.24		15.00
Prêts et autres immobilisations financières	1 475 873.07		139 064.77
<b>Immobilisations financières</b>	<b>1 566 620.31</b>		<b>139 079.77</b>
<b>Total Général</b>	<b>39 194 252.50</b>		<b>2 917 739.36</b>

Rubriques	Virement	Cession	Fin d'exercice	Valeur d'origine
Frais d'établissement de recherche et de				
Autres postes d' immobilisations incorporelles			273 642.00	
<b>Immobilisations incorporelles</b>			<b>273 642.00</b>	
Terrains			1 537 138.21	
Constructions sur sol propre		9 306.08	21 451 456.02	
Constructions sur sol d'autrui			9 652.94	
Install générales, agenc. et aménag. des constructions			3 316 398.31	
Installations techniques, matériel et outillage industriels		27 159.94	638 769.50	
Install générales, agenc. et aménag. divers		146 377.73	9 817 350.95	
Matériel de transport		24 634.51	337 086.48	
Matériel de bureau et informatique, mobilier		67 840.54	2 327 082.41	
Emballage récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours		366 141.91	124 377.66	
Avances et acomptes				
<b>Immobilisations corporelles</b>		<b>641 460.71</b>	<b>39 559 312.48</b>	
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participation			15 000.00	
Autres titres immobilisés			75 762.24	
Prêts et autres immobilisations financières		73 700.84	1 541 237.00	
<b>Immobilisations financières</b>		<b>73 700.84</b>	<b>1 631 999.24</b>	
<b>Total Général</b>		<b>715 161.55</b>	<b>41 464 953.72</b>	

## Amortissements

MONTJOIE 2024

Exercice 2024 du 01/01/2024 au 31/12/2024

Rubriques	Début d'exercice	Dotations	Reprises	Fin d'exercice
Frais d'établissement de recherche et de développement				
Autres postes d' immobilisations incorporelles	155 990.54	61 119.29		217 109.83
<b>Immobilisations incorporelles</b>	<b>155 990.54</b>	<b>61 119.29</b>		<b>217 109.83</b>
Terrains				
Constructions sur sol propre	12 371 712.30	722 436.68	9 306.08	13 084 842.90
Construction sur sol d'autrui	8 486.51	965.29		9 451.80
Const. Inst. générales, agencements, aménagements divers	1 690 072.21	273 782.51		1 963 854.72
Installations techniques, matériel et outillage	537 976.57	45 760.00	27 163.10	556 573.47
Autres Inst. générales, agencements, aménagements divers	8 277 813.31	231 932.51	146 039.12	8 363 706.70
Matériel de transport	298 779.85	32 278.32	24 634.51	306 423.66
Matériel de bureau, informatique, mobilier	1 697 665.28	252 229.86	67 527.11	1 882 367.62
Emballages récup et divers				
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>24 882 506.03</b>	<b>1 559 385.17</b>	<b>274 669.92</b>	<b>26 167 220.87</b>
<b>Total Général</b>	<b>25 038 496.57</b>	<b>1 620 504.46</b>	<b>274 669.92</b>	<b>26 384 330.70</b>

Ventilations des dotations	Linéaires	Dégressifs	Exceptionnels	Dotat dérog	Repr dérog
Frais d'établissement de recherche et de développement					
Autres postes d' immobilisations incorporelles	61 119.29				
<b>Immobilisations incorporelles</b>	<b>61 119.29</b>				
Terrains					
Constructions sur sol propre	722 436.68				
Construction sur sol d'autrui	965.29				
Const. Inst. générales, agencements, aménagements d	273 782.51				
Installations techniques, matériel et outillage	45 760.00				
Autres Inst. générales, agencements, aménagements d	231 932.51				
Matériel de transport	32 278.32				
Matériel de bureau, informatique, mobilier	252 229.86				
Emballages récup et divers					
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>1 559 385.17</b>				
<b>Total Général</b>	<b>1 620 504.46</b>				

Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices	Début d'exercice	Augmentations	Dotations	Fin d'exercice
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Primes de remboursement des obligations				

## Provisions

MONTJOIE 2024

Exercice 2024 du 01/01/2024 au 31/12/2024

Rubriques	Début d'exercice	Dotations	Reprises	Fin d'exercice
Provisions gisements miniers, pétrolier				
Provisions pour hausse des prix				
Provisions pour investissement				
Provisions pour fluctuation des cours				
Amortissements dérogatoires				
Implantations étrangères avant 01/01/92				
Implantations étrangères après 01/01/92				
Provisions pour prêts d'installation				
Autres provisions réglementées				
<b>Provisions réglementées</b>				
Provisions pour litiges	321 616.00	130 250.00	22 572.00	429 294.00
Provisions pour garanties données aux clients				
Provisions pour pertes sur marchés à terme				
Provisions pour amendes et pénalités				
Provisions pour pertes de change				
Provisions pour pensions, obligations similaires	346 718.00	299 689.00	19 508.00	626 899.00
Provisions pour impôts				
Provisions pour renouvellement immobilisations				
Provisions pour grosses réparations				
Provisions pour chage sociales, fiscales sur congés à	769 179.00	215 061.00	263 910.00	720 330.00
Autres provisions pour risques et charges	113 032.46	40 000.00	25 480.50	127 551.96
<b>Provisions risques et charges</b>	<b>1 550 545.46</b>	<b>685 000.00</b>	<b>331 470.50</b>	<b>1 904 074.96</b>
Provisions pour immobilisations incorporelles				
Provisions pour immobilisations corporelles				
Provisions sur titres mis en équivalence				
Provisions sur titres de participation				
Provisions sur autres immobilisations financières				
Provisions sur stock et en cours				
Provisions sur comptes clients				
Autres provisions pour dépréciations				
<b>Provisions pour dépréciation</b>				
<b>Total Général</b>	<b>1 550 545.46</b>	<b>685 000.00</b>	<b>331 470.50</b>	<b>1 904 074.96</b>
Dotations et reprises d'exploitation		685 000.00	331 470.50	
Dotations et reprises financières				
Dotations et reprises exceptionnelles				
Dépréciation des titres mis en équivalence				

## Créances et Dettes

**MONTJOIE 2024**

**Exercice 2024 du 01/01/2024 au 31/12/2024**

Etat des créances	Montant brut	1 an au plus	plus d'un an
Créances rattachées à des participations			
Prêts	1 385 292.40	29 528.70	1 355 763.70
Autres immobilisations financières	231 706.84	231 706.84	
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients	1 240 502.02	1 240 502.02	
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	155.00	155.00	
Etat, impôts sur les bénéfices			
Etat, TVA			
Etat, autres impôts			
Etat, créances diverses	228 687.17	228 687.17	
Groupes et associés	207 695.62	207 695.62	
Débiteurs divers	776 457.13	776 457.13	
Charges constatées d'avance	111 746.62	111 746.62	
<b>Total général</b>	<b>4 182 242.80</b>	<b>2 826 479.10</b>	<b>1 355 763.70</b>
Montant des prêts accordés en cours d'exercice	112 144.00		
Montant des remboursements accordés en cours d'exercice	49 921.87		
Prêts et avances consentis aux associés			

Etat des dettes	Montant brut	1 an au plus	plus d'1 an, - 5	plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes à un an maximum à l'origine	8 658.53	8 658.53		
Emprunts et dettes à plus d'un an à l'origine	8 965 587.37	743 601.28	2 488 847.36	5 733 138.73
Emprunts et dettes financières divers	56 169.42	56 169.42		
Fournisseurs et comptes rattachés	1 355 580.17	1 355 580.17		
Personnel et comptes rattachés	3 656 242.71	3 656 242.71		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	4 252 907.22	4 252 907.22		
Etat, impôt sur les bénéfices	59 947.00	59 947.00		
Etat, TVA				
Etat, obligations cautionnées				
Etat, autres impôts, taxes et assimilés	293 088.00	293 088.00		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	12 694.54	12 694.54		
Groupes et associés				
Autres Dettes	537 020.74	537 020.74		
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance	47 592.19	47 592.19		
<b>Total général</b>	<b>19 245 487.89</b>	<b>11 023 501.80</b>	<b>2 488 847.36</b>	<b>5 733 138.73</b>
Emprunts et dettes souscrit en cours d'exercice	1 519 700.00			
Emprunts remboursés en cours d'exercice	797 805.00			
Emprunts dettes contractés auprès d'associés				



## ETAT DES FONDS PROPRES - VARIATION SUR L'EXERCICE

	01/01/2024	Augmentations	Diminutions	31/12/2024
- Autres Fonds propres sans droit de reprise	1 105 759	0	0	1 105 759
<b>Fonds propres sans droit de reprise</b>	<b>1 105 759</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 105 759</b>
- Excédents affectés à l'investissement	3 757 559	175 434	-	3 932 992
- Réserves de trésorerie	1 384 572	-	-	1 384 572
- Réserves de compensation des déficits	1 437 338	734 577	101 804	2 070 111
- Réserves de compensation travaux	37 045	-	-	37 045
- Réserves de compensation retraite	108 540	-	-	108 540
- Réserves de compensation charges amortissement	1 138 474	607 874	-	1 746 348
<b>Réserves réglementées</b>	<b>7 863 528</b>	<b>1 517 884</b>	<b>101 804</b>	<b>9 279 609</b>
- Report à nouveau ( gestion non contrôlée)	2 521 004	359 171	-4 552	2 884 727
- Dépenses refusées par l'autorité de tarification	-2 990 429	-770 502	0	-3 760 931
- Résultat sous contrôle de tiers financiers	4 176 923	1 031 376	1 944 864	3 263 436
<b>Report à nouveau</b>	<b>3 707 499</b>	<b>620 045</b>	<b>1 940 311</b>	<b>2 387 232</b>
- Résultat de l'exercice	54 574	261 705	54 574	261 705
<b>Résultat de l'exercice</b>	<b>54 574</b>	<b>261 705</b>	<b>54 574</b>	<b>261 705</b>
- Cession Maillets / CEJM 72	48 690		24 345	24 345
- Hébergement Famille / CEF 72	40 000		8 000	32 000
- Subvention CD72 /ETAPES 2022/Mises aux normes	14 136		1 801	12 334
- Subvention CD72 /ETAPES /Geneslay acompte 2024	-	14 907	-	14 907
- Subvention CD72 /ETEM 2024/Mises aux normes	-	36 908	2 639	34 269
- Travaux rue Victoire/ MDA	125 430		15 679	109 752
- Travaux ERP/ UPASE 37 / 2022	50 000	-	-	50 000
- Travaux Achat informatique /MDA49	34 369	-	8 358	26 011
<b>Subv. d'Investis. sur biens non renouvelables</b>	<b>312 625</b>	<b>51 815</b>	<b>60 822</b>	<b>303 618</b>
- Provisions pour renouvellement des immobilisations	880 415			880 415
<b>Provisions réglementées</b>	<b>880 415</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>880 415</b>
<b>TOTAL FONDS PROPRES</b>	<b>13 924 399</b>	<b>2 451 449</b>	<b>2 157 511</b>	<b>14 218 338</b>

## ETAT DES FONDS DEDIES

SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	REPORTS	UTILISATIONS		TRANSFERTS	A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	
			Montant global	Dont remboursements		Montant global	Dont fonds dédiés correspondant à des projets sans dépense au cours des deux derniers exercices
CSAPA							
TOTAL 4301/ CSAPA	378 648,25	348 648,25	30 000,00	0,00	13 986,00	362 634,25	289 398,25
CAARUD							
TOTAL 4302/CAARUD	137 435,59	37 432,45	100 003,14	0,00	100 003,14	137 435,59	12 000,00
CADA							
TOTAL 3011/ CADA	32 027,64	22 610,64	9 417,00	0,00	0,00	22 610,64	0,00
CPH							
TOTAL 3020/ CPH	28 469,00	22 969,00	5 500,00	0,00	0,00	22 969,00	10 400,00
MDA 37							
TOTAL 3750 / MDA 37	82 457,00	82 457,00				82 457,00	82 457,00
CEJM 72							
TOTAL 3067/ CEJM72	38 284,00	0,00	38 284,00	0,00	0,00	0,00	
CEF 72							
TOTAL 3880 / CEF72	107 220,00	53 700,00	53 520,00	0,00	66 980,00	120 680,00	
CEF 61							
TOTAL 3885 / CEF61	54 730,99	54 730,99	0,00	0,00	54 234,00	108 964,99	
RS 72							
TOTAL 4372 / RS 72	38 505,89	28 090,89	10 415,00	0,00	0,00	28 090,89	
APPUI 72							
TOTAL 4304 / APPUI 72	0,00	0,00	0,00	0,00	30 000,00	30 000,00	
CT 53							
TOTAL 4369 / CT 53	80 000,00	79 916,17	83,83	0,00	0,00	79 916,17	
ACT 72							
TOTAL 4376 / ACT72	443 113,40	443 113,40	0,00	0,00	0,00	443 113,40	273 555,40
ACT 44							
TOTAL 4377 / ACT44	648 092,40	648 092,40	0,00	0,00	0,00	648 092,40	375 028,40
ACT 49							
TOTAL 4378 / ACT 49	352 779,40	352 779,40	0,00	0,00	0,00	352 779,40	231 537,40
EMSP 49							
TOTAL 4901/ EMSP 49	81 548,00	81 548,00	0,00	0,00	60 000,00	141 548,00	0,00
MDA 49							
TOTAL 4902/ MDA 49	202 270,82	202 270,82	0,00	0,00	63 976,00	266 246,82	0,00
TOTAL FONDS DEDIES							
TOTAL FONDS DEDIES	2 705 582,38	2 458 359,41	247 222,97	0,00	389 179,14	2 847 538,55	1 274 376,45

## *Etat des Emprunts au 31 Décembre 2024*

### Evolution des Emprunts sur l'exercice

Détail des emprunts	Ets.	date début	durée	montant initial	Situation au 31/12/2023	Augmentations	Diminutions	Situation au 31/12/2024
Crédit Agricole	DG	2019	20	2 900 000	2 295 834		145 000	2 150 834
Société Générale	DG	2024	20	1 284 700		1 284 700	5 353	1 279 347
<b>Sous total : DG</b>				<b>4 184 700</b>	<b>2 295 834</b>	<b>1 284 700</b>	<b>150 353</b>	<b>3 430 181</b>
Crédit Agricole	UAU Le Mans	2020	20	300 000	246 250		15 000	231 250
Crédit Agricole	UAU Bouloire	2020	20	300 000	247 500		15 000	232 500
Crédit Mutuel	UAU Connerré	2023	20	227 500	220 865		11 375	209 490
<b>Sous total : DAU</b>				<b>827 500</b>	<b>714 615</b>	<b>-</b>	<b>41 375</b>	<b>673 240</b>
Société Générale	MECS Genneslay	2024	20	235 000	-	235 000	5 875	229 125
<b>Sous total : ETAPES</b>				<b>235 000</b>	<b>-</b>	<b>235 000</b>	<b>5 875</b>	<b>229 125</b>
Crédit Mutuel	CEJM 72	2005	20	282 000	38 361		18 830	19 532
<b>Sous total : CEJM 72</b>				<b>282 000</b>	<b>38 361</b>	<b>-</b>	<b>18 830</b>	<b>19 532</b>
C.D.C.	ETEM	2014	15	408 000	163 200		27 200	136 000
<b>Sous total : ETEM</b>				<b>408 000</b>	<b>163 200</b>	<b>-</b>	<b>27 200</b>	<b>136 000</b>
Caisse Epargne	SERAFM	2011	20	363 596	140 894		18 180	122 714
Caisse Epargne	SERAFM	2013	20	1 674 400	767 433		83 720	683 713
<b>Sous total : SERAFM</b>				<b>2 037 996</b>	<b>908 327</b>	<b>-</b>	<b>101 900</b>	<b>806 427</b>
Crédit Mutuel	UPASE	2004	20	405 000	7 439		7 439	-
Crédit Mutuel	UPASE	2004	20	360 000	15 431		15 431	-
Crédit Mutuel	DAO	2004	20	1 185 500	65 481		65 481	-
Crédit Mutuel	DAO	2005	20	387 000	35 541		26 513	9 028
Crédit Mutuel	DAO	2005	20	460 000	54 144		30 528	23 615
Crédit Mutuel	UPASE	2005	20	460 000	54 144		30 528	23 615
Caisse Epargne	UPASE	2016	10	306 000	86 700		30 600	56 100
Caisse Epargne	UPASE	2020	20	500 000	412 500		25 000	387 500
Caisse Epargne	UPASE	2021	20	700 000	624 167		35 000	589 167
<b>Sous total : UPASE 37</b>				<b>4 763 500</b>	<b>1 355 545</b>	<b>-</b>	<b>266 521</b>	<b>1 089 025</b>
Caisse Epargne	CSAPA	2016	10	270 000	76 500		27 000	49 500
<b>Sous total : CSAPA</b>				<b>270 000</b>	<b>76 500</b>	<b>-</b>	<b>27 000</b>	<b>49 500</b>
Crédit Mutuel	CT 53	2014	25	1 450 000	650 271		43 112	607 159
<b>Sous total : CT 53</b>				<b>1 450 000</b>	<b>650 271</b>	<b>-</b>	<b>43 112</b>	<b>607 159</b>
Crédit Mutuel	UPASE 85	2016	25	188 000	131 600		7 520	124 080
Crédit Mutuel	UPASE 85	2016	25	1 632 000	1 153 280		65 280	1 088 000
Crédit Mutuel	UPASE 85	2016	25	102 000	71 400		4 080	67 320
Crédit Mutuel	UPASE 85	2016	25	969 000	684 760		38 760	646 000
<b>Sous total : UPASE 85</b>				<b>2 891 000</b>	<b>2 041 040</b>	<b>-</b>	<b>115 640</b>	<b>1 925 400</b>
<b>Total</b>				<b>17 349 696</b>	<b>8 243 692</b>	<b>1 519 700</b>	<b>797 805</b>	<b>8 965 587</b>

## Etat des Emprunts au 31 Décembre 2024

### Échéances des emprunts

Détail des	Ets.	date		montant initial	Remboursement - d'un an (2025)	Remboursements de 1 à 5 ans (2026 à 2029)	Remboursements + de 5 ans (au delà de 2029)	Total
		début	durée					
Crédit Agricole	DG	2019	20	2 900 000	145 000	580 000	1 425 833	2 150 833
Société Générale	DG	2024	20	1 284 700	64 235	256 940	958 172	1 279 347
<b>Sous total : DG</b>				<b>4 184 700</b>	<b>209 235</b>	<b>836 940</b>	<b>2 384 005</b>	<b>3 430 180</b>
Crédit Agricole	UAU Le Mans	2020	20	300 000	15 000	60 000	156 250	231 250
Crédit Agricole	UAU Bouloire	2020	20	300 000	15 000	60 000	157 500	232 500
Crédit Mutuel	UAU Connerré	2023	20	227 500	11 375	45 500	152 615	209 490
<b>Sous total : DAU</b>				<b>827 500</b>	<b>41 375</b>	<b>165 500</b>	<b>466 365</b>	<b>673 240</b>
Société Générale	MECS Genneslay	2024	20	235 000	11 750	47 000	170 375	229 125
<b>Sous total : ETAPES</b>				<b>235 000</b>	<b>11 750</b>	<b>47 000</b>	<b>170 375</b>	<b>229 125</b>
Crédit Mutuel	CEJM	2005	20	282 000	19 532	-	-	19 532
<b>Sous total : CEJM 72</b>				<b>282 000</b>	<b>19 532</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19 532</b>
Crédit Mutuel	ETEM	2006	15	408 000	27 200	108 800	-	136 000
<b>Sous total : ETEM</b>				<b>408 000</b>	<b>27 200</b>	<b>108 800</b>	<b>-</b>	<b>136 000</b>
Caisse Epargne	SERAFM	2011	20	363 596	18 180	72 719	31 815	122 714
Caisse Epargne	SERAFM	2013	20	1 674 400	83 720	334 880	265 113	683 713
<b>Sous total : SERAFM</b>				<b>2 037 996</b>	<b>101 900</b>	<b>407 599</b>	<b>296 928</b>	<b>806 427</b>
Crédit Mutuel	UPASE	2004	20	405 000	-	-	-	-
Crédit Mutuel	UPASE	2004	20	360 000	-	-	-	-
Crédit Mutuel	DAO	2004	20	1 185 500	-	-	-	-
Crédit Mutuel	DAO	2005	20	387 000	9 028	-	-	9 028
Crédit Mutuel	DAO	2005	20	460 000	23 615	-	-	23 615
Crédit Mutuel	UPASE	2005	20	460 000	23 615	-	-	23 615
Caisse Epargne	UPASE	2016	10	306 000	30 600	25 500	-	56 100
Caisse Epargne	UPASE	2019	20	500 000	25 000	100 000	262 500	387 500
Caisse Epargne	UPASE	2021	20	700 000	35 000	140 000	414 166	589 167
<b>Sous total : UPASE</b>				<b>4 763 500</b>	<b>146 858</b>	<b>265 500</b>	<b>676 667</b>	<b>1 089 025</b>
Caisse Epargne	CSAPA	2016	10	270 000	27 000	22 500	-	49 500
<b>Sous total : CSAPA</b>				<b>270 000</b>	<b>27 000</b>	<b>22 500</b>	<b>-</b>	<b>49 500</b>
Crédit Mutuel	CT 53	2014	25	1 450 000	43 112	172 448	391 600	607 159
<b>Sous total : CT 53</b>				<b>1 450 000</b>	<b>43 112</b>	<b>172 448</b>	<b>391 600</b>	<b>607 159</b>
Crédit Mutuel	UPASE 85	2016	25	188 000	7 520	30 080	86 479	124 080
Crédit Mutuel	UPASE 85	2016	25	1 632 000	65 280	261 120	761 600	1 088 000
Crédit Mutuel	UPASE 85	2016	25	102 000	4 080	16 320	46 920	67 320
Crédit Mutuel	UPASE 85	2016	25	969 000	38 760	155 040	452 200	646 000
<b>Sous total : UPASE 85</b>				<b>2 891 000</b>	<b>115 640</b>	<b>462 560</b>	<b>1 347 199</b>	<b>1 925 400</b>
<b>Total</b>				<b>17 349 696</b>	<b>743 601</b>	<b>2 488 847</b>	<b>5 733 139</b>	<b>8 965 587</b>

**ETAT DES ENGAGEMENTS RETRAITE**

\* Selon la méthode actuarielle avec les hypothèses suivantes:

- taux actualisation: Taux Iboxx 3,38%
- revalorisation salariale annuelle: 2%
- charges patronales: 36%
- convention collective du 15 mars 1966
- turn over : 12,5% constant
- table de mortalité: INSEE 2019-2021
- âge de départ à la retraite : 64 ans

Le montant de la provision retraite (sur la base des effectifs présents au 31/12/2024 en CDI) s'élèverait à 670 K€.

\* Au niveau de l'association, la méthode retenue dans les comptes annuels est la suivante:

Nous calculons le montant des indemnités de départ à la retraite pour l'ensemble des personnes âgées de 54 ans et plus, à la clôture de l'exercice, selon les modalités prévues dans la convention collective 66, et provisionnons 1/3 sur les 3 dernières années avant le départ prévisionnel.

Le montant de la provision retraite à la clôture de l'exercice s'élève à 626 899 €.

\* Les éléments ci-dessous sont communiqués à titre informatif en vue d'une meilleure information financière.

<b>Ressources disponibles</b>	<b>735 439 €</b>
Réserve de compensation retraite	108 540 €
Provisions pour retraite	626 899 €

\* Les ressources disponibles couvrent donc la totalité de l'engagement.

**ETAT DES CHARGES et PRODUITS CONSTATES D'AVANCE**Au BILAN ACTIF

	31/12/2024	31/12/2023
Charges constatées d'avance	111 747	113 599
<b>Charges constatées d'avance</b>	<b>111 747</b>	<b>113 599</b>

Au BILAN PASSIF

	31/12/2024	31/12/2023
487 - Produits constatés d'avance	47 592	40 243
<b>Produits constatés d'avance</b>	<b>47 592</b>	<b>40 243</b>

**ETAT DES CHARGES A PAYER et PRODUITS A RECEVOIR**Au BILAN ACTIF

	31/12/2024	31/12/2023
4181 - Clients -Factures à établir	595	23 182
4287 - Personnel, produits à recevoir	0	3 378
4687 - Autres produits à recevoir	441 268	126 600
<b>Produits à recevoir</b>	<b>441 863</b>	<b>153 160</b>

Au BILAN PASSIF

	31/12/2024	31/12/2023
4081 - Fournisseurs, Factures non parvenues	215 734	243 591
4282 - Personnel, dettes provision congés payés	2 903 523	2 605 377
4286 - Personnel, autres charges à payer	513 183	454 846
4382 - Org sociaux, charges s/prov congés payés	1 415 468	1 270 121
4386 - Org sociaux, autres charges à payer	780 892	786 784
4486 - Etat, autres charges à payer	28 522	22 522
4686 - Autres charges à payer	91 261	80 911
<b>Charges à payer</b>	<b>5 948 582</b>	<b>5 464 151</b>

**DETAIL DES PRODUITS et CHARGES EXCEPTIONNELS**

	31/12/2024	31/12/2023
771 - Produits exceptionnels sur opération de gestion	38 676	104 737
775 - Produits des cessions d'actifs		538 000
777 - Quote-Part Subvention Investiss. virée au résultat	60 822	63 476
<b>Produits exceptionnels</b>	<b>99 498</b>	<b>706 213</b>
671 - Charges exceptionnelles sur opération de gestion	36 062	1 127
675 - Valeur comptable des éléments d'actifs cédés	652	739
<b>Charges exceptionnelles</b>	<b>36 714</b>	<b>1 866</b>

**DETAIL DES TRANSFERTS DE CHARGES**

	31/12/2024	31/12/2023
791 - Transfert de charges d'exploitation	95 775	82 661
<b>Transfert de charges</b>	<b>95 775</b>	<b>82 661</b>

## CONTRIBUTION DES ETABLISSEMENTS AU RESULTAT 2024

ETABLISSEMENT	CHARGES	PRODUITS	RESULTAT COMPTABLE	RESULTAT REPORTE	RESULTAT A AFFECTER
DIRECTION GENERALE	3 283 146	3 109 696	- 173 450	-	- 173 450
GESTION LIBRE	5 676	505 239	499 563	-	499 563
CESM	4 045 808	4 054 240	8 432	50 000	58 432
DAU	2 537 064	2 429 831	- 107 233	-	- 107 233
ETAPES	3 800 893	3 723 927	- 76 966	-	- 76 966
ETEM	3 642 809	3 700 022	57 213	150 000	207 213
SERAFM	12 079 129	11 762 686	- 316 443	-	- 316 443
SDS LA FERTE	164 586	204 305	39 719	-	39 719
SDS LE MANS	285 550	361 147	75 597	-	75 597
CEJM 72 - DASA	782 247	881 732	99 485	-	99 485
ENTRE-PARENTHÈSE	869 263	819 795	- 49 468	-	- 49 468
DAPPA	978 806	1 019 422	40 616	-	40 616
VISITES MEDIATISEES	204 190	434 026	229 836	-	229 836
EMAF	183 514	220 517	37 003	-	37 003
UPASE 37	10 089 921	8 797 992	- 1 291 929	-	- 1 291 929
PEAD 37	321 567	345 391	23 823	-	23 823
CEJM 37	324 880	356 930	32 050	-	32 050
MDA 37	645 839	747 136	101 297	-	101 297
MDA 49	1 015 811	1 121 163	105 353	-	105 353
UPASE 85 MECS	3 932 660	4 038 008	105 348	127 549	232 898
UPASE 85 AED	1 467 577	1 390 717	- 76 860	- 78 328	- 155 187
CEFM 72	2 329 320	2 138 115	- 191 205	- 29 859	- 221 064
CEFM 61	2 038 891	2 110 116	71 225	6 400	77 625
CSAPA	1 367 272	1 386 594	19 323	-	19 323
CAARUD	385 028	443 031	58 003	-	58 003
CT53 (CSAPA Hébergement)	1 319 334	1 385 136	65 802	-	65 802
ACT 72	908 260	1 153 624	245 364	-	245 364
ACT 44	1 097 234	1 330 719	233 484	-	233 484
ACT 49	905 771	1 137 714	231 943	-	231 943
EMSP 49	326 777	501 410	174 633	-	174 633
CADA	1 180 309	1 165 812	- 14 498	-	- 14 498
CADA Autres	4 570	4 570	-	-	-
CPH	938 232	994 983	56 751	-	56 751
CPH Autres	62 438	72 514	10 075	-	10 075
Maison Relais	378 107	337 944	- 40 163	-	- 40 163
Résidence Sociale	289 661	284 900	- 4 761	-	- 4 761
Pension Famille Guy Cardoso	128 941	130 388	1 447	-	1 447
APPUI 72	187 229	187 445	216	-	216
ASLM	172 067	153 145	- 18 922	-	- 18 922
CUMUL ASSOCIATION	64 680 375	64 942 080	261 705	225 763	487 468



**PROPOSITIONS D'AFFECTATION DES RESULTATS 2024**

ETABLISSEMENT	RESULTAT A AFFECTER	RESERVES				REPORT A NOUVEAU	
		A L'INVESTIS- SEMENT	DE TRESORERIE	COMPENSATION DEFICIT	COMPENSATION CHG d'AMORT.	EXCEDENT	DEFICIT
DIRECTION GENERALE	- 173 450						- 173 450
GESTION LIBRE	499 563					499 563	
CESM	58 432			29 000	29 432		
DAU	- 107 233						- 107 233
ETAPES	- 76 966						- 76 966
ETEM	207 213			103 607	103 607		
SERAFM	- 316 443						- 316 443
SDS LA FERTE	39 719			39 719			
SDS LE MANS	75 597			75 597			
CEJM 72 - DASA	99 485			49 743	49 743		
ENTRE-PARENTHÈSE	- 49 468						- 49 468
DAPPA	40 616			20 308	20 308		
VISITES MEDIATISEES	229 836			114 918	114 918		
EMAF	37 003					37 003	
UPASE 37	- 1 291 929						- 1 291 929
PEAD 37	23 823			11 912	11 912		
CEJM 37	32 050			16 025	16 025		
MDA 37	101 297					101 297	-
MDA 49	105 353					105 353	
UPASE 85 MECS	232 898			116 449	116 449		
UPASE 85 AED	- 155 187						- 155 187
CEFM 72	- 221 064						- 221 064
CEFM 61	77 625				77 625		
CSAPA	19 323				19 323		
CAARUD	58 003				58 003		
CT53 (CSAPA Hébergement)	65 802				65 802		
ACT 72	245 364			122 682	122 682		
ACT 44	233 484			116 742	116 742		
ACT 49	231 943			115 972	115 972		
EMSP 49	174 633			87 316	87 316		
CADA	- 14 498						- 14 498
CADA Autres	-					-	-
CPH	56 751			28 375	28 375		
CPH Autres	10 075					10 075	
Maison Relais	- 40 163						- 40 163
Résidence Sociale	- 4 761						- 4 761
Pension Famille Guy Cardoso	1 447					1 447	
APPUI 72	216					216	
ASLM	- 18 922						- 18 922
CUMUL ASSOCIATION	487 468	-	-	1 048 364	1 154 233	754 953	- 2 470 083