

Christophe GUERIN

**Expert-Comptable
Commissaire aux Comptes
Région NOUVELLE AQUITAINE**

**398 route de Toulouse
33 130 BEGLES
Tél : 05.57.35.20.3**

**RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
POUR L'EXERCICE CLOS LE 31/12/2024**

Christophe GUERIN

**Expert-Comptable
Commissaire aux Comptes
Région NOUVELLE AQUITAINE**

**398 route de Toulouse
33 130 BEGLES
Tél : 05.57.35.20.3**

AFAD

**Parc AQUILAE, Immeuble Bistre
Rue de la Blancherie
33 370 ARTIGUES PRES BORDEAUX**

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS
Exercice clos le 31 DECEMBRE 2024**

A l'assemblée Générale de l'association AFAD

Opinion

En exécution de la mission qui m'a été confiée par votre assemblée générale, j'ai effectué l'audit des comptes annuels de l'association AFAD relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2024, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Je certifie que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association AFAD à la fin de cet exercice.

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.



Indépendance

J'ai réalisé ma mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance qui nous sont applicables, sur la période du 1^{er} janvier 2024 à la date d'émission de mon rapport, et notamment je n'ai pas fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L. 823-9 et R.823-7 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Dans le cadre de notre démarche d'audit des comptes annuels, nos travaux ont notamment consisté à :

- Vérifier l'existence des salariés rémunérés,
- Vérifier l'exhaustivité des rémunérations, les méthodes et hypothèses retenues pour le calcul et la comptabilisation des provisions en matière sociale,
- Vérifier la prise en compte des produits facturés dans le cadre des conventions de cadrage des donneurs d'ordre
- Vérification des procédures internes
- Vérification des éléments permettant de se prononcer sur la continuité d'exploitation

Vérification du rapport de gestion et des autres documents adressés aux adhérents

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du conseil d'administration et dans les autres documents adressés aux adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de la société à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

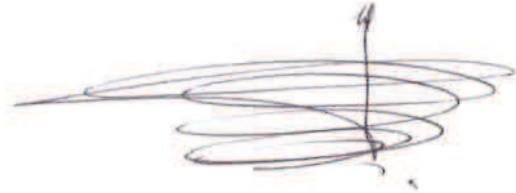
Les comptes annuels ont été arrêtés par le conseil d'administration.

Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.823-10-1 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

Fait à Bègles, le 28 mai 2025
Christophe GUERIN
Commissaire aux Comptes

A handwritten signature in blue ink, consisting of several loops and a vertical stroke, positioned below the printed name and title.



COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31/12/2024

Aide Familiale A Domicile de Gironde

Parc AQUILAE - Immeuble Bistre - Rue de la Blancherie - 33370 ARTIGUES PRES BORDEAUX

☎ 05 56 50 00 57 ✉ contact@afadgironde.fr www.afadgironde.fr

Siret 781 849 856 00047 Association loi 1901 Agréée qualité SAP 781 849 856 Habilitée Aide Sociale par le CD33

DETAIL BILAN ACTIF

	BRUT	AMORT. / PROV.	NET AU 31/12/2024	NET AU 31/12/2023
ACTIF IMMOBILISE				
<u>Immobilisations incorporelles</u>	20 954,25	18 887,36	2 066,89	3 571,99
2013000 Evaluation externe	6 788,25	6 788,25	-	569,10
2051100 Licence Domatell	9 486,00	9 486,00	-	-
2061000 Film AFAD33	4 680,00	2 613,11	2 066,89	3 002,89
<u>Immobilisations corporelles</u>	725 860,20	327 991,78	397 868,42	415 577,80
2131000 Bâtiments	530 539,30	201 887,37	328 651,93	346 318,89
2135000 Installations, agencements aménagements	109 858,30	61 981,57	47 876,73	53 249,82
2183000 Matériel de bureau et informatique	66 316,79	49 883,32	16 433,47	10 754,86
2184000 Mobilier	19 145,81	14 239,52	4 906,29	5 254,23
<u>Immobilisations financières</u>	-	-	-	-
Total actif immobilisé	746 814,45	346 879,14	399 935,31	419 149,79
ACTIF CIRCULANT				
<u>Stocks</u>	-	-	-	-
<u>Créances de fonctionnement</u>	259 748,29	5 630,01	254 118,28	119 096,12
4119999 Créances familles	9 504,96	5 630,01	3 874,95	3 218,01
4139999 Créances organismes divers	241 766,00	-	241 766,00	100 946,36
4250000 Acomptes	-	-	-	-
4251000 Avances de frais	7 392,00	-	7 392,00	9 047,00
4251100 Avances maladie	1 085,33	-	1 085,33	5 884,75
<u>Créances diverses</u>	621 394,47	270 605,08	350 789,39	488 075,08
4091000 Avances et acomptes sur commandes	-	-	-	-
4098100 Avoirs non encore reçus	840,00	-	840,00	-
4372000 Chèques déjeuner	-	-	-	-
4379230 Mutuelle	-	-	-	-
4471000 Taxe sur les salaires	-	-	-	18 490,30
4672960 CAF	67 252,16	-	67 252,16	10 210,50
4672970 Conseil Départemental 33	520 950,38	270 605,08	250 345,30	434 433,86
4672980 MSA	6 283,05	-	6 283,05	13 630,50
4673000 C.S.E.	-	-	-	-
4687000 Produits à recevoir	26 068,88	-	26 068,88	11 309,92
<u>DISPONIBILITES</u>	658 987,91	-	658 987,91	519 673,43
5120000 Société Générale cpte courant	277 374,65	-	277 374,65	407 363,08
5120100 Société Générale cpte livret	302 956,28	-	302 956,28	36 302,18
5120300 Société Générale Livret A	78 159,31	-	78 159,31	75 945,49
5140000 CCP	-	-	-	-
5300000 Caisse	497,67	-	497,67	62,68
<u>Comptes de régularisation</u>	10 575,35	-	10 575,35	10 917,45
4862000 Charges constatées d'avance	10 575,35	-	10 575,35	10 917,45
Total actif circulant	1 550 706,02	276 235,09	1 274 470,93	1 137 762,08
TOTAL ACTIF	2 297 520,47	623 114,23	1 674 406,24	1 556 911,87

DETAIL BILAN PASSIF

	NET AU 31/12/2024	NET AU 31/12/2023
FONDS PROPRES		
Fonds associatifs	22 761,76	22 761,76
1020000 Fonds associatifs sans droit de reprise	22 761,76	22 761,76
Réserves	698 138,69	814 412,24
1068500 Réserve de trésorerie	190 000,00	190 000,00
1068600 Réserve de compensations sous contrôle CD	-	53 415,22
1068100 Réserve de compensation associative	- 11 700,61	51 157,72
1068700 Réserve d'investissement	519 839,30	519 839,30
Eléments en instance d'affectation	312 368,57	-175 155,14
1150000 Résultat n-1 en attente d'affectation	312 368,57	-175 155,14
Résultat de l'exercice	57 823,23	312 368,57
1201000 Résultat de l'exercice en attente d'affectation	57 823,23	312 368,57
Total fonds propres	1 091 092,25	974 387,43
SUBVENTIONS	753,60	1 001,11
1311000 Subvention d'investissement	753,60	1 001,11
Total provisions	753,60	1 001,11
PROVISIONS	-	20 630,52
1511000 Provision risques Prudhommes	-	20 630,52
Total provisions	-	20 630,52
DETTES		
Dettes financières auprès des Ets de crédit	-	-
Dettes de fonctionnement	581 869,01	560 306,82
4019999 Dettes fournisseurs	28 360,50	10 579,94
4081000 Dettes fourm. - Fact. Non parvenues	11 588,48	4 985,35
4210000 Rémunérations dues	147 798,15	156 986,47
4270000 Greffes	240,41	-
4282000 Provisions pour congés payés	178 451,23	176 370,66
4283000 Provisions primes de préca à payer	-	1 662,85
4310000 URSSAF	70 421,00	68 034,00
4373100 CAISSE DE RETRAITE	17 461,54	17 443,01
4378100 Action Logement	9 542,21	9 097,84
4378300 UNIFORMATION	16 031,00	15 249,00
4379000 PREVOYANCE	9 120,41	18 819,34
4379200 MUTUELLE	3 770,25	8 013,60
4382000 Charges sociales sur Congés payés	70 712,14	69 428,76
4421000 Prélèvement à la source	2 556,00	2 039,00
4440000 Etats - Impôt sur les bénéfices	2 184,00	1 597,00
4472000 Taxe sur les salaires	13 631,69	-
Dettes diverses	691,38	585,99
4671000 Versement à régulariser	-	-
4672000 IJSS à régulariser	-	-
4672960 CAF	-	-
4672970 Conseil départemental 33	-	-
4673000 C.S.E.	691,38	585,99
4674000 ASP Nouvelle Aquitaine	-	-
Comptes de régularisation	-	-
4872000 Produits constatés d'avance	-	-
Total dettes	582 560,39	560 892,81
TOTAL PASSIF	1 674 406,24	1 556 911,87

DETAIL COMPTE DE RESULTAT ASSOCIATIF

	Du 01/01/2024 au 31/12/2024	% CA	Du 01/01/2023 au 31/12/2023	% CA	Variation annuelle	
					En valeur	En %
<u>PRODUITS DE FONCTIONNEMENT</u>						
<u>Prestations de services</u>	3 863 186,93	100,00%	3 671 151,81	95,03%	192 035,12	5,23%
7061000 Produits familles	49 842,02	1,29%	49 880,79	1,36%	38,77	-0,08%
7062000 Produits organismes divers	308 383,98	7,98%	252 142,52	6,87%	56 241,46	22,31%
7066100 Prestations CAF	399 251,95	10,33%	388 450,81	10,58%	10 801,14	2,78%
7066200 Prestations DSG	3 056 759,42	79,13%	2 899 238,65	78,97%	157 520,77	5,43%
7066300 Prestations MSA	48 949,56	1,27%	81 439,04	2,22%	32 489,48	-39,89%
<u>Produits de gestion courante</u>	1 415,19	0,04%	1 230,39	0,03%	184,80	15,02%
7541000 Abandons de frais par les bénévoles	1 012,32	0,03%	875,52	0,02%	136,80	15,63%
7560000 Cotisations administrateurs	150,00	0,00%	90,00	0,00%	60,00	66,67%
7571000 Quote-part subv invest versée au CR	247,51	0,01%	247,51	0,01%	-	0,00%
7580000 Différences de règlement	5,36	0,00%	17,36	0,00%	12,00	-69,12%
<u>Reprises amort. / prov. - Transfert de ch.</u>	166 729,61	4,32%	203 930,31	5,55%	37 200,70	-18,24%
7815100 Reprise prov risques Prudhommes	20 630,52	0,53%	-	0,00%	20 630,52	-
7817400 Reprise prov. Dépréciat. Créances	6 491,83	0,17%	9 773,51	0,27%	3 281,68	-33,58%
7911000 UNIFORMATION	31 382,46	0,81%	22 833,87	0,62%	8 548,59	37,44%
7911220 Remboursement Transition Pro	2 258,72	0,06%	8 258,25	0,22%	5 999,53	-72,65%
7911250 Prime à l'embauche	3 410,33	0,09%	3 167,10	0,09%	243,23	7,68%
7912100 Remboursements Prévoyance	34 323,75	0,89%	51 403,67	1,40%	17 079,92	-33,23%
7912200 Remboursement CPAM IJSS	68 232,00	1,77%	108 493,91	2,96%	40 261,91	-37,11%
Total Produits de fonctionnement	4 031 331,73	104,35%	3 876 312,51	105,59%	155 019,22	4,00%
<u>CHARGES DE FONCTIONNEMENT</u>						
<u>Achats</u>	8 742,92	0,23%	4 975,14	0,14%	3 767,78	75,73%
6061000 Eau, gaz, électricité	2 280,75	0,06%	2 837,41	0,08%	556,66	-19,62%
6063000 Petit matériel d'équipement	2 100,78	0,05%	569,54	0,02%	1 531,24	268,86%
6063200 Produit d'entretien	339,72	0,01%	175,14	0,00%	164,58	93,97%
6063300 Achats divers	2 295,13	0,06%	482,79	0,01%	1 812,34	375,39%
6064000 Fournitures de bureau	1 726,54	0,04%	910,26	0,02%	816,28	89,68%
<u>services extérieurs</u>	44 257,11	1,15%	45 111,71	1,23%	854,60	-1,89%
6110000 Cotisation informatique	23 935,58	0,62%	24 933,32	0,68%	997,74	-4,00%
6140000 Charges de copropriétés	7 024,23	0,18%	8 478,02	0,23%	1 453,79	-17,15%
6156100 Maintenance	2 977,18	0,08%	1 859,46	0,05%	1 117,72	60,11%
6161100 Assurance Multirisques prof.	1 240,90	0,03%	1 202,34	0,03%	38,56	3,21%
6161200 Assurance Responsabilité civile	1 362,92	0,04%	1 362,92	0,04%	-	0,00%
6163000 Assurance auto-mission	7 023,63	0,18%	6 512,06	0,18%	511,57	7,86%
6182000 Documentations - Abonnements	-	0,00%	374,98	0,01%	374,98	-100,00%
6185000 Frais d'assemblées et de CA	692,67	0,02%	388,61	0,01%	304,06	78,24%
<u>Autres services extérieurs</u>	435 830,63	11,28%	415 821,76	11,33%	20 008,87	4,81%
6226100 Honoraires Comm. Aux cptes	3 660,00	0,09%	3 660,00	0,10%	-	0,00%
6226400 Honoraire Avocat	5 040,00	0,13%	2 820,00	0,08%	2 220,00	78,72%
6251000 Déplacements	345 002,14	8,93%	327 883,97	8,93%	17 118,17	5,22%
6254000 Déplacements membres du CA	1 012,32	0,03%	875,52	0,02%	136,80	15,63%
6261000 Frais postaux	4 614,43	0,12%	4 395,02	0,12%	219,41	4,99%
6262000 Téléphone	3 567,96	0,09%	3 584,35	0,10%	16,39	-0,46%
6262200 Télégestion	16 695,32	0,43%	16 424,82	0,45%	270,50	1,65%
6262600 Télétransmission DSN	747,72	0,02%	724,02	0,02%	23,70	3,27%
6270000 Frais bancaire	69,00	0,00%	172,65	0,00%	103,65	-60,03%
6278100 Frais CRSU	111,05	0,00%	145,94	0,00%	34,89	-23,91%
6281100 Cotisations diverses	1 010,00	0,03%	730,00	0,02%	280,00	38,36%
6281200 Cotisation FEDERATION	4 859,00	0,13%	5 305,00	0,14%	446,00	-8,41%

	Du 01/01/2024 au 31/12/2024	% CA	Du 01/01/2023 au 31/12/2023	% CA	Variation annuelle	
					En valeur	En %
6288130 Coût pédagogique formation TISF	23 268,56	0,60%	19 140,00	0,52%	4 128,56	21,57%
6288140 Honoraires APP TISF	10 002,55	0,26%	11 761,36	0,32%	1 758,81	-14,95%
6288230 Coût pédagogique formation AM	604,22	0,02%	1 504,00	0,04%	899,78	-59,83%
6288240 Honoraires APP AM	480,00	0,01%	480,00	0,01%	-	0,00%
6288330 Coût pédagogique formation ADM	907,22	0,02%	3 921,01	0,11%	3 013,79	-76,86%
6288331 Honoraires APP Cadres	1 600,00	0,04%	1 600,00	0,04%	-	0,00%
6288500 Hébergement formation	2 703,10	0,07%	2 748,00	0,07%	44,90	-1,63%
6288540 Hébergement réunions ADM	309,20	0,01%	1 287,60	0,04%	978,40	-75,99%
6288550 Frais repas membres du CA	150,50	0,00%	197,00	0,01%	46,50	-23,60%
6288560 Remboursement socio éducatif	466,65	0,01%	414,65	0,01%	52,00	12,54%
6288610 Frais action collective DAE	2 519,16	0,07%	2 369,54	0,06%	149,62	6,31%
6288700 Frais actions collectives	6 430,53	0,17%	3 677,31	0,10%	2 753,22	74,87%
Impôts, taxes et versements assimilés	194 746,57	5,04%	185 802,36	5,06%	8 944,21	4,81%
6311000 Taxe sur les salaires	159 703,92	4,13%	152 358,73	4,15%	7 345,19	4,82%
6333000 UNIFORMATION	22 985,44	0,59%	21 914,79	0,60%	1 070,65	4,89%
6334000 Action Logement	9 542,21	0,25%	9 097,84	0,25%	444,37	4,88%
6351200 Taxe foncière	2 502,00	0,06%	2 431,00	0,07%	71,00	2,92%
6354000 Droit d'enregistrement et timbres	13,00	0,00%	-	0,00%	13,00	-
Charges de personnel	2 920 105,47	75,59%	2 841 754,46	77,41%	78 351,01	2,76%
6411000 Salaires bruts	2 120 452,56	54,89%	2 021 684,66	55,07%	98 767,90	4,89%
6411100 IJSS CPAM	80 103,27	2,07%	129 546,18	3,53%	49 442,91	-38,17%
6411800 Frais d'hygiène	3 155,94	0,08%	2 749,15	0,07%	406,79	14,80%
6414100 Indemnité de licenciement	12 262,18	0,32%	2 949,10	0,08%	9 313,08	315,79%
6414131 Dommages et intérêts	11 000,00	0,28%	-	0,00%	11 000,00	-
6451000 URSSAF	427 858,92	11,08%	429 046,60	11,69%	1 187,68	-0,28%
6451310 URSSAF Bénévoles	209,00	0,01%	171,00	0,00%	38,00	22,22%
6453100 Retraite	94 794,73	2,45%	96 850,24	2,64%	2 055,51	-2,12%
6453410 Prévoyance	77 880,28	2,02%	72 949,09	1,99%	4 931,19	6,76%
6455100 Mutuelle	27 322,92	0,71%	26 618,54	0,73%	704,38	2,65%
6472000 Versement au CSE	14 843,17	0,38%	14 151,79	0,39%	691,38	4,89%
6473000 Chèques déjeuner	39 647,40	1,03%	35 393,40	0,96%	4 254,00	12,02%
6475000 Médecine du travail	8 874,00	0,23%	8 466,00	0,23%	408,00	4,82%
6481000 Provisions congés payés	2 080,57	0,05%	4 557,57	0,12%	2 477,00	-54,35%
6482000 Prov. Charges sociales sur CP	1 283,38	0,03%	2 987,31	-0,08%	4 270,69	-142,96%
6483000 Prov primes de préca	1 662,85	-0,04%	391,55	-0,01%	1 271,30	324,68%
Autres charges de gestion courante	12 787,51	0,33%	40 954,45	1,12%	28 166,94	-68,78%
6544000 Pertes sur créances irrécouvrables	4 909,62	0,13%	7 703,16	0,21%	2 793,54	-36,26%
6544400 Perte sur créances irréc. FSE	7 854,11	0,20%	33 243,82	0,91%	25 389,71	-76,37%
6580000 Différence de règlement	23,78	0,00%	7,47	0,00%	16,31	218,34%
Dotations aux amort. Et aux prov.	310 202,12	8,03%	45 644,14	1,24%	264 557,98	579,61%
6811100 Dot. Amort. Immob. incorporelles	1 505,10	0,04%	2 293,65	0,06%	788,55	-34,38%
6811200 Dot. Amort. Immob. corporelles	32 461,93	0,84%	36 858,66	1,00%	4 396,73	-11,93%
6817420 Dot. Prov. Dépréc. créances fles	5 630,01	0,15%	6 491,83	0,18%	861,82	-13,28%
6817430 Dot. Prov. Dépréc. Créance CD33	270 605,08	7,00%	-	0,00%	270 605,08	-
Total charges de fonctionnement	3 926 672,33	101,64%	3 580 064,02	97,52%	346 608,31	9,68%
RESULTAT DE FONCTIONNEMENT	104 659,40	2,71%	296 248,49	8,07%	- 191 589,09	-64,67%

	Du 01/01/2024 au 31/12/2024	% CA	Du 01/01/2023 au 31/12/2023	% CA	Variation annuelle	
					En valeur	En %
PRODUITS FINANCIERS	11 444,36	0,30%	8 867,92	0,24%	2 576,44	29,05%
7680000 Produits financiers	11 444,36	0,30%	8 867,92	0,24%	2 576,44	29,05%
CHARGES FINANCIERES	-	0,00%	-	0,00%	-	
6680000 Autres charges financières	-	0,00%	-	0,00%	-	
RESULTAT FINANCIER	11 444,36	0,30%	8 867,92	0,24%	2 576,44	29,05%
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS	116 103,76	3,01%	305 116,41	8,31%	- 189 012,65	-61,95%
PRODUITS EXCEPTIONNELS						
Produits exceptionnels	3 487,83	0,09%	9 895,64	0,27%	6 407,81	-64,75%
7713000 Libéralité reçues	300,00	0,01%	-	0,00%	300,00	
7714000 Rentrées sur créances irréc.	33,00	0,00%	557,09	0,02%	524,09	-94,08%
7721000 Produits sur exercices antérieurs	3 104,83	0,08%	9 332,55	0,25%	6 227,72	-66,73%
7752000 Produit de cession immob. corp.	50,00	0,00%	6,00	0,00%	44,00	733,33%
Transfert de charges exceptionnelles	-	0,00%	-	0,00%	-	
Total produit exceptionnels	3 487,83	0,09%	9 895,64	0,27%	6 407,81	-64,75%
CHARGES EXCEPTIONNELLES	59 584,36	1,54%	1 046,48	0,03%	58 537,88	5593,79%
6713000 Charges sur exercices antérieurs	396,77	0,01%	1 025,50	0,03%	628,73	-61,31%
6714000 Ch. / ex. ant. Reprise résultat N-2 AFD	1 513,26	0,04%	-	0,00%	1 513,26	
6715000 Ch. / ex. ant. Reprise résultat N-2 TISF	57 368,33	1,49%	-	0,00%	57 368,33	
6718100 Sinistres familles	-	0,00%	20,98	0,00%	20,98	-100,00%
6718300 Franchise auto-mission	306,00	0,01%	-	0,00%	306,00	
Total charges exceptionnelles	59 584,36	1,54%	1 046,48	0,03%	58 537,88	5593,79%
RESULTAT EXCEPTIONNEL	- 56 096,53	-1,45%	8 849,16	0,24%	- 64 945,69	-733,92%
IMPOTS SUR LES BENEFICES	2 184,00	0,06%	1 597,00	0,04%	587,00	36,76%
6952000 IS	2 184,00	0,06%	1 597,00	0,04%	587,00	36,76%
RESULTAT DE L'EXERCICE	57 823,23	1,50%	312 368,57	8,51%	- 254 545,34	81,49%

ANNEXES AUX COMPTES ANNUELS 2024

PRÉAMBULE

L'exercice social clos le 31/12/2024 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent, clos le 31/12/2023 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 1 674 406.24€.

Le résultat net comptable s'élève à 57 823.23€.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 08/04/2025 par les dirigeants.

RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément :

- Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes définis par le Plan Comptable Général 2014-03 et aux prescriptions du Code de Commerce ;
- Aux règles comptables générales d'établissement et de présentation des comptes annuels applicables au milieu associatif et définies par le règlement ANC 2022-04 (modifiant le règlement ANC 2018-06 du 5 décembre 2018) ;
- Aux règlements relatifs à la comptabilisation, l'évaluation et la dépréciation des actifs et à l'enregistrements des passifs.

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

Les conventions ci-après ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux règles de base du CRC 99-01 :

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

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- Provisions pour risques et charges : elles sont comptabilisées pour tenir compte des risques financiers existant à la clôture des comptes.



- Amortissements de l'actif immobilisé : les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire sur la base de leur durée de vie économique :
 - o Immobilisations incorporelles : 3 ans
 - o Bâtiment : 30 ans
 - o Installations générales, agencement : entre 10 et 20 ans
 - o Installations et agencements sur sol d'autrui : 1 an
 - o Matériel de bureau et informatique : entre 3 et 5 ans
 - o Mobilier : 10 ans.
- Provision pour dépréciation d'actif : elles sont constituées pour tenir compte des risques d'irrecouvrabilité relatifs à l'actif existant à la date de clôture des comptes.

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction d'éventuels rabais commerciaux, remises ou escomptes de règlements obtenus.

Les éléments suivants reflètent uniquement les conditions qui existaient à la date de clôture, sans tenir compte de l'évolution ultérieure de la situation :

- La valeur comptable des actifs et des passifs ;
- La dépréciation des créances clients ;
- La dépréciation des immobilisations corporelles et incorporelles ;
- La dépréciation des stocks ;
- Le chiffre d'affaires ;
- Les « covenants » bancaires.

AUTRES ÉLÉMENTS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE

L'association a déposé un budget auprès du Conseil Départemental de la Gironde, autorité tarifaire de l'AFAD 33, en conformité avec le décret n° 2003-1010 du 22/10/2003. Elle est autorisée depuis le 22/12/2008. Les taux fixés par le Conseil Départemental en 2024 s'élevaient à 50.34€ de l'heure pour l'activité TISF et 33.29€ de l'heure pour l'activité AVS contre 50.84€ et 34.83€ de l'heure en 2023.

L'activité réalisée par l'AFAD au cours de l'exercice 2024 a été supérieure à l'activité prévue dans le budget prévisionnel du Département. Il ressort des échanges entre la structure et le Département que les heures réalisées en dépassement budgétaire ne seront pas prises en compte et ne seront pas payées. Compte tenu de cette décision, l'AFAD33 a constitué une provision pour dépréciation de 270 605,08 €, montant correspondant à l'intégralité des sommes non prises en charge par le Département.

NOTE SUR LE BILAN ACTIF

ACTIF IMMOBILISE

Les mouvements de l'exercice sont détaillés dans les tableaux ci-dessous :

Mouvements des immobilisations

	DEBUT D'EXERCICE	ACQUISITION	DIMINUTION	FIN D'EXERCICE
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	20 954,25	-	-	20 954,25
Licence DOMATEL APOLOGIC	9 486,00	-	-	9 486,00
Evaluation externe	6 788,25	-	-	6 788,25
Fim AFAD33	4 680,00	-	-	4 680,00
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	721 234,13	14 752,55	10 126,48	725 860,20
Bâtiment	530 539,30	-	-	530 539,30
Installations générales, agencement	109 858,30	-	-	109 858,30
Matériel de bureau et informatique	61 525,19	14 103,60	9 312,00	66 316,79
Mobilier	19 311,34	648,95	814,48	19 145,81
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	-	-	-	-
TOTAL GENERAL	742 188,38	14 752,55	10 126,48	746 814,45

Mouvements des amortissements

	DEBUT D'EXERCICE	DOTATIONS	SORTIES DE L'ACTIF	FIN D'EXERCICE
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	17 382,26	1 505,10	-	18 887,36
Licence DOMATEL APOLOGIC	9 486,00	-	-	9 486,00
Evaluation externe	6 219,15	569,10	-	6 788,25
Film AFAD33	1 677,11	936,00	-	2 613,11
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	305 656,33	32 461,93	10 126,48	327 991,78
Bâtiment	184 220,41	17 666,96	-	201 887,37
Installations générales, agencements...	56 608,48	5 373,09	-	61 981,57
Matériel de bureau et informatique	50 770,33	8 424,99	9 312,00	49 883,32
Mobilier	14 057,11	996,89	814,48	14 239,52
TOTAL GENERAL	323 038,59	33 967,03	10 126,48	346 879,14

ÉTAT DES CRÉANCES

	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé	-	-	-
Actif circulant et charges constatées d'avance	891 718,11	891 718,11	-
TOTAL	891 718,11	891 718,11	-

PROVISIONS POUR DÉPRÉCIATION

	DEBUT D'EXERCICE	DOTATIONS	REPRISES	FIN D'EXERCICE
Provisions pour dépréciation des comptes bénéficiaires	6 491,83	5 630,01	6 491,83	5 630,01
Provisions pour dépréciation créances CD33	-	270 605,08	-	270 605,08
Provision pour risque Prudhommes	20 630,52	-	20 630,52	-
TOTAL GENERAL	27 122,35	276 235,09	27 122,35	276 235,09

DISPONIBILITÉS

Les liquidités disponibles en caisse ou en banque ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Les intérêts des placements ont été rattachés à l'exercice auxquels ils se rapportent.

CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE : 10 575.35€

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



NOTE SUR LE BILAN PASSIF

SUIVI DES FONDS ASSOCIATIFS

FONDS ASSOCIATIFS	2020	2021	2022	2023	2024
Fonds associatifs	22 761,76	22 761,76	22 761,76	22 761,76	22 761,76
Fonds associatifs sans droit de reprise	22 761,76	22 761,76	22 761,76	22 761,76	22 761,76
Fonds d'actions associatives	-	-	-	-	-
Réserves	943 300,98	934 779,84	1 021 880,60	814 412,24	698 138,69
Réserve de trésorerie	190 000,00	190 000,00	190 000,00	190 000,00	190 000,00
Réserve de compensations sous contrôle CD	233 461,68	224 940,54	264 396,41	53 415,22	-
Réserve de compensation associative	-	-	47 644,89	51 157,72	11 700,61
Réserve d'investissement	519 839,30	519 839,30	519 839,30	519 839,30	519 839,30
Réserve pour risques et charges sur exerc. Futurs	-	-	-	-	-
Résultat en instance d'affectation	2 244,89	87 100,76	207 468,36	175 155,14	312 368,57
Résultat de l'exercice sous contrôle de tiers financeurs	87 100,76	207 468,36	175 155,14	312 368,57	57 823,23
Total fonds associatifs	1 055 408,39	837 174,00	662 018,86	974 387,43	1 091 092,25

ÉTAT DES DETTES

ETAT DES DETTES	Montant	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Dettes auprès des établissements de crédits	-	-	-	-
Dettes financières diverses	-	-	-	-
Fournisseurs	39 948,98	39 948,98	-	-
Dettes fiscales et sociales	541 920,03	541 920,03	-	-
Dettes organismes financeurs	-	-	-	-
Dettes organismes divers	691,38	691,38	-	-
Produits constatés d'avances	-	-	-	-
TOTAL	582 560,39	582 560,39	-	-

CHARGES À PAYER

CHARGES A PAYER	Montant
Dettes fiscales et sociales	249 163,37
Dettes fournisseurs - factures non parvenues	11 588,48
TOTAL	260 751,85

PRODUITS CONSTATES D'AVANCE : 0.00€

Les produits constatés d'avance ne sont composés que des produits ordinaires dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur.

NOTE SUR LE COMPTE DE RÉSULTAT

VENTILATION DU CHIFFRE D'AFFAIRES

Le chiffre d'affaires de l'exercice se décompose de la manière suivante :

NATURE DU CHIFFRE D'AFFAIRES	Montant
Prestations de services Produits des activités annexes	3 863 186,93 -
TOTAL	3 863 186,93

Les postes de charges et produits composant le résultat de l'exercice figurent au compte de résultat pages 4 à 6. On pourra s'y reporter pour une information plus détaillée.

RECONNAISSANCE DU CHIFFRE D'AFFAIRES

Les prestations de services sont comptabilisées en fonction des heures réalisées au cours de l'exercice et non en fonction des heures allouées par les tiers financeurs dans le cadre des conventions annuelles. Les éventuels dépassements d'heures sont pris en charge de manière systématique par les tiers financeurs.

DÉTAIL DES POSTES CONCERNES PAR LE CHEVAUCHEMENT D'EXERCICES

Les comptes détaillés dans les tableaux suivants concernent les écritures comptables relatives à l'indépendance des exercices.

PRODUITS À RECEVOIR

PRODUITS A RECEVOIR	Montant
CPAM IJSS 2024 TISF à recevoir sur 2025	872,56 €
Rbt prévoyance 2024 à recevoir sur 2025 TISF	140,76 €
Rbt prévoyance 2024 à recevoir sur 2025 TISF	235,44 €
Rbt prévoyance 2024 à recevoir sur 2025 TISF	117,60 €
Rbt prévoyance 2024 à recevoir sur 2025 TISF	389,09 €
Rbt prévoyance 2024 à recevoir sur 2025 AFD	58,38 €
Rbt Uniformation formation "Périnatalité" à recevoir	8 750,07 €
Intérêts Livret A Société Générale	2 344,79 €
Intérêts Livret Société Générale	9 099,57 €
Rbt transition PRO TISF	2 258,72 €
Rgt France Travail Emploi Franc	910,33 €
Rbt prévoyance 2024 à recevoir sur 2025 TISF	174,96 €
Rbt prévoyance 2024 à recevoir sur 2025 TISF	716,61 €
TOTAL	26 068,88



CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE

CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	Montant
Facture Koésio n°JEC266921 contrat entretien et service UP Service	561,64 €
Plénita Appel de prime RC Dirigeants 2025	510,00 €
Facture Rabau Darchand appel charges de copro 1er trim 2025	1 704,80 €
Facture Quadient n°0111321293 loc machine à affranchir 26/01/25 au 25/02/25	593,69 €
Facture Koésio n°JEC270706 maintenance info du 01/01 au 13/01/25	41,26 €
Plénita Appel de prime RC PROFESSIONNELLE ACTIDOMI/DOMICITA	1 429,56 €
Facture Up Déjeuner n°25011134 pour janvier 2025	5 734,40 €
TOTAL	10 575,35

PRODUITS CONSTATES D'AVANCE

CHARGES À PAYER

CHARGES A PAYER	Montant
<u>Dettes sociales et fiscales</u>	249 163,37
Provisions congés payés	178 451,23
Provisions règlement primes de précarité	-
Provisions charges sociales et fiscales sur congés payés	70 712,14
<u>Dettes fournisseurs - factures non parvenues</u>	11 588,48
Facture A. Thomassin APP décembre	480,00
Facture La Poste consommation MA décembre	4,30
Facture La Poste consommation MA décembre	185,16
Facture Koésio maintenance photocopieur décembre	121,02
Facture Boulanger achat housses portables cadres	92,52
Facture EDF conso décembre à recevoir sur janvier 2025	155,79
Kms réglés sur paye janvier 2025	439,39
Facture franchise auto mission TISF sur sinistre de juillet	230,00
Solde facture AMAIA à recevoir	1 250,00
Honoraires CAC 2024	3 660,00
Facture cotisation UNA 2024	4 859,00
Facture Arche MC2 Dématérialisation BS 4ème trimestre	111,30
TOTAL	260 751,85

ENGAGEMENT EN MATIÈRE DE PENSIONS ET RETRAITE

L'association n'a signé aucun accord particulier en matière d'engagement de retraite. Aucune provision pour charge n'a été comptabilisée au titre de cet exercice compte tenu de la pyramide des âges et des mouvements de personnel enregistrés.