



COMPTES ANNUELS

du 1er janvier 2024 au 31 décembre 2024



» Sommaire

Rapport comptable	1
--------------------------	---

Etats financiers

Compte de résultat	3
--------------------	---

Bilan	7
-------	---

Annexe	10
--------	----

» Rapport comptable

Les comptes annuels ci-joints se caractérisent par les données suivantes :

Total bilan	808 514,04
Produits d'exploitation	2 782 461,51
Résultat net comptable (excédent)	-23 184,52

►► Etats financiers

COMPTE DE RESULTAT

Sélection période du 01/01/2024 au 31/12/2024

Toutes les écritures

	Du 01/01/2024 au 31/12/2024		31.12.2023
	Montant	Total	Total
PRODUITS D'EXPLOITATION			
COTISATIONS	8 263.97		8 092.81
VENTES DE BIENS			
DONT VENTES DE DONS EN NATURE			
VENTES DE PRESTATIONS DE SERVICE	561 982.30		544 099.60
DONT PARRAINAGES			
VENTES DE BIENS ET SERVICES		561 982.30	544 099.60
CONCOURS PUBLICS ET SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	2 113 677.51		1 956 870.37
VERSEMT. DES FONDATEURS OU CONSOMMAT. DOTATION CONSOMPT.			
RESSOURCES LIEES A LA GENEROSITE DU PUBLIC	650.00		619.50
DONS MANUELS	650.00		619.50
MECENATS			
LEGS, DONATIONS ET ASSURANCES-VIE			
CONTRIBUTIONS FINANCIERES			
PRODUITS DE TIERS FINANCEURS		2 114 327.51	1 957 489.87
REPRISES / AMORT., DEPRECIAT. PROV. ET TRANSFERT CHGS	4 583.39		15 229.83
UTILISATIONS DES FONDS DEDIES	61 968.62		14 700.00
AUTRES PRODUITS	31 335.72		19 755.00
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (1)		2 782 461.51	2 559 367.11
CHARGES D'EXPLOITATION			
ACHATS DE MARCHANDISES			
VARIATION DE STOCK			
AUTRES ACHATS ET CHARGES EXTERNES	481 639.47		467 916.17
AIDES FINANCIERES	2 000.00		5 000.00
IMPOTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILES	132 300.83		107 581.60
SALAIRES ET TRAITEMENTS	1 751 342.21		1 543 177.85
CHARGES SOCIALES	413 553.25		303 238.70
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX DEPRECIATIONS	21 599.85		26 451.08
DOTATIONS AUX PROVISIONS	2 228.17		
REPORTS EN FONDS DEDIES	11 000.00		61 968.62
AUTRES CHARGES	3 814.65		2 406.51
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (2)		2 819 478.43	2 517 740.53
RESULTAT D'EXPLOITATION (1-2)		-37 016.92	41 626.58

COMPTE DE RESULTAT

	Du 01/01/2024 au 31/12/2024		31.12.2023
	Montant	Total	Total
PRODUITS FINANCIERS			
DE PARTICIPATION			
D'AUTRES VALEURS MOBILIERES ET CREANCES DE L'ACTIF IMMOBILISE			
AUTRES INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	7 790.11		5 992.18
REPRISES SUR PROVISIONS, DEPRECIATIONS ET TRANSFERT DE CHARGE			
DIFFERENCES POSITIVES DE CHANGE			
PRODUITS NETS SUR CESSIONS VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT			
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (3)		7 790.11	5 992.18
CHARGES FINANCIERES			
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS, AUX DEPRECIATIONS ET AUX PROVISIONS			
INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES			
DIFFERENCES NEGATIVES DE CHANGE			
CHARGES NETTES SUR CESSIONS DE VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT			
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES (4)			
RESULTAT FINANCIER (3-4)		7 790.11	5 992.18
PRODUITS EXCEPTIONNELS			
SUR OPERATIONS DE GESTION	5 072.62		11 010.39
SUR OPERATIONS EN CAPITAL	9 721.62		12 007.17
REPRISES SUR PROVISIONS, DEPRECIATIONS ET TRANSFERT DE CHARGES			
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (5)		14 794.24	23 017.56
CHARGES EXCEPTIONNELLES			
SUR OPERATIONS DE GESTION	8 751.95		4 899.75
SUR OPERATION EN CAPITAL			
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS, AUX DEPRECIATIONS ET AUX PROVISIONS			
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (6)		8 751.95	4 899.75
RESULTAT EXCEPTIONNEL (5-6)		6 042.29	18 117.81

COMPTE DE RESULTAT

	Du 01/01/2024 au 31/12/2024		31.12.2023
	Montant	Total	Total
PARTICIPATION DES SALAIRES AUX RESULTATS (7)			
IMPOTS SUR LES BENEFICES (8)			
TOTAL DES PRODUITS (1+3+5)		2 805 045.86	2 588 376.85
TOTAL DES CHARGES (2+4+6+7+8)		2 828 230.38	2 522 640.28
SOLDE CREDITEUR = BENEFICE			65 736.57
SOLDE DEBITEUR = PERTE		23 184.52	
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
DONS EN NATURE	210 183.11		162 672.40
PRESTATION EN NATURE	162 662.15		138 991.88
BENEVOLAT			
TOTAL CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		372 845.26	301 664.28
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
SECOURS EN NATURE			
MISES A DISPOSITION GRATUITE DE BIENS	162 662.15		138 991.88
PRESTATION EN NATURE			
PERSONNEL BENEVOLE	210 183.11		162 672.40
TOTAL CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		372 845.26	301 664.28

COMPTE DE RESULTAT

EVALUATIONS DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES PAR NATURE

Répartition par nature de charges			Répartition par nature de ressources		
TOTAL (871)		0.00	870	Dons en nature	
861	Mises à disposition gratuite de biens		870000	BENEVOLAT	210 183.11
861100	MISE A DISPOSITION GRATUITE	162 662.15	TOTAL (870)		210 183.11
TOTAL (861)		162 662.15	871	Prestations en nature	
864	Personnel bénévole		871100	MISE A DISPOSITION GRATUITE	162 662.15
864000	PERSONNEL BENEVOLE	210 183.11	TOTAL (864)		162 662.15
Total charges contributions volontaires		372 845.26	Total produits contributions volontaires		372 845.26

BILAN

Actif	Du 01/01/2024 au 31/12/2024			31.12.2023
	Brut	Amort	Net	Total
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	14 606.86	11 538.83	3 068.03	4 602.04
FRAIS D'ETABLISSEMENT				
FRAIS DE RECHERCHE ET DEVELOPPEMENT				
DONATIONS TEMPORAIRES D'USUFRUIT				
CONCES. BREVETS LICENCES LOGICIELS DROITS & VAL SIMILAIRES	14 606.86	11 538.83	3 068.03	4 602.04
AUTRES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
AVANCES ET ACOMPTES (INCORPORELLES)				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	250 075.66	212 649.55	37 426.11	42 138.90
TERRAINS				
CONSTRUCTIONS				
INSTALLATION TECHNIQUE, MAT ET OUTILLAGE INDUS.	250 075.66	212 649.55	37 426.11	42 138.90
IMMOBILISATIONS EN COURS				
AVANCES ET ACOMPTES				
BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES				
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	33 926.50		33 926.50	33 126.50
PARTICIPATIONS ET CREANCES RATTACHEES				
AUTRES TITRES IMMOBILISES	23.50		23.50	23.50
PRETS	33 103.00		33 103.00	33 103.00
AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIERES	800.00		800.00	
TOTAL ACTIF IMMOBILISE (1)	298 609.02	224 188.38	74 420.64	79 867.44
STOCKS ET EN-COURS				
MATIERES PREMIERES, APPROVISIONNEMENTS				
EN-COURS DE PRODUCTION DE BIENS				
EN-COURS DE PRODUCTION DE SERVICES				
PRODUITS INTERMEDIAIRES ET FINIS				
MARCHANDISES				
CREANCES D'EXPLOITATION	482 659.15		482 659.15	541 999.78
CREANCES CLIENTS, USAGERS ET COMPTES RATTACHES	475 095.78		475 095.78	532 840.28
CREANCES RECUES PAR LEGS ET DONATIONS				
AUTRES CREANCES	7 563.37		7 563.37	9 159.50
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT				
INSTRUMENTS DE TRESORERIE				
DISPONIBILITES	239 442.83		239 442.83	292 671.47
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	11 991.42		11 991.42	13 392.39
TOTAL ACTIF CIRCULANT (2)	734 093.40		734 093.40	848 063.64
FRAIS D'EMISSION DES EMPRUNTS (3)				
PRIMES DE REMBOURSEMENTS DES OBLIGATIONS / EMPRUNTS (4)				
ECART DE CONVERSION ACTIF (5)				
TOTAL GENERAL	1 032 702.42	224 188.38	808 514.04	927 931.08

BILAN

Passif	31/12/2024 Montant	31.12.2023 Total
FONDS PROPRES		
FONDS PROPRES SANS DROIT DE REPRISE		
FONDS PROPRES STATUTAIRES		
FONDS PROPRES COMPLEMENTAIRES	528 875.21	463 138.64
FONDS PROPRES AVEC DROIT DE REPRISE		
FONDS PROPRES STATUTAIRES		
FONDS PROPRES COMPLEMENTAIRES		
ECART DE REEVALUATION		
RESERVES		
RESERVES STATUTAIRES OU CONTRACTUELLES		
RESERVES POUR PROJET DE L'ENTITE	10 000.00	10 000.00
AUTRES RESERVES		
REPORT A NOUVEAU		
EXEDENT OU DEFICIT DE L'EXERCICE	-23 184.52	65 736.57
SITUATION NETTE (1)	515 690.69	538 875.21
AUTRES FONDS		
SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	13 360.18	20 997.80
PROVISIONS REGLEMENTEES		
TOTAL AUTRES FONDS (2)	13 360.18	20 997.80
TOTAL FONDS PROPRES (1 + 2)	529 050.87	559 873.01
FONDS REPORTES LIES AUX LEGS ET DONATIONS		
FONDS DEDIES	11 000.00	61 968.62
TOTAL FONDS REPORTES ET DEDIES (3)	11 000.00	61 968.62
PROVISIONS POUR RISQUES		
PROVISIONS POUR CHARGES	69 173.86	66 945.69
TOTAL PROVISIONS (4)	69 173.86	66 945.69
DETTES		
DETTES FINANCIERES		
EMPRUNTS OBLIGATAIRES ET ASSIMILES (TITRES ASSOCIATIFS)		
EMPRUNTS ET DETTES AUPRES D'ETABLISSEMENTS DE CREDIT		
EMPRUNTS ET DETTES FINANCIERES DIVERS		
DETTES D'EXPLOITATION		
DETTES FOURNISSEURS ET COMPTES RATTACHES	78 921.43	72 970.26
DETTES DES LEGS OU DONATION		
DETTES FISCALES ET SOCIALES	108 589.98	112 980.27
DETTES DIVERSES		
DETTES SUR IMMOBILISATIONS ET COMPTES RATTACHES		
AUTRES DETTES	1 862.45	277.85
PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	9 915.45	52 915.38
TOTAL DETTES (5)	199 289.31	239 143.76
ECARTS DE CONVERSION PASSIF (6)		
TOTAL GENERAL	808 514.04	927 931.08

►► Annexe

Annexe au bilan et au compte de résultat de l'exercice clos le 31/12/2024, dont le total du bilan avant répartition est de **808 514,04 euros**, présenté sous forme de liste, et dégageant un déficit de : **23 184,52 euros**.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2024 au 31/12/2024.
Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Présentation générale

Activité de l'Association : animation globale et développement de la vie sociale

Salariés : 58 ETP

Lieu d'exploitation de l'activité de l'Association : Pays Mauléonais

Règles générales

Les comptes annuels ont été établis conformément aux dispositions du Code de Commerce, du plan comptable général et du règlement ANC N°2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

Les conventions générales comptables ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

continuité de l'exploitation,

permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,

indépendance des exercices,

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

Faits caractéristiques

Les comptes annuels ont été arrêtés par le conseil d'administration du 20 mars 2025.

Evènements importants de l'exercice :

- Masse salariale : hausse significative sur l'exercice en raison de la réforme de la convention collective.

Evénements significatifs postérieurs à compter de la clôture

- Trésorerie : difficultés rencontrées sur le début de l'année 2025.

Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition.

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

Logiciels : 2 à 3 ans

Installations techniques : 3 à 5 ans

Matériel et outillage industriels : 3 à 5 ans

Matériel de transport : 3 à 5 ans

Matériel de bureau et informatique : 3 ans

Mobilier : 3 à 5 ans

Créances

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

Les autres créances sont essentiellement composées du solde des subventions à recevoir.

Subventions d'investissement

Les subventions d'investissement octroyées à l'association sont enregistrées conformément à l'article 312-1 du règlement ANC n°2014-03, dans le compte 131000 "Subventions d'investissement", avec reprise au compte de résultat au rythme de l'amortissement des biens financés, dans le compte 777000.

Engagements de départ à la retraite

Les engagements de l'entité en matière d'indemnités de départ à la retraite de ses salariés sont constatés sous forme de provision.

L'estimation des engagements de départ à la retraite s'effectue de façon rétrospective prorata temporis (droits individuels acquis au jour du départ à la retraite, proratisés à la date du calcul) sur la base d'une hypothèse de départ à l'initiative du salarié à l'âge de 65 ans en tenant compte des éléments suivants :

paramètres propres à chacun des salariés de l'entité (âge à la clôture, ancienneté, statut, taux de mortalité et salaire brut annuel),

données spécifiques de l'entité (convention collective, hypothèse de progression de la masse salariale, taux de rotation prévisionnel du personnel et taux de charges sociales),

taux d'actualisation retenu à 2,5 %.

Le montant ainsi obtenu, majoré des charges patronales, s'élève à **69 173,86 euros**.

Fonds dédiés et reportés

Les fonds dédiés sont des rubriques du passif qui enregistrent, à la clôture de l'exercice, la partie des ressources, affectées par des tiers financeurs à des projets définis, qui n'a pas pu encore être totalement utilisée conformément à l'engagement pris à leur égard.

Les fonds dédiés s'élèvent à la clôture de l'exercice à : **11 000 euros**.

Contributions volontaires en nature

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation de **11 056,45 heures**. La valorisation de ce bénévolat à un taux horaire moyen de 19,01 €/heure correspond à un montant de **210 183,11 euros**. (à détailler selon les besoins)

L'association bénéficie d'une mise à disposition gratuite de locaux et personnel d'entretien pour **162 662,15 euros**.

Régime fiscal

L'entité est un organisme sans but lucratif non soumis aux impôts commerciaux au régime de droit commun.

NOTES SUR LE BILAN

ETAT DES IMMOBILISATIONS

	VALEUR BRUTE INITIALE	ACQUISITIONS DE L'EXERCICE	SORTIES DE L'EXERCICE	VALEUR BRUTE FINALE
IMMOB. INCORPORELLES				
Logiciels	14 607	0	0	14 607
IMMOB. CORPORELLES				
Matériel et outillage	80 347	11 352	22 116	69 583
Matériel de transport	151 578,58	0,00	11 700	139 879
Matériel de bureau	39 753	4002	4 566	39 188
Mobilier	1 426	0	0	1 426
IMMOB.FINANCIERES	33 127	800	0	33 927
TOTAL	320 838	16 153	38 382	298 609

ETAT DES AMORTISSEMENTS

	AMORTISSEMENTS INITIAUX	AUGMENTATION	DIMINUTION	AMORTISSEMENTS FINAUX
IMMOB. INCORPORELLES				
Logiciels	10 005	1 534	0	11 539
IMMOB. CORPORELLES				
Matériel et outillage	67 973	9 336	22116	55 194
Matériel de transport	134 420	5 537	11700	128 257
Matériel de bureau	27 147	5 193	4566	27 773
Mobilier	1 426	0	0	1 426
TOTAL	240 971	21 600	38 382	224 189

DOTATION AUX AMORTISSEMENTS

	LINEAIRE	DEGRESSIF	EXCEPTIONNELLE
IMMOB. INCORPORELLES			
Logiciels	1 534		
IMMOB. CORPORELLES			
Matériel et outillage	9 336		
Matériel de transport	5 537		
Matériel de bureau	5 193		
Mobilier	0		
TOTAL	21 600		

NOTES SUR LE BILAN (suite)

ETAT DES ECHEANCES DES CREANCES

	Montant brut	à 1 an au plus	à plus d'1 an
Actif immobilisé (prêt effort construction)	33 103		33 103
Avances fournisseurs			
Créances clients (411000)	475 096	475 096	
Autres créances (468700 et 447100)	7 563	7 563	
Charges constatées d'avances	11 991	11 991	
TOTAL	527 754	494 650	33 103 €

ETAT DES ECHEANCES DES DETTES

	Montant brut	à 1 an au plus	de 1 à 5 ans	à plus de 5 ans
Dettes financières				
Dettes fournisseurs (40)	78 921	78 921		
Dettes fiscales et sociales	108 590	108 590		
Dettes sur immobilisations	0	0		
Autres dettes	1 862	1 862		
Produits constatés d'avance	9 915	9 915		
TOTAL	199 289	199 288		
Emprunts souscrits				
Emprunts remboursés				

VARIATION DES FONDS ASSOCIATIFS

FONDS PROPRES (en €)	31/12/23	Affectation du résultat	Nouvelles subventions	Reprises subventions	Résultat de la période	31/12/24
Fonds associatifs	463 138,64	65 736,57				528 875,21
Autres réserves	10 000,00					10 000,00
Report à nouveau	0,00					0,00
Résultat	65 736,57	-65 736,57			-23 184,52	-23 184,52
Subventions d'investissement	20 997,80		1 784,00	-9 421,62		13 360,18
Fonds dédiés	61 968,62		11 000,00	-61 968,62		11 000,00
Fonds propres	621 841,63	0,00	12 784,00	-71 390,24	-23 184,52	540 050,87

NOTES SUR LE BILAN (suite)**PRODUITS A RECEVOIR INCLUS DANS LES POSTES DE BILAN**

Autres créances	7 518
Total	7 518

DETAIL DES PRODUITS A RECEVOIR

Remboursement formation	1 306,35
Adhésions	36,00
Participation des usagers	500,00
Produits des activités annexes	112,92
Etat: aide à l'emploi	1 000,00
Subvention MSA	1 500,00
Subvention CPAM	1 500,00
Dons	200,00
IJ prévoyance	980,76
Remboursement assurance	382,43
	<u>7 518,46</u>

CHARGES A PAYER INCLUSES DANS LES POSTES DE BILAN

Dettes fournisseurs	35 483
Dettes fiscales et sociales	11 847
Total	47 330

DETAIL DES CHARGES A PAYER

Factures non parvenues	35 482,96
Etat charge à payer	583,03
Provision pour congés payés	8 901,26
Charges soc sur congés payés	2 362,27
	<u>47 329,52</u>

CHARGES CONSTATEES D'AVANCES

Charges de fonctionnement	11 991
Total	11 991

DETAIL DES CHARGES CONSTATEES D'AVANCE

Abonnements	1 051,25
Locations mobilières	67,84
Assurances	9 639,11
Cotisations activités	160,00
Téléphone	144,48
Produit d'entretien	869,91
SPRE/droit diffusion	58,83
	<u>11 991,42</u>

PRODUITS CONSTATES D'AVANCE

Produits	9 915
Total	9 915

DETAIL DES PRODUITS CONSTATEES D'AVANCE

Adhésions	4 510,14
Recette gym douce	2 535,31
CAF/FPET initiatives jeunes	2 870,00
	<u>9 915,45</u>

NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

PRODUITS EXCEPTIONNELS

Pdt exceptionnels sur exercice en cours	10
Produits sur exercice antérieur	5 063
Quote part des subv. Investissement	9 422
Produits des cessions d'élément actif	300
Total	14 794

DETAIL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS

Indemnités journalières	9,72
MSA/écart prestations de services	230,95
CAF/écart prestations de services	4 677,79
BOGAJE/régul subv 2022	20,00
Participations des usagers/écarts	134,16
Quote part des subv. Investissement	9 421,62
Produits des cessions d'élément actif	300,00
	<u>14 794,24</u>

SUBVENTIONS D'EXPLOITATION

Subventions d'exploitation	2 113 678
Total	2 113 678

DETAIL DES SUBVENTIONS D'EXPLOITATION

ETAT	37 389,15
COMMUNES	312 125,00
AGGLO	586 867,20
CAF	901 926,77
MSA	70 268,19
DEPARTEMENT	163 807,20
REGION	40 000,00
AUTRES	1 294,00
	<u>2 113 677,51</u>

TRANSFERT DE CHARGES

Transfert de charges	4 583
Total	4 583

DETAIL DES TRANSFERTS DE CHARGES

lj prévoyance	4 583,39
	<u>4 583,39</u>

CHARGES EXCEPTIONNELLES

Charges exceptionnelles	8 752
Total	8 752

DETAIL DES CHARGES CHARGES EXCEPTIONNELLES

Participation des usagers/écarts sur recettes APS	1 238,67
CAF/écart prestations de services	970,52
CAF/écart Bonus territoire	1 380,12
CAF/écart aide aux loisirs	364,00
MSA/écart prestations de services	51,03
Factures fournisseurs 2023	141,25
Conseil départemental/régul subv 2023	2 100,00
Fonjep/régul subv 2023	2 369,00
Uniforamtion/écart remboursement formation 2023	137,36
	<u>8 751,95</u>

AUTRES INFORMATIONS

VENTILATION DE L'EFFECTIF MOYEN EN EQUIVALENT TEMPS PLEIN

	Salariés	Mis à disposition de l'association
Cadres	2,80	0
Employés	55,20	0
TOTAL	58,00	0

DETTES GARANTIES PAR DES SURETEES REELLES

NEANT		
-------	--	--

ENGAGEMENTS DONNES

NEANT	
-------	--

ENGAGEMENTS RECUS

NEANT	
-------	--

REMUNERATIONS ET AVANTAGES EN NATURE DES 3 PLUS HAUTS CADRES DIRIGEANTS BENEVOLES ET SALARIES

Les dirigeants bénévoles de l'association ne sont pas rémunérés et ne perçoivent pas d'avantage en nature. La communication de la rémunération des dirigeants salariés conduirait indirectement à révéler une rémunération individuelle.

INDEMNITES DE DEPART A LA RETRAITE

Montant du passif social : 69 173,86