



300, avenue du Prado  
13008 Marseille

# FONDS DE DOTATION CAAP SOLIDARITES

## Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2025

## **FONDS DE DOTATION CAAP SOLIDARITES**

Siège social : 25 chemin des Trois Cyprès 13090 AIX-EN-PROVENCE

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

Exercice clos le 31 décembre 2025

Au Conseil d'Administration du FONDS DE DOTATION CAAP SOLIDARITES,

## **Opinion**

En exécution de la mission qui nous a été confiée par le conseil d'administration, nous avons effectué l'audit des comptes annuels du FONDS DE DOTATION CAAP SOLIDARITES relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2025, 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 du fonds de dotation 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**

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 2025 à la date d'émission de notre rapport.

## **Observation**

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur les incidences de la première application du règlement ANC n°2022-06 exposées dans l'annexe des comptes annuels.

## 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 vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

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.

## 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 d'activité du conseil d'administration et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux administrateurs.

## 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 du fonds de dotation 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 le fonds de dotation 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.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 du fonds de dotation.

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 du fonds de dotation 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.

Le Commissaire aux comptes

Forvis Mazars SA

Marseille, le 15 avril 2026

Signed by:  
 **Arnaud LATRACE**  
48158011184B471...

Arnaud LATRACE

Associé

BILAN						
ACTIF	31/12/2025			31/12/2024	Ecart n-1	
	BRUT	AMT & DEPRECIATIONS	NET	NET	EUROS	%
ACTIF IMMOBILISE						
Immobilisations incorporelles					-	
Frais de développement	-		-	-	-	
Donations temporaires d'usufruit	-		-	-	-	
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, solutions informatiques, droits et valeurs similaires	-		-	-	-	
Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes	-		-	-	-	
Immobilisations corporelles						
Terrains	-		-	-	-	
Constructions	-		-	-	-	
Installations techniques, matériel et outillage industriels	-		-	-	-	
Immobilisations corporelles en cours, avances et acomptes	-		-	-	-	
Autres immobilisations corporelles	-		-	-	-	
Immobilisations financières						
Participations	-		-	-	-	
Créances rattachées à des participations	-		-	-	-	
Créances rattachées à des participations	-		-	-	-	
Autres titres immobilisés	-		-	-	-	
Prêts	-		-	-	-	
Autres immobilisations financières	-		-	-	-	
TOTAL I	-	-	-	-	-	
ACTIF CIRCULANT						
Stocks et en cours	-		-	-	-	
Créances						
Créances clients, usagers et comptes rattachés	-		-	-	-	
Créances reçues par legs ou donations	-		-	-	-	
Autres créances	-		-	-	-	
Charges constatées d'avance	-		-	-	-	
Valeurs mobilières de placement						
Instruments financiers à terme et jetons détenus	-		-	-	-	
Disponibilités	359 784		359 784	293 537	66 247	23%
TOTAL II	359 784	-	359 784	293 537	66 247	23%
Frais d'émission des emprunts (III)	-			-	-	
Primes de remboursement des obligations (IV)	-			-	-	
Ecarts de conversion et différence d'évaluation Actif (V)	-		-	-	-	
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	359 784	-	359 784	293 537	66 247	23%

BILAN				
PASSIF	Exercice N	Exercice N-1	Ecart n-1	
	31/12/2025	31/12/2024	EUROS	%
FONDS PROPRES				
Fonds propres sans droit de reprise				
Fonds propres statutaires	-	-	-	
Fonds propres complémentaires	-	-	-	
Fonds propres avec droit de reprise				
Fonds propres statutaires	-	-	-	
Fonds propres complémentaires	-	-	-	
Ecart de réévaluation	-	-	-	
Réserves				
Réserves statutaires ou contractuelles	-	-	-	
Réserves pour prorjet de l'entité	-	-	-	
Autres	-	-	-	
Report à nouveau	-	-	-	
Excédent ou déficit de l'exercice	-	-	-	
Situation nette (sous total)	-	-	-	
Fonds propres consommptibles	309 886	282 657	27 229	10%
Subventions d'investissement	-	-	-	
Provision réglementées	-	-	-	
TOTAL I	309 886	282 657	27 229	10%
FONDS REPORTES ET DEDIES				
Fonds reportés liés aux legs ou donations	-	-	-	
Fonds dédiés	-	-	-	
TOTAL II	-	-	-	
PROVISION				
Provisions pour risques	-	-	-	
Provisions pour charges	-	-	-	
TOTAL III	-	-	-	
DETTES				
Empunts obligataires et assimilés	-	-	-	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	-	-	-	
Emprunts et dettes financières diverses	-	-	-	
Instruments financiers à terme	-	-	-	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	49 898	10 880	39 018	359%
Dettes des legs ou donations	-	-	-	
Dettes fiscales et sociales	-	-	-	
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	-	-	-	
Autres dettes	-	-	-	
Produits constatés d'avance	-	-	-	
TOTAL IV	49 898	10 880	39 018	359%
Ecarts de conversion et différence d'évaluation Passif (V)	-	-	-	
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	359 784	293 537	66 247	23%

COMPTE DE RESULTAT				
	EXERCICE N	EXERCICE N-1	Ecart n-1	
	31/12/2025	31/12/2024	EUROS	%
PRODUITS D'EXPLOITATION				
Cotisations	-	-	-	
Ventes de biens et services	-	-	-	
Ventes de biens	-	-	-	
<i>dont ventes de dons en nature</i>	-	-	-	
Ventes de prestations de service	-	-	-	
<i>dont parrainages</i>	-	-	-	
Produits de tiers financeurs				
Concours publics et subventions d'exploitation	-	-	-	
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consomptible	453 311	362 343	90 968	25%
Ressources liées à la générosité du public				
<i>Dons manuels</i>	-	-	-	
<i>Mécénats</i>	-	-	-	
<i>Legs, donations et assurances-vie</i>	-	-	-	
Contributions financières	-	-	-	
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	-	-	-	
Utilisations des fonds dédiés	-	-	-	
Autres produits	-	-	-	
TOTAL I	453 311	362 343	90 968	25%
CHARGES D'EXPLOITATION				
Achats de marchandises	-	-	-	
Variation de stock				
Autres achats et charges externes	453 311	362 343	90 968	25%
Aides financières	-	-	-	
Impôts, taxes et versements assimilés	-	-	-	
Salaires et traitements	-	-	-	
Charges sociales	-	-	-	
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	-	-	-	
Dotations aux provisions	-	-	-	
Reports en fonds dédiés	-	-	-	
Autres charges	-	-	-	
TOTAL II	453 311	362 343	90 968	25%
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	-	-	-	
PRODUITS FINANCIERS				
De participation	-	-	-	
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	-	-	-	
Autres intérêts et produits assimilés	-	-	-	
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge	-	-	-	
Différences positives de change	-	-	-	
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	-	-	-	
TOTAL III	-	-	-	
CHARGES FINANCIERES				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	-	-	-	
Intérêts et charges assimilées	-	-	-	
Différences négatives de change	-	-	-	
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	-	-	-	
TOTAL IV	-	-	-	
2. RESULTAT FINANCIER (III - IV)	-	-	-	
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)	-	-	-	
PRODUITS EXCEPTIONNELS				
Sur opérations de gestion	-	-	-	
Sur opérations en capital	-	-	-	
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	-	-	-	
Total V	-	-	-	
CHARGES EXCEPTIONNELLES				
Sur opérations de gestion	-	-	-	
Sur opérations en capital	-	-	-	
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	-	-	-	
Total VI	-	-	-	
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	-	-	-	
Participation des salariés aux résultats (VII)	-	-	-	
Impôts sur les bénéfices (VIII)	-	-	-	
TOTAL DES PRODUITS (I+II+V+VII)	453 311	362 343	90 968	25%
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII)	453 311	362 343	90 968	25%
EXCEDENT OU DEFICIT	-	-	-	

# **Annexe aux comptes annuels clos le 31 décembre 2025**



## Table des matières

Préambule : .....	3
1- Cadre juridique et Financier .....	3
2- Description des moyens mis en œuvre .....	3
3- Faits caractéristiques d'importance intervenus au cours de l'exercice .....	3
4- Evénements post clôture .....	4
Règles et méthodes comptables : .....	4
1- Principes comptables .....	4
2- Créances et dettes.....	4
3- Disponibilités .....	4
Informations relatives aux opérations inscrites au bilan et au compte de résultat : .....	5
1- Immobilisations .....	5
2- Amortissements .....	5
3- Provisions .....	5
4- Créances et dettes.....	5
a) Etat des créances et échéanciers.....	5
b) Etat des dettes et échéanciers.....	5
5- Produits à recevoir .....	5
6- Charges à payer .....	6
7- Dotation initiale.....	6
8- Etat de variation des fonds propres .....	6
9- Dotations consommables et Quote-part consommée .....	6
10- Autres Achats et Charges Externes .....	7
Autres informations : .....	7
1- Engagements donnés et reçus .....	7
a) Engagements reçus : .....	7
b) Engagements donnés : .....	7

## Préambule :

### 1- Cadre juridique et Financier

Le Fonds de Dotation CAAP SOLIDARITES a été constitué le 28 août 2023 par la Caisse Régionale de Crédit Agricole Mutuel Alpes Provence. Le Fonds a pour objet, dans un but non lucratif et dans une finalité d'intérêt général, de prévenir et de lutter contre toute forme d'exclusion involontaire des jeunes et des personnes victimes d'accidents de la vie, des personnes isolées ou fragilisées par l'âge, sur les territoires des Hautes-Alpes, des Bouches-du-Rhône et du Vaucluse. Pour ce faire, le Fonds intervient dans le domaine social, humanitaire, familial, éducatif et de la formation.

Le Fonds a été constitué avec une dotation initiale en numéraire de 15 K€ apportée par le Fondateur.

### 2- Description des moyens mis en œuvre

Pour accomplir son objet d'intérêt général et aux fins d'une part, de soutenir l'insertion des jeunes par l'accès à la formation professionnelle et à l'emploi et d'autre part, d'accompagner les personnes victimes de transitions familiales, sociétales, digitales et numériques ou de changements climatiques ayant générés une situation de précarité financière ponctuelle, le Fonds pourra mettre en œuvre les actions suivantes :

- Soutenir tous acteurs locaux, publics ou privés à but non lucratif, contribuant à l'orientation, au financement des études des jeunes, à la formation professionnelle, à l'emploi ou l'insertion professionnelle, ainsi qu'à la satisfaction des besoins essentiels des jeunes en situation de précarité (par exemple, fourniture d'équipements informatiques, prise en charge de frais de scolarité ou de mobilité, etc.) ;
- Concevoir et soutenir des actions et des dispositifs (*coaching, mentoring, plateformes dédiées, ...*) pour aider les jeunes dans leurs démarches vers l'emploi ;
- Contribuer par tous moyens à toute démarche inclusive en faveur des jeunes issus de territoires fragilisés ;
- Apporter son aide, notamment par des avances et prêts d'honneur et mettre en place des dispositifs d'aide personnalisée aux personnes victimes « d'accidents de la vie » notamment dans les situations suivantes : maladie, accident, personne en situation de handicap, décès, perte d'un emploi, perte d'un logement, divorce ou séparation, mobilité professionnelle, déménagement, panne d'un véhicule ou d'électroménager, soins médicaux ou dentaires, escroqueries informatiques et bancaires ;
- Accompagner les personnes fragilisées dans la transition numérique et digitale ;
- Contrôler, évaluer et communiquer sur l'impact positif des actions du Fonds par tous moyens et auprès d'un large public ;
- Soutenir ou participer à l'organisation d'événements (colloques, conférences, expositions, etc.) sur des sujets et thèmes en rapport avec l'objet du Fonds ;
- Accepter, réceptionner et gérer des biens et droits de toute nature qui lui sont apportés à titre gratuit et irrévocable ;
- Le cas échéant, et à titre accessoire, vendre tous services ou biens en rapport avec son objet pour financer les projets d'intérêt général du Fonds ;
- Plus généralement, accomplir tout acte nécessaire à son fonctionnement en entreprenant toutes opérations connexes ou accessoires à l'objet du Fonds ou susceptible d'en faciliter, directement ou indirectement, la réalisation

### 3- Faits caractéristiques d'importance intervenus au cours de l'exercice

Au cours de l'exercice, le Fonds a perçu, de la part du Fondateur, une dotation consommable d'un montant de 480 K€.

## 4- Evénements post clôture

Néant

## Règles et méthodes comptables :

### 1- Principes comptables

Les comptes annuels de l'exercice ont été élaborés et présentés conformément aux règles et méthodes comptables découlant des textes légaux et réglementaires applicable en France.

Les comptes annuels ont été établis conformément aux dispositions particulières résultant du règlement n°2009-01 du Comité de réglementation comptable du 3 décembre 2009 relatif aux règles comptables applicables aux fondations et fonds de dotation, aux dispositions du Code de Commerce, du plan comptable général et des règlements ANC n°2018-06 du 5 décembre 2018 et 2014-03 relatif au plan comptable général, tel que modifié, notamment par le règlement ANC 2022-06 relatif à la modernisation des états financiers.

L'exercice considéré débute le 01/01/2025 et finit le 31/12/2025, Il a une durée de 12 mois.

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.

### 2- Créances et dettes

Les créances et les dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale. Une dépréciation est comptabilisée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Les créances sont présentées en actif circulant ou en actif immobilisé selon les perspectives de durée de détention de ces créances par la société.

### 3- Disponibilités

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

## Informations relatives aux opérations inscrites au bilan et au compte de résultat :

### 1- Immobilisations

Néant

### 2- Amortissements

Néant

### 3- Provisions

Néant

### 4- Créances et dettes

#### a) Etat des créances et échéanciers

Néant

#### b) Etat des dettes et échéanciers

RUBRIQUES	ETAT DES DETTES			
	Valeur brute	1 an au plus	1 an à 5 ans	plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit				
Emprunts et dettes financières diverses				
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	49 898	49 898		
Dettes fiscales et sociales				
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes				
Produits constatés d'avance				
<b>TOTAL DETTES</b>	<b>49 898</b>	<b>49 898</b>		

### 5- Produits à recevoir

Néant

## 6- Charges à payer

RUBRIQUES	CHARGES A PAYER		Variation	%
	31/12/2025	31/12/2024		
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit				
Emprunts et dettes financières diverses				
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	49 898	10 880	39 018	359%
Dettes fiscales et sociales				
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes				
<b>TOTAL CREANCES</b>	<b>49 898</b>	<b>10 880</b>	<b>39 018</b>	<b>359%</b>

## 7- Dotation initiale

Conformément à l'article 6 des Statuts du Fonds, la dotation en capital pourra être totalement ou partiellement consommée pour les besoins de la réalisation de l'objet du Fonds. Par conséquent, cette dotation initiale représente des Fonds propres consommables. La dotation initiale s'élève à 15 K€.

## 8- Etat de variation des fonds propres

RUBRIQUES	VARIATION DES CAPITAUX PROPRES			
	Ouverture	Augmentation	Diminution / Consommation	Clôture
Fonds propres statutaires avec droit de reprise				
Fonds propres complémentaires avec droit de reprise				
Ecart de réévaluation				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves pour projet de l'entité				
Autres				
Report à nouveau				
Excédent ou déficit de l'exercice				
Fonds propres consommables	282 657	480 540	-453 311	309 886
Subventions d'investissement				
Provision réglementées				
<b>TOTAL</b>	<b>282 657</b>	<b>480 540</b>	<b>-453 311</b>	<b>309 886</b>

## 9- Dotations consommables et Quote-part consommée

Au titre de l'exercice 2025, le Fonds a perçu une dotation consommable d'un montant de 480 K€. Cette dernière a été consommée à hauteur de 453 K€. La quote-part consommée est comptabilisée au compte de résultat en Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable.

## 10-Autres Achats et Charges Externes

AACE	
RUBRIQUES	31/12/2025
Dotations accordées	245 920
Honoraires	22 335
Autres	185 057
<b>TOTAL AACE</b>	<b>453 311</b>

### Autres informations :

#### 1- Engagements donnés et reçus

a) Engagements reçus :  
Néant

b) Engagements donnés :  
Néant