

# Association FÉDÉRATION DES ŒUVRES LAÏQUES DE MAINE ET LOIRE

786120352 ANGERS  
14 bis avenue Marie Talet  
49100 ANGERS

## Rapport du Commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2024



**Passionnement  
engagé.**

Tél. : 02 41 21 31 41  
E-mail : [angers@bdo.fr](mailto:angers@bdo.fr)  
[www.bdo.fr](http://www.bdo.fr)

10 boulevard de l'Epervière  
ZAC de Beuzon - BP 90228  
49002 Ecoflant Cedex 01  
France

Laurent DEBREE

Expert-Comptable  
Commissaire aux comptes

## **Association FÉDÉRATION DES ŒUVRES LAÏQUES DE MAINE ET LOIRE**

### **Rapport du Commissaire aux comptes sur les comptes annuels**

**Exercice clos le 31 décembre 2024**

À l'assemblée générale de l'association Fédération des Œuvres Laïques de Maine et Loire,

#### **1. Opinion**

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association FÉDÉRATION DES ŒUVRES LAÏQUES DE MAINE ET LOIRE relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2024, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions 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 à la fin de cet exercice.

#### **2. 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***

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1<sup>er</sup> janvier 2024 à la date d'émission de notre rapport.

### **3. Justification des appréciations**

En application des dispositions des articles L.821-53 et R.821-180 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.

#### ***Créances clients :***

L'actif de votre association est constitué de créances clients pour un montant brut de 963 K€ dépréciées de 300 K€. L'annexe des comptes annuels décrit les éléments pris en considération pour l'évaluation et la dépréciation de ces créances. Nos travaux ont consisté à apprécier les éléments sur lesquels se fondent ces estimations. Ils ont notamment consisté en la confirmation directe de certaines créances et la vérification des encaissements postérieurs à la clôture. Nous nous sommes assurés du caractère raisonnable des estimations comptables utilisées par votre société.

### **4. Vérifications spécifiques**

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

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

### **5. 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 l'association 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.

## **6- 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.821-55 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.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le Commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;

- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Ecouflant, le 30 mai 2025  
Le Commissaire aux comptes

BDO Atlantique  
représentée par Laurent DEBRÉE  
Associé

DocuSigned by:  
  
5F74A53A935C44B...

**ASSOCIATION FÉDÉRATION DES ŒUVRES LAÏQUES DE MAINE ET LOIRE**

**Bilan, compte de résultat et annexe  
au 31 décembre 2024**

Bilan Actif

|                           |   | 31/12/2024 |                   |           | 31/12/2023 |
|---------------------------|---|------------|-------------------|-----------|------------|
|                           |   | Brut       | Amort. et Dépréc. | Net       | Net        |
| ACTIF IMMOBILISE          | IMMOBILISATIONS INCORPORELLES                           |            |                   |           |            |
|                           | Frais d'établissement                                   |            |                   |           |            |
|                           | Frais de recherche et de développement                  |            |                   |           |            |
|                           | Donations temporaires d'usufruit                        |            |                   |           |            |
|                           | Concessions brevets droits similaires                   | 33 438     | 33 438            |           | 2 494      |
|                           | Autres immobilisations incorporelles (1)                |            |                   |           |            |
|                           | Immobilisations incorporelles en cours                  |            |                   |           |            |
|                           | Avances et acomptes                                     |            |                   |           |            |
|                           | IMMOBILISATIONS CORPORELLES                             |            |                   |           |            |
|                           | Terrains  | 37 834     | 23 368            | 14 466    | 14 466     |
|                           | Constructions   | 2 527 534  | 1 671 120         | 856 415   | 920 149    |
|                           | Installations techniques,mat. et outillage indus.       | 335 265    | 319 888           | 15 377    | 19 993     |
|                           | Autres immobilisations corporelles                      | 149 421    | 143 091           | 6 330     | 16 042     |
|                           | Immobilisations corporelles en cours                    |            |                   |           |            |
|                           | Avances et acomptes                                     |            |                   |           |            |
| ACTIF CIRCULANT           | BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES |            |                   |           |            |
|                           | IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)                         |            |                   |           |            |
|                           | Participations évaluées selon mise en équival.          |            |                   |           |            |
|                           | Autres participations                                   | 5 000      |                   | 5 000     | 5 000      |
|                           | Créances rattachées à des participations                |            |                   |           |            |
|                           | Autres titres immobilisés                               | 14 127     |                   | 14 127    | 14 112     |
|                           | Prêts   | 9 967      |                   | 9 967     |            |
|                           | Autres immobilisations financières                      | 4 277      |                   | 4 277     | 4 277      |
|                           | TOTAL (I)   | 3 116 864  | 2 190 905         | 925 959   | 996 534    |
|                           | STOCKS ET EN-COURS                                      |            |                   |           |            |
|                           | Matières premières, approvisionnements                  |            |                   |           |            |
|                           | En-cours de production de biens                         |            |                   |           |            |
|                           | En-cours de production de services                      |            |                   |           |            |
|                           | Produits intermédiaires et finis                        |            |                   |           |            |
|                           | Marchandises  |            |                   |           |            |
| COMPTES DE REGULARISATION | Avances et Acomptes versés sur commandes                | 69 846     |                   | 69 846    | 76 351     |
|                           | CREANCES (3)  |            |                   |           |            |
|                           | Créances clients, usagers et comptes rattachés          | 963 475    | 300 286           | 663 188   | 749 140    |
|                           | Créances reçues par legs ou donations                   |            |                   |           |            |
|                           | Autres créances   | 115 968    |                   | 115 968   | 340 598    |
|                           | VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT                         | 100 000    |                   | 100 000   |            |
|                           | DISPONIBILITES  | 534 897    |                   | 534 897   | 78 361     |
|                           | Charges constatées d'avance                             | 12 531     |                   | 12 531    | 18 755     |
|                           | TOTAL (II)  | 1 796 717  | 300 286           | 1 496 430 | 1 263 205  |
|                           | Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)               |            |                   |           |            |
|                           | Primes de remboursement des obligations (IV)            |            |                   |           |            |
|                           | Ecart de conversion actif (V)                           |            |                   |           |            |
|                           | TOTAL ACTIF (I à V)                                     | 4 913 581  | 2 491 191         | 2 422 389 | 2 259 739  |
| (1) dont droit au bail    |   |            |                   |           |            |
| (2) dont à moins d'un an  |   |            |                   |           | 4 277      |
| (3) dont à plus d'un an   |   |            |                   |           |            |

Bilan Passif

|  |  | 31/12/2024   | 31/12/2023   |
|--|--|--------------|--------------|
| FONDS PROPRES  | Fonds propres sans droit de reprise                            |              |              |
|  | Fonds propres statutaires                                      | 374 274      | 374 274      |
|  | Fonds propres complémentaires                                  |              |              |
|  | Fonds propres avec droit de reprise                            |              |              |
|  | Fonds propres statutaires                                      |              |              |
|  | Fonds propres complémentaires                                  | 10 470       | 10 470       |
|  | Ecarts de réévaluation   |              |              |
|  | Réserves   |              |              |
|  | Réserves statutaires ou contractuelles                         | 532 126      | 532 126      |
|  | Réserves pour projet de l'entité                               | 76 225       | 76 225       |
|  | Autres   |              |              |
|  | Report à nouveau   | (689 545)    | (283 154)    |
|  | Excédent ou déficit de l'exercice                              | (287 056)    | (406 392)    |
|  | Total des fonds propres (situation nette)                      | 16 493       | 303 549      |
|  | Fonds propres consommables                                     |              |              |
|  | Subventions d'investissement                                   | 494 589      | 520 075      |
|  | Provisions réglementées  |              |              |
|  | Total des autres fonds propres                                 | 494 589      | 520 075      |
|  | Total des fonds propres  | 511 082      | 823 624      |
| Fonds reportés et dédiés   | Fonds reportés liés aux legs ou donations                      |              |              |
|  | Fonds dédiés sur subventions d'exploitation                    |              |              |
|  | Fonds dédiés sur contributions financières d'autres organismes |              |              |
|  | Fonds dédiés sur ressources liées à la générosité du public    |              |              |
|  | Total des fonds reportés et dédiés                             |              |              |
| Provisions   | Provisions pour risques  |              | 11 496       |
|  | Provisions pour charges  | 139 459      | 149 990      |
|  | Total des provisions   | 139 459      | 161 486      |
| DETTES (1)   | DETTES FINANCIERES   |              |              |
|  | Emprunts obligataires convertibles                             |              |              |
|  | Autres emprunts obligataires                                   |              |              |
|  | Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)        | 795 204      | 433 692      |
|  | Emprunts et dettes financières divers                          |              |              |
|  | Avances et acomptes reçus sur commandes en cours               | 212 422      | 171 292      |
|  | DETTES D'EXPLOITATION  |              |              |
|  | Dettes fournisseurs et comptes rattachés                       | 188 537      | 251 669      |
|  | Dettes des legs ou donations                                   |              |              |
|  | Dettes fiscales et sociales                                    | 323 538      | 347 116      |
|  | DETTES DIVERSES  |              |              |
|  | Dettes sur immobilisations et comptes rattachés                |              |              |
|  | Autres dettes  | 212 827      | 23 312       |
|  | Produits constatés d'avance                                    | 39 320       | 47 546       |
|  | Total des dettes   | 1 771 849    | 1 274 629    |
|  | Ecarts de conversion passif                                    |              |              |
| TOTAL PASSIF   |  | 2 422 389    | 2 259 739    |
| Résultat de l'exercice exprimé en centimes                                   |  | (287 055,73) | (406 391,78) |
| (1) Dont à moins d'un an   |  | 1 390 986    | 1 103 337    |
| (2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP |  |              |              |



Etats financiers au 31/12/2024

Compte de fonctionnement

Compte de Résultat 1/2

|                                   |   | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|-----------------------------------|---|------------|------------|
|                                   |   | 12 mois    | 12 mois    |
| PRODUITS D'EXPLOITATION           | Cotisations   | 71 052     | 66 839     |
|                                   | Vente de biens et services  |            |            |
|                                   | Ventes de biens   |            |            |
|                                   | dont ventes de dons en nature   |            |            |
|                                   | Ventes de prestations de service  | 3 576 850  | 4 276 719  |
|                                   | dont parrainages  |            |            |
|                                   | Produits de tiers financeurs  |            |            |
|                                   | Concours publics et subventions d'exploitation                                  | 428 930    | 386 089    |
|                                   | Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable           |            |            |
|                                   | Ressources liées à la générosité du public                                      |            |            |
|                                   | Dons manuels  | 7 682      |            |
|                                   | Mécénats  |            |            |
|                                   | Legs, donations et assurances-vie   |            |            |
|                                   | Contributions financières   |            |            |
|                                   | Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges | 31 069     | 147 125    |
|                                   | Utilisations des fonds dédiés   |            |            |
|                                   | Autres produits   | 10 027     | 10 337     |
| Total des produits d'exploitation |   | 4 125 609  | 4 887 109  |
| CHARGES D'EXPLOITATION            | Achats de marchandises  | 54 800     | 102 477    |
|                                   | Variation de stock  |            |            |
|                                   | Achats de matières et autres approvisionnements                                 |            |            |
|                                   | Variation de stock  |            |            |
|                                   | Autres achats et charges externes   | 1 515 401  | 1 831 935  |
|                                   | Aides financières   |            |            |
|                                   | Impôts, taxes et versements assimilés   | 183 664    | 233 202    |
|                                   | Salaires et traitements   | 1 809 906  | 2 180 907  |
|                                   | Charges sociales  | 532 010    | 613 211    |
|                                   | Dotation aux amortissements et dépréciations                                    | 276 329    | 243 041    |
|                                   | Dotation aux provisions   |            | 58 124     |
|                                   | Reports en fonds dédiés   |            |            |
|                                   | Autres charges  | 115 502    | 114 714    |
| Total des charges d'exploitation  |   | 4 487 613  | 5 377 612  |
| RESULTAT D'EXPLOITATION           |   | (362 004)  | (490 503)  |

Compte de Résultat 2/2

|  |  | 31/12/2024        | 31/12/2023       |
|--|--|-------------------|------------------|
| RESULTAT D'EXPLOITATION  |  | (362 004)         | (490 503)        |
| PRODUITS FINANCIERS  | De participation<br>D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé<br>Autres intérêts et produits assimilés<br>Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges<br>Différences positives de change<br>Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement | 1 025             | 624              |
|  | Total des produits financiers  | 1 025             | 624              |
| CHARGES FINANCIÈRES  | Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions<br>Intérêts et charges assimilées<br>Différences négatives de change<br>Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement   | 2 675             | 4 824            |
|  | Total des charges financières  | 2 675             | 4 824            |
| RESULTAT FINANCIER   |  | (1 649)           | (4 200)          |
| RESULTAT COURANT avant impôts  |  | (363 653)         | (494 704)        |
| PRODUITS EXCEPTIONNELS   | Sur opérations de gestion<br>Sur opérations en capital<br>Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges  | 135 527<br>45 549 | 73 692<br>50 087 |
|  | Total des produits exceptionnels   | 181 076           | 123 779          |
| CHARGES EXCEPTIONNELLES  | Sur opérations de gestion<br>Sur opérations en capital<br>Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions  | 103 578<br>743    | 23 864<br>11 603 |
|  | Total des charges exceptionnelles  | 104 321           | 35 467           |
| RESULTAT EXCEPTIONNEL  |  | 76 755            | 88 312           |
| Participation des salariés aux résultats<br>Impôts sur les bénéfices                           |  | 158               |                  |
| TOTAL DES PRODUITS   |  | 4 307 711         | 5 011 512        |
| TOTAL DES CHARGES  |  | 4 594 766         | 5 417 903        |
| EXCEDENT ou DEFICIT  |  | (287 056)         | (406 392)        |
| CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE  |  |                   |                  |
| Dons en nature<br>Prestations en nature<br>Bénévolat   |  |                   |                  |
| TOTAL  |  |                   |                  |
| CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE  |  |                   |                  |
| Secours en nature<br>Mise à disposition gratuite de biens<br>Prestations<br>Personnel bénévole |  |                   |                  |
| TOTAL  |  |                   |                  |

# Règles et Méthodes Comptables

## SOMMAIRE

- 1- Faits caractéristiques
- 2- Principes, règles et méthodes comptables
- 3- Autres informations

### PREAMBULE

Le bilan de l'exercice présente un total de **2 422 389** euros.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits** de **4 307 711** euros et un total **charges** de **4 594 766** euros, dégageant ainsi un **résultat** de **-287 056** euros.

L'exercice considéré débute le **01/01/2024** et finit le **31/12/2024**.  
Il a une durée de **12** mois.

Les comptes annuels ont été établis conformément aux dispositions de la section 3 du chapitre III du titre VIII du règlement ANC 2014-03 relatif au plan comptable général sous réserves des dispositions du règlement ANC 2018-06.

L'objet de l'Association est de contribuer au progrès de l'éducation sous toutes ses formes, au service de l'idéal laïque. Elle fédère et rassemble des personnes morales et des membres animés du même esprit. L'Association est membre de la Ligue de l'enseignement nationale qu'elle représente sur le Maine et Loire.

La FOL49 reçoit des financements principalement de la CAF, de la ville d'Angers, de la DRAJES et autres financeurs. Elle reçoit également des participations des familles aux activités et voyages proposés.

### **1- Faits caractéristiques**

Le conseil d'administration qui s'est tenu le 16 novembre 2023 à la FOL49 a entériné le déséquilibre financier à venir de l'Association. Les comptes annuels 31/12/2023 font état d'un appauvrissement financier de la structure du fait des déficits successifs. Le fonds de roulement net global au 31/12/2023 n'est pas suffisant pour faire face à la saisonnalité 2024 de l'activité de l'Association,

# Règles et Méthodes Comptables

d'autant plus que celle-ci a perdu un marché significatif fin 2023, ce marché représentant une perte de produits d'exploitation d'approximativement 400 000 €.

Il a été décidé de déposer un dossier auprès de la Commission des chefs de services financiers, de ne pas faire appel à un mandataire ad hoc et d'opter pour un désinvestissement afin de retrouver une souplesse financière. Un emprunt court terme de 500 000 € a été contracté en juillet 2024 auprès d'un partenaire bancaire, en lien avec le projet de vente de l'actif immobilier objet du désinvestissement. Egalement, des commissions financières ont été mises en place début 2024, afin de permettre un suivi régulier de la situation financière de l'Association.

## **Fait postérieur :**

Un compromis de vente sur un actif immobilier a été acté le 20 mars 2025 pour une valeur de vente d'approximativement 915 000 €. Cette opération générera une plus-value acquise à l'Association d'environ 910 000 € et permettra de rembourser l'emprunt intercalaire souscrit en 2024 pour un montant de 500 000 €.

## **2- Principes, règles et méthodes comptables**

Les comptes annuels de l'exercice ont été élaborés et présentés conformément aux règles générales applicables en la matière et dans le respect du principe de prudence.

Les conventions générales comptables ont été appliquées conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation.
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre.
- indépendance des exercices.

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

Aucun changement dans les méthodes d'évaluation et dans les méthodes de présentation n'a été apporté.

Les principales méthodes utilisées sont :

### **Actifs immobilisés**

Les immobilisations sont comptabilisées en application des règles issues du recueil des normes comptables françaises.

# Règles et Méthodes Comptables

## **Immobilisations incorporelles**

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, après déduction des rabais, remises et escomptes de règlement ou à leur coût de production.

Les éléments non amortissables de l'actif immobilisé sont inscrits pour leur valeur brute constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

### *Amortissements et dépréciations*

Les durées d'amortissements linéaires pratiquées sont les suivantes :

\* Logiciels : 1 à 3 ans

## **Immobilisations corporelles**

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

Lorsqu'un ou plusieurs éléments identifiables de façon précise d'une immobilisation ont des utilisations différentes, chaque élément est comptabilisé séparément. La répartition de la valeur d'actif se fait entre la structure principale et les autres composants.

### *Amortissements et dépréciations*

Les immobilisations, le cas échéant la structure et les composants, sont amortis sur les durées d'utilisation prévues par la direction. L'amortissement est calculé sur la valeur brute de l'actif diminution faite de sa valeur résiduelle, quand elle peut faire l'objet d'une estimation fiable.

Les durées d'amortissements linéaires pratiquées sont les suivantes :

- \* Aménagements de terrain : 1 à 10 ans
- \* Constructions et installations : 1 à 50 ans
- \* Matériel et outillage : 1 à 10 ans
- \* Matériel de transport : 3 ans
- \* Matériel de bureau : 1 à 5 ans

Pour l'ensemble des actifs, il est apprécié à la clôture de l'exercice s'il existe un indice externe ou interne de perte de valeur montrant qu'un actif a pu perdre notablement de sa valeur. Si la valeur actuelle d'un actif immobilisé devient inférieure à sa valeur nette comptable, cette dernière est ramenée à la valeur actuelle par le biais d'une dépréciation.

# Règles et Méthodes Comptables

## **Immobilisations financières**

La valeur brute est constituée par le coût d'acquisition. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à cette valeur, une dépréciation est constituée du montant de la différence.

## **Stocks et en cours**

Les matières et fournitures ont été évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires).

Les produits en cours de production ont été évalués à leur coût de production.

Une provision pour dépréciation des stocks égale à la différence entre la valeur brute et le cours du jour ou la valeur de réalisation déduction faite des frais proportionnels de vente, est effectuée lorsque cette valeur brute est supérieure.

Aucun stock n'est à comptabiliser à la clôture de l'exercice considéré.

## **Créances et dettes**

Les créances et les dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Les créances ont, le cas échéant, été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.

Les créances clients présentées dans le tableau de financement, ont été retenues pour leur valeur brute, conformément aux principes comptables.

### **Créances**

Une dotation pour dépréciation des créances clients a été passée au 31/12/2024 pour 169 807 €. Les clients douteux s'élèvent à 300 286 € à cette même date. Cela concerne principalement trois soldes de subventions d'équilibre attendus pour les exercices 2022 et 2023 pour un montant total de 279 964 €. Il y a un risque de non recouvrement significatif sur ces créances.

### **Dettes**

Un dossier a été déposé auprès de la CCSF de Maine et Loire afin d'obtenir des délais de paiement pour certaines dettes sociales (cotisations patronales URSSAF et retraite). Un échéancier de paiement a ainsi été arrêté en date du 25 septembre 2024 pour un montant total de dettes de 207 866 € : suspension des dettes pendant 6 mois, puis remboursement étalé sur 16 mois. Le remboursement a été enclenché en octobre 2024.

Les dettes différées s'évaluent au 31 décembre 2024 à :

## Règles et Méthodes Comptables

|                               |           |
|-------------------------------|-----------|
| - Fournisseurs d'exploitation | 49 581 €  |
| - Dettes fiscales             | 12 000 €  |
| - Dettes sociales             | 176 275 € |

Total dettes différées 237 856 €

Ces montants ont été positionnés en financements à court terme dans la situation financière.

### **Disponibilités**

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

### **Provisions pour risques et charges**

Des provisions pour risques et charges sont constituées dès qu'un élément du patrimoine a une valeur économique négative pour l'entité qui se traduit par une obligation à l'égard d'un tiers dont il est probable ou certain qu'elle provoquera une sortie de ressources au bénéfice de ce tiers, sans contrepartie au moins équivalente attendue de celui-ci.

#### **Provision pour indemnités de départ à la retraite (PCG, art. 324-1)**

Le montant des droits acquis par les salariés à la clôture de l'exercice étudié est estimé à 139 459 €.

Les mouvements sont les suivants :

|                            |           |
|----------------------------|-----------|
| - A nouveau :              | 149 990 € |
| - Dotation de l'exercice : |           |
| - Reprise de l'exercice :  | 10 531 €  |
| - Solde 31 décembre 2024 : | 139 459 € |

Le montant provisionné tient compte des hypothèses principales suivantes :

- \* convention retenue : Education, Culture, Loisirs et Animation
- \* taux d'actualisation : 3,7 %
- \* taux de croissance des salaires : 2 %
- \* âge (moyen) de départ à la retraite : 64 ans
- \* taux de rotation : 1 %
- \* taux moyen de charges sociales et fiscales : 40 %
- \* table de mortalité : INSEE 2020-2022

### **3- Autres informations**



# Règles et Méthodes Comptables

## **Rémunération des trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles sur l'exercice**

En l'absence de bénévole dirigeant rémunéré, aucune information chiffrée n'est à formuler.

## **Comparabilité des exercices**

Les changements significatifs dans la présentation des comptes annuels sont les suivants : néant.

A noter cependant les deux remarques ci-dessous :

- Première remarque : l'annulation des écritures de refacturations internes 604000 / 704000 a été omise sur l'exercice 2023.

- Seconde remarque : le total bilan actif et passif présenté pour l'exercice précédent (31/12/2023) s'élève à 2 259 739 €. Le total bilan actif et passif présenté dans les comptes annuels 31/12/2023 s'élève à 2 258 904 €. Il est donc à noter un écart de présentation de 835 €. Cet écart concerne le compte comptable 467450 présent à l'actif des deux exercices, il était compensé sur un compte de passif dans les comptes annuels 31/12/2023.

## **Activité fiscalisée**

L'Association réalise dans le cadre de son objet social une activité commerciale de gîte d'étape. Une liasse fiscale est établie à la clôture de l'exercice pour la section fiscalisée de l'Association en lien avec cette activité.

## **Effectif moyen annuel**

|                         | Année<br>2023 | Année<br>2024 |
|-------------------------|---------------|---------------|
| Nombre d'ETP Total      | 97,67         | 74,59         |
| Nombre d'ETP - Cadre    | 5,13          | 5,19          |
| Nombre d'ETP - Employés | 92,54         | 69,4          |

## **Honoraires du commissaire aux comptes**

Les honoraires du CAC ont été provisionnés pour 2024 à hauteur de :

- 800 € TTC pour le dossier gîte
- 3 240 € TTC pour le dossier siège

Immobilisations

|  |  | Valeurs<br>brutes début<br>d'exercice | Mouvements de l'exercice |              |             |          | Valeurs<br>brutes au<br>31/12/2024 |
|--|--|---------------------------------------|--------------------------|--------------|-------------|----------|------------------------------------|
|  |  |                                       | Augmentations            |              | Diminutions |          |                                    |
|  |  |                                       | Réévaluations            | Acquisitions | Virt p.à p. | Cessions |                                    |
| INCORPORELLES  | Frais d'établissement et de développement        |                                       |                          |              |             |          |                                    |
|  | Donations temporaires d'usufruit                 |                                       |                          |              |             |          |                                    |
|  | Autres   | 33 438                                |                          |              |             |          | 33 438                             |
|  | TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES              | 33 438                                |                          |              |             |          | 33 438                             |
| CORPORELLES  | Terrains   | 37 834                                |                          |              |             |          | 37 834                             |
|  | Constructions sur sol propre                     | 2 105 421                             |                          |              |             |          | 2 105 421                          |
|  | sur sol d'autrui                                 |                                       |                          |              |             |          |                                    |
|  | instal. agencet aménagement                      | 402 700                               |                          | 19 413       |             |          | 422 113                            |
|  | Instal technique, matériel outillage industriels | 334 437                               |                          | 6 805        |             | 5 976    | 335 265                            |
|  | Instal., agencement, aménagement divers          |                                       |                          |              |             |          |                                    |
|  | Matériel de transport                            | 1 500                                 |                          |              |             |          | 1 500                              |
|  | Matériel de bureau, informatique et mobilier     | 154 202                               |                          |              |             | 6 281    | 147 921                            |
|  | Emballages récupérables et divers                |                                       |                          |              |             |          |                                    |
|  | Immobilisations corporelles en cours             |                                       |                          |              |             |          |                                    |
|  | Avances et acomptes                              |                                       |                          |              |             |          |                                    |
| TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES                          |  | 3 036 094                             |                          | 26 218       |             | 12 257   | 3 050 055                          |
| BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS<br>DESTINES A ETRE CEDES |  |                                       |                          |              |             |          |                                    |
| FINANCIERES  | Participations évaluées en équivalence           |                                       |                          |              |             |          |                                    |
|  | Autres participations                            | 5 000                                 |                          |              |             |          | 5 000                              |
|  | Autres titres immobilisés                        | 14 112                                |                          | 15           |             |          | 14 127                             |
|  | Prêts et autres immobilisations financières      | 4 277                                 |                          | 9 967        |             |          | 14 244                             |
|  | TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES                | 23 389                                |                          | 9 982        |             |          | 33 371                             |
| TOTAL  |  | 3 092 921                             |                          | 36 200       |             | 12 257   | 3 116 864                          |

Amortissements

|               |  | Amortissements<br>début<br>d'exercice | Mouvements de l'exercice |             | Amortissements<br>au<br>31/12/2024 |
|---------------|--|---------------------------------------|--------------------------|-------------|------------------------------------|
|               |  |                                       | Dotations                | Diminutions |                                    |
| INCORPORELLES | Frais d'établissement et de développement        |                                       |                          |             |                                    |
|               | Donations temporaires d'usufruit                 |                                       |                          |             |                                    |
|               | Autres   | 30 944                                | 2 494                    |             | 33 438                             |
|               | TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES              | 30 944                                | 2 494                    |             | 33 438                             |
| CORPORELLES   | Terrains   | 23 368                                |                          |             | 23 368                             |
|               | Constructions sur sol propre                     | 1 258 689                             | 66 378                   |             | 1 325 067                          |
|               | sur sol d'autrui                                 |                                       |                          |             |                                    |
|               | instal. agencement aménagement                   | 329 283                               | 16 769                   |             | 346 053                            |
|               | Instal technique, matériel outillage industriels | 314 444                               | 11 168                   | 5 724       | 319 888                            |
|               | Autres instal., agencement, aménagement divers   |                                       |                          |             |                                    |
|               | Matériel de transport                            | 52                                    | 500                      |             | 552                                |
|               | Matériel de bureau, mobilier                     | 139 608                               | 9 212                    | 6 281       | 142 539                            |
|               | Emballages récupérables et divers                |                                       |                          |             |                                    |
|               | TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES                | 2 065 444                             | 104 028                  | 12 005      | 2 157 467                          |
| TOTAL         |  | 2 096 387                             | 106 522                  | 12 005      | 2 190 905                          |

Provisions

|   |  | Début exercice | Augmentations | Diminutions | 31/12/2024 |
|---|--|----------------|---------------|-------------|------------|
| PROVISIONS REGLEMEENTEES  | Reconstruction gisements miniers et pétroliers   |                |               |             |            |
|   | Provisions pour investissement   |                |               |             |            |
|   | Provisions pour hausse des prix  |                |               |             |            |
|   | Provisions pour amortissements dérogatoires  |                |               |             |            |
|   | Provisions fiscales pour prêts d'installation  |                |               |             |            |
|   | Provisions autres  |                |               |             |            |
|   | PROVISIONS REGLEMEENTEES   |                |               |             |            |
| PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES  | Pour litiges   | 11 496         |               | 11 496      |            |
|   | Pour garanties données aux clients   |                |               |             |            |
|   | Pour pertes sur marchés à terme  |                |               |             |            |
|   | Pour amendes et pénalités  |                |               |             |            |
|   | Pour pertes de change  |                |               |             |            |
|   | Pour pensions et obligations similaires  | 149 990        |               | 10 531      | 139 459    |
|   | Pour impôts  |                |               |             |            |
|   | Pour renouvellement des immobilisations  |                |               |             |            |
|   | Provisions pour gros entretien et grandes révisions  |                |               |             |            |
|   | Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer   |                |               |             |            |
|   | Autres   |                |               |             |            |
|   | PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES   | 161 486        |               | 22 027      | 139 459    |
| PROVISIONS POUR DEPRECIATION  | Sur immobilisations {incorporelles<br>corporelles<br>legs ou donations<br>des titres mis en équivalence<br>titres de participation<br>autres immo. financières |                |               |             |            |
|   | Sur stocks et en-cours   |                |               |             |            |
|   | Sur comptes clients, usagers   | 139 522        | 169 807       | 9 042       | 300 286    |
|   | Sur créances reçues par legs ou donations  |                |               |             |            |
|   | Autres   |                |               |             |            |
|   | PROVISIONS POUR DEPRECIATION   | 139 522        | 169 807       | 9 042       | 300 286    |
| TOTAL GENERAL   |  | 301 008        | 169 807       | 31 069      | 439 745    |
| Dont dotations et reprises { - d'exploitation<br>- financières<br>- exceptionnelles   |  |                | 169 807       | 31 069      |            |
| Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1.5e du C.G.I. |  |                |               |             |            |

Créances et Dettes

|   |   | 31/12/2024 | 1 an au plus | plus d'1 an |
|---|---|------------|--------------|-------------|
| CREANCES  | Créances rattachées à des participations            |            |              |             |
|   | Prêts   | 9 967      |              | 9 967       |
|   | Autres immobilisations financières                  | 4 277      |              | 4 277       |
|   | Clients, usagers douteux ou litigieux               | 300 286    | 300 286      |             |
|   | Autres créances clients, usagers                    | 663 189    | 663 189      |             |
|   | Créances représentatives des titres prêtés          |            |              |             |
|   | Personnel et comptes rattachés                      | 31 181     | 31 181       |             |
|   | Sécurité sociale et autres organismes sociaux       |            |              |             |
|   | Impôts sur les bénéfices                            |            |              |             |
|   | Taxes sur la valeur ajoutée                         | 5 446      | 5 446        |             |
|   | Autres impôts, taxes versements assimilés           | 8 206      | 8 206        |             |
|   | Divers  | 52 681     | 52 681       |             |
|   | Confédération, fédération, union, entités affiliées |            |              |             |
|   | Créances reçues par legs ou donations               |            |              |             |
|   | Débiteurs divers                                    | 18 454     | 18 454       |             |
|   | Charges constatées d'avance                         | 12 531     | 12 531       |             |
|   | TOTAL DES CREANCES                                  | 1 106 218  | 1 091 974    | 14 244      |
| Prêts accordés en cours d'exercice                            |   | 9 967      |              |             |
| Remboursements obtenus en cours d'exercice                    |   |            |              |             |
| Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques) |   |            |              |             |

|  |   | 31/12/2024 | 1 an au plus | 1 à 5 ans | plus de 5 ans |
|--|---|------------|--------------|-----------|---------------|
| DETTES   | Emprunts obligataires convertibles                    |            |              |           |               |
|  | Autres emprunts obligataires                          |            |              |           |               |
|  | Emprunts dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine  |            |              |           |               |
|  | Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine | 795 204    | 639 764      | 155 440   |               |
|  | Emprunts et dettes financières divers                 |            |              |           |               |
|  | Fournisseurs et comptes rattachés                     | 188 537    | 188 537      |           |               |
|  | Dettes des legs ou donations                          |            |              |           |               |
|  | Personnel et comptes rattachés                        | 124 851    | 124 851      |           |               |
|  | Sécurité sociale et autres organismes sociaux         | 146 977    | 146 977      |           |               |
|  | Impôts sur les bénéfices                              | 2 695      | 2 695        |           |               |
|  | Taxes sur la valeur ajoutée                           | 365        | 365          |           |               |
|  | Obligations cautionnées                               |            |              |           |               |
|  | Autres impôts, taxes et assimilés                     | 48 649     | 48 649       |           |               |
|  | Dettes sur immobilisations et comptes rattachés       |            |              |           |               |
|  | Confédération, fédération, union, entités affiliées   |            |              |           |               |
|  | Autres dettes   | 212 827    | 199 827      | 13 000    |               |
|  | Dette représentative de titres empruntés              |            |              |           |               |
|  | Produits constatés d'avance                           | 39 320     | 39 320       |           |               |
|  | TOTAL DES DETTES                                      | 1 559 426  | 1 390 986    | 168 440   |               |
| Emprunts souscrits en cours d'exercice         |   | 500 000    |              |           |               |
| Emprunts remboursés en cours d'exercice        |   | 138 219    |              |           |               |
| Emprunts dettes associés (personnes physiques) |   |            |              |           |               |

Variation des Fonds Propres

|  | Fonds propres<br>clôture 31/12/2023 | Affectation<br>du résultat N-1 | Augmentation | Diminution ou<br>consommation | Fonds propres<br>clôture 31/12/2024 |
|--|-------------------------------------|--------------------------------|--------------|-------------------------------|-------------------------------------|
| Fonds propres sans droit de reprise    | 374 274                             |                                |              |                               | 374 274                             |
| Fonds propres avec droit de reprise    | 10 470                              |                                |              |                               | 10 470                              |
| Ecart de réévaluation                  |                                     |                                |              |                               |                                     |
| Réserves statutaires ou contractuelles | 532 126                             |                                |              |                               | 532 126                             |
| Réserves pour projet de l'entité       | 76 225                              |                                |              |                               | 76 225                              |
| Autres réserves                        |                                     |                                |              |                               |                                     |
| Report à nouveau                       | (283 154)                           | (406 392)                      |              |                               | (689 545)                           |
| Excédent ou déficit de l'exercice      | (406 392)                           | 406 392                        |              | 287 056                       | (287 056)                           |
| Situation nette                        | 303 549                             |                                |              | 287 056                       | 16 493                              |
| Fonds propres consommables             |                                     |                                |              |                               |                                     |
| Subventions d'investissement           | 520 075                             |                                | 26 169       | 51 655                        | 494 589                             |
| Provisions réglementées                |                                     |                                |              |                               |                                     |
| TOTAL                                  | 823 624                             |                                | 26 169       | 338 711                       | 511 082                             |

Variation des Fonds Reportés

|   | Fonds reportés<br>clôture 31/12/2023 | Report | Utilisation | Fonds reportés<br>clôture 31/12/2024 |
|---|--------------------------------------|--------|-------------|--------------------------------------|
| Fonds reportés liés aux legs ou donations |                                      |        |             |                                      |
| TOTAL                                     |                                      |        |             |                                      |

NEANT

Variation des Fonds Dédiés

| Fonds dédiés<br>clôture<br>31/12/2023 | Reports | Utilisations      |                             | Transferts | Fonds dédiés clôture<br>31/12/2024 |   |
|---------------------------------------|---------|-------------------|-----------------------------|------------|------------------------------------|---|
|                                       |         | Montant<br>global | dont<br>rembour-<br>sements |            | Montant<br>global                  | dont fds dédiés<br>à des projets<br>sans dépense au<br>cours des deux<br>derniers exercices |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|
| Subventions d'exploitation                 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Contributions financières d'autres org.    |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Ressources liées à la générosité du public |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| TOTAL                                      |  |  |  |  |  |  |  |



# Variation des Subventions d'Investissement

|   | Subventions à la<br>clôture 31/12/2023 | Augmentation | Diminution | Subvention à la<br>clôture 31/12/2024 |
|---|--|--------------|------------|---------------------------------------|
| Subventions d'investissement              |  |              |            |                                       |
| Subventions d'équipement                  | 1 152 528                              | 18 253       | 7 916      | 1 162 866                             |
| Autres subventions d'investissement       |  |              |            |                                       |
| Montant nominal                           | 1 152 528                              | 18 253       | 7 916      | 1 162 866                             |
| Quotes-parts virées au compte de résultat | 632 453                                | 43 739       | 7 916      | 668 277                               |

Charges constatées d'avance

|   | Période | Montants | 31/12/2024 |
|---|---------|----------|------------|
| Charges constatées d'avance - EXPLOITATION    |         |          | 12 531     |
| ASSURANCES                                    |         | 7 107    |            |
| LOCATIONS                                     |         | 1 936    |            |
| MAINTENANCE                                   |         | 2 940    |            |
| PUBLICITE                                     |         | 509      |            |
| ABONNEMENT                                    |         | 40       |            |
| Charges constatées d'avance - FINANCIERES     |         |          |            |
| Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES |         |          |            |
| TOTAL   |         |          | 12 531     |
|   |         |          |            |

Produits constatés d'avance

|   | Période | Montants | 31/12/2024 |
|---|---------|----------|------------|
| Produits constatés d'avance - EXPLOITATION  |         |          | 39 320     |
| LIGUE                                       |         | 12 148   |            |
| SUBVENTIONS                                 |         | 27 172   |            |
| Produits constatés d'avance - FINANCIERS    |         |          |            |
| Produits constatés d'avance - EXCEPTIONNELS |         |          |            |
| TOTAL                                       |         |          | 39 320     |

## Legs, donations et assurances-vie

|   | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|---|------------|------------|
| <b>PRODUITS</b>   |            |            |
| Montant perçu au titre d'assurances-vie   |            |            |
| Montant de la rubrique de produits « Legs ou donations » définie à l'article 213-9    |            |            |
| Prix de vente des biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés             |            |            |
| Reprise des dépréciations d'actifs reçus par legs ou donations destinés à être cédés  |            |            |
| Utilisation des fonds reportés liés aux legs ou donations                             |            |            |
| <b>Total des produits</b>   |            |            |
| <b>CHARGES</b>  |            |            |
| Valeur nette comptable des biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés    |            |            |
| Dotation aux dépréciations d'actifs reçus par legs ou donations destinés à être cédés |            |            |
| Report en fonds reportés liés aux legs ou donations                                   |            |            |
| <b>Total des charges</b>  |            |            |
| <b>SOLDE</b>  |            |            |

NEANT

Evaluation des contributions volontaires en nature

| Répartition par nature de produits | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|------------------------------------|------------|------------|
| Dons en nature                     |            |            |
| Prestations en nature              |            |            |
| Bénévolat                          |            |            |
| Total                              |            |            |

| Répartition par nature de charges    | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|--------------------------------------|------------|------------|
| Secours en nature                    |            |            |
| Mise à disposition gratuite de biens |            |            |
| Prestations                          |            |            |
| Personnel bénévole                   |            |            |
| Total                                |            |            |