

# UDAF de la Charente

# Sommaire

<a href="#"><u>Caractéristiques de l'association</u></a>	3
<a href="#"><u>Résultat par Activité</u></a>	6
<a href="#"><u>Bilan association</u></a>	7
<a href="#"><u>Compte de résultat association</u></a>	9
<a href="#"><u>Annexes aux comptes annuels</u></a>	10
<a href="#"><u>PREAMBULE</u></a>	10
<a href="#"><u>REGLES ET METHODES COMPTABLES</u></a>	10
<a href="#"><u>FAITS MARQUANTS DE L'EXERCICE</u></a>	11
<a href="#"><u>VALORISATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES DES BENEVOLES</u></a>	11
<a href="#"><u>NOTES SUR LE BILAN ACTIF</u></a>	12
<a href="#"><u>NOTES SUR LE BILAN PASSIF</u></a>	15
<a href="#"><u>NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT</u></a>	17
<a href="#"><u>AUTRES INFORMATIONS</u></a>	18
<a href="#"><u>DETAIL DES POSTES CONCERNES PAR LE CHEVAUCHEMENT D'EXERCICE</u></a>	19
<a href="#"><u>SUIVI DES FONDS DEDIES</u></a>	20
<a href="#"><u>DETAIL DES SUBVENTIONS</u></a>	20
<a href="#"><u>EFFECTIFS</u></a>	22
<a href="#"><u>TABLEAU DES EMPRUNTS</u></a>	22

## Caractéristiques de l'association

**FORME JURIDIQUE : ASSOCIATION**

**ADRESSE DU SIEGE SOCIAL : 73 impasse Joseph NIEPCE, 16024 ANGOULEME**

**ACTIVITE : Action Sociale**

**DUREE DE L'EXERCICE : 12 mois**

**NUMERO DE SIRET : 78117263000027**

**CODE ACTIVITE : 8899B**

## Historique

L'UNAF est née de la volonté d'organiser le dialogue entre les familles représentées par leurs associations et les pouvoirs publics.

Depuis, l'UNAF et les UDAF sont les partenaires institutionnels des pouvoirs publics dans tous les domaines de la politique familiale. Les familles sont de véritables « acteurs économiques et sociaux » de premier ordre.

Il existe 99 UDAF. Elles représentent les intérêts des familles par leurs nombreuses représentations assurées par environ 5 000 délégués familiaux. Elles mènent l'action politique locale et départementale en faveur des familles et gèrent des services en lien avec les familles.

Ces actions reposent sur des services d'intérêt familial dont la gestion lui a été confiée par les pouvoirs publics. Exerçant leurs missions dans le cadre de la loi de 1901, l'ensemble des UDAF agissent à des fins non lucratives.

## L'UDAF de la Charente

L'Union Départementale des Associations Familiales de la Charente est une institution chargée, à l'échelon départemental, des mêmes missions que l'UNAF.

Elle réunit 63 associations et mouvements familiaux sur le département, soit 5 248 familles, avec des sensibilités différentes mais un intérêt commun : la défense des familles sur le territoire. Nous travaillons ensemble pour les représenter et formuler des avis sur les questions d'ordre familial auprès des pouvoirs publics.

La gouvernance est assurée par un conseil d'administration constitué de membres issus des associations adhérentes.

## Identification de la structure

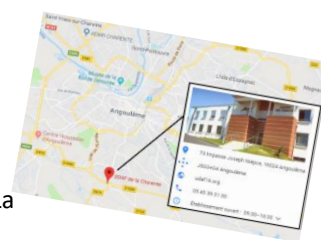
De statut « personne morale », les UDAF sont juridiquement indépendantes de l'UNAF, reconnues d'utilité publique. Le statut de l'UDAF de la Charente est le suivant:

Dénomination	<i>Union Départementale des Associations Familiales</i>
Date de création	<i>le 26 octobre 1945</i>
Statut juridique	<i>Association de la loi 1901</i>
Type d'établissement	<i>Etablissement social et médico-social</i>
Convention collective	<i>CCN Mars 1966</i>
Président CA	<i>Mr Michel VAUCELLE</i>
Directeur Général	<i>M Daniel ARTIS</i>

## Implantation géographique

Située à Angoulême, l'UDAF de la Charente est propriétaire d'un bâtiment d'une superficie de plus de 1280 m<sup>2</sup> à proximité d'un quartier d'habitat social où sont installés plusieurs services sociaux et administratifs.

Les locaux sont accessibles au public grâce à la proximité immédiate de plusieurs arrêts de bus. La structure est accessible également aux véhicules privés (parking pour voitures et 2 roues).



## Présentation des missions et des valeurs de l'UDAF

L'Union Départementale des Associations Familiales de la Charente est chargée de :

- **Promouvoir**
- **Défendre**
- **Représenter** les intérêts de toutes les familles françaises et étrangères vivant sur le territoire départemental, quelles que soient leurs croyances et leur appartenance politique.

Plusieurs missions, définies par le Code d'Action Sociale et des Familles, sont attribuées aux UDAF:

- **Donner** son avis aux pouvoirs publics sur les questions d'ordre familial et leur proposer les mesures qui paraissent conformes aux intérêts matériels et moraux des familles
- **Représenter** officiellement auprès des pouvoirs publics l'ensemble des familles
- **Gérer** tout service d'intérêt familial
- **Exercer** au nom des familles toute action civile auprès des juridictions compétentes.

Outre les valeurs de respect, d'entraide, d'humanisme, le projet associatif 2019-2021 met l'accent sur les valeurs suivantes : Elle observe les besoins, développe et gère de nombreux services aux familles.

la citoyenneté

la tolérance

la solidarité

l'engagement  
associatif

### Présentation des différents services

Par délégation de service public ou par décision du conseil d'administration, l'UDAF de la Charente assure la gestion d'une vingtaine de services en faveur de plus de 3600 familles ou personnes en difficultés pour améliorer leur information, les accompagner, favoriser leur autonomie ou les protéger. Près de 130 salariés assurent le suivi et l'accompagnement de ces usagers. Les services sont répartis en trois pôles (détaillés dans le diagnostic technique) :

1. Le pôle Prévention et Protection dans lequel sont gérés les services « Action Educative Budgétaire » (AEB), les Points Conseil Budget (PCB), le Microcrédit, les évaluations pour les caisses de retraites autonomie des personnes âgées à domicile, les Mesures Judiciaires d'Aide à la Gestion du Budget Familial (MJAGBF), les Mesures Judiciaires pour la Protection des Majeurs (MJPM), l'Information et Soutien aux Tuteurs Familiaux (ISTF), les mesures « Ad Hoc mineurs » et les mesures pénales et éducatives « mineurs ».
2. Le pôle « Vie Sociale et Habitats » : 2 Pensions de Famille- 1 Service Accueil de Jour- 2 GEM- 5 dispositifs « Familles Gouvernantes », 12 Appartements de Coordination Thérapeutiques (ACT), un dispositif d'animation à destination exclusive des usagers des familles gouvernantes et la Maison d'Accueil Familial pour Personnes Agées et/ou Handicapées (MAFPAH).
3. Le service de l'Action Familiale (Médiation Familiale - Conseil numérique – Espace Rencontre – Passage de bras – Visites médiatisées – Une micro-crèche et toutes actions liées à la parentalité).

### Identification des compétences

L'UDAF de la Charente emploie 131 salariés (mise à jour au 31/12/2025) :

- Délégués du mandataire à la protection des majeurs,
- Délégués aux prestations familiales,
- Intervenants sociaux (assistants sociaux, éducateurs spécialisés, conseillères en économie sociale et familiale),
- Médiatrices Familiales
- Auxiliaire de Puériculture
- Educateur de jeunes enfants
- Chefs de services, chargée des Ressources Humaines, Qualificatrice et Directeurs
- Personnels administratifs et comptables,
- Personnels d'entretien.

## Résultat par activité

SERVICES	RESULTAT COMPTABLE
APPARTEMENTS DE COORDINATION THERAPEUTIQUE	-4 220,43
ACTION EDUCATIVE ET BUDGETAIRE	945,26
CLUB D'ACTIVITES	-32 932,29
EVALUATIONS CARSAT	55 094,11
MESURES JUDICIAIRES PROTECTION DES MAJEURS	282 189,22
FAMILLES GOUVERNANTES	-16 838,22
GROUPE D'ENTRAIDE MUTUELLE	6 794,63
INFORMATION & SOUTIEN AUX TUTEURS FAMILIAUX	-5 587,05
MEDIATION FAMILIALE	2 001,97
MICROCREDIT SOCIAL	-100,00
MAISONS ACCUEIL FAMILIAL PERSONNES AGEES ET HANDICAPEES	-21 000,00
PENSIONS DE FAMILLE	-7 952,70
MESURES JUDICIAIRES AIDE A LA GESTION DU BUDGET FAMILIAL	7 114,21
TUTELLES AUX MINEURS	-12 046,90
ACTION FAMILIALE	18 208,47
POINT CONSEIL BUDGET	3 010,79
VISITES MEDIATISEES	-4 593,54
HABITAT INCLUSIF	-47 850,87
ACTION LOGEMENT	7 972,45
ESPACE RENCONTRE	-1 395,57
PASSAGE DE BRAS	2 152,39
MESURES AD HOC PENALES MINEURS	10 943,06
MESURES AD HOC MAJEURS	2 734,39
COORDINATION ILLETRISME	3 497,26
INNOVATION PETITE ENFANCE	1 968,85
CRECHE	-20 366,89
<b>TOTAL UDAF</b>	<b>229 742,60</b>

## Bilan Actif

ACTIF	31/12/2025			31/12/2024
	BRUT	AMORT. PROV.	NET	
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>				
Concessions, Brevets, Logiciels	191 602	163 916	27 686	31 751
Immos incorporelles en cours	15 960		15 960	
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>				
Terrains	270 584	2 284	268 300	268 817
Constructions	2 593 720	1 330 975	1 262 745	1 320 519
Installations Techniques, Matériel, Outillage	68 551	54 052	14 499	8 733
Autres	731 357	623 170	108 187	71 736
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES</b>				
Autres Titres Immobilisés	8 834		8 834	8 697
Prêts	18 667		18 667	
Autres immobilisation financières	5 942		5 942	5 316
<b>TOTAL ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>3 905 217</b>	<b>2 174 397</b>	<b>1 730 820</b>	<b>1 715 569</b>
<b>CREANCES</b>				
Avances, acomptes sur commandes	5 367		5 367	5 364
Créances Clients et Comptes Rattachés	360 048	36 867	323 181	624 323
Autres Créances	557 279		557 279	382 801
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	15 662		15 662	21 606
<b>VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT</b>	253 014		253 014	249 666
<b>DISPONIBILITES</b>	3 322 627		3 322 627	2 878 921
<b>TOTAL ACTIF CIRCULANT</b>	<b>4 513 998</b>	<b>36 867</b>	<b>4 477 132</b>	<b>4 162 682</b>
<b>TOTAL BILAN</b>	<b>8 419 215</b>	<b>2 211 264</b>	<b>6 207 952</b>	<b>5 878 251</b>

Bilan Passif

PASSIF	31/12/2025	31/12/2024
FONDS ASSOCIATIFS	87 852	87 852
RESERVES		
Réserves affectées à l'investissement	321 786	321 786
Réserves de compensation	792 343	713 433
Autres Réserves	777 378	767 037
REPORT A NOUVEAU	1 112 481	953 027
RESULTAT DE L'EXERCICE	229 743	248 704
SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT		
<b>TOTAL FONDS PROPRES</b>	<b>3 321 582</b>	<b>3 091 840</b>
Fonds Dédiés		
<b>TOTAL FONDS REPORTES ET DEDIES</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Provisions pour Risques	56 754	8 880
Provisions pour Charges	626 675	663 146
<b>TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES &amp; CHARGES</b>	<b>683 429</b>	<b>672 026</b>
Emprunts et Dettes auprès des établissements de crédit	339 415	405 199
Emprunts et Dettes Financières divers	17 688	20 116
Dettes Fournisseurs et comptes rattachés	237 016	300 382
Dettes sociales et Fiscales	1 090 413	1 072 542
Autres Dettes	299 471	248 483
Produits constatés d'avance	218 938	67 663
<b>TOTAL DETTES</b>	<b>2 202 941</b>	<b>2 114 385</b>
<b>TOTAL BILAN</b>	<b>6 207 952</b>	<b>5 878 251</b>



## Compte de résultat association

COMPTE DE RESULTAT	31/12/2025	31/12/2024
Prestations de service	1 173 837	1 050 448
Concours Publics et Subventions d'Exploitation	7 153 680	7 220 420
Reprises sur provisions (et amortissements), transferts de charges	46 219	121 269
Autres produits	64 779	2 476
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>	<b>8 438 515</b>	<b>8 394 612</b>
Autres achats et charges externes	1 606 758	1 609 375
Impôts, taxes et versements assimilés	522 210	547 702
Salaires et traitements	4 172 186	4 184 741
Charges sociales	1 604 996	1 626 766
Dotations aux amortissements et aux provisions :		
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	125 692	128 265
Dotations aux provisions	84 532	69 953
Autres charges	97 409	40 922
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>	<b>8 213 782</b>	<b>8 207 725</b>
<b>1. RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>224 732,70</b>	<b>186 887</b>
Autres intérêts et produits assimilés	3 348	3 303
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	17 048	31 142
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>	<b>20 396</b>	<b>34 445</b>
Intérêts et charges assimilées	10 983	13 678
<b>CHARGES FINANCIERES</b>	<b>10 983</b>	<b>13 678</b>
<b>2. RESULTAT FINANCIER</b>	<b>9 413</b>	<b>20 767</b>
<b>3. RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS</b>	<b>234 146</b>	<b>207 655</b>
Produits exceptionnels	-	69 447
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>	<b>-</b>	<b>69 447</b>
Charges exceptionnelles	327	21 116
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>	<b>327</b>	<b>21 116</b>
<b>4. RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>- 327</b>	<b>48 331</b>
Impôts sur les bénéfices	4 075	7 281
<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	<b>8 458 911</b>	<b>8 498 504</b>
<b>TOTAL DES CHARGES</b>	<b>8 229 167</b>	<b>8 249 800</b>
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>229 743</b>	<b>248 704</b>
<b>CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>		
Prestations en nature	35 349	
Bénévolat	141 930	53 006
<b>TOTAL PRODUITS</b>	<b>177 279</b>	<b>53 006</b>
Mise à disposition gratuite de biens	35 349	
Personnel bénévole	141 930	53 006
<b>TOTAL CHARGES</b>	<b>177 279</b>	<b>53 006</b>

## Annexes aux comptes annuels

### PREAMBULE

L'exercice social clos le 31/12/2025 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2024 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 6 207 952 €.

Le résultat net comptable est un excédent de 229 743 €.

### REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels sont établis et présentés conformément :

- Au principes comptables de base.
- Règlement ANC : 2022-06
- A la charte UNAF/UDAF 1997

#### REGLES GENERALES COMPTABLES

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

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

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

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

Les amortissements pour dépréciation des immobilisations corporelles sont calculés en fonction de la durée de vie prévue. Le calcul se fait en linéaire avec les durées suivantes :

- Informatique : 3 à 5 ans
- Logiciels bureautiques : 1 à 3 ans
- Mobilier : 5 à 10 ans
- Mobilier zones de réception du public : 3 à 5 ans.
- Terrassement, maçonnerie, carrelage : 50 ans
- Menuiserie alu, charpente, couverture : 30 ans
- Electricité, plomberie : 15 ans
- Peintures : 10 ans
- Véhicules : 5 ans

## FAITS MARQUANTS DE L'EXERCICE

### Faits marquants :

- Ouverture d'une micro-crèche à Vouzan le 15 septembre 2025, ayant entraîné l'application d'une nouvelle convention collective (CNN.83).
- Le service d'accueil de jour ainsi que les appartements de coordination thérapeutique ont fait l'objet d'une évaluation par leur autorité de contrôle au cours de l'exercice 2025.
- Le 25 juillet 2025, l'agrément d'autorisation des services MJPM et DPF a été renouvelé pour une durée de 15 ans.

## Informations sur le changement de règles, méthodes comptables estimations et corrections d'erreur

### Changement de méthode comptable :

À compter de l'exercice 2025, la cotisation relative au « 1 % logement », précédemment comptabilisée en charges sociales, est désormais enregistrée en immobilisation financière au compte 274 « Prêts ». Soit un impact de 18 K€ sur l'exercice 2025.

### Changement de réglementation comptable :

L'application pour la première fois du règlement ANC n° 2022-06 modifiant le règlement ANC n°2014-03, à compter du 1<sup>er</sup> janvier 2025, et du règlement ANC n° 2023-03, article 5, entraîne des changements de comptabilisation et de présentation.

### Les principaux impacts sont :

- Résultat exceptionnel :
  - o Les cessions/sorties d'immobilisations sont dans le résultat d'exploitation ou dans le résultat financier s'il s'agit d'immobilisations financières ;
  - o Le périmètre du résultat exceptionnel est réduit aux événements majeurs et significatifs, les autres événements sont traduits dans le résultat d'exploitation y compris pénalités etc...
- Suppression des transferts de charge :
  - Refacturations diverses ;
  - Remboursements reçus en compensation de charges de personnel ;
  - Indemnités d'assurance reçues ;

### Changement de présentation :

- o Présentation du compte de résultat :
  - Le résultat exceptionnel est synthétisé sur 2 lignes « charges et produits exceptionnels » dans le compte de résultat ;
  - Les transferts de charges N-1 ont été regroupés sur la ligne « reprise sur amortissements, dépréciations et provisions.
- o Présentation du bilan :
  - Les charges constatées d'avance sont totalisées dans les créances ;

### **VALORISATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES DES BENEVOLES**

Les contributions volontaires ont un caractère significatif. Elles sont valorisées et comptabilisées.

Leur montant est évalué à 177 279 €.

Modalités de quantification :

Les contributions volontaires en nature comprennent les éléments suivants :

- Bénévolat : 141 930 €
- Mise à disposition de locaux à titre gratuit pour un montant de 35 349 €

Le nombre d'heures de bénévolat sur l'exercice 2025 a été évalué sur le taux horaires du SMIC, soit 11.88 euros au pour l'exercice 2025 pour 7 878 heures de représentation.

## NOTES SUR LE BILAN ACTIF

### Actif immobilisé

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

Immobilisations brutes : 3 907 217 €

#### TABLEAU DES IMMOBILISATIONS

Immobilisations	Immobilisations au 31 décembre 2024	Acquisitions 2025	Cessions 2025	Immobilisations au 31 Décembre 2025
<b>Immobilisations incorporelles</b>	<b>184 686</b>	<b>22 876</b>	<b>0</b>	<b>207 562</b>
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Concessions et droits similaires, Brevets, lic., marques et procédés, droits et val. sim.	184 686	6 916		191 602
Fonds commercial				
- dont droit au bail				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours		15 960		15 960
<b>Total Immobilisations incorporelles</b>	<b>184 686</b>	<b>22 876</b>	<b>0</b>	<b>207 562</b>
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>3 570 954</b>	<b>98 965</b>	<b>5 708</b>	<b>3 664 212</b>
Terrains	263 700			263 700
Agencements et aménagements des terrains, plantations à demeure	6 884			6 884
Constructions	2 572 411	22 148	839	2 593 720
Installations, matériel et outillage techniques	59 485	9 885	818	68 551
Autres immobilisations corporelles	668 474	66 933	4 050	731 357
Immobilisations corporelles en cours				
<b>Total Immobilisations corporelles</b>	<b>3 570 954</b>	<b>98 965</b>	<b>5 708</b>	<b>3 664 212</b>
<b>Immobilisations financières</b>	<b>14 013</b>	<b>19 560</b>	<b>130</b>	<b>33 443</b>
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés	8 697	137		8 834
Prêts		18 667		18 667
Autres immobilisations financières	5 316	756	130	5 942
<b>Total Immobilisations financières</b>	<b>14 013</b>	<b>19 560</b>	<b>130</b>	<b>33 443</b>
<b>TOTAL IMMOBILISATION</b>	<b>3 769 653</b>	<b>141 401</b>	<b>5 838</b>	<b>3 905 217</b>

# Etats financiers au 31/12/2025

Dotation aux Amortissements : 2 174 396 €

Amortissements	Amortissements et dépréc. au 31/12/2024	Dotations 2025	Diminutions 2025	Amortissements et dépréc. au 31/12/2025
<b>Amortissements et dépréciations des immobilisations incorporelles</b>	<b>152 935</b>	<b>10 981</b>	<b>0</b>	<b>163 916</b>
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et val. sim.	152 935	10 981		163 916
Fonds commercial (établissements privés)				
- dont droit au bail				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
<b>TOTAL amortissements et dépréciations des immob. incorporelles</b>	<b>152 935</b>	<b>10 981</b>	<b>0</b>	<b>163 916</b>
<b>Amortissements et dépréciations des immobilisations corporelles</b>	<b>1 901 149</b>	<b>114 827</b>	<b>5 496</b>	<b>2 010 480</b>
Terrains				
Agencements et aménagements des terrains, plantations à demeure	1 767	517		2 284
Constructions sur sol propre	1 241 860	76 185	653	1 317 392
Constructions sur sol d'autrui	10 032	3 550		13 582
Installations, matériel et outillage techniques	50 752	3 977	677	54 052
Autres immobilisations corporelles	596 738	30 597	4 166	623 170
Immobilisations corporelles en cours				
<b>TOTAL amortissements et dépréciations des immob. corporelles</b>	<b>1 901 149</b>	<b>114 827</b>	<b>5 496</b>	<b>2 010 480</b>
<b>Dépréciations des immobilisations financières</b>				
Participations et créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres				
<b>TOTAL AMORTISSEMENTS ET DEPRECIATIONS</b>	<b>2 054 085</b>	<b>125 808</b>	<b>5 496</b>	<b>2 174 396</b>

Créances brutes : 917 892 €

Créances (a)	Montant brut	Liquidités de l'actif	
		Échéances à moins 1 an	Échéances à plus 1 an
Créances de l'actif immobilisé :			
Créances rattachées à des participations			
Prêts (1)			
Autres			
Créances de l'actif circulant :			
Avances et acomptes sur commandes	5 367	5 367	
Créances Clients et Comptes rattachés	343 179	343 179	
Autres	557 279	557 279	
Charges constatées d'avance	15 662	15 662	
<b>TOTAL</b>	<b>921 488</b>	<b>921 488</b>	<b>0</b>
(1) Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			

#### Trésorerie

Total des disponibilités et VMP : 3 575 641 €

## NOTES SUR LE BILAN PASSIF

## SUIVI DES FONDS ASSOCIATIFS

## Fonds propres

Capitaux propres	Montant net 31/12/2024	Augmentations 2025	Diminutions 2025	Montant net 31/12/2025
<b>FONDS PROPRES</b>	<b>2 814 282</b>	<b>428 780</b>	<b>295 167</b>	<b>2 947 895</b>
				<b>0</b>
Fonds associatifs sans droit de reprise	87 852	0	0	87 852
Ecart de réévaluation	0	0	0	0
Réserves	1 802 256	89 251	0	1 891 507
Report à nouveau	675 469	109 787	46 463	738 793
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit) (1)	248 704	229 743	248 704	229 743
				<b>0</b>
<b>AUTRES FONDS ASSOCIATIFS</b>	<b>277 558</b>	<b>601 371</b>	<b>505 241</b>	<b>373 688</b>
				<b>0</b>
Fonds associatifs avec droit de reprise :				
Apports	0	0	0	0
Legs et donations	0	0	0	0
Report à nouveau sous contrôle de tiers financeurs	0	0	0	0
Résultat sous contrôle de tiers financeurs	277 558	601 371	505 241	373 688
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>3 091 840</b>	<b>10 633 575</b>	<b>10 155 128</b>	<b>3 570 287</b>

## Réserves

Capitaux propres	Montant net 31/12/2024	Augmentation s 2025	Diminutions 2025	Montant net 31/12/2025
Réserves affectées à l'investissement	321 786			321 786
Réserves de trésorerie				
Réserves de compensation des déficits d'exploitation	713 433	78 910		792 343
Réserves de compensation des charges d'amortissement	0	0	0	0
Autres réserves	767 037	10 341		777 378
<b>TOTAL RESERVES</b>	<b>1 802 256</b>	<b>89 251</b>		<b>1 891 507</b>



Provisions

Provisions pour risques et charges	Montant au 31/12/2024	Augmentations 2025	Diminutions 2025	Montants au 31/12/2025
<b>Provisions pour risques et charges</b>				
<b>151 - Provisions pour risques</b>	<b>8 880,19</b>	<b>48 874,87</b>	<b>1 000,95</b>	<b>56 754,11</b>
15181000 PROVISION RISQUES TUTELLES	8 880,19	5 532,95	1 000,95	13 412,19
15182000 PROVISION LITIGES SALARIES	-	43 341,92	-	43 341,92
15182000 PROVISION LITIGES SALARIES	-	43 341,92	-	43 341,92
dont provisions pour risques d'emploi (c/1516)	-	-	-	-
<b>152 - Provisions pour charges sur legs ou dotations</b>	-	-	-	-
<b>153 - Provisions pour pensions et obligations similaires (retraite...)</b>	<b>663 146,39</b>	<b>6 553,81</b>	<b>43 025,41</b>	<b>626 674,79</b>
15310000 PROVISION DEPART EN RETRAITE	663 146,39	6 553,81	43 025,41	626 674,79
<b>155 - Provisions pour impôts (établissements privés)</b>	-	-	-	-
<b>157 - Provisions pour charges à répartir sur plusieurs exercices</b>	-	-	-	-
<b>158 - Autres provisions pour charges</b>	-	-	-	-
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>672 026,58</b>	<b>55 428,68</b>	<b>44 026,36</b>	<b>683 428,90</b>

La provision pour engagement de retraite des salariés a été calculée conformément aux usages. Ces caractéristiques sont les suivantes :

- Table de mortalité : TV88/90
- Année de calcul : 2025
- Taux d'actualisation : 2 %
- Initiative du départ : salarié
- Age du départ à la retraite : 65 ans
- Méthode de calcul : méthode prospective

La provision est calculée pour les salariés dont l'ancienneté est supérieur à 10 ans.

Le montant charges comprises des droits acquis s'élève au 31 décembre 2025 à **626 675 €**.

Une modification des règles d'acquisition de congès en cas d'arrêt maladie est intervenue ( loi du 22 avril 2024 ). Son impact a été valorisé à 5 166 euros dans la cloture de l'exercice 2025.

L'association fait l'objet d'une procédure prud'homale en cours à la clôture de l'exercice. Au regard des éléments connus à ce jour, une provision pour risques a été constituée pour couvrir l'estimation du risque financier correspondant pour un montant de **43 342 euros** au 31/12/2025.

Etat des dettes

Dettes (b)	Montant brut	Liquidités de l'actif		
		Échéances à moins 1 an	Échéances	
			à plus 1 an	à plus 5 ans
Emprunts (2) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 2 ans au maximum à l'origine				
- à plus de 2 ans à l'origine	339 415	68 732	270 683	
Emprunts et dettes financières divers (2) (3)	17 688		17 688	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	220 185	220 185		
Dettes fiscales et sociales	1 090 413	1 090 413		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (3)	299 471	279 578		19 893
Produits constatés d'avance	218 938	218 938		
<b>TOTAL</b>	<b>2 186 110</b>	<b>1 877 846</b>	<b>288 371</b>	<b>19 893</b>
(2) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice	65 735			

## AUTRES INFORMATIONS

Engagements donnés

	31/12/2025
Nature des engagements donnés	5 316
<i>Effets escomptés non échus</i>	
<i>Avals &amp; cautions</i>	5 316
<i>Engagement irrévocable location financière</i>	
<i>Autres engagements</i>	

Cautionnement des dettes

L'emprunt ayant servi à financer la construction des locaux bénéficie d'un cautionnement à hauteur de 50% de la part du Conseil Général de la Charente, soit un montant de 102 573 €.

Rémunérations

Les rémunérations brutes versées aux trois salariés exerçant les plus hautes responsabilités sont de 120 038.13 €.

Le montant des honoraires des commissaires aux comptes payé en 2025 est de 15 144 €.

Comptes des personnes protégées

Figurent au bilan des fonds gérés des personnes ou familles protégées à hauteur de 193 754 € pour les MJAGBF et 19 893 € pour les MJPM .

Le total des avoirs sur les comptes de placements ouverts par les majeurs protégés s'élève au 31/12/25 à 58 449 199 €.

Le total des avoirs des comptes de gestion des personnes protégées s'élève au 31/12/2025 à 8 651 334 €.

Reprises sur amortissements et provisions

	31/12/2025
Reprises sur amortissements et provisions	46 219
<i>Provisions pour risques</i>	1 001
<i>Provisions pour créances douteuses</i>	5
<i>Provision retraite</i>	45 213

## DETAIL DES POSTES CONCERNES PAR LE CHEVAUCHEMENT D'EXERCICE

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

### Produits à recevoir

31/12/2025

<b>Total des produits à recevoir</b>		<b>598 368</b>
<b>Autres créances clients</b>		<b>83 748</b>
<i>Clients factures à établir</i>	<i>83 748</i>	
<b>Autres créances</b>		<b>514 620</b>
<i>Etat subventions à recevoir</i>	<i>304 848</i>	
<i>Four. Avoirs à recevoir</i>	<i>6 385</i>	
<i>Autres produits à recevoir (SEGUR 2024)</i>	<i>195 703</i>	
<i>Autres produits à recevoir</i>	<i>7 684</i>	

### Charges constatées d'avance

31/12/2025

<b>Total des charges constatées d'avance</b>		<b>15 662</b>
<b>Charges constatées d'avance - Exploitation</b>	<i>15 662</i>	
<b>Charges constatées d'avance - Financières</b>		
<b>Charges constatées d'avance - Exceptionnelles</b>		

Charges à payer

		31/12/2025
<b>Total des charges à payer</b>		<b>752 116</b>
<b>Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit</b>		<b>1 368</b>
<i>Intérêts courus sur emprunts</i>	1 368	
<i>Intérêts courus à payer</i>		
<b>Dettes fournisseurs et comptes rattachés</b>		<b>82 049</b>
<i>Fourn b &amp; serv - fact non parv</i>	82 049	
<b>Dettes fiscales et sociales</b>		<b>649 600</b>
<i>Dettes provisionnées sur CP</i>	424 831	
<i>Dettes provisionnées sur Précarité CDD</i>	10 705	
<i>Charges à payer s/sal ef</i>	-	
<i>Charges sociales sur Provision CP</i>	158 824	
<i>Charges fiscales sur CP</i>	52 614	
<i>Charges sociales sur Provision Précarité CDD</i>	1 972	
<i>Charges fiscales sur Précarité CDD</i>	654	
<b>Dettes fournisseurs d'immobilisation</b>		
<i>Four. Immob - fact non parv</i>		
<b>Autres dettes</b>		<b>19 100</b>
<i>Autres charges à payer (versement des 10 % du fonds spécial)</i>	19 100	

**SUIVI DES FONDS DEDIES**

Il n'y a aucun fonds dédiés au 31/12/2025

## DETAIL DES SUBVENTIONS

### Subvention d'investissement sur biens renouvelables

	31/12/2025
<b>Subvention d'investissement sur biens renouvelables</b>	<b>87 852</b>
1024 - Sub. D'inv. Sur b. renouv.	87 852

### Subvention d'investissement sur biens non renouvelables

	31/12/2025
<b>Subvention d'investissement sur biens non renouvelables</b>	<b>-</b>
Sub. D'inv. Sur b. non renouv.	-

### Subventions de fonctionnement

NATURE DES SUBVENTIONS	Montant au 31.12.2025
FOND SPECIAL UNAF	210 072
SUBV UNAF AUTRES ACTIVITES	31 557
SUBV CONSEIL DEPARTEMENTAL 16	180 867
SUBV ARS GEMS	190 000
SUBV DDETSP	508 736
SUBV CAF	211 423
SUBV MSA	8 163
SUBV TRIBUNAL	35 858
SUBV REGION AQUITAINE	4 000
SUBV AUTRE ORGANISME	4 667
SUBV CDC	14 000
	23 299
AIDE FORFAITAIRE APPRENTISSAGE	4 500
AIDE FORFAITAIRE SERV.CIVIQUE	1 603
SUBV COMMUNES	11 350
<b>TOTAL</b>	<b>1 440 095,00</b>

## EFFECTIFS DE L'UDAF AU 31/12/2025

Ventilation de l'effectif (Effectif en ETP au 31 décembre 2025) :

CATEGORIES / SERVICES	CADRES	EMPLOYES	APPRENTIS	TOTAL
Directeurs	3			3
Chefs de Service / Cadres Techniques	11			11
Délégués / Chargés de mission		44		44
Conseillère PCB		1		1
Animatrices Action Familiale/Coord. illétrisme		4		4
Médiatrices Familiale		2		2
Animateurs/AMP pôle psychique		10		10
Infirmière pôle psychique		1		1
Psychologue		1		1
Évaluatrices		3		3
Responsable technique et EJE		1		1
Auxiliaire de Puériculture		1		1
Accompagnante éducative petite enfance		2		2
Assistants de Direction		4		4
Assistants délégués ou chefs de Service		21		21
Assistante Administrative et gestion locative		1		1
Conseillère Numérique		1		1
Gestionnaire de paye		1		1
Comptables et Aide Comptable		9		9
Agents d'accueil et Standard		4		4
Agents d'entretien		4		4
Apprentis			1	1
<b>TOTAL</b>	<b>14</b>	<b>114</b>	<b>1</b>	<b>129</b>

## TABEAU DES EMPRUNTS

Numéro de compte	Banque	Capital initial	Montant restant dû au 31/12/2024	+	-	Montant restant dû au 31/12/2025	inférieur à 1 an	entre 1 et 5 ans	supérieur à 5 ans	Intérêts
16410000	DEXIA	1 100 000	241 348		36 201,45	205 147	37 831	167 316		7 698
16420000	CRCA	443 000	162 433		29 533,32	132 900	29 533	103 367		3 284
	<b>Total Emprunts</b>	<b>1 543 000</b>	<b>403 782</b>	<b>-</b>	<b>65 735</b>	<b>338 047</b>	<b>67 364</b>	<b>270 683</b>	<b>-</b>	<b>10 983</b>